

REVIFAXEN

NYHEDSBREV OM SKATTER OG AFGIFTER
Nummer 1294 af 7/6 2017

Den skattemæssige behandling af Bitcoins

Anvendelsen og udbredelsen af Bitcoins som betalingsmiddel giver anledning til forskellige skattemæssige spørgsmål, som behandles i det følgende.

Bitcoin-systemet

Bitcoin-systemet er et internationalt virtuelt betalingssystem, der – selvom systemet ikke har nogen officielt anerkendt valuta som referencegrundlag – i vidt omfang benyttes til at gennemføre betalinger i forbindelse med både virtuelle- og ikke-virtuelle købs- og salgstransaktioner.

Systemet rejser skattemæssige spørgsmål bl.a. i forhold til behandlingen af tab og gevinster forbundet med at eje, købe eller sælge Bitcoins.

Den Europæiske Centralbank har faktisk beskrevet Bitcoin-systemet i rapporten "Virtual Currency Schemes", oktober 2012. Systemet er baseret på en direkte transaktion mellem to parter tilknyttet et netværk (peer-to-peer netværk). En database registrerer de produkt- og serviceudbydere, som accepterer Bitcoins som betaling, og der kan via opslag på Bitcoin-hjemmesider findes links til en lang række udbyderes hjemmesider. Priserne på hjemmesiderne er angivet i såvel de pågældende udbyderes officielle valuta som i Bitcoins. Dagskursen på bitcoins er flydende, og afgøres alene af udbud og efterspørgsel via nethandel uden at pengeinstitutter er involveret.

Nye Bitcoins tilføres systemet via et teknisk kompliceret system - en såkaldt "mining"-aktivitet.

Denne aktivitet går ud på, at peer-to-peer netværket får deltagernes tilladelse til at anvende de tilsluttede computeres ressourcer mod til gengæld at vederlægge computerens ejer ("miner") med nye Bitcoins. Denne del af systemet foreligger i øvrigt ikke nærmere oplyst.

Der findes ikke nogen finansiel- eller anden autoritativ institution involveret i købs- og salgstransaktionerne, og der er ikke nogen centralbank, der regulerer udbuddet af Bitcoins.

Den enkelte betalingstransaktion er karakteriseret ved at være anonym, ligesom konti ikke registreres. Bitcoins sendes direkte fra en computer til en anden uden centrale mellemlid. Opbevaring af indkøbte bitcoins sker i en digital "wallet" på brugerens computer, dvs. en almindelig fil. Ihændeoveren af Bitcoins har ikke mulighed for på forlangende at omveksle sine betalingsenheder til et lands officielle valuta.

Gældende skatteret

Den centrale afgørelse vedrørende skattemæssig behandling af Bitcoins er Skatterådets afgørelse i SKM 2014.226 SR. Skatterådet statuerede ved afgørelsen, at det at købe eller eje Bitcoins ikke indbærer, at der foreligger en kreditor og en debitor, hvorfor der ikke opstår en fordring, en gæld eller en finansiel kontrakt. Herefter finder kursgevinstloven ikke anvendelse i forhold til Bitcoins.

Skatterådet tilsluttede sig endvidere ved afgørelsen SKATs opfattelse, hvorefter Bitcoin-systemet alene er et betalingssystem, hvis anvendelse ikke har nogen erhvervmæssig begrundelse. Benyttelsen heraf måtte anses for udslag af personlig interesse, og omfattes af statsskattelovens § 5.

Det klare udgangspunkt er herefter, at gevinst og tab på Bitcoins er indkomstopgørelsen uvedkommende.

Skatterådets afgørelse efterlader dog en begrænset mulighed for, at anvendelse af Bitcoin-systemet i sig selv vil kunne anses for hobbyvirksomhed eller anden ikke-erhvervmæssig virksomhed.

Disse situationer må bero på en konkret vurdering, og vil i fald, der måtte foreligge hobbyvirksomhed, have den skattemæssige betydning, at indkomstårets realiserede nettogevinster ved anvendelse af Bitcoins anses for skattepligtige, jf. statsskattelovens § 4. Indkomstårets nettotab vil ikke være fradragsberettiget i anden indkomst, heller ikke hos en eventuel samlevende ægtefælle, ligesom et nettotab ikke er fremførselsberettiget til senere indkomstår.

Der kan endvidere efter omstændighederne foreligge skattemæssig spekulation, jf. statsskattelovens § 4.

Praksis har ikke taget stilling til – hvis der i det hele taget skulle være grundlag for beskatning - hvordan en skattemæssig avanceopgørelse i givet fald skal foretages. Dette spørgsmål må indtil videre anses for uafklaret, og det må, hvis spørgsmålet konkret skulle opstå, tilrådes at indhente et bindende svar fra SKAT.

Skatterådets afgørelse i SKM 2014.226 SR er ikke påklaget til Skatteankestyrelsen, og der findes ikke retspraksis vedrørende lignende spørgsmål. I en senere afgørelse vedrørende Bitcoins - SKM 2016.83 SR - har Skatterådet alene taget stilling til visse momsmæssige forhold.

SKM 2014.226 SR må derfor indtil videre anses at normere gældende skatteret på området.

Med venlig hilsen

Skatteafdelingen
REVITAX A/S

Ewaldsgade 5
2200 København N
Telefon 3391 2201
Telefax 3391 3801