

# REVIFAXEN

NYHEDSBREV OM SKATTER OG AFGIFTER

Nummer 1318 af 9/3 -2018

## *Den skattemæssige behandling af bitcoins efter Skatterådets afgørelse den 9. marts 2018 – som udgangspunkt spekulation*

*Skatterådet har i en helt ny afgørelse – offentliggjort som SKM 2018.104 SR – taget stilling til den skattemæssige behandling af køb og salg af bitcoins. Skatterådet fandt, at erhvervelse af bitcoins typisk skal anses for udslag af spekulation i skattemæssig forstand. Der lægges dermed op til en snæver mulighed for at undgå skat af avancer, men der skal fortsat foretages en konkret vurdering. Foreligger der spekulation, vil tab kunne fratrækkes som et ligningsmæssigt fradrag.*

### **Bitcoin-systemet og den hidtidige skattemæssige behandling**

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. I Revifaxen nr. 1294 af 7. juni 2017 er bitcoin-systemet og retstillingen indtil videre beskrevet med udgangspunkt i bl.a. Skatterådets afgørelse i SKM 2014.226 SR. Skatterådet statuerede ved afgørelsen, at dét at købe eller eje bitcoins ikke indebærer, at der foreligger en kreditor og en debitor, hvorfor der ikke opstår en fordring, en gæld eller en finansiell kontrakt. Herefter finder kursgevinstloven ikke anvendelse i forhold til bitcoins. Hvorvidt der skattemæssigt måtte anses at foreligge hobbyvirksomhed eller spekulation fandtes at måtte bero på en konkret vurdering af omstændighederne i det enkelte tilfælde. Benyttelsen af bitcoins i sig selv ansås for udslag af personlig interesse og anskaffelsen af bitcoins et formuegode, som blev anset for omfattet af statsskattelovens § 5.

## Skatterådets afgørelse i SKM 2018.104 SR

Skatterådet har nu i en ny afgørelse af 9. marts 2018 – offentliggjort i SKM 2018.104 SR – taget stilling til den skattemæssige behandling af køb og salg af bitcoins. Skatterådet fandt ved afgørelsen, at erhvervelse af bitcoins typisk skal anses for udslag af spekulation i skattemæssig forstand. Der lægges dermed op til en snæver mulighed for at undgå skat af avancer, men der skal fortsat foretages en konkret vurdering.

Det betones i Skatterådets nyeste afgørelse, at udgangspunktet om, at benyttelsen af bitcoins er indkomstopgørelsen uvedkommende, ikke gælder tilfælde, hvor erhvervelsen er sket med spekulationshensigt, idet såvel gevinst som tab i så fald skal medregnes til den skattepligtige indkomst, jf. statsskattelovens § 5, stk. 1, litra a.

Hvorvidt det under sagen omhandlede salg af ca. 16,5 bitcoins kunne anses for skattepligtigt, herunder også et senere salg af 14,5 bitcoins erhvervet den 29. oktober 2017, måtte derfor undergives en prøvelse af, om der forelå skattemæssig spekulation.

Spekulation efter statsskattelovens § 5, stk. 1, litra a, er i praksis administreret således, at spekulationshensigten antages at foreligge, når et formuegode er erhvervet med henblik på at opnå fortjeneste ved videresalg.

Generelt er det efter domspraksis ikke en betingelse, at spekulationshensigten er den eneste årsag, der begrunder erhvervelse af et formuegode. Det er end ikke en betingelse, at spekulation er hovedsigtet. Det er efter omstændighederne tilstrækkeligt, at spekulationshensigten ikke er uvæsentlig ved erhvervelsen.

Skatterådet udtalte i afgørelsen af 9. marts 2018, at da det kan være overordentligt vanskeligt at bedømme, hvorvidt en erhverver af et formuegode har haft den fornødne subjektive spekulationshensigt ved erhvervelsen, lægges der efter praksis vægt på de objektive omstændigheder ved købet, herunder arten af det erhvervede gode, idet omstændighederne kan give indikationer af, hvad hensigten med anskaffelsen har været.

Således kan anskaffelsen af let omsættelige formuegoder, hvortil der ikke knytter sig nogen særlig veneration, føre til antagelse af spekulation.

Endvidere udtalte Skatterådet, at i forhold til spørgsmålet om, hvorvidt spørger ved erhvervelse af bitcoins har haft den fornødne subjektive spekulationshensigt, kan der lægges vægt på sandsynligheden for fortjeneste, objektive omstændigheder eller omstændighederne efter køb.

I en ledsagende pressemeddelelse af 9. marts 2018 til Skatterådets refererede afgørelse har formanden for Skatterådet, Hanne Søgaard Hansen, udtalt, at hvis man har købt bitcoins, så vil der typisk være tale om spekulation i skattemæssig forstand. Det er ikke en betingelse for, at der foreligger spekulation, at dette moment har været selve hovedbegrundelsen for et køb. Det er tilstrækkeligt, at spekulationshensigten ikke er uvæsentlig ved købet. Formanden for Skatterådet understreger dog samtidig, at der skal anlægges en konkret vurdering i hvert enkelt tilfælde.

Konklusionen er herefter, at SKAT som udgangspunkt må forventes at ville anse et køb af bitcoins for at være sket i spekulationsøjemed. Der skal dog anlægges en konkret vurdering.

Såfremt der herefter foreligger spekulation, vil en gevinst være skattepligtig som personlig indkomst. Ved opgørelsen af gevinsten er udgangspunktet, at anskaffelsessummen for de i beholdningen først anskaffede bitcoins skal indgå i opgørelsen ved enhver delafståelse, jf. FIFO-princippet.

Tab vil kunne fratrækkes som et ligningsmæssigt fradrag.

Som følge af at den skattemæssige vurdering fortsat skal foretages konkret i hvert enkelt tilfælde, må det for en nærmere afklaring vedrørende konkrete salg eller køb af bitcoins tilrådes at indhente et bindende svar hos SKAT.

Skatteafdelingen  
**REVITAX A/S**

Ewaldsgade 5  
2200 København N  
Telefon 3391 2201