



Kwiecień 2018

Skutki podatkowe w PCC obrotu kryptowalutami

W dniu 4 kwietnia 2018 r. Ministerstwo Finansów (MF) wydało komunikat dotyczący skutków podatkowych obrotu kryptowalutami w:

- podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT),
- podatku od towarów i usług (VAT),
- podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC).

Opodatkowanie PCC

Najwięcej kontrowersji po stronie podatników wzbudziło stanowisko MF dotyczące opodatkowania obrotu kryptowalutami podatkiem od czynności cywilnoprawnych.

Według komunikatu MF kryptowaluty stanowią **prawa majątkowe**, przez co sprzedaż kryptowalut oraz zamiana jednej kryptowaluty na inną kryptowalutę stanowią czynności opodatkowane PCC.

Stawka opodatkowania PCC właściwa dla sprzedaży lub zamiany praw majątkowych wynosi **1 proc. ich wartości rynkowej**.

W przypadku umowy **sprzedaży kryptowaluty** obowiązek zapłaty podatku w wysokości 1 proc. wartości rynkowej ciąży **na kupującym**. Natomiast w przypadku **zamiany** obowiązek zapłaty podatku spoczywa **solidarnie na obu stronach czynności**.

Zgodnie ze stanowiskiem MF obrót kryptowalutami podlega opodatkowaniu PCC, w sytuacji gdy nie podlega opodatkowaniu (zwolnieniu) z VAT.

Aby prawidłowo ustalić czy istnieje obowiązek podatkowy w PCC należy przeanalizować czy sprzedawca lub nabywca są czynnymi podatnikami VAT.

Zatem zgodnie z podejściem MF, kluczowe znaczenie dla rozstrzygnięcia czy dana transakcja podlega PCC, jest kwestia statusu podatkowego na gruncie VAT podmiotów uczestniczących w transakcji.

Kryptowaluty a prawa majątkowe

Zwracamy uwagę, że pogląd zgodnie z którym kryptowaluty stanowią prawa majątkowe został ostatnio wyrażony również przez Naczelny Sąd Administracyjny w wyroku z dnia 6 marca 2018 r. (sygn. II FSK 488/16). We wskazanym wyroku sąd uznał, że na gruncie podatku PIT przychody z tytułu zbycia kryptowalut powinny być zakwalifikowane jako przychody ze zbycia praw majątkowych.

Warto jednak wskazać, że stanowisko dotyczące klasyfikacji kryptowalut jako praw majątkowych spotkało się z powszechną krytyką zarówno środowisk finansowych, jak i w piśmiennictwie.

W ocenie KPMG, stanowisko MF dotyczące opodatkowania PCC może budzić **wątpliwości** w odniesieniu do następujących kwestii:

- **Klasyfikacji kryptowalut jako praw majątkowych lub przedmiotu ich ochrony.** Istnieją argumenty za stanowiskiem, zgodnie z którym kryptowaluty nie są prawami podmiotowymi ani też nie są przedmiotem ochrony takich praw.

Zatem czynność zbycia kryptowaluty nie powinna stanowić ani umowy sprzedaży, ani umowy zamiany. W konsekwencji nie powinna podlegać opodatkowaniu PCC.

- **możliwości zastosowania zwolnienia przewidzianego dla sprzedaży walut obcych** ze względu na podobieństwo funkcji jakie kryptowaluty spełniają w obrocie.

Konsekwencje dla podatników

Stanowisko MF ma ogromne znaczenie zarówno dla **dokonujących transakcji z wykorzystaniem kryptowalut, jak i dla podmiotów zajmujących się profesjonalnym obrotem kryptowalutami**.

Zwracamy uwagę, że w celu uzyskania danych o podatnikach PCC, organy podatkowe występują do podmiotów zajmujących się pośrednictwem w obrocie kryptowalutami o udostępnienie danych dotyczących transakcji w jakich podmioty te pośredniczyły oraz danych ich klientów. W naszej ocenie, istnieją argumenty przemawiające za brakiem dostatecznych podstaw prawnych do uzyskiwania niektórych kategorii informacji.

Należy liczyć się z powstaniem **sporów pomiędzy organami podatkowymi a podatnikami w zakresie opodatkowania PCC transakcji z wykorzystaniem kryptowalut**, jak również sporów organów podatkowych z podmiotami pośredniczącymi w obrocie kryptowalutami w zakresie odmowy udostępniania danych.

Kontakt

Marcin Rudnicki

Partner

Tel. : +48 22 528 11 77

mrudnicki@kpmg.pl

Anna Sińczuk

Partner

Tel. : +48 22 528 11 92

asinczuk@kpmg.pl

Rafał Ciołek

Partner

Tel. : +48 22 528 11 97

rciolek@kpmg.pl

Karolina Dębska

Dyrektor

Tel. : +48 61 845 46 69

kdebska@kpmg.pl

Sabina Samplawska

Dyrektor

Tel. : +48 22 528 13 83

ssamplawska@kpmg.pl

Michał Niżnik

Dyrektor

Tel. : +48 22 528 13 77

mniznik@kpmg.pl

Przemysław Szywacz

Dyrektor

Tel. : +48 22 528 10 03

pszywacz@kpmg.pl

Wojciech Majkowski

Starszy Menedżer

Tel. : +48 22 528 16 80

wmajkowski@kpmg.pl

Biura KPMG

Warszawa

ul. Inflancka 4a

00-189 Warszawa

Tel. : +48 22 528 11 00

Faks: +48 22 528 10 09

kpmg@kpmg.pl

Kraków

ul. Opolska 114

31-323 Kraków

Tel. : +48 12 424 94 00

Faks: +48 12 424 94 01

krakow@kpmg.pl

Poznań

ul. Roosevelta 22

60-829 Poznań

Tel. : +48 61 845 46 00

Faks: +48 61 845 46 01

poznan@kpmg.pl

Wrocław

ul. Szczytnicka 11

50-382 Wrocław

Tel. : +48 71 370 49 00

Faks: +48 71 370 49 01

wroclaw@kpmg.pl

Gdańsk

al. Zwycięstwa 13a

80-219 Gdańsk

Tel. : +48 58 772 95 00

Faks: +48 58 772 95 01

gdansk@kpmg.pl

Katowice

ul. Francuska 36

40-028 Katowice

Tel. : +48 32 778 88 00

Faks: +48 32 778 88 10

katowice@kpmg.pl

Łódź

al. Składowa 35

90-127 Łódź

Tel. : +48 42 232 77 00

Faks: +48 42 232 77 01

lodz@kpmg.pl



Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie dotyczą sytuacji konkretnej firmy. Ze względu na szybkość zmian zachodzących w polskim prawodawstwie prosimy o upewnienie się w dniu zapoznania się z niniejszą publikacją, czy informacje w niej zawarte są wciąż aktualne.

Przed podjęciem konkretnych decyzji proponujemy skonsultowanie ich z naszymi doradcami.

Nazwa i logo KPMG są zastrzeżonymi znakami towarowymi bądź znakami towarowymi KPMG International.

© 2018 KPMG Tax M.Michna sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative („KPMG International”), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.