



Podatki od kryptowalut

Tomasz Rzepa
prawnik

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W



REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA

Agenda

1. Krypto – jak to pojęcie rozumieją podatki?
2. Dlaczego muszę płacić podatki od krypto?
3. Ogólne zasady opodatkowania
4. Kiedy powstają przychody z krypto?
5. Jakie koszty mogę rozpoznać?
6. Wypełniamy PIT-38
7. Odpowiedzi na pytania uczestników webinarium

Krypto – jak to pojęcie rozumieją podatki?

Waluta wirtualna to cyfrowe odwzorowanie wartości, które nie jest:

- prawnym środkiem płatniczym (FIAT),
- międzynarodową jednostką rozrachunkową,
- pieniądzem elektronicznym,
- instrumentem finansowym,
- wekslem lub czekiem,

oraz które jednocześnie:

- jest wymienialne na FIATy i akceptowalne jako środek wymiany,
- może być elektronicznie przechowywane lub przeniesione albo stanowić przedmiot handlu elektronicznego.

Krypto – jak to pojęcie rozumieją podatki?

Walutami wirtualnymi są, przykładowo:

- bitcoiny,
- altcoiny,
- tokeny,
- stablecoiny.

Walutami wirtualnymi nie są, przykładowo:

- tokeny inwestycyjne,
- ETF na krypto,
- itemy.

Dlaczego muszę płacić podatki od krypto?

- Zasada powszechności opodatkowania – opodatkowane są wszelkie przychody, które:
 - zastały otrzymane lub pozostawione do dyspozycji podatnika,
 - pochodzą z legalnych źródeł i nie są wyłączone z opodatkowania,
 - zostały osiągnięte na terenie Polski lub zagranicą.
- Od 1 stycznia 2019 roku zasady opodatkowania kryptowalut zostały wprost zapisane w ustawie PIT.

Ogólne zasady opodatkowania

- Źródło dochodu: kapitały pieniężne
- Stawka 19% (ewentualnie, dodatkowo 4% daniny solidarnościowej)
- Obliczenie dochodu:
 - przychód – wymiana na FIAT i inne wskazane przypadki
 - koszty
 - tylko poniesione bezpośrednio
 - rozpoznawane w ciągu roku
- Brak możliwości rozliczenia strat
- Brak konieczności opłacania zaliczek
- PIT-38 do 30 kwietnia

Kiedy powstają przychody z krypto?

- Przychód powstaje w sytuacji:
 - wymiany krypto na FIAT,
 - wymiany krypto na towar,
 - wymiany krypto na usługę,
 - wymiany krypto na prawo majątkowe,
 - uregulowania zobowiązań z wykorzystaniem krypto.

Kiedy powstają przychody z krypto?

- Przychód powstanie w przypadku, przykładowo:
 - sprzedaży krypto na giełdzie,
 - wypłaty krypto w bitomacie,
 - wypłaty krypto w kantorze stacjonarnym,
 - zapłaty kartą kredytową w krypto za towar lub usługę,
 - wymiany krypto na złoto.
- Przychód nie powstanie w przypadku, przykładowo:
 - transakcji krypto-krypto,
 - wykopania krypto,
 - nabycia krypto w ramach PoS.

Kiedy powstają przychody z krypto?

- Kowalska sprzedała na giełdzie w 2020 roku 1 BTC za 7000 USD.
- Kowalska wypłaciła środki z giełdy dopiero w 2021 roku.
- Czy Kowalska powinna rozpoznać przychód za 2020 rok?

Kiedy powstają przychody z krypto?

- Kowalski sprzedał na giełdzie w 2020 roku 1 BTC za 7000 USD.
- Giełda upadła, Kowalski nie ma możliwości wypłaty swoich środków.
- Czy Kowalski powinien rozpoznać przychód za 2020 rok?

Kiedy powstają przychody z krypto?

- Kowalska wykopała w 2020 roku XMR za 20 000 zł.
- W 2020 Kowalska kupiła, w zamian za XMR, sprzęt do kopania o wartości 10 000 zł.
- Czy Kowalska powinna rozpoznać przychód za 2020 rok i w jakiej wysokości?

Jakie koszty mogę rozpoznać?

- Kosztami są:
 - udokumentowane wydatki,
 - poniesione bezpośrednio na nabycie krypto, lub
 - związane ze zbyciem krypto.
- Przykładowo, kosztem będzie więc:
 - cena nabycia krypto,
 - prowizja przy nabyciu krypto,
 - prowizja przy sprzedaży krypto.
- Koszty rozpoznawane są w momencie ich poniesienia.

Jakie koszty mogę rozpoznać?

- Trading – kosztami podatkowymi przykładowo nie będą:
 - odsetki od kredytu na nabycie krypto,
 - wydatki na nabycie komputera do tradingu,
 - wydatki na nabycie portfela sprzętowego,
 - niektóre opłaty za prowadzenie portfeli,
 - prowizje dotyczące transakcji krypto-krypto.

Jakie koszty mogę rozpoznać?

- Kopacze – np. Dyrektor KIS w interpretacji z 4 grudnia 2020 r. nr 0115-KDIT1.4011.735.2020.1.MR.

„Kosztami uzyskania przychodów nie będą więc koszty pośrednie, w szczególności koszty finansowania zakupu walut wirtualnych (koszty pożyczek, kredytów, zakup komputera, koszty zużycia prądu, koszt zakupu „koparek do kryptowalut” itp.).

Wobec powyższego, w przypadku uzyskiwania przychodu ze zbycia waluty wirtualnej pozyskanej w drodze tzw. kopania (mining) wydatków poniesionych przez Wnioskodawcę na zakup sprzętu przeznaczonego do kopania waluty wirtualnej oraz energię elektryczną nie można uznać za wydatki bezpośrednio poniesione na nabycie waluty wirtualnej”.

Jakie koszty mogę rozpoznać?

- Koszty mogą być udokumentowane na przykład:
 - historią z giełdy krypto,
 - zrzutem ekranu z giełdy krypto,
 - potwierdzeniem z bitomatu,
 - rachunkiem z kantoru stacjonarnego lub kantoru online,
 - dokumentacją z firmy wealth management,
 - korespondencją mailową z giełdy potwierdzającą transakcję,
 - wydrukiem z przeglądark (Etherscan.io, Blockchain.info),
 - wydrukiem historii z kart przedpłaconych,
 - potwierdzeniami przelewów.

Jak było przed 2019 rokiem?

- Brak wprost przepisów – ale wykształciła się określona praktyka
- Dochody z działalności gospodarczej lub praw majątkowych
- Różne stawki: 18% / 32% lub 19%
- Transakcje krypto-krypto opodatkowane
- Wszelkie wydatki poniesione w związku z krypto mogą, co do zasady, stanowić koszty podatkowe

Wypełniamy PIT-38

- Składany do 30 kwietnia danego roku, jeśli:
 - pojawiły się jakiegokolwiek przychody z krypto,
 - pojawiły się jakiegokolwiek koszty związane z krypto.
- Dochodów i strat z krypto nie łączymy z innymi dochodami i stratami.
- W przypadku dochodu powyżej 1 mln PLN – dodatkowo formularz DSF-1 (danina solidarnościowa).

Wypełniamy PIT-38

Transakcje w 2019:

- nabycie 1 BTC za 20 000 zł (w tym prowizja)

Transakcje w 2020:

- sprzedaż 1 BTC za 25 000 zł, prowizja 50 zł
- zamiana 1 BTC na 3 ETH, prowizja 50 zł
- sprzedaż 2 ETH za 16 000 zł, prowizja 30 zł
- nabycie 10 LTC za 8700 zł, prowizja 15 zł
- zapłata kartą 1 LTC za towary o wartości 870 zł

Wypełniamy PIT-38

Transakcje w 2019:

- nabycie 1 BTC za 20 000 zł (w tym prowizja)

Transakcje w 2020:

- sprzedaż 1 BTC za 25 000 zł, prowizja 50 zł
- zamiana 1 BTC na 3 ETH, prowizja 50 zł
- sprzedaż 2 ETH za 16 000 zł, prowizja 30 zł
- nabycie 10 LTC za 8700 zł, prowizja 15 zł
- zapłata kartą 1 LTC za towary o wartości 870 zł

Razem przychody 2020: 41 870 zł Razem koszty 2020: 8795 zł

1. Identyfikator podatkowy NIP- / numer PESEL (niepoleczone skreślić) podatnika	2. Nr dokumentu	3. Status
<input type="checkbox"/> NIP <input checked="" type="checkbox"/> numer PESEL		
9 9 9 9 9 9 9 9 9 9 9		

PIT-38

Prawidłowe wypełnienie formularza ułatwi wcześniejsze zapoznanie się z [broszurą informacyjną](#)

ZEZNAНИЕ O WYSOKOŚCI OSIĄGNIĘTEGO DOCHODU (PONIESIONEJ STRATY) W ROKU PODATKOWYM

4. Rok
2 0 2 0

Formularz jest przeznaczony dla podatników, którzy w roku podatkowym:

1) uzyskali przychody:

- a) z odpłatnego zbycia papierów wartościowych, pożyczonych papierów wartościowych (sprzedaż krótka), pochodnych instrumentów finansowych oraz realizacji praw z nich wynikających, udziałów w spółkach albo udziałów w spółdzielni,
- b) z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółkach albo wkładów w spółdzielniach w zamian za wkład niepieniężny w innej postaci niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część,

2) uzyskali przychody lub ponieśli koszty uzyskania przychodów z odpłatnego zbycia walut wirtualnych.

Podstawa prawna: Art. 45 ust. 1a pkt 1 ustawy z dnia 28 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1387, z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą”.

Termin składania: Od dnia 15 lutego do dnia 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym, z zastrzeżeniem art. 45 ust. 7 ustawy.

Miejsce składania: Urząd, o którym mowa w art. 45 ustawy, zwany dalej „urzędem”.

A. MIEJSCE I CEL SKŁADANIA ZEZNANIA

5. Urząd, do którego jest adresowane zeznanie	
WARSZAWA URZĄD SKARBOWY WARSZAWA-WOLA	
6. Cel złożenia formularza (zaznaczyć właściwy kwadrat):	7. Rodzaj korekty (zaznaczyć właściwy kwadrat):
<input checked="" type="checkbox"/> 1. złożenie zeznania <input type="checkbox"/> 2. korekta zeznania	<input type="checkbox"/> 1. korekta zeznania, o której mowa w art. 81 Ordynacji podatkowej ¹⁾ <input type="checkbox"/> 2. korekta zeznania składana w toku postępowania podatkowego w sprawie ²⁾ unikania opodatkowania, o której mowa w art. 81b § 1a Ordynacji podatkowej

B. DANE IDENTYFIKACYJNE I AKTUALNY ADRES ZAMIESZKANIA

8. Nazwisko		9. Pierwsza imię		10. Data urodzenia (dzień - miesiąc - rok)	
KOWALSKI		JAN		0 1 - 0 1 - 2 0 0 0	
11. Kraj	12. Województwo	13. Powiat			
POLSKA	MAZOWIECKIE	M.ST.WARSZAWA			
14. Gmina	15. Ulica	16. Nr domu	17. Nr lokalu		
M.ST.WARSZAWA	MARSZAŁKOWSKA	1	1		
18. Miejscowość		19. Kod pocztowy			
WARSZAWA		00-100			

C. DOCHODY / STRATY – ART. 30B UST. 1 USTAWY

Źródło przychodów	Przychód		Koszty uzyskania przychodów		Dochód (b - c)		Strata (c - b)	
	zł.	gr	zł.	gr	zł.	gr	zł.	gr
a	b		c		d		e	
1. Przychody wykazane w części D informacji PIT-8C	20.		21.					
2. Inne przychody ³⁾	22.		23.					
3. Razem Suma kwot z wierszy od 1 do 2	24. 0,00		25. 0,00		26. 0,00		27.	

D. OBLICZENIE ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO

		zł.	gr
Straty z lat ubiegłych Kwota z poz. 26 nie może przekroczyć kwoty z poz. 26.		28.	
Podstawa obliczenia podatku (po zaokrągleniu do pełnych złotych) Od kwoty z poz. 26 należy odjąć kwotę z poz. 28.		29.	0
Stawka podatku ⁴⁾ Należy podać w procentach.	30. 19,00	Podatek od dochodów, o których mowa w art. 30b ustawy Kwotę z poz. 29 należy pomnożyć przez stawkę podatku z poz. 30.	31. 0,00
Podatek zapłacony za granicą, o którym mowa w art. 30b ust. 5a i 5b ustawy (przeliczony na złote)		32.	
Podatek należny (po zaokrągleniu do pełnych złotych) Od kwoty z poz. 31 należy odjąć kwotę z poz. 32. Jeżeli wynik jest liczbą ujemną, należy wpisać 0.		33.	0

E. DOCHÓD / KOSZTY – ART. 30B UST. 1A USTAWY

Źródło przychodów	Przychód zl, gr	Koszty uzyskania przychodów poniesione w roku podatkowym zl, gr	Koszty uzyskania przychodów poniesione w latach ubiegłych i niepotrącone w poprzednim roku podatkowym zl, gr	Dochód b - (c + d)		Koszty uzyskania przychodów, które nie zostały potrącone w roku podatkowym (c + d) - b	
				zl	gr	zl	gr
a	b	c	d	e		f	
Odpłatne zbycie walut wirtualnych	34. 41 870,00	35. 8 795,00	36. 20 000,00	37. 13 075,00		38.	

F. OBLICZENIE ZOBOWIĄZANIA PODATKOWEGO – ART. 30B UST. 1A USTAWY

Podstawa obliczenia podatku (po zaokrągleniu do pełnych złotych) Kwota z poz. 37.		39. 13 075
Słownka podatku ⁴⁾ (należy podać w procentach)	40. 19,00	41. 2 484,25
Podatek zapłacony za granicą, o którym mowa w art. 30b ust. 5a i 5f ustawy (przeliczony na złote)		42.
Podatek należny (po zaokrągleniu do pełnych złotych) Od kwoty z poz. 41 należy odjąć kwotę z poz. 42. Jeżeli wynik jest liczbą ujemną należy wpisać 0.		43. 2 484

G. KWOTA DO ZAPŁATY

Zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w art. 29, 30 i 30a ustawy, jeżeli podatek ten nie został pobrany przez płatnika, z wyjątkiem podatku wykazanego w poz. 45 i 46 oraz w części H (po zaokrągleniu do pełnych złotych ⁵⁾)	44.
Zryczałtowany podatek obliczony od przychodów (dochodów), o których mowa w art. 30a ust. 1 pkt 1-5 ustawy, uzyskanych poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej	45.
Podatek zapłacony za granicą, o którym mowa w art. 30a ust. 9 ustawy (przeliczony na złote) Kwota z poz. 46 nie może przekroczyć kwoty z poz. 45.	46.
Różnica pomiędzy zryczałtowanym podatkiem a podatkiem zapłaconym za granicą (po zaokrągleniu do pełnych złotych ⁶⁾) Od kwoty z poz. 45 należy odjąć kwotę z poz. 46.	47. 0,00
KWOTA DO ZAPŁATY Suma kwot z poz. 33, 43, 44 i 47.	48. 2 484,00

H. ZRYCZAŁTOWANY PODATEK DOCHODOWY, O KTÓRYM MOWA W ART. 44 UST. 1b USTAWY

Wypełniają osoby niemające miejsca zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej uzyskujące przychody, o których mowa w art. 29 ustawy, bez pośrednictwa płatników.

Miesiące	I	II	III	IV	V	VI
Kwota podatku (po zaokrągleniu do pełnych złotych)	49.	50.	51.	52.	53.	54.
Miesiące	VII	VIII	IX	X	XI	XII
Kwota podatku (po zaokrągleniu do pełnych złotych)	55.	56.	57.	58.	59.	60.

I. INFORMACJA O DOCHODACH (PRZYCHODACH) WYKAZYWANYCH NA PODSTAWIE ART. 45 UST. 3c USTAWY

61. Kwota dochodów (przychodów)

J. WNIOSEK O PRZEKAZANIE 1% PODATKU NALEŻNEGO NA RZECZ ORGANIZACJI POŻYTKU PUBLICZNEGO (OPP)

Należy podać numer wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego (numer KRS) organizacji wybranej z wykazu prowadzonego na podstawie odrębnych przepisów oraz wysokość kwoty na jej rzecz.

AKTUALNY WYKAZ ORGANIZACJI POŻYTKU PUBLICZNEGO JEST DOSTĘPNY NA STRONIE INTERNETOWEJ MINISTERSTWA FINANSÓW
<http://www.finanse.mf.gov.pl/systemy-informatyczne/e-deklaracje/wyszukiwarka-opp>

62. Numer KRS

Wniosekowana kwota

Kwota z poz. 63 nie może przekroczyć 1% sumy kwot z poz. 33 i 43 po zaokrągleniu do pełnych dziesiątek groszy w dół.

63.

K. INFORMACJE UZUPEŁNIAJĄCE

Podatnicy, którzy wypełnili część J, w poz. 64 mogą podać cel szczegółowy 1%, a zaznaczając kwadrat w poz. 65 wyrazić zgodę na przekazanie OPP swojego imienia, nazwiska i adresu wraz z informacją o kwocie z poz. 63. W poz. 66 można podać dodatkowe informacje, np. ułatwiające kontakt z podatnikiem (telefon, e-mail).

64. Cel szczegółowy 1%

65. Wyrzami zgodę

66.

L. INFORMACJE O ZAŁĄCZNIKACH W poz. 67 należy podać liczbę załączników.

67. PIT/ZG

M. PODPIS PODATNIKA / PEŁNOMOCNIKA

68. Podpis podatnika

69. Imię i nazwisko oraz podpis pełnomocnika



Podatki od kryptowalut

Tomasz Rzepa
prawnik

WEBINARIUM
DOSTĘPNE TAKŻE W



REKOMENDUJE

DZIENNIK
GAZETA PRAWNA