

Bitcoins i julegave kan give skattebesparelse[©]

*Af advokat (L) Bodil Christiansen,
Advotax Advokatfirma*

Undertiden gives gaver af usædvanlig karakter og med overraskende skattemæssige konsekvenser.

Dansk skatteret har i mere end 100 år haft en grundstruktur, som indebærer, at når man skal afgøre, om en gevinst skal beskattes, skal man igennem følgende meget summariske beskrevne beslutningsmodel:

1. Er aktivet erhvervet som led i næring.

I første række må rejses spørgsmålet om, hvorvidt aktivet er afstået som led i næring.

Efter skattemyndighedernes mangeårige, faste praksis er erhvervmæssig virksomhed karakteriseret ved, at der for egen regning og risiko udøves virksomhed af økonomisk karakter med det formål samt udsigt til at opnå et økonomisk overskud (rentabilitetskravet). Virksomheden skal udøves nogenlunde regelmæssigt gennem en ikke helt kort periode, og virksomheden må ikke være af helt underordnet omfang (intensitetskravet).

Er aktivet erhvervet som led i næring, indgår tab og gevinst ved afståelse af aktivet i den skattepligtige indkomst.

2. Spekulation

Er der ikke tale om erhvervmæssig virksomhed, eksempelvis fordi der kun er tale om enkeltstående, sporadiske handler, må dernæst undersøges, om der er tale om spekulation.

Spekulation defineres som køb med henblik på videresalg med gevinst. Eksempelvis: Hvis en person køber nogle frimærker til postforsendelse, og det viser sig, at der er nog-

Lørdagsartiklen 5. december 2020

le kostbare frimærker i blandt, er disse ikke købt som led i spekulation og en salgsgavnst er skattefri. Går den pågældende person imidlertid tilbage til forretningen og køber nogle flere frimærker for at kunne sælge disse med gevinst, er der tale om spekulation, og gevinsten skal beskattes.

3. Særregler

For en række aktiver er der fastsat særregler. Det gælder eksempelvis for fast ejendom, fordringer og aktier. Her udløses der altid beskatning ved salg med gevinst.

4. Bitcoins og andre virtuelle valutaer

Der gælder ikke særlige regler for virtuelle valutaer, herunder f.eks. bitcoins.

I praksis vil tab og gevinst på bitcoins og andre virtuelle valutaer som altovervejende hovedregel blive beskattet efter reglerne om spekulation. Det er svært at overbevise skattemyndighederne om, at man har købt virtuelle valutaer til pynt. Tanken om salg med gevinst har ofte indgået i overvejelserne.

5. Bitcoins og andre virtuelle valutaer modtaget som gave

Skatterådet har i en enkelt sag taget stilling til, hvordan en kvinde, der havde fået 2 bitcoins som julegave af sin kæreste, skulle beskattes.

Skatterådet nåede her frem til, at hendes gevinst på disse bitcoins var skattefri for hende på samme måde, som hvis der var tale om salg af privat indbo. Skatterådet fandt det bevist, at den pågældende kvinde ikke havde indsigt på området, men blot havde fået de pågældende bitcoins foræret på samme måde som øvrige julegaver. Der var følgelig *ikke* tale om spekulation. De pågældende bitcoins kunne derfor sælges skattefrit

Så meget tankevækkende kunne det konstateres, at modtagelse som gave udelukker spekulationsbeskatning, således at selv en betydelig gevinst er skattefri.

Afgørelsen kan give anledning til yderligere overvejelser ved valg af julegaver. I disse overvejelser bør nok indgå, at der sikres bevis for, at der rent faktisk er tale om en gave – og ikke aftalt spil for at undgå spekulationsbeskatning.

— o —