

Lørdagsartiklen 15. maj 2021

## Skattefrit salg af Bitcoins<sup>©</sup>

*Af advokat (L) Bodil Christiansen*

*Advotax Advokatfirma*

*www.Advotax.dk*

Ved en kendelse offentliggjort d. 3. maj 2021 gav Landsskatteretten en skatteyder medhold i, at skatteyderen ikke havde købt bitcoins som led i spekulation. En gevinst på 200.000 kr. ved salg efter nogle års ejertid var derfor skattefri.

De voldsomme kursgevinster – og i nogle tilfælde tab - på bitcoins har nu affødt en del sager om skat af kursgevinsterne og fradrag for tab. I mange tilfælde skal gevinsterne beskattes. Men står det klart, at bitcoins ikke er købt med henblik på videresalg, er en gevinst skattefri.

Ved vurderingen af, om en gevinst skal beskattes, anvendes følgende beslutningsmodel:

### **1. Er aktivet erhvervet som led i næring.**

I første række må rejses spørgsmålet om, hvorvidt de pågældende bitcoins er købt som led i næring, dvs. købt med henblik på salg som led i erhvervmæssig virksomhed.

Efter skattemyndighedernes mangeårige, faste praksis er erhvervmæssig virksomhed karakteriseret særligt 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). Også andre momenter kan indgå.

Er bitcoins købt som led i næring, indgår tab og gevinst ved salg af aktivet i den skattepligtige personlige indkomst. Ikke sjældent vil beskatningen være mere fordelagtig end ved spekulationsbeskatning. For indeværende foreligger der ikke afgørelser, der statuerer næringsbeskatning, og der følgelig er foretaget en afgrænsning i forhold til spekulation, jf. nedenfor.

## Lørdagsartiklen 15. maj 2021

### 2. Spekulation

Er der ikke tale om erhvervsmæssig virksomhed, f.eks. 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. Et klassisk eksempel er køb af frimærker med henblik på forsendelse af brevpost. Viser det sig, at der er nogle kostbare frimærker iblandt, er frimærkerne ikke købt som led i spekulation, og en salgsgevinst er skattefri. Købes der herefter flere frimærker for at kunne sælge disse frimærker med gevinst, er der tale om spekulation, og gevinsten skal beskattes. Efter praksis er gevinster opnået ved spekulation personlig indkomst, mens fradrag for tab er et ligningsmæssige fradrag. Der kan derfor blive tale om en hård beskatning af selv små årlige nettogevinster.

### 3. Særregler

For en række aktiver er der fastsat særregler, herunder bl.a. for fast ejendom, fordringer og aktier. Her udløses der som udgangspunkt beskatning ved salg med gevinst.

### 4. Bitcoins og andre virtuelle valutaer

Der gælder ikke særlige regler for bitcoins og andre virtuelle valutaer. I praksis vil tab og gevinst på bitcoins m.v. som altovervejende hovedgel blive beskattet efter reglerne om spekulation. Det er svært at overbevise skattemyndighederne om, at man har købt bitcoins til pynt. Tanken om salg med gevinst har ofte indgået i overvejelserne.

### 5. Bitcoins modtaget som gave, købt ved et tilfælde og lignende

I enkelte tilfælde er kursgevinster på bitcoins blevet vurderet som skattefri. Det drejer sig bl.a. om et tilfælde, hvor en kvinde havde fået en bitcoin i julegave af sin kæreste. Kvindens gevinst blev anset som skattefri, da Skatterådet fandt det bevist, at hun ikke havde indsigt på området, men blot havde fået den pågældende bitcoin foræret på samme måde som hendes øvrige julegaver. Der var følgelig ikke tale om spekulation. Dem pågældende bitcoins var ikke købt med henblik på videresalg med gevinst for øje.

## Lørdagsartiklen 15. maj 2021

Også i en sag afgjort offentliggjort den 3. maj 2021 konkluderede Landsskatteretten, at gevinst på bitcoins var skattefri. I denne sag havde skatteyderen i 2012 købt 4,63 bitcoins for 149,50 kr. med henblik på en kontingentbetaling, mindre internetkøb m.v.

I 2012 solgte han 0,0005 bitcoin og brugte i 2013 1 bitcoin til betaling af et foreningskontingent. I 2017-2018 solgte han de sidste bitcoins med stor fortjeneste. Men da der ikke forelå spekulationshensigt, var gevinsten skattefri.

— o —