

Dziuba Robert

Od: [REDACTED]
Wysłano: 18 grudnia 2017 09:04
Do: Kancelaria
Temat: Petycja
Załączniki: Petycja do Ministra Finansów PDOF kryptowaluty w działalności gospodarczej [REDACTED].pdf

Szanowni Państwo,

w załączeniu przesyłam petycję w sprawie uregulowania sytuacji prawnej związanej z rozliczaniem podatku dochodowego od osób fizycznych

w działalności gospodarczej na rynku kryptowalut.

Oprócz wymiaru finansowego, sprawa posiada również wymiar społeczny ze względu na dynamiczny, a wręcz burzliwy rozwój rynku kryptowalut

w Polsce oraz rozwój technologii cyfrowych, w tym technologii blockchain.

Ufam w szybkie i zgodne z interesem społecznym rozwiązanie problemów związanych z rozliczeniami podatkowymi dochodów z rynku kryptowalut.

Z poważaniem

[REDACTED]

ul. [REDACTED]

[REDACTED]

tel. [REDACTED]

e-mail: [REDACTED]

Poznań, 18 grudnia 2017 roku

Pan Premier
Mateusz Morawiecki
Minister Finansów
Warszawa

Petycja

w sprawie uregulowania sytuacji prawnej związanej z rozliczaniem podatku dochodowego od osób fizycznych w działalności gospodarczej na rynku kryptowalut, przez zmianę i uzupełnienie przepisów rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz.U. z 2014 r. poz. 1037), szczególnie uznanie wyciągów z internetowych giełd kryptowalut zawierających historię transakcji, wyciągów z rachunków bankowych zawierających historię transakcji, wyciągów z internetowych elektronicznych procesorów płatniczych zawierających historię transakcji, za dowody księgowe właściwie dokumentujące koszty zakupu kryptowalut, przychód ze sprzedaży kryptowalut i inne transakcje dokonane za pomocą kryptowalut i walut typu FIAT, związane z działalnością zarobkową w internecie.

Rok 2017, przede wszystkim jego druga połowa przyniosła dynamiczny, wręcz burzliwy rozwój rynku kryptowalut w Polsce i na rynkach zagranicznych. Ten fakt wiąże się również bezpośrednio ze skokowym wzrostem ilości osób fizycznych i podmiotów gospodarczych biorących aktywnych udział w obrocie handlowym na rynku kryptowalut.

Kryptowaluty jako nowe zjawisko na rynku finansowym oraz w gospodarce polskiej i globalnej, wywołują liczne kontrowersje. Również w temacie, którego dotyczy moja petycja, a więc rozliczenia podatku dochodowego związanego z działalnością gospodarczą na rynku kryptowalut.

Swoją decyzję o skierowaniu petycji podjąłem, gdyż z rozmów z pracownikami urzędów skarbowych, doradcami podatkowymi, księgowymi, analizy interpretacji indywidualnych organów administracji skarbowej wynika, że w obecnym stanie prawnym brak jest możliwości rzetelnego i zgodnego z rzeczywistym przebiegiem procesów gospodarczych rozliczenia podatku dochodowego z działalności gospodarczej na rynku kryptowalut, oznaczonej PKD 64.19.Z.

Dotyczy to w szczególności możliwości rozliczenia i ewidencjonowania kosztów nabycia kryptowalut w podatkowej księdze przychodów i rozchodów (PKPiR) w aktualnym stanie prawnym.

Zgodnie z interpretacją indywidualną z 12 października 2017 r., sygn. 0114-KDIP3-1.4011.269.2017.2.EC Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej (fragment): „Należy tu stosować takie zasady ich ujmowania jakie obowiązują w przypadku towarów handlowych”

Natomiast z interpretacji indywidualnej z 01 grudnia 2016 r., sygn. 2461-IBPB-1-1.4511.480.2016.2.BK Dyrektora Izby Skarbowej w Katowicach (fragmenty) wynika, że:

„Mając na uwadze uregulowania prawne, stwierdzić należy, że dokumentem będącym podstawą do ujęcia operacji gospodarczych w podatkowej księdze przychodów i rozchodów powinna być (co do zasady) faktura, bądź rachunek, o których mowa w § 12 ust. 3 pkt 1 rozporządzenia w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów. Jeżeli jednak zakup na potrzeby działalności gospodarczej dokonywany jest od osób fizycznych, które działalności gospodarczej nie prowadzą, to dokumentami stanowiącymi podstawę wpisu do podatkowej księgi przychodów i rozchodów mogą być dokumenty, o których mowa w § 13 pkt 5 ww. rozporządzenia, tj. dokumenty zawierające dane wymienione w § 12 ust. 3 pkt 2 tego rozporządzenia, a więc np. zawarte umowy sprzedaży.

W zamkniętym katalogu wydatków, których udokumentowanie może nastąpić w oparciu o dowód wewnętrzny, o którym mowa w § 14 cyt. rozporządzenia, nie ujęto jednakże zakupu wskazanych we wniosku przedmiotów (wirtualnej waluty i wirtualnych przedmiotów) mających być przedmiotem planowanego zbycia. Oznacza to, iż w przedstawionym we wniosku zdarzeniu przyszłym, zakup wirtualnej waluty oraz wirtualnych przedmiotów gier, dokonany przez internet nie może zostać udokumentowany dowodem wewnętrznym.

Wskazane przez Wnioskodawcę dokumenty mogą stanowić dowód w prowadzonym przez uprawniony organ podatkowy, czy kontrolny postępowaniu, nie mogą natomiast stanowić samodzielnie dowodu pozwalającego na zaewidencjonowanie nabycia ww. towarów w uproszczonej ewidencji księgowej, jaką jest podatkowa księga przychodów i rozchodów, w której dowody księgowe muszą spełniać ściśle określone warunki.

Reasumując, na podstawie wskazanego we wniosku dowodu, nie będzie można dokumentować w podatkowej księdze przychodów i rozchodów transakcji zakupu i sprzedaży kryptowalut na giełdzie internetowej, bowiem taki dokument nie będzie zawierał wszystkich niezbędnych elementów określonych w rozporządzeniu w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów niezbędnych do uznania go za dowód księgowy”.

Aktualnie obowiązujące rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz.U. z 2014 r. poz. 1037) nie wymienia wyciągów z historią transakcji giełdowych dotyczących kryptowalut, jako dokumentów księgowych właściwie dokumentujących poniesienie wydatków na zakup

kryptowalut. Rozporządzenie powyższe nie uwzględnia również transakcji zakupu kryptowalut wśród enumeratywnie wymienionych wydatków dokumentowanych zapisami w PKPiR na podstawie dokumentów wewnętrznych.

Rozporządzenie w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (PKPiR) pochodzi z 2003 roku, pierwsza kryptowaluta Bitcoin pojawiła się w 2009 roku, rozwój rynku kryptowalut w skali globalnej to rok 2017. Skutkuje to aktualnym stanem prawnym nienadążającym za błyskawicznym rozwojem technologii cyfrowych, w tym technologii blockchain i związanego z nią rynku kryptowalut.

Tym bardziej w dynamicznej rzeczywistości gospodarczej końca 2017 roku sytuacja podatników związana z merytoryczną i formalną stroną rozliczeń podatkowych działalności gospodarczej na rynku kryptowalut wymaga pilnie nowej regulacji lub aktualizacji obowiązujących aktów prawnych.

Brak formalnych możliwości księgowania w PKPiR kosztów nabycia kryptowalut i tym samym zmuszanie do uznania przychodu, a nie dochodu za podstawę opodatkowania, naraża przedsiębiorców na straty i będzie skutkować likwidacją prowadzonej działalności gospodarczej. Wyklucza również prowadzenie racjonalnej strategii inwestycyjnej w krótkim i długim okresie czasu, gdyż opłacalność z inwestycji pojawi się dopiero po przekroczeniu 22% zarobku z kapitału początkowego dla danej transakcji. Przy konieczności zapłaty 18% podatku dochodowego od przychodu, przy zarobku 22% z kapitału początkowego, rentowność pojedynczej transakcji wyniesie praktycznie 0%. Wszystkie transakcje z zarobkiem poniżej 22% z kapitału początkowego dla danej transakcji przyniosą stratę i zmniejszenie kwoty kapitału początkowego niezbędnego do prowadzenia działalności gospodarczej.

Uważam formalne wymuszanie przyjmowania przychodu za podstawę obliczania podatku dochodowego za niezgodne z zasadą równego traktowania podmiotów gospodarczych i naruszenie zasad uczciwej konkurencji rynkowej.

Skoro wyciągu historii transakcji na giełdzie nie możemy uznać za właściwy dowód księgowy pozwalający na dokumentowanie w PKPiR kosztów zakupu kryptowalut, jak w takim razie dokonać spisu z natury niesprzedanych kryptowalut na dzień 31.12.2017 roku, stosując konsekwentnie zasady ujmowania kryptowalut w ewidencji jak w przypadku towarów handlowych? Formalnie przecież kryptowalut w ewidencji PKPiR nie posiadamy. Widzę tu kolejną sprzeczność w istniejącym stanie prawnym.

Należy stanowczo podkreślić tylko formalne przyczyny tego stanu rzeczy, gdyż wyciągi z historią transakcji z internetowej giełdy kryptowalut są zgodne z rzeczywistym przebiegiem operacji gospodarczych, które dokumentują. Powyższe wyciągi są również dowodem do wykazania związku przyczynowego między poniesionym kosztem, a uzyskanym przychodem bądź zachowaniem lub zabezpieczeniem źródła przychodów.

Wyciągi z historią transakcji z internetowej giełdy kryptowalut nie zawierają oznaczenia stron transakcji, gdyż taka jest istota transakcji na giełdzie. Sprzedający i kupujący

pozostają dla siebie anonimowi. Dodatkowo strony transakcji nie wiedzą, czy druga strona dokonuje transakcji jako osoba fizyczna, czy jako firma. Strony mogą też pochodzić i dokonywać transakcji z różnych państw.

W tej sytuacji niemożliwe jest spełnienie wymogów §12, §13, §14 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz.U. z 2014 r. poz. 1037) i dokumentowanie przez podatnika transakcji zakupu kryptowalut na giełdzie na podstawie faktury. Natomiast dokumenty w postaci wyciągów historii transakcji potwierdzają rzeczywisty przebieg transakcji zakupu i sprzedaży kryptowalut na internetowej giełdzie kryptowalut.

Wojewódzki Sąd Administracyjny w Warszawie w wyroku z 11 września 2015 r. (III SA/Wa 3374/14) stwierdził, że skoro giełdowy obrót kryptowalutami jest anonimowy, to do udokumentowania kosztu wystarczą dokumenty, które *„jednoznacznie będą potwierdzać zakup bitcoinów (ich ilość, cenę zakupu itp.)”*

Powyższe stanowisko Sądu uważam logiczne i zdroworozsądkowe.

Moim zdaniem to stanowisko Sądu powinno być odniesione do wszelkich dokumentów związanych z rozliczaniem podatkowym kryptowalut zarówno w działalności gospodarczej, jaki i poza działalnością gospodarczą.

W cytowanej powyżej interpretacji indywidualnej z 01 grudnia 2016 r., sygn. 2461-IBPB-1-1.4511.480.2016.2.BK Dyrektora Izby Skarbowej w Katowicach (fragmenty) stwierdzono: *„Wskazane przez Wnioskodawcę dokumenty mogą stanowić dowód w prowadzonym przez uprawniony organ podatkowy, czy kontrolny postępowaniu, nie mogą natomiast stanowić samodzielnie dowodu pozwalającego na zaewidencjonowanie nabycia ww. towarów w uproszczonej ewidencji księgowej, jaką jest podatkowa księga przychodów i rozchodów, w której dowody księgowe muszą spełniać ściśle określone warunki.”*

Czy jako podatnik dopiero na etapie kontroli mam udowodnić fakt poniesienia kosztów na zakup kryptowalut ? Decyzja organu podatkowego, również niekorzystna dla mnie i innych podatników, może nastąpić na przykład po pięciu latach z nałożeniem obowiązku zapłaty nie tylko większego podatku, ale również odsetek za cały pięcioletni okres.

Jak w tej sytuacji mam dokonać mojego rozliczenia podatku dochodowego na bieżąco i za 2017 rok ? Na podstawie jakich dokumentów dokonać spisu z natury na dzień 31.12.2017 roku, skoro kosztów zakupu kryptowalut nie mogę zaksięgować w PKPiR ?

Uważam, że jako podatnik powinienem polegać na pewności prawa oraz niedyskryminacji pod względem możliwości rzetelnego i zgodnego z rzeczywistym przebiegiem procesów gospodarczych uwzględnieniu poniesionych kosztów zakupu kryptowalut w rozliczeniu podatku dochodowego w 2017 roku i w latach następnych.

Bezpieczeństwa prawnego podatnika nie zapewnia również zapoznanie się na stronie internetowej wyszukiwarki <http://sip.mf.gov.pl/> z interpretacjami indywidualnymi organów administracji skarbowej dotyczącymi właściwego dokumentowania poniesionych kosztów

w działalności gospodarczej na rynku kryptowalut. Pogląd jaki przynosi lektura i analiza powyższych interpretacji indywidualnych jest taki, że w istniejącym stanie prawnym jest to po prostu niemożliwe.

Dlatego wnioskuję o dokonanie:

1. Zmiany aktualnie obowiązującego rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz.U. z 2014 r. poz. 1037) przez:

- uznanie wyciągów z historią transakcji giełdowych z internetowej giełdy kryptowalut jako dokumentów księgowych właściwie dokumentujących w PKPiR poniesienie wydatków na zakup kryptowalut z kosztami prowizji na internetowej giełdzie kryptowalut
- uznanie wyciągów z historią transakcji giełdowych z internetowej giełdy kryptowalut jako podstawy do tworzenia dokumentów wewnętrznych właściwie dokumentujących zakup kryptowalut z kosztami prowizji na internetowej giełdzie kryptowalut,
- uwzględnienie transakcji zakupu kryptowalut z kosztami prowizji wśród enumeratywnie wymienionych wydatków jako właściwie dokumentowanych zapisami w PKPiR na podstawie dokumentów wewnętrznych.

2. Zmiany aktualnie obowiązującego rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz.U. z 2014 r. poz. 1037) przez:

- uznanie wyciągów z historią transakcji giełdowych z internetowej giełdy kryptowalut jako dokumentów księgowych właściwie dokumentujących w PKPiR sprzedaż kryptowalut z kosztami prowizji na internetowej giełdzie kryptowalut
- uznanie wyciągów z historią transakcji giełdowych z internetowej giełdy kryptowalut jako podstawy do tworzenia dokumentów wewnętrznych właściwie dokumentujących sprzedaż kryptowalut z kosztami prowizji na internetowej giełdzie kryptowalut.

3. Zmiany aktualnie obowiązującego rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 26 sierpnia 2003 r. w sprawie prowadzenia podatkowej księgi przychodów i rozchodów (Dz.U. z 2014 r. poz. 1037) przez:

- uznanie wyciągów z historią transakcji giełdowych z internetowej giełdy kryptowalut, wyciągów z rachunków bankowych zawierających historię transakcji, wyciągów z internetowych elektronicznych procesorów płatniczych zawierających historię transakcji, a także zrzutów ekranowych powyższych dokumentów (nie zawsze istnieje możliwość ich generowania do plików typu .pdf i .csv) za dowody księgowe właściwie dokumentujące koszty zakupu kryptowalut, przychód ze sprzedaży kryptowalut i inne transakcje dokonane za pomocą kryptowalut i walut typu FIAT związane z działalnością zarobkową w internecie oraz uznanie powyższych wyciągów i zrzutów ekranowych jako podstawy do tworzenia dokumentów wewnętrznych właściwie dokumentujących transakcje dokonane za pomocą kryptowalut na internetowej giełdzie kryptowalut i w innych internetowych programach zarobkowych.

4. Wydania przez Ministra Finansów oficjalnego stanowiska w zakresie rozliczenia podatku dochodowego za 2017 rok i lata następne, dotyczącego obrotu handlowego

i działalności gospodarczej na rynku kryptowalut, w szczególności niedyskryminującego dla podatników, zgodnego z zasadą równego traktowania podmiotów gospodarczych, sposobu właściwego dokumentowania w podatkowej księdze przychodów i rozchodów (PKPiR) poniesionych kosztów na zakup kryptowalut z kosztami prowizji, którego interpretacja będzie jednolita dla wszystkich jednostek administracji skarbowej w Polsce.

Pilne rozwiązanie przedstawionych w mojej petycji problemów ma duże znaczenie społeczne ze względu na dynamiczny rozwój rynku kryptowalut i technologii blockchain w bliskiej i dalszej przyszłości. Uczestnikami rynku kryptowalut są w zdecydowanej większości ludzie młodzi, którzy prawdopodobnie pierwszy raz w swoim życiu staną przed koniecznością samodzielnego rozliczenia się i zapłaty daniny podatkowej.

Jasna i zrozumiała wykładnia przepisów podatkowych umożliwi wszystkim uczestnikom rynku kryptowalut rzetelne i bezpieczne rozliczenie swoich zobowiązań podatkowych w poczuciu zaufania do Państwa bez narażania siebie i swoich rodzin na poważne problemy finansowe i życiowe.

Pozwoli również podatnikom i administracji skarbowej na uniknięcie kosztów związanych z ewentualnymi, długotrwałymi postępowaniami kontrolnymi i sądowymi.