



# PODATKI OD KRYPTOWALUT PORADNIK PRAKTYCZNY

---

Jak uniknąć problemów  
z Urzędem Skarbowym?

Marcelina Szwed-Ziemichód

## Wstęp

**Ten e-book jest odpowiedzią na najczęściej zadawane mi pytania odnośnie do podatków od kryptowalut.** W publikacji wyjaśniam kto, kiedy i na jakich zasadach musi płacić podatki od transakcji kryptowalutowych.

W opracowaniu przybliżam sytuację **wyłącznie osób fizycznych, tj. przedsiębiorców oraz indywidualnych inwestorów.** Nie poruszam natomiast tematu opodatkowania spółek działających w sektorze kryptowalut.

**Staram się także obalać narastające latami powszechne mity,** które mimo zmiany przepisów ciągle pokutują w dzisiejszym świecie. Odpowiedzi na pytania odnoszą się do kwalifikacji kryptowalut w okresie do końca 2018 r. i od początku 2019 r. (od 1 stycznia 2019 r. uległy zmianie przepisy w zakresie opodatkowania PIT – mamy więc różne zasady).

Publikacja ma charakter poradnikowy. Nie przytaczam pełnej treści przepisów. Pod każdym pytaniem najbardziej dociekliwi mogą wyszukać podstawę prawną i na własną rękę przeczytać przepisy na stronie Dziennika Ustaw.

**Książka jest napisana przyjaznym językiem przy wykorzystaniu terminologii kryptowalutowej (czasem też i slangu).** Wszystkie podstawowe terminy prawa podatkowego, a także skróty i terminy, które mogą być problematyczne, zostały objaśnione w słowniczku.

Wierzę, że ten poradnik rozwieje Twoje najczęstsze wątpliwości i sprawi, że będziesz spać spokojnie!

Miłej lektury!

**Marcelina**

## Słowniczek

W słowniczku wyjaśniam najczęściej pojawiające się w książce skróty i pojęcia związane z transakcjami kryptowalutowymi. Nie opisałam czym jest i jak działa blockchain – w przypadku poradnikowego e-booka nie ma potrzeby poruszania aspektów technologicznych.

**Krypto (kryptowaluty)** – przez kryptowaluty dla uproszczenia rozumiem także altcoiny oraz tokeny

**Waluty wirtualne** – legalna definicja kryptowalut obowiązująca w polskim prawie od 13 lipca 2018 r.

**PoS** – Proof of Stake, tzw. dowód udziału (posiadania); jest to algorytm konsensusu wykorzystywany w wielu blockchainach kryptowalutowych. Algorytm ten służy do potwierdzania nowych transakcji i tworzenia nowych bloków w blockchainie. W ramach PoS potwierdzać transakcję mogą losowe węzły, które wybierane są m.in. z uwagi na ilość kryptowalut w danym portfelu i czas w jakim te krypto się na nim znajdują. W tym algorytmie, w przeciwieństwie do PoW, nowe kryptowaluty przyznawane są właśnie za „utrzymywanie” określonego stanu portfela.

**PoW** – Proof of Work, tzw. dowód wykonania pracy; jest to algorytm konsensusu w sieci blockchain (np. w blockchainie bitcoina). Algorytm ten służy do potwierdzania nowych transakcji oraz „tworzenia” nowych bloków w blockchainie. W PoW konieczne jest posiadanie odpowiednich narzędzi (tzw. koparki), które wykorzystują swoją moc obliczeniową do potwierdzania transakcji. Nowe kryptowaluty przyznawane są górnikom, a więc osobom, które przeznaczają swoją moc obliczeniową dla utrzymania sieci blockchain.

**Mining/kopanie** – proces wydobywania kryptowalut

**Miner/górnik** – osoba zajmująca się kopaniem krypto

**Koparki** – sprzęt niezbędny do kopania krypto

**FIAT** – waluty tradycyjne takie jak złotówki, dolary czy euro

**BTC** – kryptowaluta Bitcoin

**LTC** – kryptowaluta Litecoin

**ETH** – kryptowaluta Ethereum

**USDT (Tether)** – tzw. stablecoin, kryptowaluta, której wartość jest tożsama z wartością dolara

**DAI** – stablecoin, kryptowaluta, której wartość jest tożsama z wartością dolara

**Przychód** – cała kwota uzyskana w wyniku danej transakcji, np. ze sprzedaży kryptowaluty w kantorze stacjonarnym lub na giełdzie

**Koszty uzyskania przychodów (KUP)** – wszelkie wydatki poniesione w celu uzyskania przychodu; w praktyce będą to np. koszty zakupu krypto

**Dochód** – przychód po jego pomniejszeniu o koszty uzyskania przychodów

**Danina solidarnościowa** – dodatkowy podatek dochodowy (a właściwie stawka) obowiązujący od 1 stycznia 2019 r.

**Hodlowanie** – długoterminowa strategia inwestycji w kryptowaluty. Pochodzi od angielskiego *hold* (trzymać), które w jednej z konwersacji na portalu [Bitcointalk.org](https://www.bitcointalk.org) uległo zniekształceniu na *hodl* i weszło do kryptowalutowego słownika. Osoby, które przyjęły taką strategię, nazywa się hodlerami

**PIT** – podatek dochodowy od osób fizycznych

**VAT** – podatek od towarów i usług

**PCC** – podatek od czynności cywilnoprawnych

**CIT** – podatek dochodowy od osób prawnych

## Wykaz skrótów prawnych

**Ustawa o PIT** – ustawa z 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. 2019, poz. 1387, t.j. ze zm.)

**Ustawa zmieniająca PIT** – ustawa z 23 października 2018 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy Ordynacja podatkowa oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2018, poz. 2193)

**Ustawa o VAT** – ustawa z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz.U. 2020, poz. 106, t.j. ze zm.)

**Ustawa o PCC** – ustawa z 9 września 2000 r. o podatku od czynności cywilnoprawnych (Dz.U. 2019, poz. 1519, t.j. ze zm.)

**Ustawa o AML** – ustawa z 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2019, poz. 1115, t.j. ze zm.)

**Ordynacja podatkowa** – ustawa z 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz.U. 2019, poz. 900, t.j. ze zm.)

**Ustawa o podatku od spadków i darowizn** – ustawa z 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz.U. 2019, poz. 1813, t.j.)

**TSUE** – Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej

**Rozporządzenie w sprawie PCC** – Rozporządzenie Ministra Finansów z 11 lipca 2018 r. w sprawie zaniechania poboru podatku od czynności cywilnoprawnych od umowy sprzedaży lub zamiany waluty wirtualnej (Dz.U. 2018, poz. 1346)

**Rozporządzenie w sprawie zeznań** – Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 11 grudnia 2019 r. w sprawie wzorów zeznań podatkowych obowiązujących w zakresie podatku dochodowego od osób fizycznych (Dz. U. 2019, poz. 2434).

## Spis treści

Słowniczek	3
Wykaz skrótów prawnych	5

### **CZĘŚĆ I: Trochę teorii i prawniczego pitu-pitu**

1. Zasady opodatkowania transakcji kryptowalutowych podatkiem dochodowym od 1 stycznia 2019 r.	9
2. Zasady opodatkowania transakcji kryptowalutowych podatkiem dochodowym do końca 2018 r.	11

### **CZĘŚĆ II: Jak zapłacić podatek od krypto?**

1. Czy kryptowaluty są legalne?	15
2. Czy muszę płacić podatki od krypto? Przecież kryptowaluty nie są nigdzie uregulowane!	16
3. Czym są kryptowaluty na gruncie prawa podatkowego?	17
4. Jakie podatki muszę płacić od transakcji kryptowalutowych?	19
5. Mieszkam w Polsce. Czy muszę wykazywać transakcje na zagranicznych giełdach?	20
6. Mieszkam w Anglii. Czy muszę płacić w Polsce podatek od dochodu z polskich giełd?	21
7. Czy w rocznym zeznaniu muszę wykazywać wszystkie transakcje?	22
8. Czy w PIT mogę wykazać tylko wartość FIAT-ów otrzymanych na rachunek bankowy?	23
9. Giełda nie wypłaciła zarobionych przeze mnie środków i zawiesiła działalność, jej zarząd zniknął – czy w takim wypadku też muszę wykazać przychód i zapłacić podatek?	24
10. Czy muszę wykazywać w PIT wypłaty z bitomatów?	25
11. Czy muszę deklarować wyjścia do FIAT przez karty kredytowe (np. płacę kartą zasiloną w krypto)?	25
12. Czy muszę deklarować sprzedaż krypto w kantorze stacjonarnym?	26
13. Czy muszę posiadać dokumentację potwierdzającą dokonane transakcje?	26

14. Giełda, na której dokonywałem transakcji, przestała istnieć. Czy mam szansę na rozpoznanie kosztów?	28
15. Historia z giełdy to wyłącznie pliki CSV – czy Urząd Skarbowy będzie je kwestionował?	28
16. Czy wartość skradzionych krypto może być moim kosztem?	29
17. Czy mogę dostać wypłatę w kryptowalutach?	31
18. Zarabiam w kryptowalutach. Czy mój zarobek jest opodatkowany?	32
19. W jakim formularzu PIT ująć transakcje krypto za 2019 r.?	33
20. W zeszłych latach wykazałem stratę podatkową. Jak mam ją teraz rozliczyć?	35
21. Nie sprzedałem żadnego krypto w 2019 r. Czy muszę złożyć PIT?	37
22. Nie prowadziłem działalności gospodarczej w zakresie krypto. W jakim formularzu PIT muszę ująć transakcje krypto za lata wcześniejsze niż 2019?	37
23. W 2019 r. prowadziłem działalność gospodarczą. Na jakim formularzu PIT muszę wykazać transakcje krypto?	38
24. W 2018 r. prowadziłem działalność gospodarczą w zakresie krypto (trading). W jakim formularzu PIT należało wykazać transakcje za 2018 r.?	38
25. Wszystkie transakcje krypto za 2018 r. wskazałem w PIT-38. Czy to błąd? Co mi za to grozi?	39
26. Kiedy muszę zapłacić podatek od zysków z tradingu?	40
27. Kiedy muszę zapłacić podatek od zysków z miningu?	41
28. Do kiedy muszę złożyć PIT dotyczący transakcji krypto?	41
29. Czy do tokenów stosuję takie same zasady opodatkowania?	42
30. Czy wydatki na zakup koparki mogą być kosztem uzyskania przychodu?	43
31. Czy cena zakupu portfela sprzętowego może być kosztem?	43
32. Jaka jest stawka podatku PIT od kryptowalut?	43
33. Czy muszę płacić zaliczki od zysku na kryptowalutach?	44
34. Czy danina solidarnościowa mnie dotyczy?	45
35. Co mogę zaliczyć do kosztów uzyskania przychodów?	46
36. Czy transakcje krypto-krypto są opodatkowane?	46
37. Jak wyliczyć podatek z kryptowalut nabytych w ramach PoS?	47
38. Jak wyliczyć podatek z miningu (kopania)?	48
39. Jak wyliczyć podatek z zysku z ICO?	49
40. Sprzedałem krypto za euro. Jak przeliczyć tę kwotę na złotówki?	50

41. Czy wyjście do USDT (Tether) to sprzedaż krypto?	51
42. Czy zamiana krypto na złoto uchroni mnie przed podatkiem?	52
43. Czy to prawda, że jeżeli nie złożę PIT, to zapłacę 75% podatku od kryptowalut?	53
44. Czy muszę płacić PCC od transakcji na krypto?	54
45. Zamierzam wyprowadzić się z Polski i zmienić rezydencję podatkową. Czy exit tax dotyczy krypto?	56
46. Mam zagraniczną spółkę, która zajmuje się kryptowalutami. Czy dotyczą mnie przepisy o CFC?	57
47. Czy muszę płacić VAT od transakcji krypto?	58
48. Razem z kolegami zakładam startup i chcę wnieść do niego swoje kryptowaluty. Czy wniesienie takiego aportu powoduje obowiązek zapłaty podatku?	59
49. Co to jest mikrorachunek podatkowy i gdzie go znaleźć?	60
50. Co to jest indywidualna interpretacja podatkowa i czy rzeczywiście jej potrzebuję?	61
51. Mój kolega dostał interpretację podatkową. Czy mogę się na nią powołać?	62
52. Co mi grozi, jeżeli nie zapłacę podatku od krypto?	63
53. Czy odsetki od kredytu na zakup kryptowalut są moim kosztem podatkowym?	64
54. Jak długo mogę rozpoznawać koszty podatkowe od zakupu kryptowalut? Czy nie tracę ich po dwóch latach?	64
55. Sprzedałem akcje ze stratą. Czy mogę tę stratę rozliczyć z dochodem z transakcji kryptowalutowych?	65
56. W 2011 r. kupiłem Bitcoina za 10 zł i sprzedałem go rok później za 100 zł. Czy muszę odprowadzić podatek?	66



# CZĘŚĆ DRUGA

## Jak zapłacić podatek od krypto?

### 1 Czy kryptowaluty są legalne?

Zanim zacznę opisywać, czy i kiedy musisz zapłacić podatek od kryptowalut, chcę podkreślić jedną rzecz: **kryptowaluty i transakcje na kryptowalutach są w pełni legalne**. Oznacza to, że możemy je swobodnie kopać, kupować, sprzedawać czy hodlować.

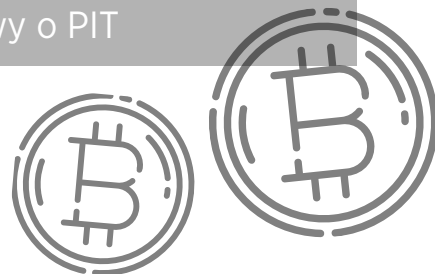
Najlepszym przykładem pokazującym, że kryptowaluty były i są w pełni legalne jest fakt, że **musimy płacić podatek od dochodów wykazanych na transakcjach kryptowalutowych**. Polskie przepisy stanowią, że ustawy o PIT nie stosuje się do przychodów wynikających z czynności, które nie mogą być przedmiotem prawnie skutecznej umowy. Co to oznacza w praktyce? Jeżeli kryptowaluty byłyby nielegalne, to automatycznie wszystkie kryptotransakcje nie mogłyby stanowić przedmiotu prawnie skutecznych (a więc wiążących) umów. W konsekwencji – nie zostałyby opodatkowane.

Skoro mamy płacić podatki od dochodów (przychodów) krypto, oznacza to, że krypto są legalne!

**Nielegalne natomiast są niektóre aktywności, do których wykorzystuje się kryptowaluty.** Do działań karalnych zalicza się, w dużym uproszczeniu: „kradzież” kryptowalut (albo prądu do ich kopania), oszukiwanie na koparkach kryptowalutowych, wyłudzenie ich, unikanie płacenia podatków czy ukrywanie posiadanych bitcoinów przed komornikiem. Nie zmienia to jednak faktu, że takie same przestępstwa można popełniać bez udziału krypto.



Podstawa prawna: art. 2 ust. 1 pkt 4 ustawy o PIT



## Czy w rocznym zeznaniu muszę wykazywać wszystkie transakcje?

To zależy. **W rozliczeniu za 2019 r.** wykazujemy wszystkie transakcje dotyczące FIAT-ów, czyli:

- zakup krypto za FIAT,
- sprzedaż krypto za FIAT,
- zakup towarów lub usług za FIAT,
- zakup krypto za nasze usługi/towary (tzw. barter).

**Nie wykazujemy jedynie transakcji krypto-krypto** (np. zamian BTC na ETH czy ETH na DAI).

W rozliczeniach **za lata wcześniejsze (np. 2016, 2018)** powinniśmy ująć także **zamiany krypto-krypto**. W zależności czy transakcji kryptowalutowych dokonywałeś w ramach prowadzonej działalności czy poza nią, będzie można określić ich realny wpływ na Twoje rozliczenie.

Jeżeli nie prowadziłeś działalności, zamiany krypto-krypto nie będą miały wpływu na wartość podatku, za to na wysokość przychodów i kosztów podatkowych w danym roku – tak.

Jeśli prowadziłeś działalność, z uwagi na konieczność przeprowadzenia tzw. spisu z natury (remanentu), może powstać obowiązek zapłaty podatku na koniec danego roku.

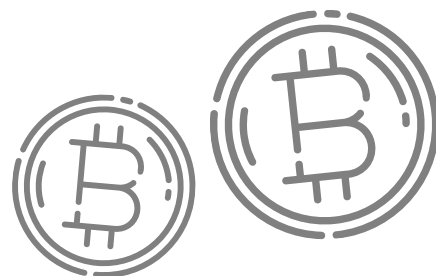
Więcej informacji na temat rozliczania krypto-krypto znajdziesz w odpowiedzi na pytanie [36](#).



Podstawa prawna (do końca 2018 r.): art. 18 ustawy o PIT



Podstawa prawna (od 2019 r.): art. 17 ust. 1f ustawy o PIT



## Co to jest mikrorachunek podatkowy i gdzie go znaleźć?

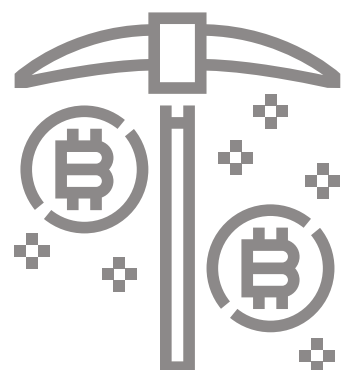
Od 1 stycznia 2020 r. każdy, kto wpłaca podatek dochodowy lub VAT, musi go wpłacać na swój indywidualny rachunek bankowy, nazywany mikrorachunkiem. Nie ma już możliwości zrobienia przelewu podatku dochodowego na ogólny numer rachunku bankowego przypisany do Urzędu Skarbowego. Rachunek należy samodzielnie wygenerować na stronie internetowej Ministerstwa Finansów<sup>10</sup>. Dla potrzeb zapłaty podatku od kryptowalut trzeba wygenerować mikrorachunek na podstawie numeru PESEL, wpisując go w odpowiednie miejsce i klikając przycisk Generuj.

Ilustracja 6. Generator mikrorachunku podatkowego

Jeżeli zapomnimy rachunku – nie szkodzi; wpisany PESEL każdorazowo pokaże dane tego samego mikrorachunku.



Podstawa prawna: art. 61b ustawy Ordynacja podatkowa



<sup>10</sup> Generator mikrorachunku podatkowego dostępny online: <https://www.podatki.gov.pl/generator-mikrorachunku-podatkowego>, dostęp: 7.04.2020.

## **W 2011 r. kupiłem Bitcoina za 10 zł i sprzedałem go rok później za 100 zł. Czy muszę odprowadzić podatek?**

Zasadą jest, że jeżeli w danym roku wykonywałeś jakieś transakcje kryptowalutowe, to powinieneś je wykazać w PIT i zapłacić od nich podatek.

W prawie podatkowym mamy jednak przedawnienie. Jeżeli transakcje krypto dotyczą roku 2011 r. to nie musisz ich wykazywać w swoim rocznym PIT – uległy one przedawnieniu.

Przedawnienie wynosi 5 lat licząc od końca roku podatkowego, w którym należało złożyć zeznanie PIT i zapłacić podatek. Jeżeli więc transakcje krypto dotyczą 2011 r., a PIT należało złożyć w 2012 r. to z końcem 2017 r. uległy one przedawnieniu.



Podstawa prawna: art. 70 § 1 Ordynacji podatkowej

Stan prawny: 9 kwietnia 2020

Copyright © 2020 Marcelina Szwed-Ziemichód

Wydawca: MSZTax

Wydanie I, Warszawa 2020

ISBN: 978-83-957491-0-0

Sprzedaż e-booka: [www.sklep.msztax.pl](http://www.sklep.msztax.pl)

Projekt okładki i skład: Viktoria Grzybowska ([www.smartly-designed.pl](http://www.smartly-designed.pl))

Redakcja i korekta: Hanna Kwaśna

Wsparcie redakcyjne: Joanna Maj-Kirsch

#### PRAWA AUTORSKIE

Ten e-book jest chroniony prawami autorskimi. Nie kopiuj go, proszę, ani nie udostępniaj w nielegalny sposób. Jeżeli potrzebujesz skorzystać z tzw. prawa cytatu – podaj źródło pochodzenia. Dziękuję!

#### ZASTRZEŻENIA PRAWNE

Niniejsze opracowanie nie stanowi opinii prawnej ani jakiegokolwiek porady prawnej. Autorka niniejszego opracowania nie odpowiada za treść niniejszej publikacji w zakresie w jakim podmioty trzecie mogłyby doznać szkody w przypadku podjęcia działań/czynności na podstawie informacji w nim zamieszczonych.