

Vesterbrogade 32
1620 København V

Telefon 33 43 70 00
forening@danskeadvokater.dk
CVR-nr.: 33 42 31 28

Dato: 11. juli 2024
Dok.nr.: D-2024-027945
Ref.:

Early Warning 2024/3

Beskatning af kryptovaluta

Beskatningen af kryptovaluta er ikke tidssvarende. Reglerne fra 1922 fører i mange tilfælde til, at skatteydere beskattes urimeligt hårdt, herunder at skatteydere risikerer at skulle betale skat, selvom de har mistet penge. Foreningen af Danske Skatteadvokater opfordrer til, at der indføres særskilt lovgivning på området, som sikrer, at beskatningen harmonerer med sædvanlige principper for beskatning af indkomst og tab.

Den gældende retstilstand medfører, at skatteydere, der handler med kryptovaluta, i praksis beskattes af enhver fortjeneste, som opstår ved handlen, mens tab ikke modregnes tilsvarende fuldt ud i skatteberegningen. En beskatning af indkomster, hvor der ikke er et tilsvarende fradrag for tab, kan forekomme stødende på retsbevidstheden, men kan for mange borgere endvidere medføre en økonomisk deroute, fordi borgerne ikke har likvide midler til at betale skatten. I den forbindelse er det værd at nævne, at mange af disse borgere er ganske unge mennesker.

Visse skatteydere har indvilliget i at stå offentligt frem med deres historie, se fx en skolelærer, som mistede sin opsparing på 500.000 kr. på sine investeringer, men ikke desto mindre modtog en skatteregning på omkring 2,8 mio. kr.¹ Baseret på vores medlemmers oplysninger, er der et betydeligt mørketal for denne type sager, hvor borgerne har tabt penge, og alligevel sættes i skat af store beløb.

Problemerne med de gældende regler for beskatning af kryptovaluta er navnlig følgende:

1. **Asymmetri i beskatningen af kryptovaluta** – Gevinster beskattes som personlig indkomst med op til 52%, mens tab kun kan fradrages som et ligningsmæssigt fradrag med en skatteværdi på cirka 25%. Det betyder, at en række privatpersoner, som har handlet med kryptovaluta uden, at de har tjent

¹ <https://borsen.dk/nyheder/finans/folkeskolelaerer-faar-skattesmaek-paa-28-mio-kr>

penge på dette (faktisk også tilfælde, hvor skatteydere har tabt penge) kan ende med en stor skatteregning – se hertil eksemplet med skolelæreren ovenfor.

Regneeksempel: En person har i et indkomstår gevinst på nogle af sine kryptohandler med 20.000 kr. og har samme år et tab på andre handler med 30.000 kr. Netto er der lidt et tab på 10.000 kr. Skatten på gevinsterne udgør 10.400 kr. (52% af 20.000 kr.), mens skatteværdien af tabet udgør 7.500 kr. (25% af 30.000 kr.). Skatteyderen skal derfor betale 2.900 kr. i skat, selvom han har tabt 10.000 kr.

2. **Den subjektive hensigt** – Beskatning indtræder kun, hvis kryptovalutaen er erhvervet med spekulation for øje. Det er således den subjektive hensigt, der afgør om skatteyderen skal beskattes af gevinster og tab eller om disse er helt skattefrie for skatteyderen. Det kan derfor i visse situationer være vanskeligt at afgøre, om skatteyderen skal betale skat af sine gevinster eller om disse er helt skattefrie.
3. **Opgørelsen af gevinster og tab er kompliceret** - Det skyldes, at der skal foretages en opgørelse af gevinst og tab efter FIFO-princippet, hver gang der handles, herunder hver gang der omveksles mellem to kryptovalutaer. For en skatteyder, der foretager mange handler, medfører dette, at skatteyderen pålægges en administrativ tung og ofte uoverskuelig avanceopgørelse. Samtidig er skattemyndighedernes praksis præget af restriktive bevisbyrde-regler, der reelt betyder, at skatteyderen bliver "Sorte Per", hvis der måtte være mangler i det underliggende dokumentationsmateriale. Man risikerer derfor at kriminalisere skatteyderne unødigt, da Skattestyrelsen ofte vil anse skatteyderen for at have begået strafbar skatteunddragelse, hvis der ikke foreligger tilstrækkelig dokumentation.

Det er desuden problematisk, at der sker beskatning ved omveksling mellem to kryptovalutaer. Det betyder, at skatteyderen beskattes, selvom kryptovalutaen ikke omveksles til rigtige penge. Da markedet er præget af stor volatilitet vil dette beskatningsprincip ofte kunne resultere i en voldsom beskatning, selvom skatteyderen over perioden har lidt et tab og ikke på tidspunktet har omvekslet sin kryptovaluta til rigtige penge.

4. **Beskatningen af kryptovaluta behandles ikke altid ens** - Visse kryptovalutaer - som fx de såkaldte stablecoins - er af skattemyndighederne anset for at være finansielle kontrakter, der skal lagerbeskattes efter kursgevinstloven. Det er ikke hensigtsmæssigt med en sådan uens beskatning af kryptovaluta.

Skattestyrelsen har siden 2018 intensiveret sin kontrol med skatteydere, som investerer i kryptovaluta eller bruger dette som betalingsmiddel. I den forbindelse har Skattestyrelsen indhentet oplysninger om over 20.000 skatteyders brug af kryptovaluta.

Foreningen af Danske Skatteadvokater forstår og støtter Skattestyrelsens indsats inden for dette relativt nye område. Desværre har retsgrundlaget for denne indsats over en årrække været mangelfuldt, hvilket medfører en række u hensigtsmæssige og urimelige resultater.

Foreningen af Danske Skatteadvokater opfordrer Skatteministeriet til at iværksætte særskilt lovgivning på området, så retstilstanden bliver tidssvarende og mere rimelig, herunder navnlig at der sikres en symmetrisk beskatning på området.

Foreningen af Danske Skatteadvokater er bekendt med, at Skatteministeriet i en årrække har afventet Skattelovrådets bemærkninger til dette område. Uanset, at det bestemt

er ønskværdigt, at lovgivningsmæssige initiativer baseres på forarbejder fra bl.a. Skattelovrådet, er det Foreningen af Danske Skatteadvokaters opfattelse, at der bør findes et lovgivningsmæssigt initiativ snarest muligt.

Early warnings

Foreningen af Danske Skatteadvokater har over 250 medlemmer, som gennem deres virke har betydelig indsigt i, hvorledes skattelovgivningen fungerer i praksis. Medlemmerne oplever indimellem, at lovgivningen i praksis anvendes på en anden måde end tiltænkt af lovgiver eller fører til urimelige resultater. Når en sådan afvigelse er til skade for skattemyndighederne, har Skattestyrelsen deres eget early warning system, hvor styrelsen giver meddelelse til Skatteministeriet om behov for en lovændring, hvorefter ministeriet tager skridt til at ændre loven. Der er ikke et tilsvarende system, som træder i kraft, når afvigelsen er til skade for borgerne.

Foreningen af Danske Skatteadvokater vil derfor gennem sine egne early warnings gøre Skatteministeriet og Folketingets Skatteudvalg opmærksom på tilfælde, hvor skatteyderne stilles dårligere end ønsket af Folketinget. Kopi sendes til pressen. Foreningen af Danske Skatteadvokaters LinkedIn profil indeholder en opdateret status over de af foreningen afgivne early warnings og de tiltag, som skattemyndighederne og Folketingets Skatteudvalg har taget for at afhjælpe de påpegede forhold.

Foreningen af Danske Skatteadvokater

Foreningen af Danske Skatteadvokater er en frivillig forening med over 250 medlemmer. Foreningen af Danske Skatteadvokater arbejder for at værne om retssikkerheden for skatteyderne. Foreningen deltager i flere dialogfora med Skatteforvaltningen og Skatteministeriet med det formål at gøre opmærksom på uhensigtsmæssigheder i den måde, hvorpå skattelovgivningen anvendes over for borgerne. Derudover driver foreningen en betydelig kursus- og efter-uddannelsesvirksomhed for medlemmerne.

På bestyrelsens vegne

Jakob Skaadstrup Andersen
Formand