

W. P. van Cuijk  
-----  
-----

Inspecteur van de Belastingdienst  
Postbus 9053  
6500 KN NIJMEGEN

-----, 26 april 2012

Betreft: fiscale gevolgen van Bitcoin

Geachte heer, mevrouw,

Via deze brief wil ik u een aantal vragen voorleggen m.b.t. de fiscale gevolgen van het bezit van Bitcoins en het gebruik van Bitcoins in het economisch verkeer. Zowel persoonlijk als zakelijk ben ik erg geïnteresseerd in het concept van Bitcoin en ik deel deze interesse met diverse personen en bedrijven in mijn omgeving.

Bitcoin is een vorm van digitaal geld, wat ongeveer drie jaar geleden is bedacht. Door de meeste mensen die met het concept in aanraking zijn gekomen wordt Bitcoin een valuta genoemd, omdat het veel belangrijke eigenschappen deelt met klassieke valuta.

Een Bitcoin ontleent zijn waarde door vraag en aanbod op de vrije markt en er wordt een kunstmatige schaarste in stand gehouden door consensus van een algoritme dat wordt uitgevoerd door gebruikers van speciale software. Deze software is ontworpen om het Bitcoin-netwerk operationeel te houden, fraude in het systeem te detecteren en te voorkomen en personen die bijdragen aan het operationeel houden van het netwerk te belonen door de toekenning van nieuw gegenereerde Bitcoins, danwel de toekenning van transactiekosten.

Als gevolg van de opzet van Bitcoin, is de waarde van een Bitcoin niet gekoppeld aan reeds bestaande valuta, grondstoffen of andere goederen en fluctueert dus ten opzichte van valuta als de Euro en de US Dollar. De wisselkoers komt tot stand door koop- en verkoopactiviteiten van personen en bedrijven, o.a. via speciaal hiervoor ontwikkelde websites, zoals mtgox.com.

Een aantal personen en bedrijven in mijn omgeving willen, net als ik, diensten gaan aanbieden welke door klanten betaald kunnen worden met Bitcoins, naast of in plaats van euro's. Een aantal belangrijke vragen met betrekking tot de fiscale aspecten van Bitcoin komen echter steeds terug.

In deze brief wil ik me beperken tot de vragen die betrekking hebben op concrete activiteiten die ik en/of personen uit mijn omgeving willen gaan uitvoeren. Omdat Bitcoin een aantal eigenschappen heeft die gebruik mogelijk maken dat met klassieke valuta onmogelijk is, zijn er ook een aantal hypothetische vraagstukken, maar die zou ik willen uitstellen tot een later moment, danwel volledig achterwege laten zolang ze niet relevant zijn.

Hier volgt een opsomming van de vragen die ik wil stellen. Een toelichting van de vragen volgt.

1. Moeten Bitcoins die een persoon bezit voor de Inkomstenbelasting in box 3 worden opgegeven als bezittingen en moet de eigenaar als gevolg daarvan het forfaitair tarief van de vermogensrendementsheffing afdragen?
2. Hoe moeten inkomsten die een persoon in Bitcoin heeft genoten aangegeven worden voor de Inkomstenbelasting in box 1? In het bijzonder gaat dit zowel over inkomsten uit freelance-werkzaamheden, als ook salaris dat in Bitcoin wordt uitbetaald.
3. Hoe moet een persoon die een beloning ontvangt voor zijn bijdrage aan het instandhouden van het netwerk dit aangeven voor de Inkomstenbelasting? Merk op dat deze beloning om technische redenen enkel in Bitcoin uitgekeerd kan worden.
4. Hoe moet een bedrijf de af te dragen Omzetbelasting bepalen wanneer geleverde of aangekochte diensten worden betaald met Bitcoins?
5. Hoe moet een bedrijf of particulier die Bitcoins aan- of verkoopt met behulp van klassieke valuta, zoals de Euro of de US Dollar, dit aangeven bij de Inkomstenbelasting en/of de Omzetbelasting?

#### *Toelichting bij vraag 1*

De Bitcoins die ik zelf bezit vertegenwoordigen geen significante waarde, maar het aantal Bitcoins dat een van de personen waarmee ik in contact sta bezit vertegenwoordigde op de peildatum van 1 januari 2012 een waarde in de orde van EUR 100.000,-.

Het bezitten van Bitcoins levert geen inkomsten op, zoals dat gebeurt bij spaargelden op een spaarrekening of het bezit van aandelen. Het is ons daarom niet duidelijk of over Bitcoins vermogensrendementsheffing afgedragen moet worden, maar een eerste verwachting is dat dat wel het geval is, omdat de werkelijk genoten inkomsten uit vermogen niet relevant is.

#### *Toelichting bij vraag 2*

Zelf ben ik geïnteresseerd in het leveren van diensten -- zowel aan bedrijven binnen Nederland, als ook aan bedrijven buiten de Europese Unie -- en vinden zowel ik als enkele van deze partijen het interessant om de vergoeding voor deze diensten in Bitcoin te voldoen. Daarnaast ben ik ook betrokken bij een onderneming die wil onderzoeken of het salaris van een aantal van de medewerkers in Bitcoin betaald kunnen worden.

De belangrijkste vraag die zich voordoet bij deze situatie is volgens welke koers de waarde van de Bitcoins bepaalt moet worden voor de Inkomstenbelasting.

#### *Toelichting bij vraag 3*

Door de opzet van de software welke het Bitcoin-netwerk instandhoudt, worden personen die hun computer hiervoor beschikbaar stellen beloond door toekenning van nieuw gegenereerde Bitcoins en van transactiekosten die aan gemaakte transacties zijn toegekend. Deze beloning wordt per definitie in Bitcoins uitgekeerd. In Engelstalige bronnen op Internet wordt het proces dat het netwerk instandhoudt "mining" genoemd.

Ons vermoeden is dat deze inkomsten aangegeven moeten worden als inkomen in box 1 van de Inkomstenbelasting. Wij vragen of deze constatering correct is, als ook welke koers gehanteerd dient te worden tijdens het opgeven van deze inkomsten en onder welke post de inkomsten moeten worden gemeld.

#### *Toelichting bij vraag 4*

De bij vraag 2 bedoelde onderneming wil klanten de mogelijkheid geven om diensten te betalen met Bitcoins. De vraag die hierbij ontstaat is hoe de af te dragen Omzetbelasting bepaalt moet worden.

Ons vermoeden is dat, gelijk aan handel met vreemde valuta, de factuurdatum bij levering van goederen of de leverdatum voor afgenomen intracommunautaire diensten leidend is om te bepalen welke koersdatum gehanteerd moet worden bij de omrekening. Wat echter niet duidelijk is, is welke koers als laatstgenoteerde verkoopkoers gehanteerd moet worden, aangezien er verschillende handelaars zijn die afwijkende koersen aanhouden.

### *Toelichting bij vraag 5*

Twee van de diensten die bedrijven willen aanbieden is de mogelijkheid om Bitcoins aan te kopen met euro's, alsook het leveren van betalingsdiensten via het Bitcoin-netwerk aan bedrijven die via internet producten en diensten verkopen. Voor deze activiteiten worden Bitcoins, euro's en US dollars tegen elkaar verhandeld. De vraag is hoe deze activiteiten aangegeven moeten worden bij de Belastingdienst.

### *Afsluitend*

Aangezien Bitcoin een volledig nieuw concept beslaat waar naar ons idee nog weinig fiscale en juridische duidelijkheid in bestaat kunnen wij ons voorstellen dat deze vragen niet gemakkelijk te beantwoorden zijn. Graag wil ik mijzelf beschikbaar stellen voor vragen die u heeft met betrekking tot de technische werking van Bitcoin. Ik ben het concept ongeveer een jaar aan het volgen en ben goed op de hoogte van activiteiten die, met name in het buitenland, worden uitgevoerd met behulp van Bitcoin.

Voor vragen kunt u mij telefonisch bereiken op -- --- -- --- en per e-mail via het adres ----@----- .nl. Ik wil wel aangeven dat ik in de periode 6 mei t/m 23 mei telefonisch slecht bereikbaar ben. Indien gewenst kunnen we een afspraak maken, zodat u zo efficiënt mogelijk antwoorden op uw vragen kunt krijgen.

Met vriendelijke groet,

W.P. van Cuijk