



NEMZETI ADÓ- ÉS VÁMHIVATAL
Központi Irányítás
Ügyfélkapcsolati és Tájékoztatási Főosztály
Észak-budapesti Tájékoztatási Osztály

Iktatószám: [redacted]

Ügyintéző:

Telefonszám:

250-9583

Ügyszám:

Tárgy:

[redacted] tájékoztatás

Dr. [redacted]
 részére

Budapest

Tisztelt Ügyfelünk!

Hivatalunkhoz 2017. június 30. napján érkezett megkeresésére az alábbi tájékoztatást adom.

Az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (a továbbiakban: Art.) 1. § (5) bekezdése értelmében az adóhatóság az adózónak a törvények megtartásához szükséges tájékoztatást megadja, az adóbevallás, az adóbefizetés rendjét vele megismerteti, az adózót jogainak érvényesítésére figyelmezteti. Az adózó köteles a jogait jóhiszeműen gyakorolni és elősegíteni az adóhatóság feladatainak végrehajtását.

Az adóhatóság tájékoztatási kötelezettségét a hatáskörébe tartozó [Art. 72. §] ügyekben látja el, a hatáskörébe nem tartozó adók, illetve a nem az adózással kapcsolatos kérdések vonatkozásában nincs tájékoztatási kötelezettsége.

Válaszunkat a fentiek miatt a tájékoztatási kötelezettségünkbe tartozó kérdésekre vonatkozóan adjuk meg.

Az **1. kérdés** arra irányult, hogyan kezelendő a bitcoinból származó nyereség, ha a bitcoinba befektető személy társaságiadó-alany. A válaszadás során a „bitcoinba befektető” kifejezést úgy értelmezzük, hogy az adóalany pénzért vásárol bitcoint a célból, hogy annak későbbi értékesítésén nyereséget realizáljon.

A kérdésben Főosztályunknak a Nemzetgazdasági Minisztériummal egyeztetett álláspontja a következő.

A bitcoin nem tekinthető hagyományos értelemben vett fizetőeszköznek, mert fedezetét nem egy nemesfém vagy egy kormány, hanem a piac és a hálózat biztosítja. A bitcoinnak attól van értéke, hogy a piaci szereplők közül egyesek elfogadják fizetőeszközként. A bitcoin a hatályos jogi szabályozás alapján nem tekinthető értékpapírnak sem, mivel a bitcoin nem

rendelkezik azokkal a jogszabályban meghatározott kellékekkel, amelyek az értékpapír kötelező elemei. Nem tekinthető birtokba vehető dolognak sem, mert csak virtuálisan létezik. Jellegeből következően lényegében egy olyan fizetési ígéret, amely az éppen aktuális ára, árfolyama alapján pénzre váltható vagy azzal vásárolt termékért, szolgáltatásokért – bizonyos szállítókna – fizetni lehet. Ennek a fizetési ígéretnek nincs lejáratja vagy futamideje, az bármikor pénzre váltható, ha egyébként van olyan személy vagy szervezet, aki/amely erre a cserére hajlandó.

A bitcoin tehát olyan fizetési ígéretet testesít meg, amelyet követelésként lehet csak kimutatni, nincs kamata, de amennyiben pénzre váltják (illetve felhasználják), akkor hozama lesz, ami lehet nyereség vagy veszteség.

A bitcoin megszerzése miatt kimutatott követelést az érte fizetett pénzösszegben, a bitcoinnal kiegyenlített követelés értékében, vagy az ellentételezésként adott termék, nyújtott szolgáltatás értékében (amely szintén követelést testesít meg) indokolt a könyvekben felvenni. A bitcoin ellenérték fejében történő megszerzése tehát önmagában nem keletkeztet eredményt, így társasági adófizetési kötelezettséget sem.

Tulajdonságából és felhasználási céljából következően a bitcoint a *számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Szt.)* 29. § (8) bekezdése alapján a forgóeszközökön belül, mint vásárolt követelést az egyéb követelések között indokolt kimutatni és ennek megfelelően értékelni. A számviteli kimutatás és értékelés szempontjából e követelést nem lehet devizában fennálló követelésnek tekinteni.

A bitcoinnak napi ára, illetve árfolyama van (sőt árfolyama még nap közben is folyamatosan változik), amelyen az megvásárolható. Ezért a bitcoin ellenében fennálló követelést, mint fizetési ígéretet a mérlegfordulónapon értékelni szükséges. Az értékelés alapján indokolt esetben az Szt. 65. §-a szerint értékvesztést kell elszámolni, amennyiben az tartós és jelentős összegű. Az elszámolt értékvesztés összege a *társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tao. tv.)* 8. § (1) bekezdés gy) pontja alapján az adózás előtti eredményt növelő tétel.

Tekintettel arra, hogy a bitcoin egy fizetési ígéretet tartalmazó követelés, annak értékesítése során a vásárolt követelések elszámolási szabályait indokolt követni. Az Szt. 84. § (7) bekezdés n) pontja alapján a vásárolt követelés értékesítésekor az eladási ár és a könyv szerinti érték közötti nyereségjellegű különbözet a pénzügyi műveletek egyéb bevételeként, míg a veszteségjellegű különbözetet az Szt. 85. § (3) bekezdés n) pontja alapján a pénzügyi műveletek egyéb ráfordításaként kell elszámolni.

Amennyiben a bitcoinba befektető személy a bitcoin miatt fennálló követelést behajthatatlan követelésként leírja, az Szt. 81. § (3) bekezdés b) pontja alapján egyéb ráfordításként elszámolt tétel a Tao. tv. alapján nem növeli az adózás előtti eredményt. A Tao. tv. 7. § (1) bekezdés n) pontja alapján pedig az adózás előtti eredmény csökkenthető a követelés bekerülési értékéből a behajthatatlanná vált rész, de legfeljebb a nyilvántartott értékvesztés (Tao. tv. 4. § 26. pont) összegével.

A bitcoin miatt fennálló követelés elengedése esetén az Szt. 81. § (2) bekezdés l) pontja alapján egyéb ráfordításként elszámolt összeg a Tao. tv. 8. § (1) bekezdés h) pontja értelmében növeli az adózás előtti eredményt, ha a követelés elengedése kapcsolt fél javára történik.

A **2. kérdése** arra vonatkozott, hogy a bitcoin ATM felállítása és üzemeltetése kapcsán milyen adójogi előírásokra kell tekintettel lenni.

A Tao. tv. 4. § 33. pontjának a) alpontja értelmében telephelynek minősül olyan állandó üzleti létesítmény, berendezés, felszerelés, ahol és/vagy amellyel az adózó részben vagy egészben vállalkozási tevékenységet folytat, függetlenül attól, hogy az adózó milyen jogcímen használja.

A Tao. tv. 1. § (4) bekezdése szerint nemzetközi szerződés előírását kell alkalmazni, amennyiben törvénnyel vagy kormányrendelettel kihirdetett nemzetközi szerződés a törvénytől eltérő előírást tartalmaz. Amennyiben tehát a bitcoin automatát külföldi gazdálkodó szervezet üzemelteti, vizsgálni szükséges, hogy Magyarországnak van-e hatályban az érintett országgal kötött – jellemzően a kettős adóztatás elkerüléséről és az adóztatás kijátszásának megakadályozásáról szóló – nemzetközi szerződése, amely a telephelyre nézve a Tao. tv.-étől eltérő szabályozást ad.

A bitcoinnal kapcsolatos ügyletek elindítására – ezen virtuális eszközök megvásárlására és „visszaváltására” – felállított számítástechnikai berendezés jelenthet állandó üzleti helyet annyiban, hogy a vállalkozás tevékenységének végzésére szolgál, hiszen a vállalkozás ügyfelei ezen keresztül kezdeményezik az általuk megkötendő ügyleteket.

A telephelyet az Art. 16. § (3) bekezdés b) pontja alapján be kell jelenteni az adóhatósághoz.

A **3. és 5. kérdése** jogalkotást érint, ezért kérjük, azokkal szíveskedjen a Nemzetgazdasági Minisztériumhoz fordulni!

A **4. kérdése** nem adójogi természetű. A kriptovaluták dematerializált értékpapírként történő besorolása tekintetében polgári jogi szakértő (pl. értékpapírral foglalkozó ügyvéd) tud Önnek segítséget nyújtani.

Tájékoztatom, hogy a válaszlevélben részletezettek szakmai véleménynek minősülnek, kötelező jogi erővel nem bírnak.

Budapest, 2017. *gillis*

Üdvözléssel:



Erről értesülnek:

1. Címzett
2. Irrattár