

RB Kring Rotterdam

Cryptovaluta in de fiscale praktijk

Reinder de Jong en Judith de Boer
8 november 2022



Hertoghs
advocaten

**For the worst case
the best scenario**

Wat zijn cryptovaluta?



Digitale munt zonder centrale bank

- Virtuele valuta, digital assets, tokens, cryptomunten, cryptogeld, cryptocurrency, e-money
- Cryptografisch beveiligde digitale weergaven van waarde of contractuele rechten die overgedragen, opgeslagen en elektronisch verhandeld kunnen worden.
- AFM en Ipsos eind 2021: ca 1,2 miljoen Nederlanders bezitten cryptovaluta
- Recent: NFT's (digitale kunst) en Stablecoins (Tether, TerraUSD), SAFTs, Forks.



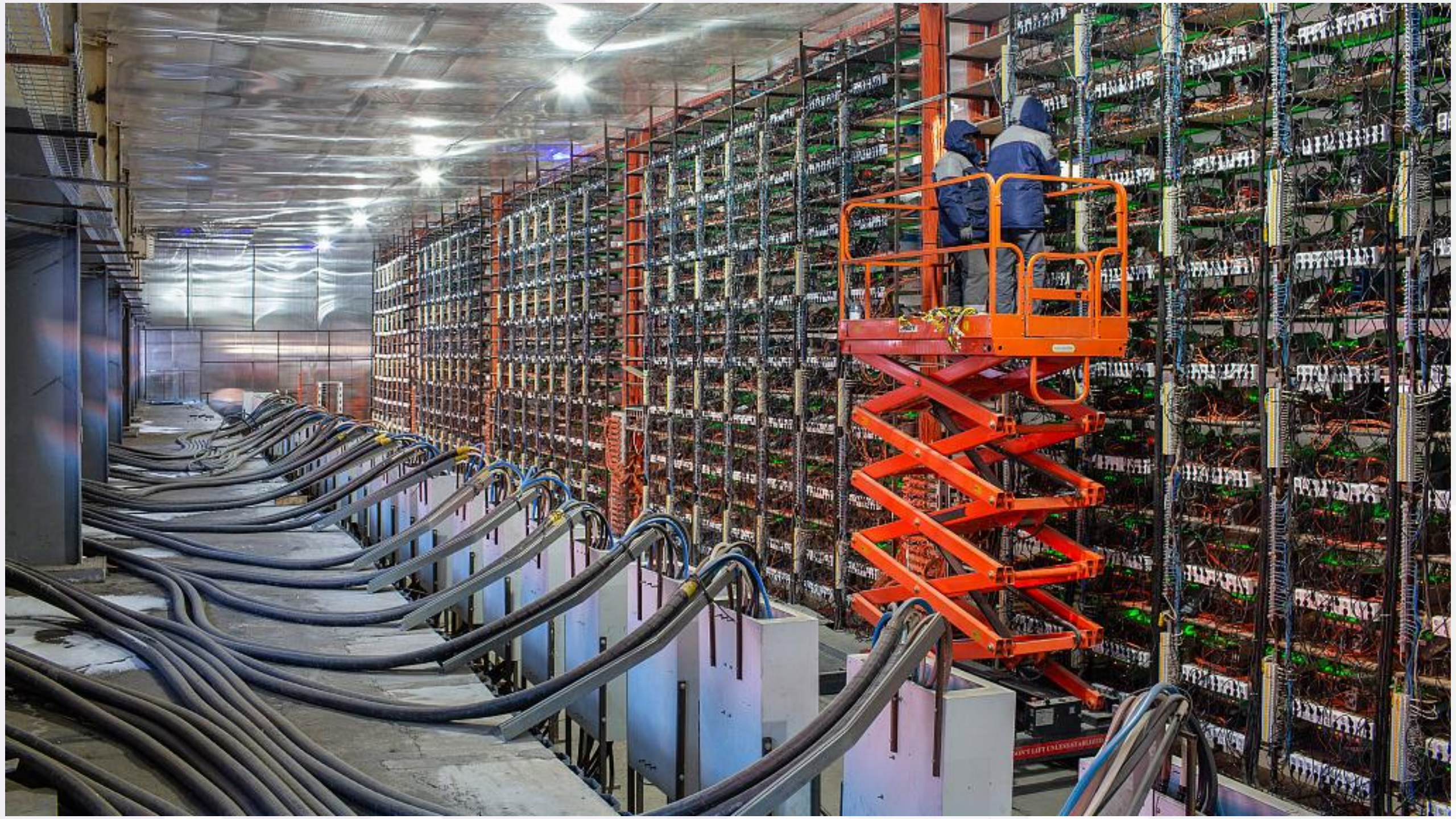
Digitale munt zonder centrale bank

- Gedecentraliseerde munteenheden: geen beheer door derde partijen
- Openbaar toegankelijk 'groeïend' kasboek bestand met alle transacties (de blockchain)
- 'Random' uitgifte door mining: oplossen cryptografische puzzel met rekenkracht van CPU/GPU/ASICS/Mining Farms
- Verificatie van transacties wordt gedaan door de 'miners', die een kleine fee krijgen per geverifieerde transactie





























Verschillende soorten cryptovaluta

#	Name	Price	24h %	7d %	Market Cap	Volume(24h)	Circulating Supply	Last 7 Days
1	 Bitcoin BTC Buy	\$61,601.22	-2.27%	-1.36%	\$1,158,868,008,266	\$35,791,103,854 582,588 BTC	18,863,425 BTC	
2	 Ethereum ETH Buy	\$4,513.48	-1.64%	-8.94%	\$530,823,983,966	\$20,548,663,310 4,575,708 ETH	118,202,123 ETH	
3	 Binance Coin BNB Buy	\$553.54	-0.01%	-15.76%	\$91,948,729,256	\$2,484,349,142 4,506,776 BNB	166,801,148 BNB	
4	 Tether USDT Buy	\$1.00	-0.03%	-0.00%	\$71,444,904,835	\$89,080,582,988 89,019,238,060 USDT	71,395,704,635 USDT	
5	 Solana SOL	\$239.76	-5.08%	-21.32%	\$71,402,002,033	\$5,255,978,575 22,162,469 SOL	301,075,174 SOL	
6	 Cardano ADA	\$2.02	-4.73%	-0.70%	\$66,824,402,871	\$3,969,961,452 1,976,550,245 ADA	33,270,295,299 ADA	
7	 XRP XRP	\$1.20	-0.05%	-12.11%	\$56,181,932,397	\$5,774,207,923 4,838,911,688 XRP	47,081,679,946 XRP	
8	 Polkadot DOT	\$52.84	-3.16%	-23.22%	\$51,818,029,002	\$3,129,865,108 59,650,861 DOT	987,579,315 DOT	
9	 Dogecoin DOGE	\$0.2639	-4.13%	-13.71%	\$34,711,177,305	\$1,870,502,320 7,111,579,231 DOGE	131,970,586,164 DOGE	
10	 USD Coin USDC	\$1.00	-0.02%	-0.01%	\$33,711,374,710	\$4,831,522,943 4,831,226,948 USDC	33,709,309,440 USDC	



Beheer met toegangssleutel

Bitcoin Address	Private Key
	
SHARE	SECRET
1L3nu7ZsesHLRvnKDpCac69r8qnk9qeXqa	Kxsx3bPipXgAXvgWwaDPoGMiv8sJZAqFxoos8LKpqbeGCHRJaZUy



Beheer door een derde of in eigen beheer?

Verschillende manieren om private key te beheren:

- Exchange (online) wallet (beheer via een derde partij)
- Hardware wallet
- Software wallet
- Paper wallet
- Onthouden (mind wallet)

Van belang voor fiscale kwalificatie/behandeling en
(mogelijkheden voor) internationale gegevensuitwisseling!





Overview



Send coins



Receive coins



Transactions



Address Book



Export

Wallet

Balance: **0.00 BTC**Unconfirmed: **0.00 BTC**

Number of transactions: 4

Recent transactions



2012-02-21 01:22

-1.44079232 BTC

Purchase (1Jm7VydtYnxF8vksrjkyheK8fLgQNxgR5c)



2012-02-21 00:53

+1.41844665 BTC

Payment from Bitlc.net (1MT8CzHnqr9sDrQZTXmYVwRYT)



2012-02-21 00:53


+0.01234567 BTC

Payment from Bitlc.net (1MT8CzHnqr9sDrQZTXmYVwRYT)



(pseudo) Anonimiteit

- Bitcoin is niet anoniem maar pseudoniem

Fee	0.00060000 BTC (315.789 sat/B - 78.947 sat/WU - 190 bytes)	0.99940000 BTC
		1 Confirmations
Hash	375b0789ee54fc1b11b890392cbdba2abc2e99615afa8e0723801e6432580663	2021-11-04 10:35
	16k4Vo7ks342Rxa5F1NU4oxr32wCogA7dN	1.00000000 BTC  
		3GKzR29LdyXg8Vao8Mni4MkyrTKXyeDbfN
		0.99940000 BTC 



Waardebepaling: door vraag en aanbod maar ook door beïnvloeding en manipulatie!

NOS Nieuws - Sport - Uitzendingen

NOS NIEUWS • BINNENLAND • 04-06-2021, 13:55

Arrestaties voor fraude met cryptomunten via pump-en-dump



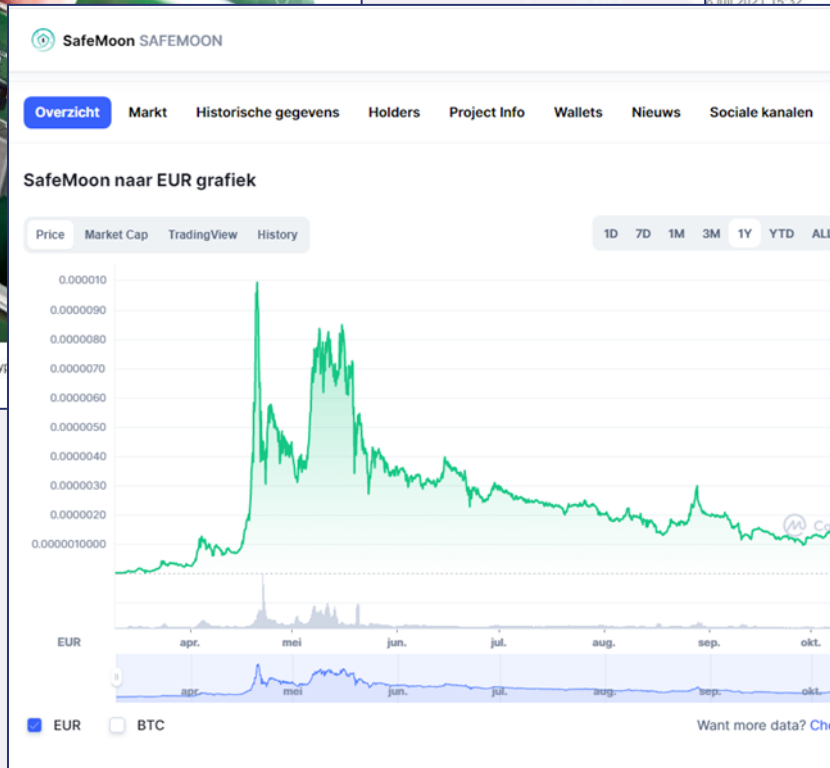
Forse stijging cryptomunt Dogecoin na nieuwe profielfoto Elon Musk op Twitter

3 juli 2021, 15:32

AD NIEUWS REGIO SPORT SHOW VIDEO FUN



El Salvador accepteert als eerste land ter wereld bitcoin als wettig betaalmiddel



21 16:13 252 NUjjj-reacties

Dogecoin is flink in waarde gestegen dankzij een nieuwe foto van de topman Elon Musk op Twitter. Op de foto is hij te zien met een zonnebril. In de reflectie is een shiba te zien, de hond van Dogecoin.

onderwerp

en bij belangrijke

regeringschap lucht kr

ale munt in korte t

China declares all crypto-currency transactions illegal

24 September



China's central bank has announced that all transactions of cryptocurrencies are illegal, effectively banning digital tokens such as Bitcoin.

"Virtual currency-related business activities are illegal financial activities," the People's Bank of China said, warning it would crack down on any attempt to circumvent the ban.

▲ 'Vrij accepteren Bitcoin' valt er te lezen op de deur van een kapperszaak in Santa Tecla. © AP

El Salvador accepteert als eerste land ter wereld bitcoin als wettig betaalmiddel

In El Salvador kan vanaf vandaag, als eerste land ter wereld, betaald worden met de cryptomunt bitcoin. Het land heeft de munt aangenomen als wettig betaalmiddel.

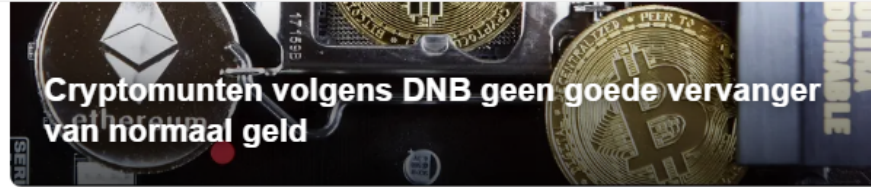
ant in de bitcoin-dollar aan bitcoin cadeau. open tijd 400 bitcoins t bij iedereen goed.

date: 07-09-21, 12:34



Actuele ontwikkelingen





Cryptomunten volgens DNB geen goede vervanger van normaal geld

Door onze economieredactie

07 nov 2022 om 15:06 | Update: een uur geleden

938 reacties



Digitale valuta zoals de bitcoin zijn te risicovol om als betaalmiddel te dienen, stelt De Nederlandsche Bank (DNB) maandag. Er zijn er te veel en de waarde verandert te snel. In stablecoins, die gelinkt zijn aan bijvoorbeeld de dollar, ziet de financieel toezichthouder wel iets.

Cryptomunten hebben in korte tijd een belangrijke plek veroverd in het financiële systeem. Veel consumenten en ook bedrijven hebben erin belegd. Sommigen menen dat de digitale valuta prima kunnen dienen als betaalmiddel, net zoals de euro of de dollar.

Maar DNB ziet dat niet zitten. Geld wordt gebruikt om te betalen, te sparen en om mee te rekenen. Maar om die functies te kunnen vervullen, moet een cryptomunt waardevast zijn en dat zijn ze vaak niet. Zo daalde de waarde van de bitcoin, de grootste digitale munt, dit voorjaar in drie maanden tijd van ruim 40.000 dollar (40.000 euro) naar 20.000 dollar. Dat is de munt overigens nu nog steeds waard.

Een ander argument van DNB is dat er vele duizenden verschillende munten zijn. De prijs van een product zou daarom in bijvoorbeeld bitcoins, ethereums, XRP's, Sols en tal van andere munten gegeven moeten worden.

Ook ontbreekt het aan een organisatie die de markt coördineert. Verder wijst DNB erop dat de munten geen onderliggende waarde hebben, bijvoorbeeld doordat ze niet gelinkt zijn aan een bedrijf dat omzet maakt.

Stablecoins hebben wel potentie

Hierbij maakt DNB wel een uitzondering voor stablecoins zoals Tether. Dergelijke cryptomunten zijn gelinkt aan activa, bijvoorbeeld de dollar.

16:40 Video - Zeepkisten scheuren van heuvel af tijdens race in Zuid-...

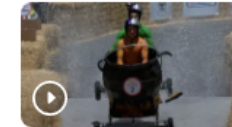
Meest gelezen

1. Achtjarig meisje in Duitsland zit bijna haar hele leven thuis... >
2. Twee doden doordat racewagen in publiek belandt bij autorally in... >
3. Overleg over asiel zit muurvast, Rutte gaat dinsdag langs bij VVD... >
4. Waylon wijt overspel aan erectieprobleem: 'Is de demon... >
5. Reizen met de trein haast onmogelijk voor mensen met een... >

Nieuwsvideo's



Omstanders filmen enorme waterhoos voor de Turkse kust



Zeepkisten scheuren van heuvel af tijdens race in Zuid-Afrika



Zo werkt een zonneboiler



Politie houdt veertienjarige aan voor overval in...



Ontwikkelingen fiscale gegevensuitwisseling in relatie tot cryptovaluta

- Richtlijn betreffende de Administratieve Samenwerking uitgebreid tot cryptobezit en elektronisch geld (DAC8)
- Status: ter goedkeuring voorgelegd aan de Europese Commissie
- Automatische gegevensuitwisseling binnen de EU door exchanges/wallet providers van informatie ter zake van “*crypto-assets en e-money*”
- “e-money” is jargon voor Stablecoins (Tether)
- Uiteindelijk cryptobezit opgenomen in de vooraf ingevulde aangifte?



Ontwikkelingen fiscale gegevensuitwisseling in relatie tot cryptovaluta

- In OESO verband: voorstel rapportageplicht voor crypto exchange platforms en een uitbreiding van de Common Reporting Standard (CRS, gegevensuitwisseling) met wallet providers
- Crypto-Asset Reporting Framework (CARF), volgt principe CRS
- Let op: sommige cryptodiensten wisselen al (vrijwillig) informatie uit met de Belastingdienst, zoals Etoro.



Toekomst: meer toezicht en regulering cryptosector

- Sinds implementatie AMLD5: registratieplicht wisseldiensten en bewaardiensten
- Registratie DNB (nog geen vergunningsplicht)
- Toekomst = MiCa: Markets in Crypto Assets Regulation (level playing field EU regels crypto)
- Verordening en Europees legal framework voor cryptomarkten
- Online handelsplatformen en exchanges aan banden gelegd door middel van dwingend Europees regelgevingskader en vergunningstelsel
- Voorwaarden emissie stablecoins (behouden waarde)



Toekomst: meer toezicht en regulering cryptosector

- MiCa: Verordening en Europees legal framework voor cryptomarkten
- Online handelsplatformen en exchanges aan banden gelegd door middel van dwingend Europees regelgevingskader en vergunningstelsel Crypto-asset serviceproviders
- Onderneming verplicht via EU gevestigde rechtsvorm
- Voorwaardenkader emissie stablecoins (behouden waarde)
- Stablecoinaanbieders: EV gelijk aan € 350.000 of 2% van verplicht aan te houden activareserve
- EP 24 maart 2022: geen verbod op Proof-Of-Work mining
- Vergunningsplicht dienstverrichters vanaf 2025?





CRYPTO

Grote onrust in cryptowereld vanwege strenge Europese witwasregels

Pim Brassier 1 apr 17:06

In de cryptowereld is grote onrust ontstaan over regels waar het Europees Parlement donderdag over heeft gestemd. Deze moeten grotendeels een einde maken aan de anonimiteit in de blockchain.

Het Europees Parlement wil, om witwassen en terrorismefinanciering via cryptomunten tegen te gaan, dat cryptobrokers en -beurzen zelfs de kleinste transacties precies gaan documenteren. Opvallend is dat ook eigenaren van cryptowallets, een soort privéportemonnees voor crypto's, zich moeten identificeren.



Volgen via

Bitcoin

Crypto

Europees P

Munt

Witwas...

Toekomst: meer toezicht en regulering cryptosector

- Anti-Money Laundering (AML) regulatory package en Financial Action Task Force: Feitelijk verbod op “*unhosted wallets*”?
- 31 maart 2022: EP stemt voor regelgeving unhosted wallets (non-custodial wallets)
- Onderdeel herziening Transfer of Funds Regulation
- Kern: identificatieplicht houder unhosted wallet
- De facto verbod op transacties van en naar privé wallets?



Figuur 4. Totale marktkapitalisatie van cryptoactiva (in EUR)



Vragenbrief fiscus: wat kun je verwachten?

- *“Het lijkt mij dat uw cliënt kan aantonen hoe de cryptovaluta is aangeschaft, van welke rekening dit geld kwam en of het bedrag wat gestort is volledig eigendom was van uw cliënt.”*
- *“U hebt op dit moment niet duidelijk aangegeven hoe de waarde tot stand is gekomen, op basis van welke cryptovaluta en de hoeveelheid die is aangehouden van een bepaald soort op 1 januari.”*
- *“De munten die op [datum], om [uur] onttrokken zijn aan de wallet, zijn gezonden naar adres [walletadres]*
 - 1. Betekent dit dat de munten zijn overgeboekt naar een ander adres dan van uw cliënt?*
 - 2. Van welke wallet maakt dit adres onderdeel uit?*
 - 3. Hoe vindt omzetting in euro's plaats?*
 - 4. Als er omzetting via [munt] heeft plaatsgevonden, dan verzoek ik u aan te geven welk walletadres dit betreft, met het bijbehorende BTC-amount”*



Vragenbrief fiscus: constatering

- Steeds meer specialistische kennis binnen de Belastingdienst: vragen op specifiek transactieniveau en over de herkomst
- Hoe om te gaan met informatie die er niet meer is? Bijvoorbeeld doordat een exchange niet meer bestaat?



Inkeren voor cryptovaluta anno 2022

- Parlementaire behandeling Wet IB 1914:

“Wanneer een belastingplichtige, na eene valsche aangifte te hebben gedaan, die aangifte vrijwillig verbetert zoolang er nog geen sprake is van strafvervolging, behoort dit hem van straf te vrijwaren, al ware het alleen wegens het belang dat de schatkist er bij heeft”.

- Codificatie 1-1-1998 67n AWR:

“De bepaling is vooral van belang, omdat belastingplichtigen op het terrein van de directe belastingen zich veelal genoopt zien met een eenmaal begonnen ontduiking door te gaan, indien zij niet, na een alsnog gedane juiste en volledige aangifte, van straffeloosheid zijn verzekerd.”



Inkeren voor cryptovaluta anno 2022

- 1993 Voorschrift administratieve Boeten: kwijtschelding op de sanctie (verhoging) bij vrijwillige verbetering
- Codificatie in 1998: 67n AWR
- Verharding fiscaal klimaat door Panama Papers: beperking op 1 januari 2018 voor buitenlands vermogen
- Sinds 1 januari 2020: inkeerregeling alleen nog van toepassing op box 1 en de schenk- en erfbelasting
- Maar: beboeting is maatwerk en individuele straftoemeting: “passend en geboden”
- BBBB: vrijwillige verbetering is strafverminderende omstandigheid



Cryptovaluta bezit en inkomstenbelasting

- Waarde behoort tot bezit box 3 ex art. 5.3 tweede lid Wet IB 2001
- Tenzij: werkzaamheid of onderneming
- Hoe waarde economisch verkeer registreren per peildatum 1 januari?
 - Screenshot van balans eigen wallet (software-wallet)
 - Screenshot van Exchange/handelsplatform
- Koers gebruiken van de Exchange/handelsplatform
- Mijnen van cryptovaluta: ROW of winst uit onderneming
- Loon in cryptovaluta = opgeven als loon in natura



Cryptovaluta bezit en inkomstenbelasting

- Navorderingstermijn binnenland: 5 jaar + (BECON)uitstel
- Verlengde navorderingstermijn 16 lid 4 AWR: indien voorwerp van enige belasting in buitenland is gehouden of is opgekomen: 12 jaar + (BECON)uitstel
- Maar waar wordt cryptovaluta “gehouden”?
 - bij exchange/handelsplatform/online wallet
 - in eigen software/hardware wallet
 - of: ... in de blockchain?



Wisseldiensten en Mining



Wisseldiensten en btw

- HvJ EU “*Hedqvist*” 22 oktober 2015 C-264/14 (“Bitcoin-arrest”)
- Inwisselen Bitcoins tegen traditionele (fiat) valuta en vice versa
- Inwisselen tegen betaling van een bedrag (marge) is dienst onder bezwarende titel
- Dienst tegen vergoeding die rechtstreeks verband houdt met verrichte dienst artikel 2, eerste lid onder c Btw-richtlijn
- Inwisselen tegen betaling van een bedrag (marge) is een van de btw vrijgestelde handeling ex artikel 135, eerste lid onder e, Btw-richtlijn
(vrijstelling voor handelingen betreffende met name „*deviezen, bankbiljetten en munten die wettig betaalmiddel zijn*”)



Bitcoin mining en btw

- Rb Den Haag 1 oktober 2021, ECLI:NL:RBDHA:2021:10751
- Zijn er door mining-activiteiten economische prestaties verricht?
- Staan tegenover de inspanningen een concreet aanwijsbare vergoeding?
- Zo ja, dan vrijgestelde prestatie (art. 11 lid 1 ond. j ten tweede Wet OB)
- Eiseres: transactiefees en blockrewards zijn vergoedingen voor haar werkzaamheden



Bitcoin mining en btw

- Rb Den Haag 1 oktober 2021, ECLI:NL:RBDHA:2021:10751
- Recht op aftrek voorbelasting voor 98% aan afnemers buiten EU (art. 15 lid 2 ond. c Wet OB)
- Maar: hoe aannemelijk maken dat afnemers buiten EU zijn gevestigd?
- Eiseres: 98% van afnemers buiten EU, bewijs zijn de statistische gegevens van CryptoCompare



Bitcoin mining en btw

- Prejudiciële vragen? HR: Afgezien van beantwoording. Kern is onze vrije bewijsleer
- Rb: Bitcoin mining is een economische prestatie: rechtstreeks verband werkzaamheden A en de tegenwaarde
- Geen onderscheid valideren en authenticeren transacties en delven blokken
- Stelling dat 98% van afnemers diensten buiten EU is gevestigd onderbouwd met algemene statistische gegevens
- Rb: dat geeft bewijsvermoeden dat deel buiten EU is gevestigd: in goede justitie 75% buiten EU, 25% binnen EU
- Ratio Rb: EU bevolking is $1/14^e$ wereldbevolking + digitalisering



Bindend advies omzetbelasting kennisgroep inzake cryptovaluta

- 19 december 2021: publicatie bindend advies Kennisgroep (2016)
- *Vraag 1: Is de dienst die verricht wordt door een ondernemer en die bestaat in de omwisseling van bitcoins voor wettige betaalmiddelen zoals ponden, euro's en dollars, tegen betaling van transactiekosten of tegen betaling van een bedrag dat overeenkomt met de marge die ontstaat uit het verschil tussen de in- en verkoopprijzen een voor de btw belastbare dienst? Zo ja is deze dienst vrijgesteld op grond van artikel 11 van de Wet op de omzetbelasting 1968 (hierna: Wet OB)?*
- *Vraag 2a. Verricht een ondernemer een voor de btw belastbare prestatie als hij een levering of dienst verricht tegen betaling van bitcoins? Zo ja, wat is dan de maatstaf van heffing? b. Verricht degene die leveringen of diensten betaalt met bitcoins een voor de btw belastbare prestatie?*
- *Vraag 3. Zijn de diensten die walletproviders tegen vergoeding verrichten aan gebruikers van bitcoins en die bestaan in het ter beschikking stellen van de digitale wallet voor de btw belastbare diensten? Zo ja, zijn deze diensten vrijgesteld op grond van art. 11 Wet OB 1968?*
- *Vraag 4a. Verricht de miner met het decoderen van het Block (het zuivere minen), waarvoor hij een vooraf bepaald aantal bitcoins ontvangt (momenteel 25), een voor de btw belastbare prestatie? b. Verricht de miner met het verifiëren/controleren van de transactie tegen betaling van een transaction fee een voor de btw belastbare prestatie? Zo ja, is deze prestatie vrijgesteld op grond van art. 11 Wet OB 1968?*



Bitcoin mining en btw

- *Toelichting bij publicatie kennisgroep 19 december 2021:*
- *“(…) In dit verband verdient opmerking dat tegen de uitspraak van rechtbank Den Haag van 1 oktober 2021, nummer SGR 18/8226, ECLI:NL:RBDHA:2021:10751 geen hoger beroep is ingesteld door de Belastingdienst. De feiten en de omstandigheden, zoals die tijdens deze procedure zijn gepresenteerd aan de rechter, blijken bij nader inzien geheel anders te zijn. Door de gewijzigde feiten speelt in die casus bij het vaststellen van het bedrag aan omzetbelasting dat bij de ondernemer voor aftrek in aanmerking komt geen rol meer of en in hoeverre belanghebbende kan en moet aantonen dat zijn afnemers buiten de Europese Unie zijn gevestigd.”*



Bitcoin (blockchain) Forks



Bitcoin-forks en inkomstenbelasting

- WOB: memorandum van de Kennisgroep IB-niet winst van 1 december 2021 met het onderwerp 'Cryptovaluta ontstaan uit fork'
- Wat is een fork?
- Splitsing blockchain in twee valuta/nieuwe blockchains
- Bitcoin-Cash 2017, afsplitsing heeft een eigen waarde (of niet)
- BD: hoofdregel, waarde van cryptovaluta zoals Bitcoin ex artikel 5.3, tweede lid, Wet IB 2001 tot het bezit in box 3, tenzij werkzaamheid of onderneming



Bitcoin-forks en inkomstenbelasting

- Technisch probleem: risico's bij claimen fork ("*replay attack*")
- Belastingdienst: risico's zijn inherent aan crypto's en later claimen is altijd nog mogelijk
- Coullance Belastingdienst: geen box 3 indien exchange of platform de fork niet ondersteunt (en geen private key)!
- Bewijslast: aannemelijk maken dat belastingplichtige de fork nooit zal kunnen bezitten



Crypto Trading Bots



Crypto Trading Bots

- Rechtbank Gelderland 23 mei 2022, ECLI:NL:RBGEL:2022:2836
- Is de handel met een Trading Bot een bron van inkomen die belast is in box 1?
- Algoritme profiteert van marktimperfections (koersverschillen)
- drie jaar 124.004 transacties. in 2017 aanzienlijke koerswinsten en in 2018 aanzienlijke koersverliezen
- BD: arbitrageresultaat en winst uit onderneming in box 1
- navorderingsaanslag berekend naar een belastbaar inkomen uit werk en woning van € 9.161.426



Crypto Trading Bots

- Bewijslastverdeling: inspecteur aan zet
- aannemelijk te maken dat sprake is van structureel positieve resultaten die kunnen worden verklaard aan de hand van de verrichte 'extra' arbeid (meer dan speculatie)
- Belastingdienst: behaalde beleggingsresultaten waren toe te schrijven aan de verrichte 'extra' arbeid, bestaande uit het ontwikkelen van de Trading Bot
- Belanghebbende: geen arbeid die verder gaat dan speculatie



Crypto Trading Bots

- Rechtbank: belastingplichtige nam deel aan het economisch verkeer en beoogde voordeel. Vele duizenden transacties verricht op diverse voor het publiek toegankelijke cryptobeurzen
- Gelet op aard van transacties werd subjectief voordeel beoogd
- Niet aannemelijk dat sprake is van structureel positieve resultaten die in causaal verband staan tot de verrichte extra arbeid
- In 2017 en 2018 aanzienlijke verliezen geleden
- Het verband tussen de veronderstelde extra arbeid en de positieve resultaten van 2015 en 2017 was niet aannemelijk gemaakt
- Cryptovaluta zijn hoog speculatieve vermogenstitels: feitelijk geen invloed bot?



Crypto Trading Bots

- Speculatie was volgens de rechtbank het overheersende element van de activiteiten. Van een zogenaamde objectieve voordeelsverwachting die is te koppelen aan 'extra' arbeid was geen sprake
- De opbrengsten van de Trading Bot worden niet belast in box 1
- Conclusie: niet voldaan aan een belangrijke bronvoorwaarde
- De arbeid die bestond uit het programmeren en draaien van de Trading Bot hing samen met pure speculatie
- Resultaat bestond uit koerswinsten en verliezen, niet uit de vermeende 'marktimperfecties' die de Trading Bot zogenaamd zou kunnen exploiteren



Crypto Trading Bots

- Bij het gebruik van aangekochte Bitcoin of Satoshi Trading Bot is de 'extra' arbeid beperkt tot het aanmaken en koppelen van API keys aan crypto handelsplatformen?
- Komt weinig technische kennis en kunde bij kijken?
- Rechtbank: jurisprudentie over de fiscale behandeling van cryptovaluta schaars!



Crypto Trading Bots

- Uitspraak is aanwijzing dat opbrengsten van Trading Bots niet belast worden in progressieve tarieven box 1
- Lagere belastingdruk in box 3 lijkt gunstig, maar staat tegenover dat verliezen niet aftrekbaar zijn in box 1
- Complexe Bots, waarbij de opbrengst simpele koersschommelingen te boven gaat en daadwerkelijk gerelateerd kan worden aan de programmeer-arbeid?



Staking, SAFTs en DAO



Staking, SAFTs en DAO

- Staking, SAFTs en DAO: fiscale terra incognita
- Staking = rente inkomsten op cryptobezit
- Rewards voor inzet bezit (vastzetten) bij consensus algoritme (valideren)
- On-chain Staking (Proof-of-Stake) en Off-chain Staking (via derde partij)
- Vermogensredementsheffing box 3
- Sfeerovergang box 1 (inkomen uit werkzaamheid/onderneming)



Staking, SAFTs en DAO

- Wetsvoorstel Overbruggingswet box 3
- vermogen onderverdeeld in drie categorieën: banktegoeden, overige bezittingen en schulden
- Iedere categorie afzonderlijk forfaitair vermogenspercentage
- Voor banktegoeden aangesloten bij definitie 'deposito'



Staking, SAFTs en DAO

- Simple Agreement for Future Tokens (SAFT)
- Verkrijgen kapitaal voor uitgeven toekomstige tokens
- Vergelijkbaar met uitgave aandelen/leningen, fondsenwerving
- Belast met vennootschapsbelasting?
- Btw aspecten? Overbruggingswet box 3



Staking, SAFTs en DAO

- Decentralized Autonomous Organisation (DAO)
- Vooraf vastgelegde smart contracts, digitaal stemrecht, volledige transparantie, maar ontwerpfouten onherstelbaar!
- Stakeholders nemen met stemrecht besluiten over nieuwe projecten, nieuwe personeelsleden en organisatiedoelen
- Probleem: volstrekt geen centrale organisatie of aanspreekpunt meer
- Wie is belastingplichtige?
- Fiscale vestigingsplaatsdiscussie? Wie is heffingsbevoegd?



Staking, SAFTs en DAO

- Staking, SAFTs en DAO: fiscale terra incognita
- Rechtszekerheid door vooroverleg met Belastingdienst?
- Handboek Vooroverleg 2020, uitwerking kaders vooroverleg Besluit Fiscaal Bestuursrecht
- *“Vooroverleg niet bedoeld om zekerheid te verkrijgen als toepassing van het recht rechtstreeks volgt uit openbare rechtsbronnen”*



NFTs (non fungible tokens)



NFTs en fiscaliteit

- Non-Fungible Token draait op blockchain zoals Ethereum
- Digitale eigendoms certificaten voor digitale bestanden, zoals kunst
- Uniek bezit en overdraagbaar, maar ook niet echt 'uniek'
- Kentekenbewijs, akte van levering, certificaat van echtheid
- Feitelijk een digitaal statussymbool (NFT optie voor twitter profielfoto, Smart TV's)



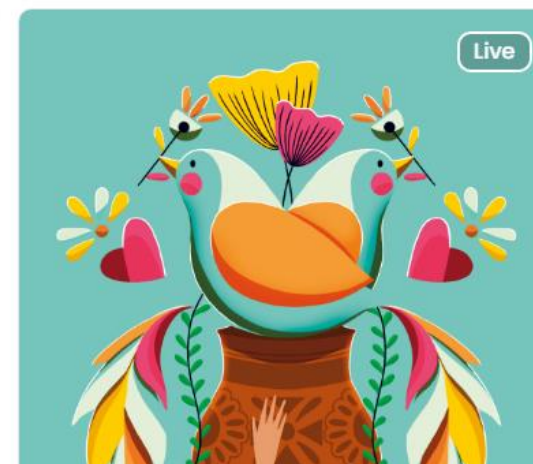
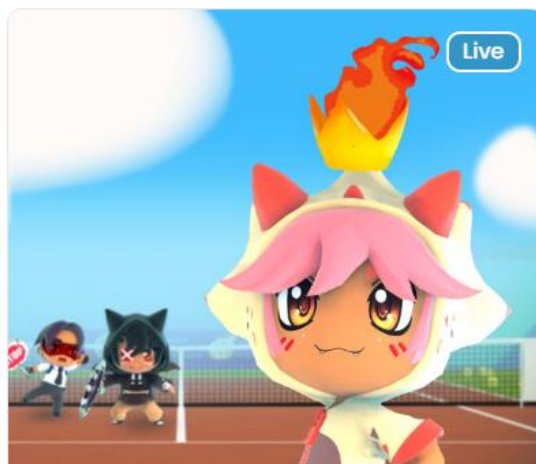
OpenSea is the world's first and largest NFT marketplace

[Explore](#)[Create](#)[Learn more about OpenSea](#)

UNIVERSES - no.006 - seen by EH
[Lassinger](#)



Notable Drops



Bij spoed: 112

Geen spoed: 0900-8844



Zoek...

[Home](#)[Aangifte of melding doen](#)[Mijn buurt](#)[Nieuws](#)[Gezocht & Vermist](#)[Onderwerpen](#)[Contact](#)[Home](#) > [Nieuws](#) >

Geen cash of dure auto's, maar beslag op NFT's

Gepubliceerd op:
30-03-2022 | 09:49

Apeldoorn - Het Cybercrimeteam van de politie Oost-Nederland heeft in een lopend onderzoek beslag gelegd op diverse cryptovaluta en zogenoemde NFT's. Het is voor het eerst dat er door een Nederlandse opsporingsdienst beslag is gelegd op NFT's.



BEELDENDE KUNST

Publiciteitsstunt van Damien Hirst lijkt – onbedoeld – het einde van de NFT-hype te markeren

De markt voor NFT's, digitale eigendombewijzen, daalt gestaag.

Anna van Leeuwen 19 oktober 2022, 17:07



De Britse kunstenaar Damien Hirst steekt zijn eigen stippenschilderijen in de fik. Beeld Reuters

Het zag eruit als een barbecue voor kunsttypes, vorige week in Londen. Daar stond de bekende Britse kunstenaar Damien Hirst (57), tussen zijn stippenschilderijen, met grote brandwerende handschoenen in een vuurtje te porren. Maar Hirst braadde geen

NFTs en fiscaliteit

- Gelijke fiscale behandeling als cryptovaluta?
- Estate planning, voor de IB of Vpb aftrek als kunst is geschonken aan een (eigen..?) ANBI stichting
- Vrijgesteld als voorwerp van kunst en wetenschap in box 3, tenzij belegging (vaak het geval)
- Familiefonds (besloten fonds voor gemene rekening) of verhuur aan musea/periodieke schenking?
- Kwijtscheldingsregeling voor erfbelasting bij het nalaten van kunstvoorwerpen aan de Staat (67 lid 3 SW)



NFTs en fiscaliteit

- Sfeerovergang box 3 -> box 1 (meer dan normaal vermogensbeheer bij actieve handel in NFTs?)
- Btw margeregeling voor kunsthandel en de verlaagde tariefstoepassing voor de levering van kunstvoorwerpen (artikel 9, lid 2, letter a, van de Wet OB)
- Kunstvoorwerpen onder het verlaagde 9%-tarief bij invoer uit een niet-EU-land en bij levering door de kunstenaar die het kunstvoorwerp heeft ontworpen en gemaakt of bij levering door zijn erfgenaam
- 'Kunstvoorwerpen' zijn de bij ministeriële regeling als zodanig aan te wijzen goederen (artikel 2a, lid 1, letter m, van de Wet OB)



NFTs en fiscaliteit

- Artikel 4, lid 2, Uitvoeringsbeschikking omzetbelasting 1968 wijst als kunstvoorwerpen aan de goederen genoemd in Bijlage J, onderdeel 1. In post 1 van bijlage J zijn specifiek de volgende goederen als kunstvoorwerpen aangewezen:
 - *a. schilderijen, collages en dergelijke decoratieve platen, schilderijen en tekeningen geheel van de hand van de kunstenaar, met uitzondering van bouwtekeningen en andere tekeningen voor industriële, commerciële, topografische en dergelijke doeleinden en van met de hand versierde voorwerpen alsmede van beschilderd doek voor theatercoulissen, voor achtergronden van studio's of voor dergelijk gebruik (GN-code 9701);*



NFTs en fiscaliteit

- HvJ “Krystyna Gmurzynska-Bscher”: Post 97.01 (categorie a van bijlage J) omvat alle picturale werken die volledig met de hand zijn vervaardigd **op een drager van om het even welk materiaal**. Het is niet voor redelijke twijfel vatbaar dat voor de indeling onder post 97.03 van de GN geen betekenis toekomt aan de opleiding en artistieke reputatie van de maker.
- HvJ “Farfalla Flemming und Partner”: bij de indeling in de GN posten moet het gaan om voorwerpen die noch met elkaar noch met andere voorwerpen concurreren, omdat het gaat om volstrekt persoonlijke creaties waarmee de kunstenaar een esthetisch ideaal tot uitdrukking brengt



NFTs en fiscaliteit

- Standpunt verdedigbaar: NFT kwalificeert als kunstvoorwerp, onder GN post 97.01 (schilderij.. en dergelijke).
- Drager van het materiaal is volgens HvJ niet relevant. Doet er niet toe of het kunstvoorwerp/schilderij op canvas, tekenpapier, een harde schijf, USB stick of een SSD staat!
- Jurisprudentie hecht betekenis aan vraag of kunstvoorwerp uiterlijke gelijkenis vertoont en in concurrentie kan komen met gelijkaardige industriële of ambachtelijke producten (kern: geen concurrentievoordeel verlaagd tarief 9%)
- NFT: naar aard een digitaal eigendomscertificaat dat uniek en – letterlijk - ‘non-fungible’ (niet-inwisselbaar) is



NFTs en fiscaliteit

- (Eenmalige) levering van NFT: Ondernemer voor de btw?
- Is een NFT een elektronische dienst?
- Is een NFT een ‘dienst die via internet wordt verleend, die wegens de aard grotendeels is geautomatiseerd en slechts in beperkte mate menselijk ingrijpen vergt en zonder informatietechnologie niet kan worden geleverd’?
- Wat is de plaats van de dienst? (twee niet-tegenstrijdige bewijsmiddelen nodig, zoals factuuradres, bankgegevens, het internetprotocoladres (IP-adres) of andere zakelijke gegevens?)
- Aan particulieren? Waar zijn afnemers gevestigd? MOSS?



NFTs en fiscaliteit

Picasso: *“als ik wist wat kunst was, zou ik het voor mij houden”*



Strafrechtelijke aspecten van cryptovaluta



1. Cryptovaluta en witwassen

2. Cryptovaluta en Wwft

3. Strafrechtelijk beslag



Cryptovaluta & witwassen

OM vreest witwaspraktijken met bitcoin-automaten in Nederland
Economie & Politiek
Het Openbaar Ministerie (OM) vreest dat criminelen drugsgelden of contant geld verkregen op andere illegale manieren via bitcoin-automaten in Nederland.

Financiële toezichthouder AFM waarschuwt beleggers in nieuwe cryptomunten: 'Je bent niet bij Holland Casino'
BUSINESS INSIDER NEDERLAND
Trending Ondernemen Tech Finance Politiek

Hoge celstraffen voor witwassen bitcoins
De rechtbank Midden-Nederland heeft twee 24-jarige mannen uit Utrecht en Amsterdam veroordeeld voor grootschalige drugshandel en het witwassen van 20.000 bitcoins. De Utrechter kreeg een gevangenisstraf van zes jaar, de Amsterdammer een celstraf van 4,5 jaar.

Openbaar Ministerie vreest dat bitcoin-automaat als witwasmachine wordt gebruikt
Een klant in een winkel in Rotterdam wisselt via een scherm euro's om voor bitcoins, de digitale munten waarmee goederen en diensten kunnen worden gekocht online.



Cryptovaluta & witwassen

- In de meeste gevallen wordt een witwasonderzoek gestart door:
 - Undercoveroperaties op localbitcoins.com
 - FIU meldingen op basis van de Wwft
 - Bijvangst bij onderzoek naar Darkweb markets
- Anoniem karakter
- Omzetting van cryptovaluta met illegale herkomst in fiatgeld gebeurt vaak via een zogenoemde Bitcoin handelaar



Cryptovaluta & witwassen

- Herkomst van cryptovaluta
- Vervolging via 2 wegen:
 - Witwassen met bekend gronddelict
 - Witwassen met onbekend gronddelict



Witwassen met onbekend gronddelict: 6-stappenplan

Stap 1: Geen direct bewijs voor een specifiek gronddelict

Stap 2: Een vermoeden van witwassen

Bij het komen tot dit vermoeden kunnen witwasindicatoren worden gebruikt (zoals witwastypologieën en feiten van algemene bekendheid)

Stap 3: Verklaring van de verdachte

Stap 4: Eisen aan de verklaring van de verdachte

Stap 5: Onderzoek Openbaar Ministerie

Stap 6: Conclusie trekken



Vermoeden van witwassen



- Witwastypologieën worden internationaal vastgesteld door de FATF en nationaal door de FIU
- Feiten van algemene bekendheid behoeven geen bewijs (339 lid 2 Sv)
- Overige indicatoren: kenmerken die duiden op witwassen



Witwastypologieën FIU in relatie tot crypto

1. Het meermalen binnen een relatief korte periode vanaf bankrekening(en) opnemen van aanzienlijke contante bedragen, geheel of in delen, zonder een kennelijke economische noodzaak en in combinatie met het meermalen giraal ontvangen van bedragen (waarbij die bedragen in geval van de handelaar in virtuele betaalmiddelen kennelijk afkomstig zijn uit de verkoop van virtuele betaalmiddelen).

2. *(op de volgende sheet)*

3. De koper en/of verkoper maakt/maken bij de verkoop van virtuele betaalmiddelen gebruik van een zogenaamde mixer.



Witwastypologieën FIU

2. De aankoop van virtuele betaalmiddelen waarbij aan ten minste twee van de volgende kenmerken is voldaan:
- a. de koper biedt zijn diensten aan via internet middels vraag- en aanbodsites;
 - b. de koper stelt geen identiteit van de verkoper vast;
 - c. de koper schermt de eigen identiteit af;
 - d. de koper rekent in contanten af;
 - e. de koper brengt een ongewoon hoog percentage wisselcommissie in rekening;
 - f. de transactie vindt plaats in een (openbare) omgeving waar veel publiek aanwezig is waardoor het veiligheidsrisico voor de koper vermindert;
 - g. een legale economische verklaring voor de wijze van omwisseling is niet aannemelijk;
 - h. de omvang van de aangekochte virtuele betaalmiddelen is niet aannemelijk in relatie tot gemiddeld particulier gebruik;
 - i. de koper is niet bij de Kamer van Koophandel en niet bij de Belastingdienst bekend voor het zijn van wisselinstelling.



Feiten van algemene bekendheid

Feiten die een ieder geacht wordt te kennen (artikel 339 lid 2 Sv)

Virtuele valuta, darkweb

- Het is een feit van algemene bekendheid dat bitcoins dikwijls worden gebruikt in het criminele circuit, onder meer in de drugshandel. (ECLI:NL:RBROT:2019:2408)
- Het is een feit van algemene bekendheid dat online marktplaats Silk Road veelal gebruikt werd voor criminele transacties. (ECLI:NL:RBROT:2018:11321)
- ...gaat de rechtbank er van uit dat nagenoeg alle bitcoins die van darknet markets afkomstig zijn, een criminele herkomst hebben. (ECLI:NL:RBMNE:2017:5713)



Witwassen & cryptovaluta

- Aanhoudingen Tornado Cash (augustus 2022)
- Onderzoek voortkomend uit versleutelde communicatie Sky ECC (inkomsten uit handel in cryptocommunicatiesoftware)
- Onderzoek IJsberg
- Hof Den Haag 1 februari 2022
- Onderzoek Roepie
- Hof Arnhem-Leeuwarden 3 juli 2020



Cryptovaluta & andere strafbare feiten?

- Belastingfraude
- Cybercrime

Arrestaties voor grootschalige oplichting met crypto's: verdachte verkocht eigen munten

Door ONZE REDACTIE
04 jun. 2021 in BINNENLAND

NOS NIEUWS • ECONOMIE • DI 29 MAART, 20:04

Hackers maken ruim 550 miljoen euro in cryptomunten buit

Hackersgroep Hive

Criminelen eisen 50 miljoen dollar van MediaMarkt na ransomware-aanval

09 november 2021 07:59

Aangepast: 09 november 2021 09:13

Man (40) verdacht van miljoenenfraude bij transacties met cryptovaluta

Een 40-jarige man uit Zaandam is opgepakt op verdenking van fraude met cryptovaluta. De man heeft volgens de politie voor een bedrag van enkele miljoenen euro's aan transacties verricht. Hij wordt verdacht van witwassen en valsheid in geschrifte.

Binnenlandredactie 18-03-22, 17:20 Laatste update: 18-03-22, 17:40



Cryptovaluta en Wwft

- Wwft-instelling
- Cliëntenonderzoek
- Meldplicht voor ongebruikelijke transacties
- FIU jaaroverzicht 2021
- VASP: 2020: 7,309 OT en 2021: 301.928 OT



Cryptovaluta en cliëntenonderzoek

- Leidraad Wwft voor accountants en belastingadviseurs noemt de risicofactoren bij cliëntenonderzoek:
- Producten of transacties die anonimiteit bevorderen, bijvoorbeeld cliënten die gebruik maken van cryptovaluta (zoals Bitcoins)
- EFIPPP red flags document
- De volgende twee KYC-indicatoren van potentiële witwasactiviteiten worden door EFIPPP onderscheiden:
- Inconsistente verklaringen over de bron van fondsen die zijn gebruikt voor transacties en de aankoop van crypto-activa.
- Een klant wordt getroffen op bijv. open source forums of andere sites die de klant in verband brengen met darknet markten.



Cryptovaluta en melding ongebruikelijke transactie

Subjectieve indicator:

- Subjectief: Een transactie waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme.

Objectieve indicator:

- Objectief: Het ligt in de rede dat transacties die in verband met witwassen of financieren van terrorisme aan politie of Openbaar Ministerie worden gemeld, ook aan de Financiële inlichtingen eenheid worden gemeld; er is immers de veronderstelling dat deze transacties verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme.
- Objectief: Een transactie voor een bedrag van € 10.000 of meer, betaald aan of door tussenkomst van de instelling in contanten, met cheques aan toonder, een vooraf betaald betaalinstrument (prepaid card) of soortgelijke betaalmiddelen.



Cryptovaluta en melding ongebruikelijke transactie

- Witwastypologieën geven handvatten voor invulling subjectieve indicator
- Ook interessant: Europol Financial Intelligence Public Private Partnership (EFIPPP) document met *red flags* (januari 2022)
- Transactie-indicatoren:
 - Betalen van hoge provisies
 - Darknet
 - Niet-verklaarbare crypto-activa (niet economisch of financieel verklaarbaar)



Casuïstiek Wwft

Voorbeelden van “succesverhalen” van de FIU

15-02-2022 [De digitale gijzeling en \(gemiste\) kansen in de meldketen](#)

31-07-2020 [Illegale wisselaar van virtueel geld](#)

02-08-2019 [Bandjes en Bitjes](#)

25-04-2019 [Bitcoin betalingen van drugs](#)

17-10-2017 [Van virtueel geld naar harde euro's](#)



Cryptovaluta en Wwft: aanbieders van diensten met virtuele valuta

- Sinds implementatie gewijzigde vierde anti-witwasrichtlijn (21 mei 2020)
- Aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta
- Aanbieders van bewaarportemonnees
- Registratie bij toezichthouder DNB



Beroeps- of bedrijfsmatige aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta

Subjectieve indicator:

- Subjectief01 Een transactie waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme.

Objectieve indicator:

- Objectief01 Het ligt in de rede dat transacties die in verband met witwassen of financieren van terrorisme aan politie of Openbaar Ministerie worden gemeld, ook aan de Financiële inlichtingen eenheid worden gemeld; er is immers de veronderstelling dat deze transacties verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme.
- Objectief13 Een transactie van een bedrag van € 15.000 of meer.
- Objectief14 Een transactie van een bedrag van € 10.000,- of meer waarbij een omwisseling plaatsvindt tussen virtuele valuta en contante fiduciaire valuta.



Beroeps- of bedrijfsmatige aanbieders van bewaarportemonnees

Subjectieve indicator:

- Subjectief01 Een transactie waarbij de instelling aanleiding heeft om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of financieren van terrorisme.

Objectieve indicator:

- Objectief01 Het ligt in de rede dat transacties die in verband met witwassen of financieren van terrorisme aan politie of Openbaar Ministerie worden gemeld, ook aan de Financiële inlichtingen eenheid worden gemeld; er is immers de veronderstelling dat deze transacties verband kunnen houden met witwassen of financieren van terrorisme.
- Objectief13 Een transactie van een bedrag van € 15.000 of meer.



Strafrechtelijk beslag op cryptovaluta

- Beslaglegging door het Openbaar Ministerie vaak niet eenvoudig
- Bij lokaal opgeslagen private keys (op een papiertje bijvoorbeeld) is dat niet lastig → artikel 94 Sv
- Externe wallet-providers kunnen gedwongen worden medewerking te verlenen aan beslaglegging op een wallet
 - Bij het in het buitenland opgeslagen private keys wordt het lastiger
- Beslaglegging op een onthouden private key is – zonder medewerking van de verdachte – onmogelijk
- Eenmaal beslagen: omzetten in euro's?



Strafrechtelijk beslag op cryptovaluta

- Opmars van cryptovaluta als vermogensobject van criminelen is terug te zien in de ontnemingscijfers:
- 2021: 34,6 miljoen ontnomen in cryptovaluta
- 2020: 8,3 miljoen ontnomen in cryptovaluta
- 2019: 1,1 miljoen ontnomen in cryptovaluta
- In maart 2022 legt politie voor het eerst beslag op NFT's



Contact

Benieuwd naar onze diensten?

Wilt u meer weten over onze dienstverlening? Bent u benieuwd wat we voor u kunnen betekenen? Wij denken graag met u mee. Hertoghs advocaten heeft vestigingen in Amsterdam en Breda.

Correspondentieadres

Postbus 4729

4803 ES Breda

T: +31 (0) 88 520 22 66

E: info@hertoghsadvocaten.nl

F: +31 (0) 88 520 22 88



Hertoghs
advocaten

**For the worst case
the best scenario**