

Martyna Wilmanowicz

Uniwersytet Mikołaja Kopernika w Toruniu

Prawne podstawy funkcjonowania Bitcoin'a w Polsce

Functioning Bitcoin in Poland – legal basis

Streszczenie

W artykule zostały przedstawione prawne podstawy funkcjonowania Bitcoin'a w Polsce wraz z omówieniem pojęć, które są esencjonalne do zrozumienia i analizy tej wirtualnej waluty. Temat ten zdecydowanie jest wart zwrócenia uwagi, co potwierdza chociażby multimiliarder Bill Gates twierdząc, iż jest to istny „majstersztyk”. Ta wirtualna waluta posiada wiele zalet w stosunku do tradycyjnej, lecz czy jest to rozwiązanie bezpieczne? Czy ktoś kto nie orientuje się w tej tematyce i nie zgłębił technicznych tajników będzie mógł skorzystać z tej innowacji? Co kryje się za określeniem „wydobycie”? Wiele osób słyszało o Bitcoin, lecz czy jest to legalne? Odpowiedzi na te oraz inne pytania znajdują się w artykule. Praca rzuci światło także na najnowszy wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej oraz ukaże opinie profesjonalistów na temat obecnych rozwiązań prawnych związanych z Bitcoinem w Polsce.

Słowa kluczowe: Bitcoin, wydobywanie, Satoshi Nakamoto, Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej, bezpieczeństwo transakcji, wirtualna waluta

Abstract

The paper contains report presented on legal basis for functioning Bitcoin in Poland with essential terms for understanding and analysing this virtual currency. There is no doubt that this subject is worth attention, which can be proved by Bill Gates who called Bitcoin 'technological tour-de-force'¹. Bitcoin has many virtues, unlike traditional currencies but is that safe? Is anyone capable of using Bitcoin simultaneously not having professional knowledge about virtual currencies? What 'mining' is? Many people have heard about Bitcoin but is it legal in Poland? Answers to these and other questions are presented in

¹ <https://www.cryptocoinsnews.com/bill-gates-bitcoin-technology-key/> Dostęp: 16 kwietnia 2016 r.

the essay. Finally, the paper illuminates assessment of the latest European Court of Justice action, as well as shows the professionals' opinion about current legal instruments related to Bitcoin in Poland.

Keywords: Bitcoin, mining, Satoshi Nakamoto, European Court of Justice, safe transactions, virtual currencies

1. Wprowadzenie

Pojęcie wirtualnej waluty utożsamiane jest z bitcoinem, jednak bitcoin stanowi wyłącznie fragment szerszego fenomenu, którego nie sposób ująć w jednakowych ramach terminologicznych². Obecnie znane są kryptowaluty, waluty wirtualne czy też waluty cyfrowe. Jak uważają Przemysław Lis-Markiewicz i Szymon Nowak³ samo pojęcie „waluta”, używane w trzech wyżej wymienionych terminach, odznacza się jedynie charakterem umownym i nie jest jednoznaczne z oficjalnymi znakami pieniężnymi, będącymi jednocześnie środkami płatniczymi w konkretnym państwie. Określenie „waluta” to właściwie waluta w szerokim znaczeniu, to znaczy środek wymiany będący w użyciu. Różnice pomiędzy wspomnianymi trzema walutami istnieją zarówno na polu semantycznym, jak i funkcjonalnym⁴. Celem artykułu jest ukazanie funkcjonowania Bitcoina w Polsce. Zaczynając od genezy tej wirtualnej waluty, przedstawione zostaną takie kwestie jak funkcjonowanie Bitcoina, analiza bezpieczeństwa przeprowadzanych transakcji bitcoinowych oraz kwestie prawne związane z Bitcoin'em w Polsce.

2. Definicja

Jak podaje portal Bitcoin.pl⁵: „Bitcoin to innowacyjna waluta Internetu. W zestawieniu z tradycyjnymi metodami płatności nie sposób nie dostrzec

² P. Lis-Markiewicz, S. Nowak, *Bitcoin – przyszłość inwestowania*, PWN, Warszawa 2015, s. 77.

³ Ibidem, s. 77.

⁴ Ibidem, s. 77.

⁵ <http://bitcoin.pl/o-bitcoinie>, dostęp: 1 kwietnia 2016 r.

zalet tej waluty. Bitcoin to waluta zdecentralizowana, czyli bez centralnej instytucji emisyjnej, niezależna od banków, rządów i instytucji. To waluta nieznająca granic, dostępna wszędzie tam, gdzie dostępny jest Internet (lub telefonia komórkowa).” Z kolei odnosząc się do broszury wydanej przez Europejski Bank Centralny w październiku 2012 r. (Virtual Currency Schemes), tzw. „waluty wirtualne” zostały zdefiniowane w następujący sposób: „waluta wirtualna jest rodzajem nieuregulowanego, cyfrowego pieniądza, który jest emitowany i zazwyczaj kontrolowany przez swoich twórców oraz używany i akceptowany przez członków szczególnej wirtualnej wspólnoty”⁶. Definicja ta stanowi punkt odniesienia w stosunku do analizy Bitcoina. Ciekawostką jest, iż Bitcoin pisany wielką literą w kontekście omawiania koncepcji Bitcoin lub sieci Bitcoin – z wielkiej litery - używa się w przypadku opisywania koncepcji Bitcoin, także sieci jako całości, np. „Omawiano dziś protokół Bitcoin”. Natomiast bitcoin pisany małą literą używany jest by opisać bitcoiny jako jednostkę obrachunkową, np. „Wysłałem dziś pięć bitcoinów”; często skracany jest do BTC lub XBT⁷. Do podjęcia czynności związanych z Bitcoin'em potrzebne jest to, co powszechnie dostępne jest już dla wielu ludzi na całym świecie, komputer i dostęp do Internetu. Bitcoin jest cyfrową walutą, która działa niczym księga transakcji, gdyż w niej każdorazowa zapłata jest protokołowana wraz z adresem portfela odbiorcy i nadawcy oraz takimi szczegółami jak kwota oraz godzina i dzień transakcji⁸. Za określanie wartości Bitcoina odpowiedzialny jest wolny rynek zgrany z podstawowymi prawami ekonomicznymi regulującymi działanie mechanizmu rynkowego, tj. prawo popytu i podaży⁹. Zakup bitcoinów dokonywany jest w celach inwestycyjnych lub wręcz spekulacyjnych, czy też dla realizacji transakcji handlowych w realnej gospodarce¹⁰.

⁶ P. Lis-Markiewicz, S. Nowak, *Bitcoin – przyszłość inwestowania*, PWN, Warszawa 2015, s. 9.

⁷ <https://bitcoin.org/pl/sloownik>, dostęp: 9 kwietnia 2016 r.

⁸ K. Kopańko, M. Kozłowski, *Bitcoin – złoto XXI wieku*, HELION, Gliwice 2015, s. 15.

⁹ K. Kopańko, M. Kozłowski, *Bitcoin – złoto XXI wieku*, HELION, Gliwice 2015, s. 15.

¹⁰ K. Wojdyło, M. Pietkiewicz, *Wirtualne waluty*, Wardyński i Wspólnicy, Warszawa 2014, s. 12.

3. Twórca Bitcoin'a

Bitcoin został wprowadzony w roku 2009 przez osobę lub też grupę osób o pseudonimie Satoshi Nakamoto. Nie wiadomo kto dokładnie ukrywa się pod tym pseudonimem, gdyż Nakamoto ujawniał się jedynie na forum internetowym. Jednak w swych wypowiedziach używał kilku różnych odmian językowych, a wpisy dokonywane były o bardzo skrajnych porach dnia, dlatego też można przypuszczać, iż za tym pseudonimem kryje się grupa deweloperów czy też osoby z różnych sfer czasowych¹¹. W 2014 roku Leah McGrath Goodman dziennikarka „Newseeka” oznajmiła, iż w wyniku 2-miesięcznego śledztwa odnalazła twórcę Bitcoin'a. Miał nią być Dorian Prentice Satoshi Nakamoto. Na pytanie czy to on stworzył Bitcoin'a, odpowiedział: „Nie jestem już z tym związany i nie mam zamiaru na ten temat dyskutować. Teraz inni ludzie tym zarządzają”¹². Satoshi to także nazwa 100 000 000 mniejszych jednostek, na które dzieli się każdy bitcoin¹³.

4. Funkcjonowanie Bitcoin'a

Bitcoin jest walutą działającą w sieci peer-to-peer (P2P). Mimo iż przy pierwszym spotkaniu z tą wirtualną walutą trudno to sobie zwizualizować, jest to kryptowaluta, która nie jest przez nikogo kontrolowana, ani zarządzana przez właściciela, nikt też nie pobiera z niej zysków w sposób bezpośredni. Oznacza to, że bitcoin jest walutą wykreowaną i zachowywaną przez ludzi dla ludzi. Sformułowanie to nie jest górnolotne i nieuzasadnione, gdyż rzeczywiście w praktyce wszystkie zmiany przeprowadzane w protokole bitcoina muszą zostać zaakceptowane przez właściwą liczbę użytkowników, na zasadach demokracji¹⁴. Bitcoin to temat, który zasługuje na głębszą analizę, co potwierdza wypowiedź multimiliardera, założyciela Microsoftu – Billa Gates'a w wywiadzie dla telewizji FOX

¹¹ K. Kopańko, M. Kozłowski, *Bitcoin – złoto XXI wieku*, HELION, Gliwice 2015, s. 21.

¹² K. Kopańko, M. Kozłowski, *Bitcoin – złoto XXI wieku*, HELION, Gliwice 2015, s. 29.

¹³ P. Lis-Markiewicz, S. Nowak, *Bitcoin – przyszłość inwestowania*, PWN, Warszawa 2015, s. 9.

¹⁴ <http://bitcoin.pl/o-bitcoinie/co-to-jest-bitcoin>, dostęp: 30 marca 2016 r.

Business z maja 2013 r. – iż jest to istny „majstersztyk”¹⁵. Wbrew pozorom, jak podaje portal bitcoin.org¹⁶, od nowego użytkownika nie wymaga się głębokiej znajomości technicznych szczegółów, by mógł zacząć przygodę z Bitcoin'em. Od razu po instalacji portfela Bitcoin na komputerze lub telefonie, dla danego użytkownika zostanie wygenerowany pierwszy adres Bitcoin. Co do zasady, zawsze istnieje możliwość wygenerowania kolejnych adresów, w razie potrzeby. Ujawnianie adresu innym użytkownikom służy realizacji płatności. Można to porównać do funkcjonowania wiadomości mailowych, jednak z taką różnicą, że adres Bitcoin powinien być wykorzystany wyłącznie raz.

5. Bezpieczeństwo transakcji

Pod pojęciem podwójnego wydatkowania¹⁷ kryje się zjawisko, kiedy to użytkownik o złych intencjach usiłuje przesłać dane bitcoiny dwóm różnym odbiorcom. To właśnie łańcuch bloków oraz wydobywanie Bitcoin stoją na straży bezpieczeństwa tak, aby w sieci istniała zgodność co do faktu, która z dwóch transakcji ma być zatwierdzona. Może stanowić to problem w przypadku Bitcoin'a. Gdy poprzez system przekazywania bitcoinów transakcja zostanie dokonana, dotychczasowy posiadacz samodzielnie traci prawo do zarządzania funduszami przeniesionymi na konto odbiorcy. Istotą jest rejestracja przez system, który jednoznacznie własność przypisuje do konkretnego użytkownika o numerycznym adresie¹⁸. Czy jest możliwe zhakowanie lub też wykradzenie prywatnych danych użytkowników? Karol Kopańko i Mateusz Kozłowski autorzy książki „Bitcoin – złoto XXI wieku” twierdzą, iż jest to bardzo mało prawdopodobne, ale nie niemożliwe. Spowodowane jest to faktem, iż wszystkie transakcje są autoryzowane przez gigantyczną liczbę komputerów o łącznej mocy obliczeniowej przewyższającej szybsze superkomputery¹⁹. To kryptografia

¹⁵ P. Lis-Markiewicz, S. Nowak, *Bitcoin – przyszłość inwestowania*, PWN, Warszawa 2015, s. 13.

¹⁶ <https://bitcoin.org/pl/jak-to-dziala>, dostęp: 11 kwietnia 2016 r.

¹⁷ <https://bitcoin.org/pl/slownik#podwojne-wydatkowanie>, dostęp: 11 kwietnia 2016 r.

¹⁸ K. Kopańko, M. Kozłowski, *Bitcoin – złoto XXI wieku*, HELION, Gliwice 2015, s. 33.

¹⁹ K. Kopańko, M. Kozłowski, *Bitcoin – złoto XXI wieku*, HELION, Gliwice 2015, s. 34.

jest odpowiedzialna za integralność, a także porządek chronologiczny łańcucha bloków²⁰. Odnosząc się do definicji „Kryptografia jest działem matematyki, który pozwala tworzyć dowody matematyczne o wysokim poziomie bezpieczeństwa i pewności²¹”. Jaśniej rzecz ujmując jest to szyfrowanie, czyli proces przekształcania danych w szyfr, który bez znajomości odpowiedniego klucza nie może być odczytany²². Ma to na celu uniemożliwienie komukolwiek dysponowania funduszami z portfela innego użytkownika, a także tworzenia fałszywych zapisów w łańcuchu bloków. Esencjonalnym pojęciem, którego nie można pominąć przy omawianiu kwestii bezpieczeństwa transakcji Bitcoin, jest wydobywanie Bitcoin²³ to proces posługiwania się sprzętem komputerowym w celu wykonywania obliczeń matematycznych tak, aby autoryzować transakcje w sieci Bitcoin, a także by podnosić poziom bezpieczeństwa. W zamian za usługi, górnicy Bitcoin mają możliwość pobierania opłat za transakcje, które zatwierdzą, jak również nowo tworzone bitcoiny. Wydobywanie stanowi profesjonalny oraz konkurencyjny rynek, gdzie nagrody są rozdzielane w zależności od ilości wykonywanych obliczeń. Ze względu na to, iż wydobywanie nie jest łatwym sposobem na zarabianie pieniędzy, nie wszyscy użytkownicy tego dokonują. Jak podaje portal bitcoin.pl, obecnie nie kopie się już na komputerach czy laptopach. Do miningu używa się wyłącznie wyspecjalizowanych urządzeń ASIC. Kalkulacja opłacalności powinna być wykonywana w bitcoinach, a nie złotówkach czy innej walucie²⁴. Opłacalność kopania jest cykliczna i zależna od kursu. Trudność wydobywania rośnie wraz z liczbą chętnych. Jeżeli w danej chwili nie opłaca się kopać, dobrym rozwiązaniem może okazać się czekanie na wzrost kursu²⁵. Zarejestrowanie się w jednej z wielu kopalń jest wymagane, aby móc rozpocząć wykopywanie. Posiadanie odpowiedniego sprzętu to warunek, aby zostać górnikiem. W zamian za udostępnienie mocy obliczeniowej,

²⁰ <https://bitcoin.org/pl/jak-to-dziala>, dostęp: 11 kwietnia 2016 r.

²¹ <https://bitcoin.org/pl/slovník#kryptografia>, dostęp: 11 kwietnia 2016 r.

²² http://www.bezpieczenstwo.naszastrona.pl/publikacje/kryptologia_kryptografia.php, dostęp: 6 maja 2016 r.

²³ <https://bitcoin.org/pl/slovník#wydobywanie>, dostęp: 11 kwietnia 2016 r.

²⁴ <http://bitcoin.pl/poradniki/mining/400-mining-jak-zaczac>, dostęp: 6 maja 2016 r.

²⁵ <http://bitcoin.pl/poradniki/mining/400-mining-jak-zaczac>, dostęp: 6 maja 2016 r.

górnika wynagradzany jest nowo wygenerowanymi monetami i opłatami transakcyjnymi²⁶.

6. Definicja legalna wirtualnych walut

Jak zidentyfikować przepisy prawa bez właściwie określonego charakteru prawnego wirtualnych walut? Byłoby to niewątpliwie skomplikowane. Dlatego też w polskich przepisach prawnych odnaleźć można kilka normatywnych pojęć przypisanych do pieniądza sensu largo²⁷. Specyfika większości wirtualnych walut sprowadza do tego, że nie powinny być one traktowane w roli substytutu pieniądza gotówkowego, jednakże jako niezależna wartość pieniężna²⁸. Tymczasem z definicji pieniądza elektronicznego w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych z dnia 12 września 2002 r.²⁹ wynika, że jest to środek płatniczy tworzony jako substytut pieniądza w bardziej tradycyjnej formie. Dlatego też wirtualnej waluty za pieniądza elektronicznego nie można uznać w każdym przypadku, jest to zależne od okoliczności, takich jak np. wydawanie w zamian za tradycyjny pieniądź. Z pewnością można wysunąć wniosek, iż wirtualne waluty są legalne, co potwierdza m.in. Ministerstwo Finansów w piśmie do Marszałka Sejmu z 28 czerwca 2013 roku³⁰: „W pierwszej kolejności należy zaznaczyć, że funkcjonowanie oraz obrót wirtualnymi walutami na terenie Rzeczypospolitej Polskiej nie narusza prawa polskiego, ani prawa unijnego [...]”. Fakt ten ma doniosłe znaczenie, gdyż powoduje, że operacje, których przedmiotem są wirtualne waluty, podlegają opodatkowaniu³¹.

²⁶ <http://bitcoin.pl/o-bitcoinie/abc-bitcoina/item/17-gornik-miner>, dostęp: 5 maja 2016 r.

²⁷ P. Lis-Markiewicz, S. Nowak, *Bitcoin – przyszłość inwestowania*, PWN, Warszawa 2015, s. 85.

²⁸ K. Wojdyło, M. Pietkiewicz, *Wirtualne waluty*, Wardyński i Wspólnicy, Warszawa 2014, s. 18.

²⁹ Tekst jednolity: Dz. U. z 2002r. Nr 169, poz. 1385.

³⁰ Nr BPS/043-30-1238/13.

³¹ K. Wojdyło, M. Pietkiewicz, *Wirtualne waluty*, Wardyński i Wspólnicy, Warszawa 2014, s. 22.

7. Bitcoin a prawny środek płatniczy oraz system płatności bitcoinami w Polsce

Opierając się na danych statystyk BitcoinCharts³² można mieć wrażenie, że Polska ma nikły udział w wymianie bitcoinów. Procentowa większość, bo aż 96 % wszystkich operacji na giełdach, dotyczy wymiany bitcoinów na dolary, juany i euro. Z kolei pozostałe 4% odnosi się do japońskiego jena, funta brytyjskiego, dolara kanadyjskiego i polskiego złotego. Jednakże Polska plasuje się na dziesiątym miejscu wśród 185 krajów w rankingu liczby zainstalowanych portfeli obsługujących walutę cyfrową, co w porównaniu do pierwszego zestawienia ukazuje rozwojowe i przyszłościowe myślenie polskich użytkowników. Należy zaznaczyć, że w świetle obecnie obowiązujących przepisów wirtualne waluty nie są prawnym środkiem płatniczym w Polsce³³. Konstytucja Rzeczypospolitej Polskiej z dnia 2 kwietnia 1997 r.³⁴ w art. 227 ust. 1 stanowi, iż Narodowy Bank Polski jest centralnym bankiem państwa. W związku z tym, przysługuje mu wyłączne prawo emisji pieniądza, a także ustalania i realizowania polityki pieniężnej. Narodowy Bank Polski jednocześnie odpowiada za wartość polskiego pieniądza. Świadczy to o wzmocnionej roli banku centralnego w przebiegu emisji pieniądza. Według art. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o Narodowym Banku Polskim³⁵ - NBP przysługuje wyłączne prawo emitowania znaków pieniężnych Rzeczypospolitej Polskiej. Natomiast zgodnie z art. 32 tej samej ustawy prawnymi środkami płatniczymi na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej są znaki pieniężne emitowane przez NBP. Przepisy te w sposób bardzo wyraźny i jednomyślny uzależniają traktowanie określonego środka płatniczego jako prawnego środka płatniczego od faktu jego emisji przez Narodowy Bank Polski³⁶. Nieuznanie wirtualnych walut za prawny środek płatniczy w Polsce skutkuje między innymi brakiem możliwości traktowania ich jako środków umożliwiających skuteczne regulowanie zobowiązań na terytorium

³² P. Lis-Markiewicz, S. Nowak, *Bitcoin – przyszłość inwestowania*, PWN, Warszawa 2015, s. 39.

³³ K. Wojdyło, M. Pietkiewicz, *Wirtualne waluty*, Wardyński i Wspólnicy, Warszawa 2014, s. 15.

³⁴ Tekst jednolity: Dz.U. z 1997r. nr 78, poz. 483.

³⁵ Tekst jednolity: Dz.U. z 1997r. nr 140, poz. 938.

³⁶ K. Wojdyło, M. Pietkiewicz, *Wirtualne waluty*, Wardyński i Wspólnicy, Warszawa 2014, s. 15.

państwa polskiego³⁷. Według J. Prokurat „Ministerstwo Finansów nie upatruje w wirtualnej walucie podobieństwa do jakiegokolwiek instrumentu finansowego (w tym jednostki pieniężnej, instrumentu rynku pieniężnego, papieru wartościowego czy elektronicznego instrumentu płatniczego) w rozumieniu UOIF oraz UUP. Zdaniem Ministerstwa brak jest jakiegokolwiek regulacji prawnych odnoszących się do wirtualnych walut, które w wielu przypadkach nie mają żadnego centralnego organu ani instytucji nadzorującej. Wirtualne waluty nie są również uznawane za prawny środek płatniczy w Polsce³⁸.” Odnosząc się do interpretacji indywidualnej³⁹ wydanej przez Dyrektora Izby Skarbowej w Warszawie działającego w imieniu Ministra Finansów, z dnia 25 lutego 2014 r., należy wywnioskować, iż w prawie polskim nie wolno traktować równorzędnie waluty Bitcoin z prawnym środkiem płatniczym, z tego względu, iż nie działa on jako instrument rynku pieniężnego w rozumieniu odrębnych przepisów. Nie jest walutą uznawaną jako prawny środek płatniczy, a także Bitcoin nie funkcjonuje jako instrument rynku pieniężnego. Wygenerowany zysk z tytułu sprzedaży zakupionych bitcoinów dla celów podatkowych będzie równoznaczny z przychodem z praw majątkowych, określonych w art. 18 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

8. Wyrok Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej⁴⁰

W dniu 22 października 2015 r. Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej stwierdził kwalifikację wymiany bitcoina jako usługi zwolnionej z VAT. Wyrok wydany został jako odpowiedź na pytanie prejudycjalne wystosowane przez szwedzki najwyższy sąd administracyjny. Komisja prawa podatkowego stwierdziła, iż wirtualna waluta bitcoin jest środkiem płatniczym używanym w sposób odpowiadający prawnym środkom płatniczym.

³⁷ P. Lis-Markiewicz, S. Nowak, *Bitcoin – przyszłość inwestowania*, PWN, Warszawa 2015, s. 85.

³⁸ K. Wojdyło, M. Pietkiewicz, *Wirtualne waluty*, Wardyński i Wspólnicy, Warszawa 2014, s. 22.

³⁹ Interpretacja indywidualna Ministra Finansów - sygnatura IPPB2/415-842/13-2/MK – z dnia 25 lutego 2014 r.

⁴⁰ <http://bitcoin.pl/wiadomosci/prawo-i-polityka/1057-transakcje-wymiany-btc-zwolnione-z-vat-na-terenie-ue-analiza-wyroku-ets-przez-kancelarie-wardynski-i-wspolnicy>, dostęp: 14 kwietnia 2016 r.

„Z jednej strony bitcoin stanowiący umowny środek płatniczy, nie może być uważany za płatność, rachunek bieżący ani przelew. Z drugiej strony, w odróżnieniu od długów, czeków i innych zbywalnych instrumentów finansowych, o których stanowi art. 135 ust. 1 lit. d) dyrektywy VAT, bitcoin jest bezpośrednim środkiem płatniczym pomiędzy przedsiębiorcami, którzy go akceptują⁴¹.” Dla oceny skutków transakcji bitcoinowych na gruncie VAT bezwarunkowo należy uwzględnić ich fundamentalną funkcję płatniczą. Zasada neutralności podatku od towarów i usług obliuguje, aby bitcoiny były traktowane tak samo jak inne środki płatnicze. Zdaniem TSUE celem tego zwolnienia jest przeciwdziałanie komplikacjom powstającym przy określeniu podstawy opodatkowania i kwoty VAT podlegającej odliczeniu w sytuacji opodatkowania transakcji finansowych. To jednoznaczne orzeczenie należy zakwalifikować jako pozytywne dla użytkowników systemu obrotu bitcoinem, gdyż stanowi rozwiązanie dla kwestii budzących do niedawna wątpliwości.

9. Podsumowanie

Mimo tego, że Bitcoin nie istnieje od wczoraj, nadal wzbudza emocje, u jednych rodzi pewne obawy, a u drugich powoduje pozytywne myślenie. Odruchem ludzkim jest strach przed nieznanym i jest to zrozumiałe, lecz czy nie gorszy jest strach przed tym nad czym ustawodawca nie sprawuje pieczy? Rację może mieć niemiecki eurodeputowany i ekonomista Jakob von Weizsäcker, który uważa, że Bitcoin nie powinien być poddawany nadmiernym regulacjom, ponieważ stale ewoluuje i stwarza potencjalne możliwości⁴². Z drugiej strony, ilość transakcji bitcoinowych oraz popularność Bitcoina nieustannie rośnie, dlatego też powołany wyżej wyrok TSUE może być dobrym krokiem w kierunku ujednoczenia opodatkowania transakcji bitcoinowych, zgodnie z zaleceniami TSUE. Biorąc pod uwagę, iż wyroki TSUE należą do źródeł prawa, polskie organy

⁴¹ Ibidem, dostęp: 6 maja 2016 r.

⁴² <http://bitcoin.pl/wiadomosci/prawo-i-polityka/1129-unia-europejska-nie-zamierza-na-razie-regulowac-bitcoina>, Dostęp: 16 kwietnia 2016 r.

podatkowe i sądy powinny uwzględniać ww. orzeczenie w procesie stosowania prawa.

Literatura:

1. K. Kopańko, M. Kozłowski, Bitcoin – złoto XXI wieku, HELION, Gliwice 2015.
2. P. Lis-Markiewicz, S. Nowak, Bitcoin – przyszłość inwestowania, PWN, Warszawa 2015.
3. K. Wojdyło, M. Pietkiewicz, Wirtualne waluty, Wardyński i Wspólnicy, Warszawa 2014.