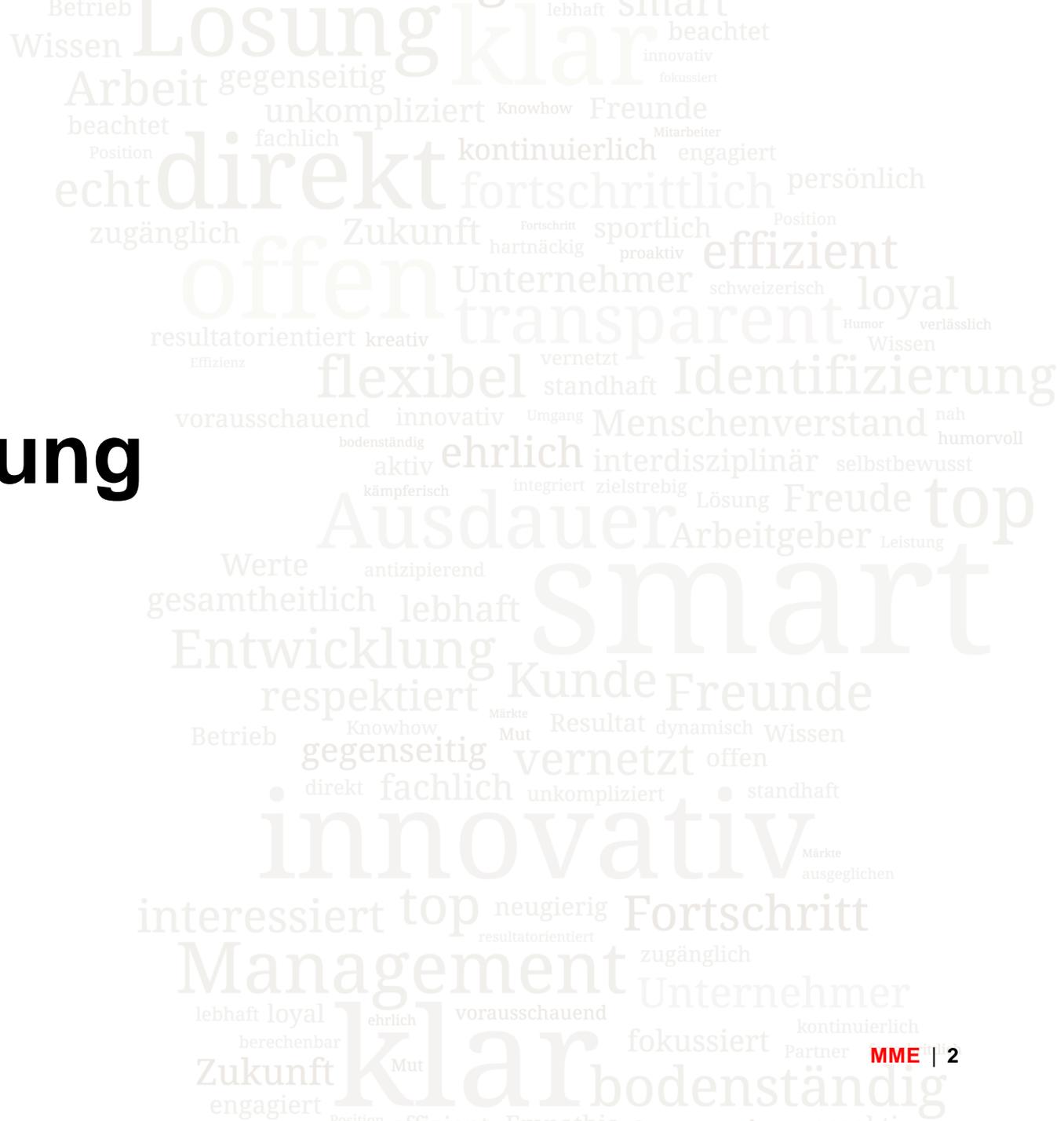


# Blockchain: Steuerliche und buchhalterische Aspekte

3. Juli 2019 | Thomas Linder

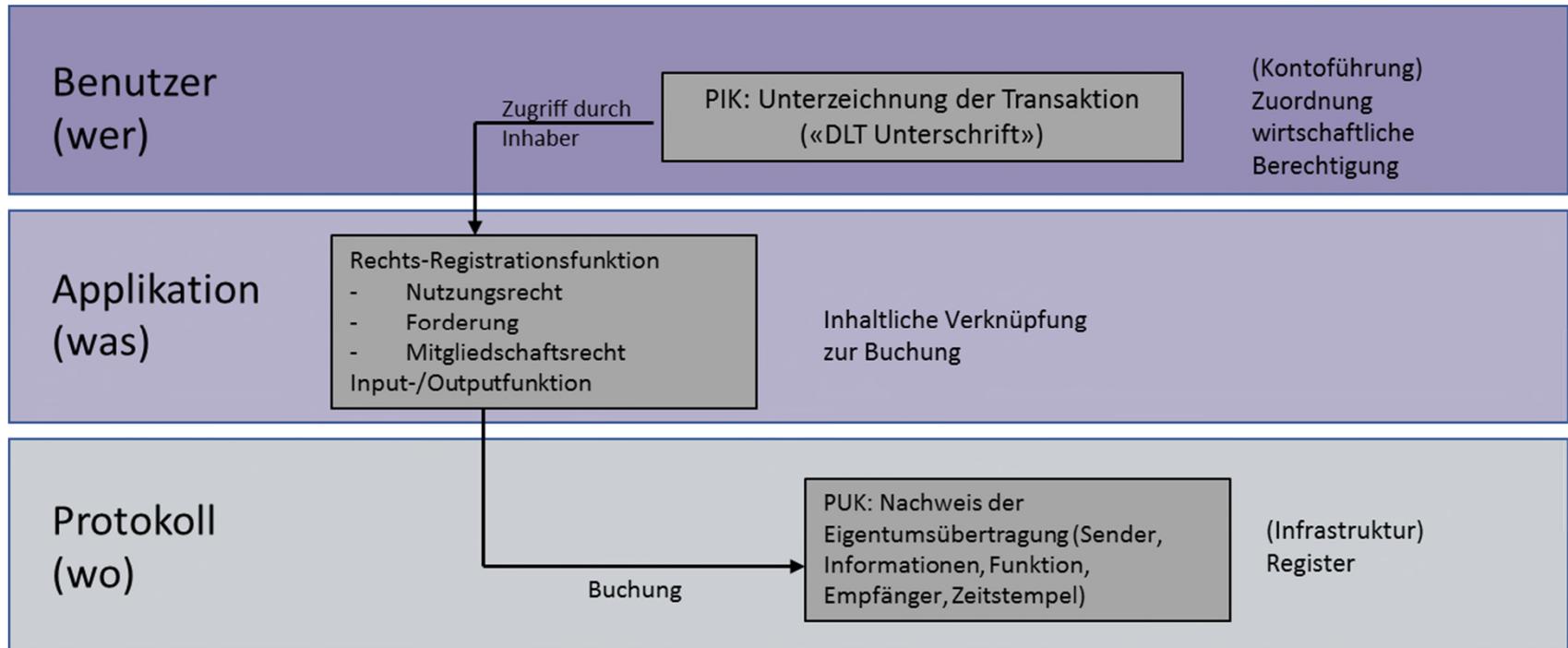
# Einführung



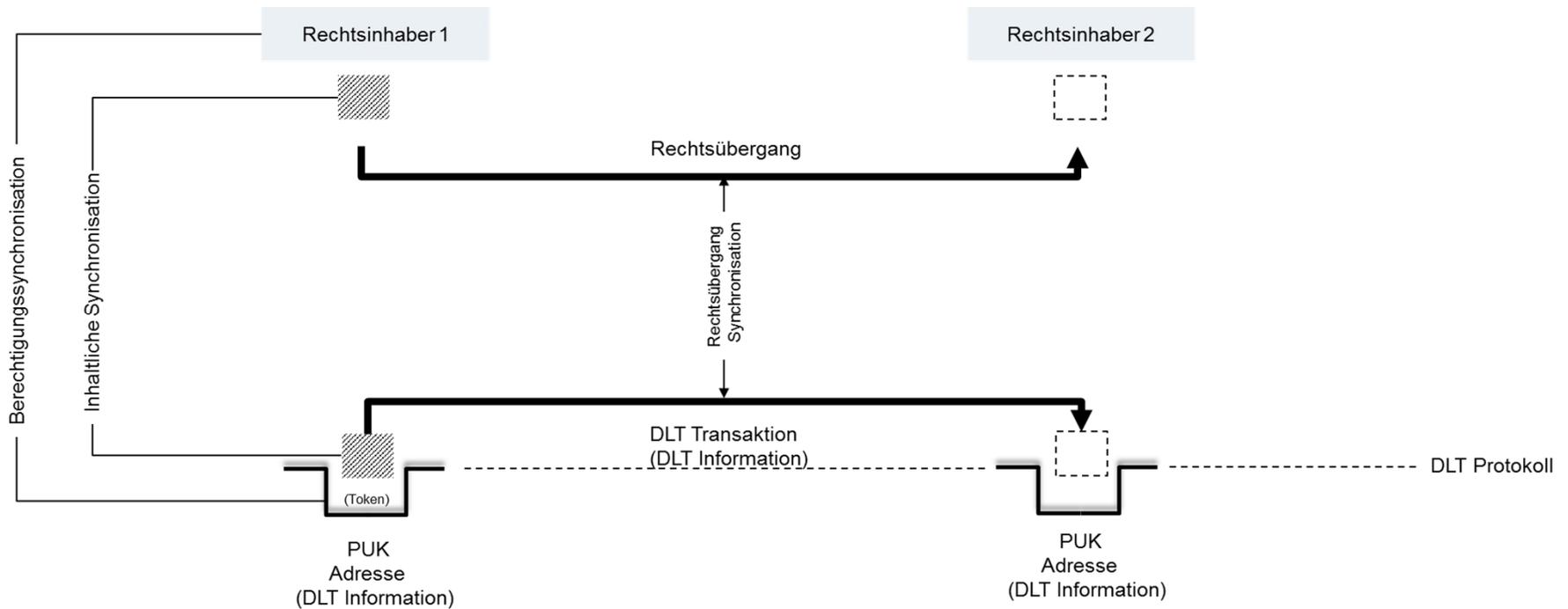
# Warum sind sogar Steuerberater begeistert?

1. **Digitale, sichere, einmalige, speicherbare Registrierung von Informationen (BCP)**
2. Private Key (PIK) – «**Exklusiver**» **Zugriff auf BCP** durch User zum Ausführen einer Transaktion
3. Smart Contract Key (SCK) – dezentrale Ausführung einer Transaktion über einen **Code durch Input Daten**
4. **Buchung** der Transaktion in der Blockchain (einem digitalen Hauptbuch) und Ein- und Ausgang **sichtbar** über Public Key (PUK)
5. «Wert» und u.U. auch Transaktionsauslösung auf der Blockchain im «Blockchain **Account**» (PUK) und nicht bei einem Intermediär
6. **Pseudonym**: Transparente Transaktion, aber anonymer User (PUK User)
7. Digitale Transparenz d.h. **digitaler «Footprint»** (Zugang nur digital möglich)

# Digitale Architektur



# Token Synchronisation



# Rechtliche Einordnung



# FINMA Token Klassifizierung

- **Utility Token:** Zugang zu einer digitalen Nutzung oder Dienstleistung auf Blockchain-Basis
- **Asset Token:** Schuldrechtliche Forderung oder gesellschaftsrechtliches Mitgliedschaftsrecht
  - Beteiligungsrechte an Gewinn- oder Umsatzbeteiligung (z.B. digitaler Partizipationsschein)
  - Derivative Rechte, Obligationen, etc.
- **Payment Token:** Zahlungsmittelfunktion für Waren und Dienstleistungen; Transfer von Vermögenswerten
- **Hybride Token?**

# Rechtl. Token Klassifizierung

	Payment Token (Zahlung)	Utility Token (Nutzung)	Asset Token (Anlage)
<b>Native Token</b> = keine Rechte	<i>Basic, Infrastructure, Application Access &amp; Application Settlement Tokens ohne rechtliche Synchronisation (d.h. mit rein faktischer Funktion)</i>		n/a
<b>Gegenpartei Token</b> = relative Rechte	<i>Zahlungsmittel, Forderung, Gutschein, Wertpapier, etc.</i>		<i>Forderung, Obligation, Derivat, Fonds, Aktie, etc.</i>
<b>Eigentum Token</b> = absolute Rechte	<i>Digitale Repräsentation einer Sache (z.B. Geld, Gold oder IP)</i>		n/a



# Besteuerung von Bitcoin

## **Zivilrechtliche Qualifikation:** umstritten

- Sache?
- Immaterieller Vermögenswert?
- Wertdaten?
- Forderung?

## **Steuerrechtliche Qualifikation:**

Geldwertes Recht an einem immateriellen Vermögenswert, welches zum steuerbaren Reinvermögen des Steuerpflichtigen gehört

# Deklaration von Bitcoin

- Im Wertschriftenverzeichnis oder bei «Übrige Vermögenswerte» wie Bargeld, Schmuck, Edelmetalle, etc.?
- Bewertung zum Tagesschlusskurs?
  - ESTV: CHF 977.53 per 31.12.2016; CHF 13'784.38 per 31.12.2017; CHF 3'705.37 per 31.12.2018;
  - Dezentraler Handel, hohe Volatilität, tiefe Liquidität und Technologie-risiken beachten?
- Keine weiteren Offenlegungspflichten (z.B. PUK oder Transaktionen)?

# Kapitalgewinne

- Private Kapitalgewinne sind steuerfrei, geschäftliche sind steuerbar
- Privat- vs. Geschäftsvermögen:
  - Selbständige Erwerbstätigkeit:  
Gewinnabsicht / Planmässigkeit / auf eigene Rechnung und Risiko / unter Einsatz von Arbeitsleistung und Kapital
  - Nur restriktiv anzunehmen
  - Kreisschreiben 36 zum Wertschriften-handel nicht unbesehen anwendbar
- Keine Mehrwertsteuer oder Umsatzabgabe auf Verkauf

# Kursliste ESTV

- Weitere Tokens auf der Kursliste der ESTV (per 31.12.2018):
  - Ethereum (ETH): CHF 133.39
  - Ripple (XRP): CHF 0.35
  - Bitcoin Cash (BCH): CHF 154.49
  - Litecoin (LTC): CHF 30.01
  - Cardano (ADA): CHF 0.04
  - NEM (XEM): CHF 0.06
  - Stellar (XLM): CHF 0.10
  - IOTA (IOT): CHF 0.34
  - TRON (TRX): CHF 0.01

# Besteuerung von anderen Token

- **Native Token:** wie Bitcoin
- **Eigenkapital:** digitale Aktie; Dividende = steuerbarer Ertrag, Verrechnungssteuer
- **Personengesellschaft:** Einkommen aus selbständiger Erwerbstätigkeit, Sozialabgaben
- **Fremdkapital:** steuerbarer Zinsertrag, Verrechnungssteuer auf Bankguthaben / Obligationen

# Besteuerung von anderen Token

- **Eigentum an physischer Sache / Nutzungsrecht:**  
Mehrwertsteuer
- **Loyalty-Programme:** in der Praxis nicht berücksichtigt  
(?)
- **Geschlossene Systeme** («In-game Tokens») nicht  
relevant (?)

# Verbuchung von Bitcoin und anderen Token



# Verbuchung von Bitcoin

- Kein gesetzliches Zahlungsmittel; hohe Volatilität; tiefe Liquidität; Technologierisiko → keine flüssigen Mittel
- **Kurzfristig gehaltene Aktiven mit Börsenkurs:** Wertschriften sowie weitere Vermögenswerte wie Edelmetalle oder Rohstoffe, sofern diese einen Börsenkurs aufweisen und die feste Absicht besteht, sie nur zur kurzfristigen Vermögensanlage zu halten
- **Finanzanlagen / Anlagevermögen:** Finanzanlagen mit langfristiger Investitionsabsicht oder Immaterialgüterrechte
- [https://cryptovalley.swiss/wp-content/uploads/QA\\_Position-Behandlung-Bitcoin-und-ICO-Rechnungslegung-nach-OR-04-2019\\_final.pdf](https://cryptovalley.swiss/wp-content/uploads/QA_Position-Behandlung-Bitcoin-und-ICO-Rechnungslegung-nach-OR-04-2019_final.pdf)

# Bilanzierung und Bewertung

- (Flüssige Mittel: Marktwert)
- **Kurzfristig gehaltene Aktiven mit Börsenkurs:**  
Wahlrecht zwischen Anschaffungskosten und Marktwert (mit möglicher Schwankungsreserve)
- **Finanzanlagen / Anlagevermögen:**  
Anschaffungskostenprinzip

# Verbuchung und Steuerfolgen von ICOs und Crowdfunding

# Crowdfunding Arten

- Eigenkapital / Equity-Based
- Fremdkapital / Debt-Based
- Spende / Donation-Based
- Gegenleistung / Reward-Based

# Equity-Based

- **Einlage:** 1% Emissionsabgabe
- **Privatpersonen:** Vermögenssteuer
- **Dividenden:** 35% Verrechnungssteuer
- **Verkauf:** 0.15% Umsatzabgabe

# Debt-Based

- **Zinsen:** Einkommen / Aufwand
- **Obligationen:** 35% Verrechnungssteuer auf Zinsen, sofern mehr als 10 Gläubiger zu gleichen Konditionen oder mehr als 20 Gläubiger zu unterschiedlichen Konditionen

# Donation-Based

- **Spende:** Abzugsfähig, sofern an steuerbefreite juristische Person
- **Einlage:** Steuerbefreiung / Schenkungssteuer / Einkommenssteuer / Gewinnsteuer?

# Reward-Based

- **Unternehmen:** Aufwand / Bilanzierung
- **Privatperson:** Nicht abzugsfähig
- **Projekt:** Ertrag / Mehrwertsteuer (je nach Gegenleistung)

# Q&A ExpertSuisse / CVA

- Entwicklung und Zugang zu Open-Source-Blockchain Protokoll in AG / GmbH; Utility Token («Native Token»); Logik der **langfristigen Fertigungsaufträge**; Vorauszahlungen
- Entwicklung und Zugang zu Open-Source-Blockchain Protokoll in Stiftung; Utility Token («Native Token»); Logik der Verwendung von Stiftungskapital / Zuwendung; **Stiftungskapital** oder Vorauszahlung
- Entwicklung und Zugang zu Open-Source-Blockchain Protokoll in Stiftung mit dualem Abschluss nach OR/FER 21; Utility Token («Native Token»); Logik der Verwendung von zweckbestimmten Fonds; **zweckbestimmter Fonds** (Fremdkapital)
- Entwicklung und befristeter Zugang zu Blockchain-Protokoll; Utility Token («Gutschein»); Analogie zu **Investitionszuschuss**; Umsatzabgrenzung; Vorauszahlungen
- Anlagen in Immobilien; Asset Token; Analogie zu Anlagefonds / **Kapitaleinlage**; PS-Kapital
- Entwicklung und Vermarktung Roboter und Zahlung Umsatzanteile; Asset Token; Analogie zu **Investitions- oder Kostenzuschuss**; laufende Abgrenzung für Umsatzanteile; Vorauszahlungen
- [https://cryptovalley.swiss/wp-content/uploads/QA\\_Position-Behandlung-Bitcoin-und-ICO-Rechnungslegung-nach-OR-04-2019\\_final.pdf](https://cryptovalley.swiss/wp-content/uploads/QA_Position-Behandlung-Bitcoin-und-ICO-Rechnungslegung-nach-OR-04-2019_final.pdf)

**Office Zurich**

Kreuzstrasse 42  
P.O. Box 1412  
CH-8032 Zurich  
T +41 44 254 99 66  
F +41 44 254 99 60

**Office Zug**

Gubelstrasse 22  
P.O. Box 7613  
CH-6302 Zug  
T +41 41 726 99 66  
F +41 41 726 99 60

[www.mme.ch](http://www.mme.ch)  
[office@mme.ch](mailto:office@mme.ch)

MME berät seit 2013 Kunden in regulatorischen, Compliance- und Steuerfragen rund um die Blockchain und Crypto Assets. Im Vordergrund stehen Protokolle und Blockchain-basierte FinTech Applikationen.

Zu unseren Kunden gehören Protokoll- und Applikationsentwickler, ICO-finanzierte Unternehmen, Exchanges, Wallet Provider, aber auch etablierte Unternehmungen, die in den Crypto Asset Space eintreten möchten.

Derzeit betreuen wir über 100 Blockchain Projekte.