

Verohallinto
Tero Määttä ja Johan Thodén

Viite: Lausuntopyyntönnö 27.5.2025 luonnoksesta Verohallinnon ohjeeksi "Kryptovarojen verotus"

Luonnos Verohallinnon ohjeeksi Kryptovarojen verotus

Verohallinto on pyytänyt Suomen Veroasiantuntijat ry:ltä (jäljempänä myös "SVA") lausuntoa luonnoksesta Verohallinnon ohjeeksi Kryptovarojen verotus.

SVA esittää lausuntonaan seuraavaa.

Yleistä ohjeesta

On myönteistä, että kryptovarojen verotuksesta on tulossa laajennettu ja päivitetty ohjeistus, joka käsittelee aihetta monipuolisesti henkilöverotuksen, yritysverotuksen ja arvonlisäverotuksen näkökulmista.

Ohjeluonnos on perusteellinen ja se on kirjoitettu kattavasti, mikä mahdollistaa erilaisten tilanteiden huomioimisen ja tarjoaa käytännön apua tulkintaongelmien ratkaisemiseen. Selkeästi muotoillut esimerkit auttavat verovelvollisia soveltamaan ohjeistusta omien tarpeidensa mukaisesti, mikä vähentää tarvetta muun tyyppiseen neuvontaan ja ohjaustoimintaan.

Yksityiskohtaisia kommentteja ohjeesta

Seuraavassa SVA esittää täsmällisemmin yksittäisiä havaintoja ja kommentteja ohjeen sisällöstä ja ohjeessa esitetyistä tulkinnoista henkilöverotuksen, yritysverotuksen ja arvonlisäverotuksen näkökulmista.

Henkilöverotus

Henkilöverotuksen osalta ohjeluonnos on erittäin kattava ja sisältää aiempaan ohjeeseen verrattuna kattavan määrän erilaisia kryptovaroihin liittyviä tapahtumia. Myös ohjeessa olevat esimerkit ovat hyvin laadittuja ja selkeitä. Kehottaisimme kuitenkin harkitsemaan alla esitettyjä pieniä teknisiä tarkennuksia, jotka voisivat hieman selkeyttää ja tarkentaa ohjeen sisältöä.

- Luvussa 1.2 voisi todeta selvyuden vuoksi, että myös NFT on TVL-omaisuutta.
- Luvussa 2.5. kolmannessa kappaleessa on mainittu, että "Kryptovarapalveluiden tarjoajat voivat myös tarjota maksukortin käytöstä cashback-nimistä hyvitystä kryptovarana". Asian selkeyttämiseksi ehdottaisimme tarkentamaan lausetta esimerkiksi lisää-

mällä lauseeseen loppuun: "kun ostat virtuaalivaluuttatiliin liitettyllä maksukortilla tavaroita tai palveluita". Tämä selkeyttäisi tilanteita, joista cashback-hyvitystä on mahdollista saada.

- Luvuista 2.7 ja 2.13 voi kokemattomalle lukijalle muodostua kuva, että sattumaan perustuvien rahapelien tappiot olisivat vähennyskelpoisia. Kohtuuttomien tilanteiden välttämiseksi voisi ohjeeseen lisätä linkin muuhun Verohallinnon ohjeeseen/sivuun, jossa varoitetaan vähennyskelvottomuudesta.
- Luvussa 2.11.5 käsitellään likviditeettitokeneita, eli niin kutsuttuja LP-tokeneita. Suosittelemme harkitsemaan käsitteen tarkentamista, esimerkiksi tarkentamalla ensimmäisessä kappaleessa "(Liquidity Provider -token, eli LP-token)". Näin kappaleessa kävisi lukijalle selkeästi ilmi, mistä lyhenne muodostuu.
- Kohdissa 2.12.3 ja 2.12.4 esitetty tulkinta, jonka mukaan siltaus ja wrappaus realisoivat verotuksen, on melko tiukka. Kohtuullisempi tulkinta (jota Verohallinto on aikanaan noudattanut ennakkoratkaisuissa) olisi katsoa, että verotus ei realisoidu, koska underlying ei muutu, ts. rinnastuu "säilytysjärjestelyyn".
- Luvussa 2.12.5: airdropissa saadun krypton arvostus jää hyvin ylätasoiseksi. Voisi todeta, mitkä seikat verotuksen yleisten periaatteiden mukaan vaikuttavat arvostukseen ja erityisesti sen, että jälkimarkkinan/käyttäjäverkoston puute puoltaa matalaa arvostusta.
- Luvussa 2.15 ohje on ensinnäkin liian kategorisesti sitä mieltä, että kryptot eivät ole TVL-arvopapereita, mikä ei kaikkien kryptojen osalta välttämättä ole perusteltua (esim. osakkeita trakkäävät tai sijoitusrahastotyyppiset kryptot). Tällaisen kannan ottaminen ilman suoraa lain tukea ei ole perusteltua ohjauskäytännössä ja ohjauksessa tulisi erotella erilaiset tilanteet tarkemmin. Toiseksi ohje ei käsittele voisiko vähennyksen saada TVL 54 perusteella, kuten laajamittaista lainanantotoimintaa koskevassa ratkaisukäytännössä.

Yritysverotus

Yritysverotuksen osalta ohjeluonnos on kiitettävän kattava ja sisältää asiaa selventäviä esimerkkejä. Kehottaisimme harkitsemaan alla esitettyjä pieniä teknisiä muutoksia, jotka voisivat hieman selkeyttää ja tarkentaa ohjeen sisältöä.

- Esimerkissä 28 on käsitelty kryptovaran realisoitunutta arvonnousua. Esimerkissä viitataan tilanteeseen, jossa "osakeyhtiölle syntyy voittoa". Tätä kohtaa voitaisiin harkita tarkennettavan niin, että ohjeessa viitataan tilanteeseen, jossa "osakeyhtiölle syntyy veronalaista tuloa". Tämä selvennys varmistaisi, että esimerkki on hieman johdonmukaisempi luvun 3.1 muiden kappaleiden kanssa.
- Luvussa 3.2 toisessa kappaleessa on mainittu, että "saatu kryptovara jaksotetaan lähtökohtaisesti kyseisen tilikauden tuloksi." Koska elinkeinoverotus toimitetaan verovuositain, suosittelemme harkitsemaan, että kappaleessa käytettäisiin termiä "verovuosi" eikä "tilikausi". Tämä muutos parantaisi osaltaan ohjeen terminologista johdonmukaisuutta.

Arvonlisäverotus

Arvonlisäverotusta koskevassa osiossa on lueteltu rahoituspalveluja koskevat säännökset sekä nostettu esiin EUT:n antama ratkaisu C-264/14 Hedqvist bitcoinien vaihtamisesta muuhun valuuttaan sekä KVL:n lainvoimainen ratkaisu KVL 2014/34 markkinapaikasta, jossa bitcoineja voitiin myydä ja ostaa. KVL vahvisti ratkaisussaan, että bitcoineja käsitellään arvonlisäverotuksessa maksuvälineinä. Näin ollen bitcoineilla ja muilla kryptovaroilla on vastaava arvonlisäverokäsittely kuin virallisilla maksuvälineillä.

Kryptovaroihin liittyy muista maksuvälineistä poiketen uusien kryptovarojen louhinta, jonka arvonlisäverokäsittelyyn on ohjeessa otettu kantaa. Kappaleessa 4.2.1 ”Yksin tai poolin kautta tapahtuva louhinta” tarkoitettaneen tilannetta, jossa louhitaan nimenomaan itselle uusia kryptovaroja. Yksin tapahtuvassa louhinnassa tämä on selkeästi mainittu, mutta poolin kautta tapahtuvan louhinnan osalta olisi hyvä vielä täsmentää, louhivatko siinä pooliin osalliset bitcoineja yhdessä nimenomaan itselleen. Tällöin kyse ei ole vastikkeellisesta palvelujen myynnistä kellekään ja toiminta jää arvonlisäverotuksen soveltamisalan ulkopuolelle.

On kuitenkin huomattava, että kryptovarojen louhintaa tekevä pooli on käytännössä yksittäisen yrityksen toimintaa eikä useamman louhijan yhdessä perustama yhteenliittymä tms., jossa yhdessä louhittaisiin kryptovaroja. Esimerkiksi bitcoinien louhinnassa tällainen poolina toimiva yritys ostaa laskentatehoa toimijoilta eri puolilta maailmaa ja louhii bitcoineja itselleen muilta toimijoilta hankkimallaan laskentateholla. Tällöin pooliin osallisena ei ole kuin poolia hallinnoiva yritys. Muut toimijat myyvät tälle poolina toimivalle yritykselle laskentatehoa, josta niille maksetaan palkkio sopimuksen mukaan. Tällainen vastiketta vastaan tapahtuva laskentatehon myynti kuuluu arvonlisäveron soveltamisalaan, kuten ohjeluonnoksen kappaleessa 4.2.2 on asianmukaisesti huomioitu.

Poolien toimintaa voi hahmottaa mempool.space-nettisivuilta. Sieltä voi reaaliaikaisesti seurata bitcoinien louhintaa. Sivuston toimintaa on selitetty täällä: <https://mempool.space/docs/faq>. Kaikki louhinta näkyy seuraavalla sivulla: <https://mempool.space/graphs/mining/pools>. Tällä hetkellä poolit tekevät yli 99 prosenttia maailmassa tehtävästä louhinnasta. Seuraavan linkin kautta voi havaita, että vain 0,38 prosenttia louhinnasta on viimeisen vuoden aikana tehty yksinlouhintana (osuus ”unknown”): <https://mempool.space/graphs/mining/pools-dominance#1y>. Tämä louhinnassa tapahtunut muutos johtuu ensisijaisesti siitä, että bitcoinjärjestelmän ominaisuuksien vuoksi uuden lohkon löytyminen on koko ajan vaikeampaa ja vaatii siitä syystä aiempaa enemmän laskentatehoa. Tämän seurauksena markkinoille on syntynyt toimijoita, jotka poolaavat eri lähteistä hankkimansa laskentatehon yhteen louhiakseen bitcoineja, ja toisaalta toimijoita, jotka vastiketta vastaan myyvät näille pooleille laskentatehoa. Toisin kuin ohjeluonnoksessa todetaan, tällöin kyse on nimenomaan palvelun myynnistä, johon liittyy arvonlisäveron vähennysoikeus. Ohjeluonnoksesta syntyy vaikutelma, että poolit olisivat useamman yrityksen yhteenliittymiä, joissa yhdessä louhittaisiin bitcoineja ja jaettaisiin palkkiot. Tämä käsitys on edellä kuvatuista syistä virheellinen. Koska poolien kautta tapahtuva louhinta muodostaa valtaosan maailmassa tehtävästä louhinnasta, on tärkeää, että ohjeessa huomioidaan laskentatehon myynti poolille oikein.

Laskentatehon myynnin arvonlisäverokäsittelyä koskeva kohta on erinomainen lisäys ohjeeseen. Koska edellä kuvatulla tavalla poolin perustaneet yritykset louhivat pääosan maailmassa nykyisin louhittavista bitcoineista ja koska nämä toimijat eivät ole kotimaisia, ohjeeseen olisi hyvä lisätä myös laskentatehon myyntiin sovellettava myyntimaasäännös. Käsityksemme mukaan laskentateho on sähköisen palvelun myyntiä.

Helsingissä 25. päivänä heinäkuuta 2025

Suomen Veroasiantuntijat ry

Heikki Wahlroos

hallituksen puheenjohtaja

Kalle Koskinen

hallituksen jäsen