

www.markosaag.ee | 17.03.2021 | Marko Saag

**Investeeringimine krüptosse ja maksud**

Marko Saag  
Partner I Vandeadvokaat  
ATELA Advokaadibüroo






1

---

---

---

---

---

---

---

---

## Tähelepanek

- ❖ Käesolev presentatsioon teenib üksnes informatiivset eesmärki ning on mõeldud seminari kuulamise hõlbustamiseks ja märkmete tegemiseks.
- ❖ Presentatsioonis on toodud vaid märksõnad teemade kohta, mida seminaril kaetakse ning seetõttu ei saa materjali käsitleda kõikehõlmavana. Materjalides toodu ei ole käsitletav asjatundja nõuandena.
- ❖ Täiendavate küsimuste korral pöörduge julgelt ettekande tegija poole.

2

2

---

---

---

---

---

---

---

---

## Teemad

- ❖ Investeeringimine Eesti eraisikuna ja maksud;
- ❖ Investeeringimine Eesti äriühingu kaudu;
- ❖ Investeeringimine välismaise ühingu kaudu;
- ❖ Eraisiku maksustamine teistes riikides ja residentsuse muutmine
- ❖ Kust saab maksuhaldur infot;
- ❖ Erinevad võimalused.

3

3

---

---

---

---

---

---

---

---

## Eraisikuna investeerimine

4

## Krüptovaluuta tulumaksu kontekstis

- ❖ Tulumaksu kontekstis käsitletakse käesoleval hetkel krüptovaluutat tavapärase varana, millele ei ole kehtestatud erireegleid.
- ❖ Erireeglid on näiteks väärtpaberite võõrandamisele, kuid kahjuks ei võimalda TuMS hetkel väärtpaberi maksukäsitlust laiendada krüptovaluutale. **Eeldaks seaduse muutmist!**

5

## Maksustamine üldiselt (ost-müük)

- ❖ TuMS § 15 lg 1: Tulumaksuga maksustatakse kasu (§ 37) ükskõik millise võõrandatava ja varaliselt hinnatava eseme, sealhulgas [...] (edaspidi *vara*) müügist või vahetamisest.
- ❖ Maksustatakse kasu!
- ❖ **Kahju ei ole lubatud maha arvata (kahju mahaarvamise õigus ainult väärtpaberitehingutel).** Kahju mahaarvamise lubamine eeldaks seaduse muudatust!
- ❖ **Maksukohustust ei ole võimalik "investeerimiskontoga" edasi lükata nii nagu väärtpaberite puhul.** Eeldaks seaduse muudatust!

6

## Maksustamine üldiselt (ost-müük)

- ♦ TuMS § 15 lg 1: Tulumaksuga maksustatakse kasu (§ 37) ükskõik millise võõrandatava ja varaliselt hinnatava eseme, sealhulgas [...] (edaspidi vara) **müügist või vahetamisest**.
- ♦ **Krüpto – Fiat (vara müük);**
- ♦ **Krüpto – Krüpto (vara vahetamine);**
- ♦ **Krüpto – mõni muu asi (vara vahetamine);**
- ♦ **Krüpto – krüptokaardiga maksmine (krüpto müük enne tehingut).**
- ♦ Maksustatakse kasu! Iga vara ostmist ja müümist vaadatakse eraldi tehinguna. Autode ostja ja müüja näide.

7

## Maksustamine üldiselt (ost-müük)

- ♦ TuMS § 37 lg 1: Kasu *või kahju* vara (§ 15 lõige 1) müügist on müüdüd vara **soetamismaksumuse ja müügihinna vahe**.
- ♦ Kasu või kahju vara **vahetamisest** on vahetatava vara soetamismaksumuse ning vahetuse teel vastu saadud vara **turuhinna vahe**.
- ♦ Maksumaksjal on õigus kasust maha arvata või kahjule juurde liita **vara müügi või vahetamisega otseselt seotud dokumentaalselt tõendatud kulud**.
- ♦ Müügihinna fikseerimine pole keeruline. **Keerulisem on soetusmaksumuse leidmine.**

8

8

## Maksustamine üldiselt (ost-müük)

- ♦ Soetusmaksumus:
- ♦ TuMS § 38 lg 1: Soetamismaksumus on kõik maksumaksja poolt vara omandamiseks ning selle parendamiseks ja täiendamiseks tehtud dokumentaalselt tõendatud kulud, sealhulgas makstud vahendustasud ja lõivud.

	BTC	EUR
Sold 1BTC		22 000
Buy 1BTC		20 000
Sold 0,5BTC		10 000
Buy 1 BTC		11 000
Buy 1 BTC		5 000

9

9

## Maksustamine üldiselt (ost-müük)

- ◊ Seadus ei täpsusta soetusmaksumuse arvestamist.
- ◊ **Väärtpaberite** kohta on regulatsioon:
- ◊ Erineva hinnaga ja erineval ajal soetatud samanimeliste väärtpaberite soetamismaksumuse arvestamisel tuleb järjepidevalt lähtuda ühest alljärgnevatest meetoditest:
  - 1) **FIFO** – võõrandamine toimub sisseostu järjekorras või
  - 2) **kaalutud keskmise meetod** – ühe võõrandatud väärtpaberi soetamismaksumus leitakse võõrandamise hetkeks olemasolevate samanimeliste väärtpaberite soetamismaksumuse summa jagamisel nende arvuga.

10

10

## Maksustamine üldiselt (ost-müük)

	Tanel	Läina	Priit
1 BTC = 9000	Buy 1 BTC (9 000)	Buy 1 BTC (9000)	Buy 1 BTC (9000)
1 BTC = 15 000 1 ETH = 500	Hold	Sold BTC (+15 000) Buy 30 ETH (-15 000)	Hold
1 BTC = 25 000 1 ETH = 600	Sold BTC (+25 000) Cash 25 000	Hold	Hold
1 BTC = 40 000 1 ETH = 1 333,3	Buy 0,625 BTC (-25 000)	Sold 30 ETH (+40 000) Buy BTC (-40 000)	Hold
<b>1 BTC = 15 000</b>	<b>Sold 0,625 BTC (+ 9 375)</b>	<b>Sold BTC (+15 000)</b>	<b>Sold BTC (+15 000)</b>
<b>Reaalne kasum</b>	<b>375</b>	<b>6 000</b>	<b>6 000</b>
<b>Maksustatav kasum</b>	<b>16 000</b>	<b>31 000</b>	<b>6 000</b>

11

11

## Maksustamine üldiselt (ost-müük)

- ◊ Deklareerimine
- ◊ Füüsilise isiku tuludeklaratsioon hiljemalt 30.04. Tulumaksu tasumise aeg: 1. oktoober.
- ◊ Kasu deklareeritakse real 6.3 või 8.3
- ◊ Tulu maksustamisel tuleb virtuaalse valuuta ostu- ja müügihind või saadud tulu ümber arvutada eurodesse tulu saamise või kulu tegemise kuupäeval kehtinud virtuaalvaluuta vahetuskursi (turuhinna) alusel.
- ◊ EMTA: Turutingimustel tehingu korral võib kasutada turuhinnana ka selle keskkonna vahetuskursi, kus tehing toimus. Kui virtuaalvaluutaga tehingu keskkonnas on toodud vahetuskurs muu traditsioonilise valuuta kaudu, nt USD, siis tuleb USD summa ümber arvestada eurodesse, kasutades keskpanga päevakursi Eesti Panga veebilehelt „[Eurokursside ajalugu](#)”. Virtuaalse valuuta keskmise vahetuskursi leidmiseks on abiks [turülevaade siit](#).

12

12

## Mining eraisikuna

13

## Mining eraisikuna

- ◊ Kas tasu kartulites teistele kasvatamise eest või kartulite endale kasvatamine?
- ◊ EMTA: Kui eraisik tegeleb virtuaalse valuuta kaevandamise või andmetöötluste tegevusega iseseisvalt ning kui saadavalt tulult ei ole maksu kinni peetud, siis peab eraisik saadud tulu deklareerima ettevõtlustuluna ning tuludeklaratsiooni alusel sellelt maksud maksma. Ehk EMTA hinnagul maksuhetk kaevandamisel saadu hetk, mitte selle võõrandamine!

14

## Mining eraisikuna

- ◊ EMTA: Püsivalt virtuaalvaluuta kaevandamisega tegelev isik peab end registreerima [äriregistris](#) füüsilisest isikust ettevõtjana (FIE-na). Registreeritud FIE saab ettevõtlustulust maha arvata ning deklareerida ka ettevõtlustulu saamiseks tehtud kulud (näiteks seadmed). Ettevõtluse netotulult tuleb tuludeklaratsiooni alusel maksta tulumaksu, sotsiaalmaksu ning kohustatud isik ka kohustusliku kogumispensioni makset.
- ◊ Kulude mahaarvamise õigus ainult FIE-l. "Mitte FIE-l" õigus maha arvata üksnes ostmise-müümisega seotud kulud.

15

## Teenustasu krüptos

16

## Teenustasu

- ◊ EMTA: Eesti tööandja peab virtuaalses valuutas makstud töötasu ümber arvutama turuhinna alusel eurodesse ning makstavalt töötasult kinni pidama ning tasuma tööjõumaksud.
- ◊ Kui eraisik saab töö- või teenustasu virtuaalses valuutas, millelt ei ole maksu kinni peetud – näiteks välismaa tööandjalt, siis tuleb isikul see tulu ümber arvutada krüptovaluuta laekumise kuupäeval kehtinud [turuhinna alusel eurodesse](#) ning deklareerida saadud tulu ettevõtlustuluna. Töötasuna juba maksustatud virtuaalses valuutas saadud tulu kasutamine erinevate kaupade või teenuste ostmiseks enam täiendavat maksukohustust kaasa ei too.

17

## Teenustasu (andmemahu rent)

- ◊ EMTA: Eraisiku arvuti andmemahu rentimisest saadud tulu tuleb deklareerida tabelis 7.3. rendituluna. Kui krüptorahade kaevandamine ja arvuti andmemahu rentimine on ettevõtluseks, siis sel juhul tuleb arvuti andmemahu rentimisest saadud tulu deklareerida vormil E ettevõtlustuluna.

18

18

## FIE-na tegutsemine

19

## FIE-na tegutsemine

- ◊ FIE-l õigus arvata maha ka kulud.
- ◊ Selle varasema näite puhul on iga soetus kulu ja iga müük tulu.
- ◊ *Miningu* puhul ka seadmete soetamine ning elekter kulu.
- ◊ AGA FIE tulemus kuulub maksustamisele tulumaksuga (20%) ja sotsiaalmaksuga (33%).
- ◊ FIE, kes sai eelmisel maksustamisperioodil ettevõtlustulu, on kohustatud tasuma maksustamisperioodi kestel tulumaksu avansilisi makseid. Avansilise makse suuruseks on 1/4 isiku poolt eelmisel maksustamisperioodil ettevõtlustulult arvestatud tulumaksu summast.

20

## FIE-na tegutsemine

- ◊ FIE ettevõtlusest saadud tulu sotsiaalmaksuga maksustamise periood on kalendriaasta, sest maksustatav ettevõtlustulu selgitatakse välja füüsilise isiku tuludeklaratsiooni alusel üks kord aastas.
- ◊ Kalendriaasta kestel on FIE üldreeglina kohustatud kord kvartalis maksma sotsiaalmaksu avansilisi makseid (hetkel 578,16 eurot kvartalis).

21

21

## Kas ja kust saab maksuhaldur teada Sinu tehingutest?

22

---

---

---

---

---

---

---

---

## EMTA infovahetus

- ◊ Maksuhalduril õigus tagasi minna 3 aastat. Kui tuvastatakse tahtlus maksude tasumata jätmise osas, siis 5 aastat.
- ◊ Maksuintress 0,06% päevas.
- ◊ Kui tasumata maksusumma on vähemalt 40 000 eurot, on võimalik menetleda kriminaalmenetlusena.

23

23

---

---

---

---

---

---

---

---

## EMTA infovahetus

- ◊ Info Sinu tehingute kohta jõuab maksuhaldurini valdavalt teenusepakkujate (nt *exchange*) kaudu. Lisaks ka tavapärase maksukontrollis võib silma jääda.
- ◊ EMTA-l võimalus pöörduda *exchange* poole.
- ◊ Samas paljud *exchanged* edastavad mitmete riikide maksuhalduritele infot automaatselt.
- ◊ Teise riigi maksuhaldur sorteerib info riikide kaupa välja ja edastab residentsusriigi maksuhaldurile, sh Eesti.
- ◊ EMTA-l on juba praegu infot, mis on saadud suurematest *exchangedest*.

24

24

---

---

---

---

---

---

---

---

## EMTA infovahetus

- ❖ Teadaolevalt on mitmeid kontrolle ja maksu määramisi Eestis juba tehtud.
- ❖ 2020 deklaratsiooni tähtaeg 30.04.21. Kui ei deklareeri ja kui EMTA-l info olemas, siis on tõenäoliselt kõne või kiri tulemas.
- ❖ EMTA-s moodustatud krüpto valdkond ning seal noored inimesed, kes valdavad seda maailma.

25

25

---

---

---

---

---

---

---

---

## Residentsuse muutmine

26

---

---

---

---

---

---

---

---

## Residentsuse muutmine

- ❖ Füüsilistel isikutel deklareerimiskohustus Eestis, kui nad on Eesti maksuresidendid.
- ❖ Praktikas märgata ka residentsuse *shoppingut*.
- ❖ On mitmeid riike, kus ei maksustata füüsilise isiku tulu üldse või siis ei maksustata teatud krüptotulusid.
- ❖ Eeldab põhimõtteliselt Eestist ära kolimist! Ja seda enne, kui maksustatavat tulu teenitakse.

27

27

---

---

---

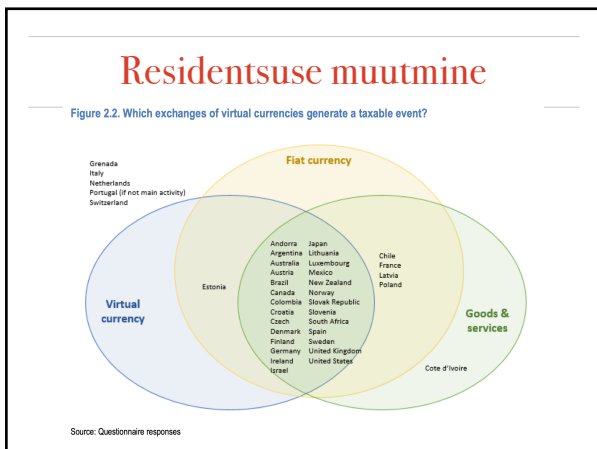
---

---

---

---

---



28

---

---

---

---

---

---

---

---

## Residentsuse muutmine

Table 2.2. First taxable event for mined virtual currencies under income taxes

First event on receipt of new tokens from mining	First event on disposal	Different approaches for businesses/regular traders & individuals/occasional traders
Andorra	Croatia	Australia
Argentina*	Czech Republic	Canada
Austria**	Denmark	Germany
Cote d'Ivoire	Estonia	Hong Kong (China)
Colombia	France	Netherlands
Croatia	Latvia	Norway
Estonia	Lithuania	Singapore
Finland	Poland	Sweden
Japan	Slovak Republic	Switzerland
Luxembourg**		
New Zealand		
Slovenia		
South Africa		
United Kingdom		
United States		

\* Note from Argentina: Tax treatment will depend on a case-to-case analysis.  
 \*\* Mining is considered to be a commercial activity and therefore taxed on an ongoing basis.  
 Source: Delegates' responses to questionnaire, OECD research

29

---

---

---

---

---

---

---

---

## Investeeringine ja kauplemine äriühingu kaudu

30

---

---

---

---

---

---

---

---

## Eesti äriühingu kaudu

- ❖ Investeerimisel ja kauplemisel äriühingu kaudu ei toimu jooksvalt kasumi maksustamist ega ole ka maksuprobleeme kahjumi arvestamise osas.
- ❖ Maksustatakse kasumi jaotamist.

31

31

---

---

---

---

---

---

---

---

## Eesti äriühingu kaudu

- ❖ **Kõige selgem ja parem oleks:**
  - ❖ Asuta äriühing ning investeeritav summa laena ühingule või pane kapitali; Või hakkadki investeerima äriühingule kuuluvat raha.
  - ❖ Ava äriühingule *wallet* või tee konto *exchanges*.
  - ❖ Kajasta kõiki tehinguid ühingu raamatupidamises tekkepõhiselt.
  - ❖ Samas sageli eraisikule konto tegemine lihtsam.

32

32

---

---

---

---

---

---

---

---

## Eesti äriühingu kaudu

### Eesti äriühing ja eraisiku konto.

- ❖ Agendileping: tehingud eraisiku nimel aga äriühingu arvel.
- ❖ Kogu tulem (kasum või kahjum kuulub äriühingule).
- ❖ **Praktikas probleem selguses! Et rahad ei läheks sassi!**
- ❖ EMTA ei pruugi agendilepingu struktuuri aktsepteerida. Eelkõige just siis, kui puudub selgus.

33

33

---

---

---

---

---

---

---

---

## Eesti äriühingu kaudu

- ◊ Väljamakstavad dividendid kuuluvad maksustamisele tulumaksuga 20/80. Regulaarsed 14/86 ja 7% kinnipidamist.
- ◊ Eesti füüsilisest isikust residendi tasemel ei maksustata Eesti ühingust tulnud dividend.

34

34

---

---

---

---

---

---

---

---

## Välismaine äriühing

35

---

---

---

---

---

---

---

---

## Välismaine äriühing

- ◊ Paljudes riikides ei maksustata kasumit.
- ◊ Pangakonto avamine võib osutuda probleemiks.
- ◊ Võimalik püsiva tegevuskoha risk Eestis.
- ◊ Tulumaksuga maksustatakse kõik dividendid ja muud kasumieraldised, mida residendist füüsiline isik saab välismaa juriidiliselt isikult rahalises või mitterahalises vormis. Dividendi ei maksustata tulumaksuga, kui selle maksmise aluseks olevalt kasumiosalt on tulumaks makstud või kui dividendilt on tulumaks välisriigis kinni peetud.

36

36

---

---

---

---

---

---

---

---

Täna!



Marko Saag  
Tel +372 5 090 647  
[marko.saag@attela.ee](mailto:marko.saag@attela.ee)

ATTELA Advokaadibüroo  
Otsi mind sotsiaalmeediast ja  
Follow: Facebook, LinkedIn,  
Instagram (kõik kanalid seotud  
tööga ja koolitustega)



---

---

---

---

---

---

---

---