

在美国证监会对境内虚拟货币交易和ICO做出多次警告和风险提示之后，近日，美国国税局和美国大型银行也加入了“围剿”虚拟货币的行列。

美国国税局IRS近日对旧金山虚拟货币交易所Coinbase出手，要求交易所向客户发送1099-k报税表，并定期上报国税局。同时，美国三家银行——美国银行、

1099-k表格影响几何？

Coinbase在解释声明中表示，有两类客户会收到表格。一类是个人客户，当交易收款超过200笔，且整年收款超过两万美元的客户会收到1099-k税表；另一类是商用客户，以及销售加密货币所得现金超过限额的GDAX账户（Coinbase旗下全球数字资产交易所）。

所谓商用客户，是指那些提供相关商品或服务而收取款项的人，就算他们没有通过持有的数字钱包中转账、或是通过挖矿获得的数字货币收益，也需要纳税。“我们会利用可获取的最优数据，确定你的账户活动是否符合商用标准，包括但不限于商户档案的完整度。” Coinbase表示。

据了解，为了追踪第三方交易记录和完善比对申报的收入信息，美国国会在2008年出台的《房产和经济恢复法案》中第一次开始要求美国的第三方交易平台如信用卡公司等出具一张新的商业客户交易信息表格，1099-K。

根据该法案，如果第三方交易平台的商业客户其整年交易量超过200笔或者整年交易总额超过20000美元，第三方平台就必须同时出具1099-K给美国国税局和客户本人。1099-K在过去一直是美国国税局追查现金交易类商业公司在信用卡交易方面的使用总额，并根据统计学的原理来有效审计商业纳税人是否有隐瞒申报收入的情形。

美国华人业界税务专家王文星对第一财经表示，对于个人客户而言，1099-k所带来的税务问题通常涉及两个层面。根据目前美国的税务框架，比特币交易带来的收益必须在个人所得税中申报收入。如果该交易持有的时间不超过一年，则界定为常规收入，与纳税人其他收入合并申报，按照2017年度的个人所得税税表，最高边际税率为39.6%。如果该交易的比特币持有时间超过一年，则视为资本利得计算所得税，最高税率为20%，其申报的方式与股票等证券类投资一样。

纽约会计师事务所Berdon的税务经理埃文·福克斯此前在接受媒体采访时表示，不仅是比特币交易需要报税，在美国，币币交易也需要缴税。“如果你把钱投入加密货币领域，然后你决定买入一种竞争币，有一天你兑现了这些币，然后突然有了一套价值200万美元的房子，那必然会引起IRS怀疑，它们并不傻。” 埃文称。

对于上述所提及的商用客户来说，比特币的申报处理就相对复杂。美国税法在2015年就将比特币界定为“资产”，因此，对于商业纳税人而言，投资比特币获利则视为常规收入。如果是法人实体，最高公司所得税为35%。还有另外一个问题就是州销售税。纽约州2015年就在相关争议的税务法庭判例明确作出裁决，按照有形资产的属性缴纳州销售税。比特币在州政府的处理方面，今年特别对于马萨诸塞州和佛蒙特州两个州的税务居民而言，还需要向这两个州的州税务厅提交1099-K表格。

“1099-k不一定会给虚拟货币交易者带来严重的税务问题，但是如果不申报1099-k的话，纳税人有可能会遭遇国税局的审计。另外，如果交易平台会不出具1099-K，则会面临严重的惩罚和监管整顿。” 王文星表示。

### 虚拟货币税收争议由来已久

事实上，随着虚拟货币，尤其是比特币的迅速火爆，美国国会和税务机关一直对比特币等虚拟货币交易的税务问题争议很大。

美国国税局在2017年金融犯罪调查科的年度报告中明确指出，虚拟货币将是美国国税局近年来重点审计和追踪的对象，一是加大反洗钱力度，二是防止虚拟货币的偷税漏税。美国国税局在此前发布的一份税务审查报告中也表明，虚拟货币在美国被大量用于避税，尤其是美国企业。

“美国国会在2017年从美国国税局数据库调阅了近14000份在比特币交易平台有记录的纳税人的个人所得税表，发现只有800-900个纳税人申报比特币的交易收入信息，其中还不是全部如是申报收入信息。因此，2017年度，比特币的交易平台在紧密的监管下面，出具纳税人交易信息的1099-K表格。” 王文星告诉记者。

事实上，Coinbase从去年初开始便由于没有向美国国税局报告旗下一些客户的加密数字货币收益，同时还拒绝交出相关数据，受到美国国税局调查指控。Coinbase和一些数字货币行业组织认为，政府对于税收欺诈的担忧是毫无根据的，而且对于信息的大量需求也是对用户隐私的威胁。不过最终，美国国税局还是于去年11月份赢得了这场长达一年的官司。

美国税改后的新法案对比特币这类虚拟货币在投资过程中如何申报披露作出了修改性提议，提议称，如果比特币等虚拟货币交易金额超过600美金，就需要界定税收属性，其判定方式与上述提到的方式相同。但是如果交易金额在600美金以下，则可以暂时性忽略，无需出具相应的申报信息表。

不过，新税改法案也同时提出，比特币等虚拟货币不属于税法1031条规定的同类交换投资资产，不能享有税务递延的优惠。此外，税改法案还要求国税局针对虚拟货

币投资交易出台更为详细的税收汇报机制。

### 美三大行禁止信用卡购币

随着近日比特币价格的大幅下跌，美国银行、花旗银行和摩根大通先后宣布，自2月起不再允许客户使用信用卡购买比特币和其他数字货币。

据报道，摩根大通将从2月3日开始禁止客户用信用卡购买比特币，主要原因是担心客户使用信用卡购买数字货币会超出他们所能承担的偿债能力，从而产生信用风险

。

摩根大通发言人玛丽·珍·罗杰斯表示，该银行决定对数字货币的购买实施限制，因为公司不想承担与之相关的风险。

美国银行的禁令仅限于信用卡，该行的借记卡和其他银行卡客户不受影响，依然可以购买数字货币。除了担心信用风险外，该行还有另外一个意图，即为了遵守反洗钱相关法规，防止一些非法分子盗窃客户信用卡，然后直接购买数字货币。

截至今日，比特币价格较去年12月的峰值20000美元已跌去62%，现报7550美元

。