

SIGUIENTE

Normativa aplicable a los cajeros de bitcoins en España

ANTERIOR

Análisis jurídico del uso de videoconsolas en locales abiertos al público

12 COSAS QUE DEBERÍAS SABER ANTES DE USAR BITCOINS (LA LEY Y EL BITCOIN)

Home / Abogados Bitcoin / Abogados de Internet / 12 cosas que deberías saber antes de usar bitcoins (La Ley y el Bitcoin)

Artículo / por Abanlex / 27 noviembre, 2013 / 8 comentarios



Artículo escrito por **Pablo Fernández Burgueño** (@PabloFernandezB) **Abanlex**.

Este post fue escrito como aproximación legal al Bitcoin y para que sirviera como objeto de debate. A lo largo de los años hemos evolucionado en la interpretación de la ley en función del uso que se le daba al Bitcoin en el mercado. Ahora el Bitcoin tiene en España la consideración de efecto comercial sujeto pero exento de IVA.

Dejamos publicado este post para que sirva como artículo de hemeroteca. Este post se escribió cuando no se conocía la naturaleza del Bitcoin en España. Hoy el contenido de este post ya no es correcto. Este post nunca debe servir como asesoramiento jurídico.

El bitcoin no es dinero. Es un bien digital que se puede cambiar por servicios y productos a través de comercios que aceptan bitcoins están obligados a emitir una factura con IVA en euros y los comercios que no aceptan bitcoins están obligados a emitir una factura de su transmisión. No hay vacío legal.

A continuación explicamos de forma sencilla el mecanismo de este objeto de cambio.

1.- EL BITCOIN NO ES DINERO ELECTRÓNICO

Se ha difundido el rumor de que el bitcoin es una moneda digital. Hemos analizado su naturaleza y concluimos que:

- El bitcoin no es dinero electrónico, por así indicarlo la Ley 21/2011 (art.1.2).
- El bitcoin no es un cupón digital, por así indicarlo la Ley 21/2011 y la Consulta Vinculante V1160-11.
- El bitcoin no forma parte del sistema monetario nacional, por así indicarlo la Ley 46/1998 (art. 3.1).

El bitcoin, como objeto de cambio, es legal. Libremente, puede ser denominado de varias formas (ver informes de bancos): virtual currency (Banco Central Europeo en Virtual Currency Schemes y European Banking Authority en Warning on Virtual Currencies), unidad de cuenta (Frank Schaeffler, Ministro alemán de Finanzas), crypto moneda o moneda criptográfica... Puede tener la consideración legal de moneda o dinero privado (Juez Mazzant, de Texas) y puede ser objeto de deudas, herencias, embargos e incautaciones.

en el ejercicio de sus derechos frente a Google

V FODERTICS – Derecho al Olvido y un animado debate sobre Bitcoin

Formamos un Consejo Asesor capaz de anticiparse a las innovaciones tecnológicas

La protección de datos en los entornos de realidad virtual: ¡Adiós, mundo real!

✓ PAYPAL & BITCOIN

“Un bitcoin es un bien patrimonial inmaterial, documento electrónico, objeto de cambio, forma de unidad de cuenta, definida mediante la tecnología informática y criptográfica, que permite ser utilizada como contraprestación en transacciones de todo tipo. Dichas unidades de cambio no son susceptibles de copia y no necesitan intermediarios para su uso y disposición”.

2.- LOS BITCOINS SON BIENES DIGITALES

Los bitcoins son bienes muebles, digitales, no fungibles y de propiedad privada, según dispone el Código Civil (arts. 335, 337 y 345).

Ejemplo:

Imagina que un concesionario de coches te cambia un Porsche 911 por cromos de fútbol. Ahora imagina que los cromos tienen que ser digitales. Y ahora imagina que a los cromos se les ha llamado bitcoins, solo habrá 21 millones en el mundo y cuando se los envías al concesionario desaparecen de tu ordenador. Cada vez más gente quiere bitcoins y está dispuesta a pagar ingentes cantidades de dinero por ellos, y de ahí que suba su precio.

Nota: Opino que son “no fungibles” porque, a su cantidad limitada, se le añaden las características de estar numerados, poder incluirse notas en las transacciones y que, cada cual, vaya necesariamente firmado electrónicamente por su titular. Sin embargo, podrían ser calificados como fungibles en tanto en cuanto unos determinados pueden ser cambiados por otros sin que su utilidad y




3.- LOS BITCOINS SE COMPRAN CON DINERO

Las personas interesadas en comprar bitcoins los adquieren con dinero real.

El sistema habitual de compra de los bitcoins es el siguiente:

1. Jorge tiene 1 bitcoin, que quiere vender por 600€ y publica un anuncio con su oferta: "Vendo 1 bitcoin por 600€".
2. Marta es una ciudadana que ve el anuncio y acepta la oferta: "Quiero comprarte el bitcoin por 600€".
3. Marta envía 600€ desde su banco a la cuenta bancaria de Jorge. Y, a cambio, Jorge le envía el bitcoin.

Este sistema tan simple es exactamente el que se lleva cabo dentro del sitio web alemán **Bitcoin.de**

El responsable del portal Bitcoin.de, y el de cada uno de los otros portales similares (M**exchanger**). Es decir, es un intermediario que pone en contacto a dos personas: uno quiere comprar y el otro quiere vender. En la práctica, un *exchanger* es un prestador de servicios. Su actividad económica está sujeta al 21% de IVA. Consulta Vinculante **V2228-13** : si cobra 1€ de comisión por el servicio, a la base (0,83€) tendrá que pagar 0,17€ (0,17€) para llegar al total (1,00€).

Los bitcoins también pueden conseguirse por medio del trueque ("*Cambio 1 bitcoin por 1 coche / casa / litecoin /...*") y de la minería.

4. ES LEGAL CORRER EN BITCOINS

ABANLEX

#AbanlexLAB | Áreas de práctica ▾ | Servicios | Formación ▾ | Blog | La firma ▾ | Emp

Los pagos que se realizan en bitcoins son permutas, según indica el **Código Civil** [\(art. 1538\)](#).

Por ejemplo, una tienda de naranjas que cobra en bitcoins realiza un trueque de fruta a cambio de bitcoins: *“te cambio 3 naranjas por un céntimo de bitcoin”*. Esta tienda ha decidido permitir que los clientes paguen en bitcoins (bitcoins), en vez de dinero, a cambio de sus naranjas.

A efectos de contabilidad, la entrega de bitcoins a cambio de un producto o de una prestación es naturalmente diferentes y que da lugar a una permuta de tipo comercial (**Norma de Registro y 1514/2007**).

5.- LA FACTURA EN BITCOINS LLEVA IVA

La factura debe ser tradicional, como las de toda la vida, solo que el total a pagar deberá ser indicado también en bitcoins.

Todas las cantidades deben mostrarse en una moneda de curso legal (euros o dólares, por ejemplo), y, al menos, el importe del Impuesto (IVA o IGIC) tiene que mostrarse en euros, según indica el **RD 1619/2012** [🔗](#) (art. 12.1). **Las permutas en las que el bitcoin es objeto de cambio, están sujetas al IVA y constituyen un gasto deducible**, según indica la **Ley 37/1992** [🔗](#) (art. 79.1).

Imaginemos que queremos vender una mesa por 100€. La factura podría ser de la siguiente forma:

ABANLEX

#AbanlexLAB | Áreas de práctica ▾ | Servicios | Formación ▾ | Blog | La firma ▾ | Emp

Total.....121,00€ (0.7739BTC)

AVISO: Es importante recordar que los bitcoins no son monedas sino objetos. Es decir, la tienda que los vende te los vende por un acto muy sencillo: compra bitcoins por el mismo valor que el servicio o producto vendido. Veremos cómo comprar bitcoins un poco más abajo.

Pulsando [aquí](#) te descargarás una factura real (con la dirección acordada) en bitcoins, emitida por

6.- LA TIENDA NECESITARÁ UNA WALLET

La tienda debe instalar en un ordenador de su propiedad una cartera de bitcoins [🔗](#) o *wallet*.

Las carteras son gratuitas, aunque tienen un peligro: si se estropea el ordenador, se pierde el acceso a los bitcoins. Por este motivo, **es recomendable contratar un servicio de carteras en la nube**, como el que presta **BlockChain** [🔗](#). Debemos recordar que, como el bitcoin no es dinero, las carteras en la nube no son bancos.

La curiosidad técnica de las carteras de bitcoin es que, en realidad, no guardan físicamente los bitcoins, sino las claves públicas y privadas necesarias para gestionar los bitcoins, que están en la Red.

Sl.

The image shows a screenshot of a mobile application's main menu. The menu is organized into a grid of icons with labels in Spanish. The top row includes 'Nueva ventana' (New window), 'Nueva ventana privada' (New private window), and 'Historial' (History). The second row has 'Pantalla completa' (Full screen), 'Opciones' (Options), and 'Complementos' (Extensions). The third row features 'Desarrollador' (Developer), 'Capturar' (Capture), and 'Pestañas sincronizadas' (Synchronized tabs). Below the grid is a bar with 'Conectarse a Sync' (Connect to Sync) and a 'Personalizar' (Customize) button. At the bottom, there are icons for 'Cortar' (Cut), 'Copiar' (Copy), and 'Pegar' (Paste), along with a zoom level indicator set to 100%. The interface is partially obscured by a dark vertical bar on the left side, which appears to be a navigation drawer or a sidebar. The text 'de IVA, como nos recuerda la' is visible at the top, and 'de / casa / litecoin (...)' is visible at the bottom.

Es posible conocer quién realiza una transferencia de bitcoin.

El sistema es bastante sencillo y se puede automatizar: las carteras permiten crear gratuitamente direcciones de recepción de bitcoins. **Cuando un usuario va a pagar en bitcoins, tan solo hay que crear una nueva dirección, asociarla a su número de usuario y esperar el ingreso.**

Las transferencias de bitcoins pueden no ser anónimas.

Adicionalmente, una de las características del sistema Bitcoin es que todas sus transferencias son rastreables: se sigue la estela dejada por una dirección concreta, para conocer en qué momento se hizo cada transacción, desde qué cuentas o desde qué direcciones. Con (el) tiempo, podremos hacer un seguimiento, hasta el origen, de las transacciones, conocer a las personas que están detrás, salvo que estas no hayan tenido cuidado en ocultar la vinculación. Si una dirección o identidad o que no hayan usado sistemas de transferencias compartidas. Por tanto, una dirección de bitcoin en un wallet puede ser un dato de carácter personal y deberá ser tratado, salvo excepciones, con las mismas garantías que para el resto de informaciones vinculadas a personas físicas identificadas o fácilmente identificables, conforme regulan los artículos **18.4 de la CE** y **1 de la LOPD**, en los casos establecidos en el **art. 3 del RLOPD**.

8.- EL VALOR DEL BITCOIN SE PACTA

ABANLEX

#AbanlexLAB | Áreas de práctica | Servicios | Formación | Blog | La firma | Empleo

La empresa y el comprador pueden negociar el precio que quieran para un bitcoin o pueden tomar como referencia alguna referencia del mercado. Por ejemplo, **ahora mismo se está vendiendo a 689€ la unidad en Mt.Gox** y **a 481€ la unidad en Intersango**. A la empresa le interesará valorar el objeto según el precio de Intersango, para ganar más dinero, y al comprador le interesará el de Mt.Gox, para pagar menos.

Debido a que **Mt.Gox** está bien valorado en el mundo de los bitcoins, quizá sea razonable tomar como referencia o usar sus herramientas de venta. Para hacer el cambio también contamos con **BitPay** (con interfaz en español **BitPagos**, entre otros.

9.- EL QUE PAGA, VENDE

El Bitcoin, considerado “servicio” a efectos fiscales, puede venderse y adquirirse sin necesidad de que las partes firmen documento alguno.

Se produce el siguiente efecto para el que paga con bitcoins:

- **La empresa que paga debe emitir una factura de venta de esos bitcoins.** Así lo indica el artículo 2.º del RD 1619/2012 (art. 2).
- **El particular**, que deberá ser mayor de edad o emancipado (art. 1263 del Código Civil), debe ser capaz para realizar actos de venta de servicios. También pueden pagar con bitcoins otras personas de menor edad, siempre que sean capaces.

ABANLEX

#AbanlexLAB | Áreas de práctica | Servicios | Formación | Blog | La firma | Empleo

1/1993, al que hago referencia más abajo.

10.- ¿LOS BITCOINS SON BIENES O SERVICIOS?

El bitcoin es un bien inmaterial. Su transmisión debe tributar como servicio.

Hemos advertido que las personas que dicen ser titulares de bitcoins en realidad lo son de ficheros digitales que permiten la gestión de los bitcoins en la Red Bitcoin. También hemos advertido que, al no tener, no están físicamente en el ordenador ni en la Red, sino que, sencillamente, no existen. **El bitcoin es un tipo de servicio que presta la Red a través del Protocolo Nakamoto, haciendo uso del trabajo de los usuarios. Por tanto, el bitcoin no puede tributar como bien digital en sentido propio, aunque lo sea, sino como servicio.**

Hemos iniciado la presentación de una consulta a Hacienda para averiguar cómo lo van a calificar en la Agencia Tributaria española. Mientras llega su respuesta, calificaremos el bitcoin como servicio.

Ejemplo:

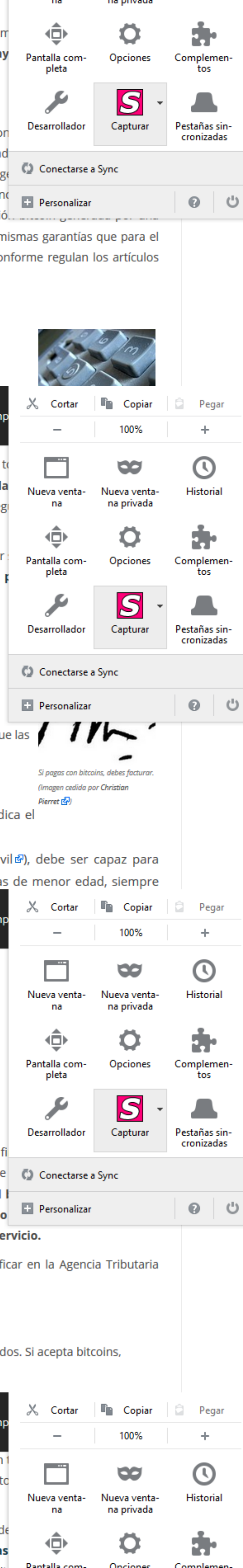
Un restaurante que acepta una mochila a cambio de un menú, estará aceptando bienes usados. Si acepta bitcoins, estará haciendo algo similar.

ABANLEX

#AbanlexLAB | Áreas de práctica | Servicios | Formación | Blog | La firma | Empleo

objects, que Amazon patentó en enero de 2013. En el caso de Nakamoto, el sistema consiste en transferir datos (bitcoins) dentro de la Red Bitcoin; en el caso de Amazon, el sistema consiste en transferir datos dentro de la Red Amazon.

El régimen de aduanas por la importación de bitcoins desde fuera de la Unión Europea será de aplicación a los bitcoins que se reciban en un soporte tangible, como los **monederos de papel**, los **metales o monedas Cas**



direcciones de bitcoin y las claves privadas asociadas, en cuyo caso la empresa debería solicitar la continuación un 031 de carta de pago en la aduana. Si se recibe la transferencia a través del sistema, no se debe hacer pago de aduana alguno.

11.- EL BITCOIN AUMENTA PATRIMONIO

Desde un punto de vista contable, los bitcoins son bienes digitales y, al ser adquiridos por una empresa, incrementan su patrimonio.

La adquisición de bitcoins está regulada en el [RDL 1/1993](#). Esta norma indica que dicha adquisición es una operación sujeta y no exenta al Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales (ITP), que es diferente en cada comunidad autónoma. Por ejemplo, en [Madrid](#) y en [Cataluña](#) se debe pagar un 4% del valor de adquisición de los bitcoins.

ABANLEX

#AbanlexLAB | Áreas de práctica | Servicios | Formación | Blog | La firma | Empleados

12.- EL BITCOIN NO ES UN ACTIVO FINANCIERO

En España, hoy, el bitcoin no es un activo financiero, según indica el [Plan General de Contabilidad](#) (9ª norma de registro y valoración).

De entre los activos financieros indicados en la norma (créditos, valores, acciones, fianzas, etc.) el que hace mención al “efectivo y otros activos líquidos equivalentes” puede causar alguna duda, que queda aclarada consultando la norma 9ª de elaboración de las cuentas anuales y el epígrafe B.VII del activo del balance.

Explicado de forma sencilla, el bitcoin no es

- la tesorería depositada en la caja de la empresa
- ni depósitos bancarios a la vista
- ni instrumentos financieros que sean convertibles en efectivo y que en el momento de su adquisición, su vencimiento no fuera superior a tres meses, siempre que no exista riesgo significativo de cambios de valor y formen parte de la política de gestión normal de la tesorería de la empresa.

En cuanto a si el Bitcoin debe considerarse un CFD, consideramos que los CFD son contratos que implican una obligación de cobro o de pago bajo condición. En el momento en que se conviene, se genera un pacto entre dos personas obligadas por el

ABANLEX

#AbanlexLAB | Áreas de práctica | Servicios | Formación | Blog | La firma | Empleados

BONUS.- USAR BITCOINS ES UNA ACTIVIDAD DE ALTO RIESGO

El valor del bitcoin es altamente volátil y podrías ganar dinero con él, mantenerlo o perderlo todo.

OPINIÓN PERSONAL DEL AUTOR

Tengo la sensación de que el bitcoin, con el Protocolo actual, no será la “moneda digital del futuro”. Lo que sí es seguro es que una [beta](#) extraordinaria para que los estados se planteen la posibilidad de adoptar el Protocolo o de crear otro, un Protocolo UniCoin, controlado por el [FMI](#) o similar. El bitcoin (y el [freicoín](#), el [litecoin](#) y otros muchos que incluso [se pueden generar a través de Internet](#)) seguirá existiendo como sistema privado de comercio, pero ya se habrá desarrollado un sistema alternativo de moneda internacional, controlado y gestionado por los estados.

Entre tanto, el bitcoin puede ser objeto de una regulación específica para equipararlo al dinero.

Extras:

ABANLEX

#AbanlexLAB | Áreas de práctica | Servicios | Formación | Blog | La firma | Empleados

– Este artículo ha sido citado por La Biblioteca de Derecho del Congreso de los Estados Unidos [Congress](#) en el informe sobre Normativa del Bitcoin en Jurisdicciones Seleccionadas (Report for Congress) bajo el título [Regulation of Bitcoin in Selected Jurisdictions](#) – [Descargar en pdf](#)). El informe dice:

Spain

Bitcoins have not yet been regulated in Spain and are not considered to be legal currency since they are not issued by the government's monetary authority. However, they may be considered digital goods or things of value [\[arts. 335, 337 & 345\]](#) and transactions with bitcoins may be governed by the rules of barter [\[art. 1538\]](#) according to the analysis of one Spanish law firm [\[Pablo Fernández Burgu\]](#).

Code [art. 1555] according to the analysis of one Spanish law firm [Pablo Fernández Burgueño].
Deberías Saber Antes de Usar Bitcoins (La Ley y el Bitcoin) [Twelve Things You Should Know Before Using Bitcoins (The Law and Bitcoin)], ABANLEX ABOGADOS (Nov. 27, 2013)]. Merchants who accept bitcoins are required to issue an invoice with value-added tax in euros [Abanlex Abogados].

Puedes reutilizar gratuitamente este artículo cumpliendo los términos de la **licencia Creative Commons Reconocimiento-CompartirIgual 4.0 Internacional**.

RELACIONADO

ABANLEX

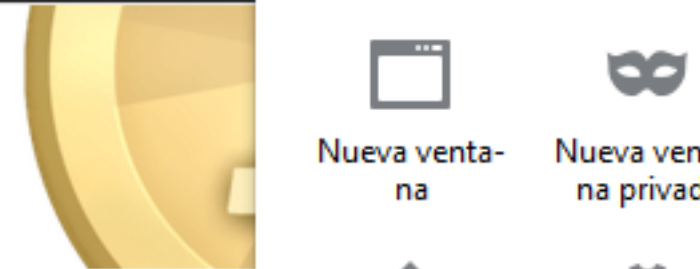
#AbanlexLAB | Áreas de práctica | Servicios | Formación | Blog | La firma | Empleados



Hacienda me cobró impuestos por recibir un TIP de #Bitcoin
En "Abogados Bitcoin"



Un artículo sobre Bitcoin gana el Premio al Mejor Post 2013
En "Abogados Bitcoin"



Los mejores 10 de Abanlex
En "Notas de"

Tags: [abogado bitcoin](#) [abogado bitcoins](#) [abogados bitcoin](#) [activos financieros](#) [bienes digitales](#) [bi](#)
[cupones](#) [dinero electrónico](#) [facturas](#) [moneda legal](#) [patrimonio](#) [permutas](#) [riesgos](#)

8 COMENTARIOS SOBRE “12 COSAS QUE DEBERÍAS SABER ANTES DE USAR BITCOINS (LA LEY Y EL BITCOIN)”

Pingback: La Ley y el Bitcoin – 12 cosas que deberías saber | Abanlex Abogados | NewsBitcoin.com

ABANLEX

#AbanlexLAB | Áreas de práctica | Servicios | Formación | Blog | La firma | Empleados

Pingback: Anónimo

Pingback: Normativa española aplicable a los cajeros de bitcoins | Abanlex Abogados

Pingback: Cómo utilizar bitcoins para comprar obras de arte o antigüedades | Revista de

Pingback: España está preparada para recibir su primer cajero de bitcoins | Blog de Derecho - Pablo Fernández Burgueño

Pingback: 12 cosas importantes sobre Bitcoins | Veni Vidi Vici

ABANLEX

#AbanlexLAB | Áreas de práctica | Servicios | Formación | Blog | La firma | Empleados

DEJA UN COMENTARIO

Introduce tu comentario aquí...

📌 Sigue nuestras noticias en telegram.me/abanlex

Desarrollador Capturar Pestañas sincronizadas

Conectarse a Sync

Personalizar

Cortar Copiar Pegar

100%



Nueva ventana



Nueva ventana privada



Historial



Pantalla completa



Opciones



Complementos



Desarrollador



Capturar



Pestañas sincronizadas

Conectarse a Sync

Personalizar

Cortar Copiar Pegar

100%



Nueva ventana



Nueva ventana privada



Historial



Pantalla completa



Opciones



Complementos



Desarrollador



Capturar



Pestañas sincronizadas

Conectarse a Sync

Personalizar

Cortar Copiar Pegar

100%



Nueva ventana



Nueva ventana privada



Historial



Pantalla completa



Opciones



Complementos



Desarrollador



Capturar



Pestañas sincronizadas

Conectarse a Sync

ACEPTAMOS PAYPAL & BITCOIN



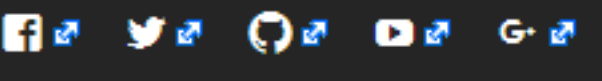
SELLO CULTURA EN POSITIVO



EXPERTOS EN PROP. INTELECTUAL



Contacta con nosotros ☎ ✉



✉ Suscríbete por e-mail

📡 RSS - Entradas

SITIO WEB DE ABANLEX ALOJADO EN SERVIDORES DE HOST EUROPE



AVISO LEGAL

Aviso legal

Cortar

Copiar

Pegar

—

100%

+

Nueva venta-
na

Nueva venta-
na privada

Historial

Pantalla com-
pleta

Opciones

Complemen-
tos

Desarrollador

Capturar

Pestañas sin-
cronizadas

Conectarse a Sync

+

Personalizar

?

⏻