

Tax treatment of
Crypto Asset trading ^{P1}

Tax treatment of
Fintech activities ^{P4}

가상화폐 거래의 세무상 처리방법

2022년 3월 30일 재무부(MoF)는 암호화 자산(Crypto Asset, "CA") 거래에 대한 부가가치세(VAT) 및 소득세 처리를 설명하는 PMK-68¹을 발행하였습니다.

암호화 자산(CA)은 암호화, P2P 네트워크 및 분산 원장을 사용하며 새로운 단위의 생성을 관리하고 거래를 확인하며, 다른 상대방의 개입 없이 거래를 보호하는 디지털 자산 형태의 무형 상품으로 정의됩니다.

CA 거래에는 다음과 같은 다양한 당사자가 관여됩니다:

- CA 판매자 - CA를 판매하거나 거래하는 개인 또는 회사.
- CA 구매자 - CA를 받고 비용을 지불하는(또는 CA를 받았거나/지불했어야 하는) 개인 또는 회사.
- CA 거래기관 - 선물거래 규제 기관으로부터 자체적으로 CA 거래를 수행하거나 CA 판매자 또는 CA 구매자 거래를 제공하도록 승인받은 기관. 동 기관은 CA 거래를 위한 전산채널을 제공하므로 전자상거래상 VAT 징수자 (Penyelenggara Perdagangan Melalui Sistem Elektronik/"PPMSE")의 형태일 수 있음.
- CA 채굴자 - 개별적으로 또는 마이닝 풀에서 CA 거래를 확인하고 수수료를 받는 개인 또는 회사.

¹ MoF Regulation No.68/PMK.03/2022 (PMK-68) dated 30 March 2022 and effective from 1 May 2022

VAT처리방법

VAT 는 다음의 경우 부과됩니다.

- 인도네시아 관세 지역 내에서 CA 형태의 과세 대상 무형자산의 공급. 동 공급은 법정 화폐를 사용하여 CA 를 다른 CA 로 교환하거나 CA 를 다른 자산/상품 또는 서비스로 교환하는 경우에 해당됩니다.
- PPMSE 에 의해 CA 거래를 위한 전산채널제공 서비스.
- CA 거래 확인 서비스 및/또는 CA 채굴자의 마이닝 풀 관리 서비스 형태.

루피아 이외 통화의 실물화폐를 사용하여 수행된 모든 거래 가치는 VAT 징수시 MoF 환율을 사용하여 환산되어야 합니다. CA 를 사용하여 수행된 모든 거래 가치는 CA 선물 거래소에서 설정한 가치 또는 PPMSE 시스템의 가치를 기반으로 하여 일관되게 루피아로 환산되어야 합니다.

CA 판매자와 CA 구매자 간의 거래

VAT 는 다음의 최종 VAT 세율에 따라 PPMSE 가 징수 후 납부 및 신고합니다:

- PPMSE 가 CA 거래기관인 경우, CA 거래 금액에 일반 VAT 세율의 1%(유효세율 0.11%)를 적용합니다.
- PPMSE 가 CA 거래기관이 아닌 경우, CA 거래 금액에 일반 VAT 세율의 2%(유효세율 0.22%)를 적용합니다.

거래방법	거래가격	VAT 징수시점
실물화폐 사용	CA 구매자에 의해 지불된 화폐 금액 (VAT 제외)	CA 구매자가 PPMSE 에 거래금액 지불시
CA 를 다른 CA 와 교환	거래 당사자가 교환한 각 CA 의 가치 (VAT 제외)	CA 가 다른 상대방에게 교환되는 시점
CA 를 다른 자산/재화 또는 용역으로 교환	거래 상대방의 계좌에 지급된 CA 의 가치	상대방의 계좌에 CA 가 지급되는 시점

PPMSE 는 Unification Tax Withholding/Collection Slip 에 준하는 문서 형태의 VAT 징수명세서를 반드시 작성하여야 합니다. 동 문서에는 다음이 포함되어야 합니다:

- ✓ PPMSE 의 이름 및 Tax ID;
- ✓ 원천징수된 자의 성명 및 Tax ID(원천징수된 자가 외국인/법인인 경우 TaxID 불필요);
- ✓ 원천징수된 소득과 관련된 고유 거래 번호;
- ✓ 과세표준;
- ✓ 부가세율 및 소득세율 및 과세 금액;

✓ Unification Tax Withholding/Collection Slip 현황

PPMSE 가 인도네시아 관세지역 외에 거주지 또는 주소지에 거주하는 경우, 현행 규정에 따라 VAT 징수자로 임명될 수 있습니다.

CA 판매자가 VAT 사업자(Pengusaha Kena Pajak/PKP)인 경우:

- CA 판매자는 CA 공급 시 VAT 세금계산서를 발행해야 합니다.
- PPMSE 가 발행한 VAT 징수 전표는 VAT 세금계산서와 동일하게 간주됩니다.
- CA 판매자는 PPMSE 시스템을 통해 CA 공급에 대한 VAT 를 징수하지 않습니다.
- CA 판매자는 VAT 신고서 상 PPMSE 가 징수한 VAT 를 VAT 징수자가 징수한 VAT 로 신고합니다.
- CA 판매자는 CA 공급과 관련된 매입부가세를 공제할 수 없습니다.

PPMSE 에 의한 CA 거래를 위한 전산 채널 제공 형태의 과세 서비스 공급

PPMSE 는 최소한 실물화폐를 사용하여 수행되는 CA 거래, CA 간의 교환 거래 및/또는 전자 지급 서비스(예: 예금, 인출, 다른 당사자의 계정으로 CA 이전 및 CA 스토리지 미디어 제공 및/또는 관리로 구성됨)를 제공하여야 합니다.

이러한 서비스에 대한 VAT 는 PPMSE 에서 징수하고 CA 채굴자에게 전달하기 위해 PPMSE 가 받는 것을 포함하여 모든 형태의 수수료 또는 커미션을 기준으로 부과됩니다. 11%의 일반 VAT 세율이 적용되며 PPMSE 는 서비스에 대해 VAT 세금계산서를 발행해야 합니다. 이러한 서비스에 대해 발행된 인보이스는 VAT 세금계산서와 동일한 문서로 간주됩니다.

CA 채굴자에 의한 CA 거래 검증 서비스 및/또는 마이닝 풀 관리 서비스의 형태로 제공되는 과세 서비스

이러한 서비스에 대한 VAT 는 CA 시스템(블록 보상)에서 받은 CA 를 포함하여 CA 채굴자가 받은 CA 가치의 일반 부가세율 10%(즉, 유효세율 1.1%)의 최종 VAT 세율을 기준으로 CA 채굴자가 징수하고 납부합니다.

CA 채굴자는 VAT 세금계산서에 구매자 이름과 판매자 서명을 생략할 수 있는 소매업체(Pedagang Eceran) 체제에 따라 이러한 서비스 제공에 대해 VAT 인보이스를 발행할 수 있습니다.

소득세 처리방법

CA 판매자, PPMSE 또는 CA 채굴자가 받거나 귀속된 소득에는 모두 소득세가 적용됩니다.

루피아 이외 통화의 실물화폐를 사용하여 수행된 모든 거래 가치는 구매자로부터 지급 받을 때(거래가 명목화폐를 사용하는 경우) 또는 소득이 귀속되거나 지급

받을 때(거래가 실물화폐 또는 CA 이외로 거래되는 경우) MoF 환율을 사용하여 환산하여야 합니다. CA 를 사용하여 수행된 모든 거래 가치는 CA 선물 거래소에서 설정한 가치 또는 일관되게 적용되는 PPMSE 시스템의 가치를 기준으로 루피아로 환산됩니다.

CA 판매자 소득세

CA 거래로 인한 CA 판매자 소득에는 거래 가치의 0.1%에 해당하는 제 22 조의 최종 소득세가 적용됩니다(VAT 및 사치품 판매세 제외). PPMSE 가 CA 물리적 거래자가 아닌 경우 Article 22 의 최종 분리과세 소득세율은 0.2%입니다. 이 세금은 PPMSE 또는 다른 PPMSE 가 제공하는 전자 채널을 통한 자발적인 CA 채굴자가 받거나 얻은 CA 거래 소득에도 적용됩니다.

Article 22 는 구매자로부터 지불, CA 교환 또는 PPMSE 가지불한 기타 소득을 수령 시 과세됩니다. 세금은 PPMSE 가 징수, 납부 및 보고합니다. Article 22 의 납부서는 PPMSE 가 Unification 원천세 납부서에 준하는 문서 형태로 준비하여야 합니다. 그렇지 않은 경우 PPMSE 는 현행 세법에 따라 처벌될 수 있습니다. 외국 PPMSE 가 부가가치세 징수자로 지정되는 경우에는 Article 22 의 징수자로도 지정됩니다.

PPMSE 가 전자 지갑 서비스(e-wallet service)만 제공하고, 구매자와 판매자를 연결하거나 CA 거래에 연관되지 않은 경우 원천징수 의무가 면제됩니다. 이러한 유형의 PPMSE 를 통한 CA 거래로 인해 발생한 CA 판매자 소득의 Article 22 의 최종 분리과세는 CA 판매자가 직접 납부해야 합니다.

CA 판매자가 인도네시아와의 조세조약 체결 국가에 거주하는 외국 납세자이고 과세 권한이 인도네시아에 없는 경우 Article 22 는 면제됩니다. 동 면제를 적용 받기 위해서는 인도네시아 PPMSE 에 거주자 증명서를 제출해야 합니다.

PPMSE 의 전자상 CA 거래에 대한 소득세 규정

PPMSE 의 소득 범위는 전자상 이루어지는 CA 거래, 예금/출금 서비스, 전자지갑(e-Wallet) 간 CA 이전, CA 저장 매체 또는 전자지갑 제공 및 관리, 기타 CA 관련 서비스를 제공함에 따라 발생하는 소득을 포함합니다. 동 소득에 대해서는 일반적인 소득세율이 적용됩니다.

CA 관련 CA 채굴자의 소득에 대한 소득세

CA 채굴자의 소득 범위에는 CA 시스템으로부터의 블록 보상 형태의 소득, 거래 확인 수수료, CA 시스템으로부터의 기타 소득 등이 포함됩니다. 이러한 소득에는 CA 채굴자가 자진하여 납부해야 하는 Article 22 의 최종 분리과세 세율 0.1%가 적용됩니다.

핀테크(Fintech) 활동 관련 세무 처리

2022년 3월 30일, 재무부는 P2P(Peer-to-Peer) 대출의 이자 소득에 대한 소득세 처리와 핀테크("Fintech") 활동에 대한 VAT 처리를 규정하는 PMK-69²를 발표하였습니다.

핀테크는 금융 시스템에서 기술을 사용하여 제품, 서비스, 기술 및 새로운 비즈니스 모델을 생성하는 활동으로, 결제 시스템의 효율성, 연속성, 안전성 및 신뢰성뿐만 아니라 통화 및 금융 시스템의 안정성에 기여합니다.

P2P 대출에 대한 이자소득의 세무처리

P2P 대출 거래에는 대출기관, 채무자 및 이들을 연결하는 대출 서비스 제공자(Penyelenggara Layanan Pinjam Meminjam/"Fintech host")를 포함한 세 당사자가 관여됩니다. P2P 대출 거래에서 대출기관은 일반적으로 핀테크 호스트를 통해 채무자로부터 이자를 받습니다. 핀테크 호스트가 받는 이자는 핀테크 호스트의 소득이 아니므로, 결과적으로 대출기관에 지급되는 이자에 대해서도 핀테크 호스트의 세무상 공제가능비용이 될 수 없습니다.

대출기관에 지급된 이자 소득은 해당 대출기관의 연간 소득세 신고서(AITR)에 보고되어야 하며, Article 23의 원천세(국내대출의 경우) 15% 또는 Article 26의 원천세(해외대출의 경우)가 20%로 적용됩니다. 원천세는 핀테크 호스트(호스트가 금융 서비스 당국(Otoritas Jasa Keuangan/OJK) 승인 기관인 경우) 또는 채무자(호스트가 OJK 승인 기관이 아닌 경우)가 원천징수합니다. 핀테크 호스트는 원천세 신고서 상 하나의 대출 기관에 대해 한 달 이내에 받은 모든 이자 소득을 포함하여 신고합니다.

대출자가 납부한 이자율이 대출기관에 전달된 이율보다 높은 경우 핀테크 호스트는 이자를 포함한 핀테크 활동 관련 수수료, 커미션, *ujrah*, 또는 대출자로부터 기타 다른 소득을 받을 수 있고, 해당 소득은 모두 핀테크 호스트의 AITR에 보고되어야 합니다. 핀테크 호스트의 이러한 소득은 호스트가 OJK 승인 기관인 경우 대출기관 또는 대출자가 원천징수하지 않습니다. 그러나 호스트가 OJK 승인 기관이 아닌 경우 서비스 요금에 대한 일반적인 원천징수 의무가 적용됩니다.

핀테크 활동 관련 부가세 처리

부가세가 과세되는 주요 핀테크 서비스는 다음과 같습니다:

- a. 납부 서비스;

² MoF Regulation No.69/PMK.03/2022 (PMK-69) dated 30 March 2022 and effective from 1 May 2022

- b. 투자 정산;
- c. 자금 편당;
- d. P2P 대출;
- e. 투자 관리;
- f. 온라인 보험 상품;
- g. 마켓 지원;
- h. 디지털 금융 지원 및 기타 금융 서비스.

이러한 각 범주에 따라 제공되는 VAT 과세 대상 서비스에 일반적인 VAT 세율이 적용됩니다. 상기 서비스 제공 시 발생할 수 있는 각 구성 요소에 대한 VAT 처리는 다음과 같습니다:

a. 납부 시스템 서비스

- 부가가치세는 수수료, 커미션, 가맹점할인율 또는 전자화폐 발행자가 청구하는 관리비 및 카드대금을 포함한 기타 수수료 형태의 보상에 대하여 부과됩니다.
- 보너스 포인트, 충전 포인트, 리워드 포인트, 로열티 포인트를 포함하여 전자화폐 또는 전자 지갑에 포함된 화폐 자체는 VAT 과세 대상이 아닙니다.
- 정산 계산에 따른 최종 결제 금액과 결제 시스템을 통해 이전되는 금액은 VAT 과세표준에 포함되지 않습니다.
- 당좌예금 고객의 정기예금, 예치증명서, 저축예금 또는 기타 유사한 상품에 대한 동일 은행 내 자금이체 서비스는 VAT 가 면제됩니다.

b. 투자 정산

- VAT 는 투자 정산 서비스 공급자가 받는 수수료, 커미션 또는 기타 수수료 형태의 보상에 대해 과세됩니다.

c. 자금 편당 서비스

- VAT 는 자금을 편당하는 자가 받는 수수료, 커미션 또는 기타 수수료 형태의 보상에 대해 과세됩니다. 자금 편당 공급자에는 주식 크라우드 편당 공급자가 포함됩니다.
- 금융사가 주식 크라우드 편당 서비스 제공자를 통해 증권 발행인에게 제공하는 자금 조달 또는 금융 서비스는 VAT 가 면제됩니다.
- 전자 채널을 통해 주식 크라우드 편당 제공자가 금융사에게 제공하는 주식 및 기타 금융 상품은 VAT 가 과세되지 않습니다.
- 자금 편당 서비스를 제공하는 자는 소매업체(Pedagang Eceran) 체제에 따라 이러한 서비스 제공에 대해 VAT 인보이스를 발행할 수 있습니다.

d. P2P 대출

- VAT 는 P2P 대출 제공자가 받는 이자를 포함하여 수수료, 커미션 또는 기타 수수료 형태의 보상에 대해 과세됩니다.
- 금융사가 P2P 대출 제공자가 제공하는 경로를 통해 채무자에게 제공하는 자금 조달, 대출 또는 금융 서비스는 VAT 가 면제됩니다.
- P2P 대출 제공업체는 소매업체(Pedagang Eceran) 체제에 따라 이러한 서비스 제공에 대해 VAT 인보이스를 발행할 수 있습니다.

e. 투자 관리

- VAT 는 투자 관리자가 수령한 수수료, 커미션 또는 기타 수수료 형태의 보상에 대해 과세됩니다.
- 금융사가 투자운용사가 제공하는 경로를 통해 주식 또는 기타 금융상품 발행인에게 제공하는 자금조달 서비스는 VAT 가 면제됩니다.
- 위의 주식 및 기타 금융 상품에는 VAT 가 적용되지 않습니다.

f. 온라인 보험 상품

- VAT 는 온라인 보험 상품 제공자가 받은 수수료, 커미션 또는 기타 수수료 형태의 보상에 대해 과세됩니다.
- 보험사에서 제공하는 온라인 보험 서비스는 VAT 가 면제됩니다.

g. 마켓 지원

- VAT 는 마켓 지원 서비스 제공자가 받는 수수료, 커미션 또는 기타 수수료 형태의 보상에 대해 과세됩니다.
- 본 서비스에는 상품정보제공 및 금융서비스비교자료 제공이 포함됩니다.

h. 디지털 금융 지원 및 기타 금융 서비스

- VAT 는 서비스 제공자가 받는 수수료, 커미션 또는 기타 수수료 형태의 보상에 대해 과세됩니다.
- 이 서비스에는 에코 크라우드 펀딩, 이슬람 디지털파이낸싱, ewaqf, e-zakat, 로보(robo) 어드바이스, 신용 평가, 송장 거래, 바우처/토큰 및 애플리케이션 기반 블록체인이 포함됩니다.

Your PwC Indonesia Contacts:

Abdullah Azis
abdullah.azis@pwc.com

Hasan Chandra
hasan.chandra@pwc.com

Runi Tusita
runi.tusita@pwc.com

Adi Poernomo
adi.poernomo@pwc.com

Hendra Lie
hendra.lie@pwc.com

Ryuji Sugawara
ryuji.sugawara@pwc.com

Adi Pratikto
adi.pratikto@pwc.com

Hisni Jesica
hisni.jesica@pwc.com

Soeryo Adjie
soervo.adjie@pwc.com

Alexander Lukito
alexander.lukito@pwc.com

Hyang Augustiana
hvang.augustiana@pwc.com

Sujadi Lee
sujadi.lee@pwc.com

Ali Widodo
ali.widodo@pwc.com

Kianwei Chong
kianwei.chong@pwc.com

Sukma Alam
sukma.alam-c@pwc.com

Amit Sharma
amit.xz.sharma@pwc.com

Lukman Budiman
lukman.budiman@pwc.com

Surendro Supriyadi
surendro.supriyadi-c@pwc.com

Andrias Hendrik
andrias.hendrik@pwc.com

Mardianto
mardianto.mardianto@pwc.com

Susetiyo Putranto
susetiyo.putranto@pwc.com

Anton Manik
anton.a.manik@pwc.com

Margie Margaret
margie.margaret@pwc.com

Sutrisno Ali
sutrisno.ali@pwc.com

Antonius Sanyojaya
antonius.sanyojaya@pwc.com

Marlina Kamal
marlina.kamal@pwc.com

Suyanti Halim
suyanti.halim@pwc.com

Avinash Rao
a.rao@pwc.com

Nicholas Sugito
nicholas.sugito@pwc.com

Tim Watson
tim.robert.watson@pwc.com

Ay Tjhing Phan
av.tjhing.phan@pwc.com

Nikolas Handradjid
nikolas.handradjid@pwc.com

Tjen She Siung
tjen.she.siung@pwc.com

Brian Arnold
brian.arnold@pwc.com

Oki Octabiyanto
oki.octabiyanto@pwc.com

Turino Suyatman
turino.suvatman@pwc.com

Dexter Pagayonan
dexter.pagayonan@pwc.com

Omar Abdulkadir
omar.abdulkadir@pwc.com

Yessy Anggraini
yessv.anggraini@pwc.com

Enna Budiman
enna.budiman@pwc.com

Otto Sumaryoto
otto.sumaryoto@pwc.com

Yuliana Kurniadjaja
yuliana.kurniadjaja@pwc.com

Gadis Nurhidayah
gadis.nurhidayah@pwc.com


Peter Hohtoulas
peter.hohtoulas@pwc.com


Yunita Wahadaniah
yunita.wahadaniah@pwc.com

Gerardus Mahendra
gerardus.mahendra@pwc.com

Raemon Utama
raemon.utama@pwc.com

www.pwc.com/id

 PwC Indonesia

 @PwC_Indonesia

If you would like to be removed from this mailing list, please reply and write UNSUBSCRIBE in the subject line, or send an email to id_contactus@pwc.com.

DISCLAIMER: This content is for general information purposes only and should not be used as a substitute for consultation with professional advisors.

© 2022 PT Prima Wahana Caraka. All rights reserved. PwC refers to the Indonesian member firm, and may sometimes refer to the PwC network. Each member firm is a separate legal entity. Please see www.pwc.com/structure for further details.