

УДК 336.22, **НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЦИФРОВЫХ**
336.74 **ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

© 2020

Н.В. Остроумов

Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского

В связи с рассмотрением проектов законодательных актов, регулирующих оборот цифровых финансовых активов, определяющих статус криптовалют, возникает необходимость в своевременном решении вопросов налогообложения подобных операций. Ни один из находящихся в настоящий момент на рассмотрении законопроектов не предусматривает решения поставленного вопроса. В этой связи в статье рассматриваются различные точки зрения на правовую природу ЦФА в целом и криптовалют в частности и связанные с этим особенности налогообложения.

Ключевые слова: цифровые финансовые активы, криптовалюта, налогообложение, НДС, налог на прибыль, законопроект.

В настоящее время в Государственной Думе находится на рассмотрении широко обсуждаемый проект Федерального закона «О цифровых финансовых активах». При подготовке законопроекта ко второму чтению комитетом Государственной Думы по финансовому рынку было выявлено множество недостатков и противоречий как с действующим законодательством, так и с иными проектируемыми законами, охватывающими сферу цифровой экономики¹.

Под цифровыми финансовыми активами существующая редакция законопроекта понимает цифровые права, включающие обязательственные и иные права, в том числе денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые закреплены в решении о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационной системе на основе распределенного реестра².

В редакции законопроекта, подготовленной ко второму чтению, вводится понятие «цифровые операционные знаки», заменяющее общепотребимый в настоящий момент термин «криптовалюта», так как данная категория не соответствует признакам валюты, содержащимся в действующем российском законодательстве.

Текст проекта не относит «цифровые операционные знаки» к «цифровым финансовым ак-



Н.В. Остроумов

*Доцент кафедры гражданского права и процесса
юридического факультета
Национального исследовательского
Нижегородского государственного
университета им. Н.И. Лобачевского,
кандидат юридических наук, доцент*

тивам», но указывает, что операции с ними могут быть осуществлены в рамках тех же информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

Несмотря на то что в существующей редакции законопроект предполагает оборот (выпуск) нематериальных финансовых активов, в том числе цифровых операционных знаков в качестве средств платежа («цифровой валюты»), ни в этом, ни в иных законопроектах в рассматри-

ваемой сфере не содержится положений о налогообложении подобных операций и налоговом режиме для подобной деятельности.

По мнению юридического сообщества, внесение соответствующих поправок в Налоговый кодекс РФ необходимо до принятия или одновременно с принятием ФЗ «О цифровых финансовых активах».

Кроме того, полагаем, что так называемые цифровые операционные знаки не должны исключаться из числа цифровых финансовых активов, а само понятие ЦФА должно быть скорректировано с учетом данной категории.

Придерживаясь точки зрения об отнесении криптовалюты к цифровым финансовым активам, полагаем необходимым рассмотреть вопросы, связанные с особенностями налогообложения осуществляемых с ней операций.

Законодательство иностранных государств, в которых на законодательном уровне уже закреплена возможность проведения цифровых операций, по-разному подходит к регулированию вопроса налогообложения. Так, например, в Германии операции с криптовалютой приравниваются к валютным операциям и облагаются налогом на прирост капитала, налогом на богатство и НДС. С 1 января 2020 года в Германии вступили в силу принятые 12 декабря 2019 года поправки к Закону о банковской деятельности (Kreditwesengesetz – KWG), разрешившие банкам официально проводить операции купли-продажи с криптовалютами, а также осуществлять их хранение. В соответствии с этими же поправками впервые в законодательстве Германии зафиксированы понятие и правовой статус криптовалюты как цифрового отображения актива, который не был выпущен или гарантирован каким-либо центральным банком или государственным органом и не имеет юридического статуса валюты или денег³.

В США криптовалюта признается имуществом и облагается налогом на имущество, налогом на годовой валовой доход, налогом на прибыль, налогом на прирост капитала, зарплатными налогами.

Некоторые страны Европы, например Франция и Италия, так же как и Российская Федерация, до сих пор не определились со статусом криптовалют, необходимостью и порядком их налогообложения. В Нидерландах криптовалюты на настоящий момент не рассматриваются в качестве законного средства платежа.

Вопросы налогообложения напрямую связаны с определением категорий, относящихся к

ЦФА, и их правовой природы: являются ли они имуществом (имущественными правами) или же операции с ними приравниваются к валютным операциям или операциям с ценными бумагами.

Исходя из существующей в настоящий момент правоприменительной практики, в рамках дел о банкротстве рассматривающей криптовалюту как «иное имущество», полагаем начать рассмотрение вопроса о налогообложении ЦФА именно с этой позиции. Статус имущества предполагает обложение имущественными налогами и НДС, так как операции с ЦФА в таком случае должны признаваться реализацией товаров.

В нашей стране активную позицию в вопросе разработки предложений по налогообложению цифровых финансовых активов занимают Комиссия по правовому обеспечению цифровой экономики Московского отделения Ассоциации юристов России (далее – Комиссия) и Российская ассоциация криптоэкономики, искусственного интеллекта и блокчейна.

В частности, 5 августа 2019 года Комиссией по итогам заседания 30 июля 2019 было подготовлено «Заключение по вопросам налогообложения цифровых активов: (мировые тренды, постановка проблем, предложения законодательных изменений)»⁴.

По мнению Комиссии, во всяком случае на первом этапе, необходимо установить разного рода налоговые преференции для операций, связанных с ЦФА.

Согласно тексту подготовленного Заключение Комиссия рекомендует освободить операции с цифровыми финансовыми активами от обложения НДС. Что касается налога на прибыль, то в соответствии с данными Комиссией рекомендациями целесообразно применять к рассматриваемым операциям положения п. 3 ст. 279 НК РФ, согласно которым доход (выручка) определяется как стоимость имущества, причитающегося налогоплательщику при последующей уступке права требования или прекращении соответствующего обязательства. При этом при определении налоговой базы налогоплательщик вправе уменьшить доход, полученный от реализации права требования, на сумму расходов по приобретению указанного права требования⁵.

Полагаем, что при решении вопроса о моменте возникновения обязанности по уплате налога, определении налогооблагаемой базы необходимо обратиться к опыту иностранных государств. Так, например, в Швеции, Франции и Австралии законодательно установлен необлагаемый минимум для деятельности «в личных

целях», то есть существует определенный порог, до которого деятельность по майнингу не признается предпринимательской и не подлежит налогообложению. В Германии, Сингапуре и Бразилии прирост капитала признается объектом налогообложения только при обмене на фиатные деньги, также существует система льгот при долгосрочном инвестировании и небольшом объеме операций. На наш взгляд, на первых этапах внедрения правового регулирования операций с ЦФА введение подобного рода льгот будет способствовать минимизации теневых схем по уходу от налогообложения в этой специфической сфере деятельности.

Вопрос об обложении операций с ЦФА налогом на доходы физических лиц решается достаточно просто: налоговая база, по мнению Комиссии, должна определяться аналогично определению налоговой базы для доходов, получаемых в натуральной форме. Также предложено освобождать граждан от уплаты НДФЛ операций с ЦФА, находившимися во владении налогоплательщика один год и более.

При рассмотрении всех перечисленных выше предложений всегда возникает один и тот же вопрос: как отследить все операции и каким образом необходимо определять стоимость ЦФА, как определить их денежное выражение для целей налогообложения. Полагаем, что целесообразно будет разработать единые для всех правила учета, определить орган, ответственный за отслеживание и установку кросс-курсов для конвертации цифровых средств в фиатные деньги.

На наш взгляд, определение правовой природы ЦФА как какого-то абстрактного имущества является не совсем верным. Сущность ЦФА представляется более сложной, а операции с ними могут иметь комплексную правовую природу, аналогичную нескольким уже привычным для нас институтам. В связи с этим нам кажется не вполне целесообразным установление единого порядка налогообложения для всех ЦФА, в том числе криптовалюты. Операции с последней, на наш взгляд, имеют много общего с брокерскими операциями и должны регулироваться соответствующим образом, а именно: облагаться для физических лиц НДФЛ, для юридических – налогом на прибыль, разумеется, с учетом особенностей, установленных действующим законодательством для такого рода доходов.

Если говорить о порядке определения налоговой базы по НДФЛ, то налогом облагается вся прибыль инвестора за минусом средств, потраченных на приобретение финансового актива и

оплату всех комиссионных сборов. При этом обложению налогом подлежит не каждая отдельная операция, а вся их совокупность (как прибыльных, так и убыточных) в течение календарного года. В конце отчетного периода выводится результирующее сальдо по всем закрытым сделкам на счете. На сумму этого сальдо и начисляется НДФЛ.

При определении налоговой базы необходимо учитывать и еще одну особенность: расчет и уплата налога происходит в рублях. Соответственно для определения налоговой базы будет необходимо установить кросс-курсы для конвертации ЦФА в национальную валюту. Поскольку в настоящий момент не существует свободной конвертации криптовалют в рубли, конвертация происходит в несколько этапов: сначала, например, в свободно конвертируемые доллары США, затем уже в национальную валюту. В связи с необходимостью конвертации в настоящее время в брокерских операциях существует следующая проблемная ситуация, содержащая в себе риски для обладателей активов: если приобретенный за иностранную валюту актив теряет в цене, то на стороне инвестора возникают убытки – обязанность по уплате НДФЛ, казалось бы, отсутствует. Но в результате роста курса доллара стоимость актива в рублях может вырасти, в результате возникает обязанность по уплате НДФЛ.

Полагаем, что приравнивание операций с криптовалютами к операциям с ценными бумагами позволит наилучшим образом контролировать подобные сделки и минимизировать теневые операции. В первую очередь это будет обеспечиваться требованиями к обязательной регистрации на площадке, обязательным получением необходимых лицензий и допусков.

Сразу же возникает вопрос: а как быть с деятельностью самих майнеров, производящих рассматриваемые объекты? В настоящее время все сходится во мнении, что майнинг должен быть признан предпринимательской деятельностью, а физическое лицо, занимающееся ею без образования юридического лица, – получить статус индивидуального предпринимателя. Рассматривая порядок налогообложения такой деятельности, считаем, что следует согласиться с рекомендациями Комиссии, которая предложила майнерам использовать патентную систему налогообложения.

Контроль за деятельностью майнеров и выдачу патентов предлагается возложить на Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации, в котором майнеру необходимо будет пройти аккредитацию.

Для того чтобы налоговые органы могли контролировать деятельность майнеров и отслеживать размер предельного дохода, предусмотренного ПСН, майнерам необходимо будет указать конкретные реквизиты своего кошелька. Предельный размер дохода не должен превышать 60 млн руб. по всем видам деятельности, в отношении которых применяется ПСН (пп. 1 п. 6 ст. 346.45 НК РФ)⁶.

Ранее выказывалась позиция, что нелегальные операции планируется отслеживать по количеству потребленной электроэнергии и интернет-трафика. Такой подход представляется нецелесообразным, так как в результате деятельность заинтересованных в этом лиц будет направлена на изобретение новых способов незаконного потребления электроэнергии, что негативно отразится на экономике государства.

Подводя итог проведенному исследованию, можно прийти к следующим выводам:

1. Проект закона «О цифровых финансовых активах» требует серьезной доработки, устранения противоречий с существующим законодательством и иными законопроектами в смежных отраслях.

2. В законе необходимо четко определить правовую природу отдельных видов ЦФА и законодательно закрепить их статус.

3. С учетом стремительно развивающихся технологий и экономических отношений считаем необходимым легализовать оборот криптовалют, приравняв операции с ними к брокерским операциям с ценными бумагами.

4. Исходя из закрепленного правового статуса ЦФА в принципе и криптовалют в частности, внести необходимые изменения в Налоговый кодекс, вводя их поэтапно для предоставления возможности корректировки правового регулирования с учетом специфичности и новизны рассматриваемых операций.

Библиографический список

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.

2. Проект Федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7> (дата обращения: 18.02.2020).

3. Заключение по проекту федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» («О цифровых финансовых активах») (второе чтение, повторно) на № вн 3.24-6/1473 от 24 октября 2019 года [Электронный ресурс]. URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7> (дата обращения: 18.02.2020).

4. Заключение по вопросам налогообложения цифровых активов: (мировые тренды, постановка проблем, предложения законодательных изменений) от 05.08.2019 [Электронный ресурс]. URL: https://alrf.msk.ru/zaklyuchenie_komissii_po_pravovomu_obespecheniyu_cifrovoy_ekonom_1 (дата обращения: 18.02.2020).

5. Пинская М.Р., Цаган-Манджиева К.Н. Налогообложение доходов от деятельности, связанной с криптовалютами // Экономика. Налоги. Право. 2018. № 2. С. 138–147.

6. Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG, Kreditwesengesetz in der Fassung der Bekanntmachung vom 9. September 1998 (BGBl. I S. 2776), das zuletzt durch Artikel 10 des Gesetzes vom 12. Dezember 2019 (BGBl. I S. 2637) geändert worden ist) [Электронный ресурс]. URL: <https://www.gesetze-im-internet.de/kredwg/> (дата обращения: 18.02.2020).

7. Bal A. How to tax bitcoin? // Handbook of Digital Currency. Singapore, 2015. P. 267–282.

¹ Заключение по проекту федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» («О цифровых финансовых активах») (второе чтение, повторно) на № вн 3.24-6/1473 от 24 октября 2019 года [Электронный ресурс] // URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7> (дата обращения: 18.02.2020).

² Проект федерального закона № 419059-7 «О цифровых финансовых активах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» («О цифровых финансовых активах») [Электронный ресурс]. URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/419059-7> (дата обращения: 18.02.2020).

³ Gesetz über das Kreditwesen (Kreditwesengesetz – KWG). URL: <https://www.gesetze-im-internet.de/kredwg/> (дата обращения: 18.02.2020).

⁴ Заключение по вопросам налогообложения цифровых активов: (мировые тренды, постановка проблем, предложения законодательных изменений) от 05.08.2019 [Электронный ресурс]. URL: https://alrf.msk.ru/zaklyuchenie_komissii_po_pravovomu_obespecheniyu_cifrovoy_ekonom_1 (дата обращения: 18.02.2020).

⁵ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ // СЗ РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.

⁶ Заключение по вопросам налогообложения цифровых активов: (мировые тренды, постановка проблем, предложения законодательных изменений) от 05.08.2019 [Электронный ресурс]. URL: https://alrf.msk.ru/zaklyuchenie_komissii_po_pravovomu_obespecheniyu_cifrovoy_ekonom_1 (дата обращения: 18.02.2020).

TAXATION OF DIGITAL FINANCIAL ASSETS

N.V. Ostroumov

Associate Professor of the Department of Civil Law and Procedure at the Law Faculty of the Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod, Candidate of Sciences (Law)

When considering draft legislative acts intended to regulate the circulation of digital financial assets and to determine the status of cryptocurrencies, it is necessary to address in a timely manner tax issues related to such operations. None of the bills currently under consideration provide for the resolution of this issue. In this regard, the article discusses various points of view on the legal nature of the DFA in general and cryptocurrencies in particular, and on related taxation features.

Keywords: digital financial assets, cryptocurrency, taxation, VAT, income tax, bill.