

Правовое регулирование налогообложения цифровой валюты: российский и зарубежный опыт

Научный руководитель – Понамаренко Владислав Евгеньевич

Табакова Марина Дмитриевна

Студент (бакалавр)

Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития
Российской Федерации, Москва, Россия

E-mail: marina.tabu.86@mail.ru

Стремительный рост рынка цифровых активов вынуждает национальные налоговые органы разрабатывать пути регулирования налогового законодательства в данной сфере. Так, многие страны, такие как США и Великобритания, о которых речь пойдет далее, уже выработали систему налогового регулирования рынка цифровых активов. Российская Федерация же только становится на этот путь, внося изменения в законодательные акты и создавая новые. В данном исследовании проводится анализ правового регулирования налогообложения цифровых активов в таких странах как США и Великобритания, а также рассматривается становление практики налогообложения в Российской Федерации.

В 2014 году Налоговая служба США (IRS) опубликовала руководство по налогообложению виртуальной валюты 2014-21 [6]. Данный документ определяет виртуальную валюту, как цифровое представление стоимости, которое используется как средство обмена, расчетная единица и/или средство накопления. При этом виртуальная валюта ни в одной юрисдикции не признается законным средством платежа. Любые транзакции, такие как продажа, обмен или использование виртуальных валют в качестве оплаты товаров или услуг, а также хранение виртуальных валют в целях инвестирования, имеют налоговые последствия.

Согласно вышеупомянутому руководству, в целях налогообложения виртуальная валюта признается собственностью. Общие принципы налогообложения собственности также применяются и к налогообложению виртуальной валюты. Налогоплательщик, использующий виртуальную валюту в качестве оплаты товаров или услуг, определяет доход исходя из ее рыночной стоимости в долларах США на момент получения виртуальной валюты.

Если в качестве оплаты труда работник получает виртуальную валюту, то такой заработок подлежит удержанию федерального подоходного налога, страховых взносов, а также налога в фонд помощи безработным. Если же юридическое лицо осуществляет операции с виртуальными валютами, то прибыль организации также облагается налогом. Со всех операций, связанных с обращением виртуальных валют, совершенных как физическими, так и юридическими лицами, уплачивается налог на прирост капитала, в случае его увеличения.

9 октября 2019 года Налоговая служба США выпустила Постановление о доходах 2019-24 [7], которое дополняет Руководство 2014-21. В данном документе рассматриваются вопросы государственного налогообложения, включая распределение налогооблагаемой прибыли, применения налогов с продаж и налогов на пользование. В постановлении также установлены критерии соответствия законодательств штатов требованиям федерального налогообложения.

В Великобритании регулирование налогообложения криптовалюты производит Управление по налогам и таможенным пошлинам (HMRC). В 2018 году Управление издало документ, определяющий криптовалюту как защищенное криптографически цифровое представление стоимости или договорных прав, которые можно передавать, хранить или тор-

говать ими в электронном виде. В целях налогообложения криптовалюта не признается валютой или денежным средством.

В том случае если физические лица [8] используют криптовалюту в качестве инвестиций, то при увеличении стоимости капитала, прибыль облагается налогом на прирост капитала. Также физические лица платят подоходный налог и страховые взносы в тех случаях, когда получают заработную плату в виде криптовалюты или при майнинге. HMRC не считает торговлю криптовалютами игорным бизнесом. Ставки налогов зависят от годового объема доходов, а также отличаются в зависимости от региона. Если годовой доход ниже £12 000 (в 2020-2021), то доход налогом не облагается, если доход превышает это значение, тогда действует плавающая ставка 20-45% [10].

Все прибыли и убытки юридических лиц [9], осуществляющих деятельность с криптовалютой, платят налог на прибыль. Кроме того, юридические лица также являются плательщиками налога на прирост капитала, НДС, страховых взносов и гербовых сборов.

Важно отметить, что HMRC тесно сотрудничает с американской IRS. Иллюстрацией такого сотрудничества является аналогичное IRS расследование проводимое HMRC в отношении доходов граждан, осуществляющих торговлю на биржах.

Становление правового регулирования цифровой валюты в России началось в 2019 году с принятием Закона от 18.03.2019 №34-ФЗ [1], который в статье 141.1 ГК РФ закрепил термин «цифровые права». С 1 января 2021 года вступил в силу Закон от 31.07.2020 №259-ФЗ [2], который ввел в оборот такие понятия как «цифровые финансовые активы» и «цифровая валюта». В соответствии с данным законом понятие «цифровая валюта» означает совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), которая может приниматься в качестве инвестиций или средства платежа, не являющегося денежной единицей. Важно отметить, что цифровая валюта не является цифровым правом, и изменения, внесенные в Закон о банкротстве [3] и Закон об исполнительном производстве [4], называют цифровую валюту имуществом.

17 февраля 2021 года ГД РФ в первом чтении приняла законопроект [5], вносящий изменения в Налоговый кодекс, в соответствии с которыми цифровая валюта признается имуществом. Согласно проекту закона, операции с цифровой валютой облагаются налогом на прибыль или НДФЛ, также предусматривается, что данный объект налогообложения не подлежит амортизации, а осуществление операций, связанных с его обращением, не облагается НДС. Законопроект, в свою очередь, предусматривает ответственность за нарушение налогового законодательства в рамках регулирования обращения цифровой валюты.

Таким образом, на основе вышесказанного и анализа упомянутых в исследовании юрисдикций, можно сделать вывод о том, что Российская федерация при регулировании налогообложения цифровой валюты пошла по пути США и Великобритании, признав ее имуществом, но не законным средством платежа, и облагая налогом на прибыль или НДФЛ, при этом ряд налогов, применяемых в этих юрисдикциях, в Российской Федерации взиматься не будет.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон от 18.03.2019 N 34-ФЗ "О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации"
- 2) Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"
- 3) Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"

- 4) Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ "Об исполнительном производстве"
- 5) Законопроект №1065710-7 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»
- 6) IRS Notice 2014-21 URL: <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-14-21.pdf>
- 7) IRS Notice 2019-24 URL: <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/rr-19-24.pdf>
- 8) HMRC Policy paper Cryptoassets: tax for individuals URL:<https://www.gov.uk/government/publications/tax-on-cryptoassets/cryptoassets-for-individuals>
- 9) HMRC Policy paper Cryptoassets: tax for businesses URL:<https://www.gov.uk/government/publications/tax-on-cryptoassets/cryptoassets-tax-for-businesses>
- 10) <https://www.citizensadvice.org.uk/debt-and-money/tax/income-tax-how-much-should-you-pay/income-tax-rates/#h-income-tax-taxable-bands-and-rates-2020-2021>