

Крипто валюты – новый источник сверхдоходов: налогообложение, санкции

Сафонова Татьяна

К.э.н., доцент, советник налоговой службы I ранга Партнер, Руководитель налоговой практики O2 Consulting 4 марта 2021

Закон о ЦФА

Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

с 01 января 2021 года вступил в силу

Регулирует:

- ✓ отношения, возникающие при выпуске, учете и обращении ЦФА
- ✓ особенности деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА
- ✓ особенности деятельности оператора обмена ЦФА
- ✓ отношения, возникающие при обороте цифровой валюты в Российской Федерации

ЦФА:	Цифровая валюта:
 детальное регулирование выпуска и оборота; правовой статус ключевых субъектов и компетенция регулятора; НО: необходимы подзаконные акты 	 понятие и рамочное регулирование оборота; НО: отсутствует детальное регулирование, необходимы специальные Ф3.
(акты ЦБ и т.д.).	

Не регулирует:

- о обращение безналичных денег, электронных денег
- о выпуск, учет и обращение бездокументарных ценных бумаг



Закон о ЦФА

Цифровая валюта -

совокупность электронных данных (цифрового обозначения), содержащихся кода ИЛИ информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей РФ, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых **лицо, обязанное** перед отсутствует каждым обладателем таких электронных данных, **3a** (или) исключением оператора **УЗЛОВ** информационной обязанных только системы, обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных И осуществления ИХ отношении действий (изменению) ПО внесению записей в такую информационную систему согласно ее правилам (ч. 3 ст. 1 Закона о ЦФА).

Закон о ЦФА не относит цифровые валюты к цифровым правам и признает их имуществом только в целях отдельных законов:

- Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";
- Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве"
- Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ "О противодействии коррупции"

Цифровые финансовые активы — **цифровые права**, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы (ч. 2 ст. 1 Закона о ЦФА).

o₂ consulting

Цифровая валюта

юридические лица, личным законом которых является российское право

филиалы, представительства и иные обособленные подразделения международных организаций и иностранных юридических лиц, компаний и других корпоративных образований, обладающие гражданской правоспособностью, созданные на территории РФ

физические лица, фактически находящихся в РФ не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев

Запрет (с 01.01.2021) принимать цифровую валюту в качестве встречного предоставления за передачу <u>товаров</u>, выполнение работ или оказание услуг (ч. 5 ст. 14 Закона о ЦФА)

вещи (ст. 455 ГК РФ)

Товар –

имущество, за исключением ряда имущественных прав (НК РФ)

любой объект гражданских прав, предназначенный для введения в оборот (ФЗ «О защите конкуренции»)



субъекты

Владение, обмен и конвертация в фиат не противоречит действующему законодательству РФ, однако имеет ряд потенциальных и заметных сложностей в практической реализации при использовании банковских счетов в России

Квалификация цифровой валюты для целей налогообложения

Если иное не предусмотрено настоящим пунктом, под <u>имуществом</u> в НК РФ понимаются <u>виды объектов гражданских прав</u>, относящихся к имуществу в соответствии ГК РФ (п. 2 ст. 38 НК РФ)

Пока для целей налогообложения цифровая валюта как имущество не определена

К <u>объектам гражданских прав относятся</u> вещи (включая наличные деньги и документарные ценные бумаги), иное имущество, в том числе имущественные права (включая безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, цифровые права); результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага (ст. 128 ГК РФ)

Товаром для целей настоящего Кодекса признается **любое имущество**, реализуемое либо предназначенное для реализации (п. 3 ст. 38 НК РФ)





Налог на прибыль по операциям с цифровой валютой

Налог на прибыль по операциям с цифровой валютой



ПРИБЫЛЬ

разница между полученными доходами и произведенными расходами, квалифицируемыми в соответствии с положениями главы 25 НК РФ (ст. 247 НК РФ)

При налогообложении цифровой валюты применяется общий порядок исчисления налога на прибыль

доходы

- экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить (п. 1 ст. 41 НК РФ)
- доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (ст. 249 НК РФ) и внереализационные доходы (ст. 250 НК РФ) (п. 1 ст. 248 НК РФ)

РАСХОДЫ

- обоснованные затраты, оценка которых выражена в денежной форме) и документально подтвержденные затраты (убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком (п. 1 ст. 252 НК РФ)
- подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы (п. 2 ст. 252 НК РФ)
- Письмо Минфина РФ от 24.08.2020 № 03-03-06/1/73953

Налог на прибыль по операциям с цифровой валютой Доходы Выручка от реализации цифровой валюты включается в

o₂ consulting

Выручка от реализации цифровой валюты включается в налоговую базу по налогу на прибыль; ее можно налогово нейтрально вносить в капитал

Доходы от реализации

- <u>выручка</u> от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных (п. 1 ст. 249 НК РФ) Внереализационные доходы
- <u>положительная курсовая разница</u>, возникающая при дооценке имущества в виде <u>валютных ценностей</u> (за исключением ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте) и <u>требований</u>, стоимость которых <u>выражена в иностранной валюте</u>, или при уценке обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте (пп. 11) ст. 250)
- Закон «Валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ:
 - валютные ценности иностранная валюта и внешние ценные бумаги
 - **иностранная валюта** <u>денежные знаки</u> и средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и <u>международных денежных или расчетных единицах</u>

Доходы, не учитываемые при определении налоговой базы (ст. 251 НК РФ)

- в виде имущества, имеющего денежную оценку, которое получено в виде <u>взносов (вкладов) в уставный (складочный)</u> капитал (фонд) организации (включая эмиссионный доход) (пп. 3), а также в имущество хозяйственного общества или товарищества (пп. 3.7)
- в виде имущества, которое <u>получено в пределах вклада</u> (взноса) участником организации (его правопреемником или наследником), при уменьшении уставного (складочного) капитала (фонда), при выходе из организации либо при распределении имущества ликвидируемой организации между ее участниками (пп. 4), а также в случае выделения доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора простого товарищества, или раздела такого имущества (пп. 5)
- в виде имущества, полученного российской организацией <u>безвозмездно</u> от организации/физ. лица, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны более чем на 50 процентов состоит из вклада (доли) передающей организации/физ. лица, если в течение одного года со дня его получения указанное имущество (за исключением денежных средств) не передается третьим лицам (пп. 11)

Налог на прибыль по о<u>перациям с цифровой валютой</u>

Расходы о consulting

Расходы на создание/приобретение и содержание цифровой валюты уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль

Расходы, связанные с производством и реализацией

- <u>на приобретение имущества</u>, не являющегося амортизируемым имуществом; стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию; в целях списания стоимости имущества, указанного в настоящем подпункте, в течение более одного отчетного периода налогоплательщик вправе самостоятельно определить порядок признания материальных расходов в виде стоимости такого имущества с учетом срока его использования или иных экономически обоснованных показателей (пп. 3) ст. 254 НК РФ)
- связанные <u>с изготовлением</u> (производством), хранением и доставкой товаров, приобретением и (или) реализацией товаров (пп. 1) ст. 253 НК РФ)
- на <u>содержание и эксплуатацию</u>, ремонт и техническое обслуживание имущества, а также на поддержание его в исправном (актуальном) состоянии (пп. 2 ст. 253 НК РФ)
- на <u>добровольное страхование</u> имущества, используемого налогоплательщиком при осуществлении деятельности, направленной на получение дохода (пп. 7) ст. 263 НК РФ)
- на услуги по **охране** имущества (пп. 6) ст. 264 НК РФ)

Внереализационные расходы (ст. 265)

- расходы в виде **отрицательной курсовой разницы** (пп.5)
- другие обоснованные расходы (пп. 20)
- убытки, в виде <u>потерь</u>, полученных от стихийных бедствий, пожаров, аварий и <u>других чрезвычайных ситуаций</u>, включая затраты, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий стихийных бедствий или чрезвычайных (п. 2 пп. 6)

Для вновь созданных и реорганизованных организаций расходами признается стоимость (остаточная стоимость) имущества, имеющего денежную оценку, которое было приобретено (создано) реорганизуемыми организациями до даты завершения реорганизации. Стоимость имущества определяется по данным и документам налогового учета передающей стороны на дату перехода права собственности на указанные имущество; расходами также признаются расходы реорганизуемых организаций в той части, которая не была учтена ими при формировании налоговой базы; также учитываются дополнительные расходы, связанные с передачей (получением) имущества при реорганизации организаций (п. 2.1 ст. 252 НК РФ)



Налог на доходы физических лицото операций с цифровой валютой

НДФЛ по операциям с цифровой валютой Объект налогообложения



Доходы от реализации цифровой валюты в РФ и за рубежом подлежат обложение НДФЛ

Объект налогообложения - доход, полученный налогоплательщиками (ст. 209 НК РФ):

- 1) от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ
- 2) от источников в РФ для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ Доходы от источников в РФ и доходы от источников за пределами РФ (ст. 208 НК РФ):
- к доходам от источников в РФ относятся доходы от реализации иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу (пп. 5) п. 1)
- к доходам, полученным от источников за пределами РФ, относятся доходы от реализации иного имущества, находящегося за пределами РФ (пп. 5) п. 3)

Доходами не признаются доходы от операций, связанных с имущественными отношениями физических лиц, признаваемых членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ, за исключением доходов, полученных указанными физическими лицами в результате заключения между этими лицами договоров гражданско-правового характера или трудовых соглашений (п. 5)

НДФЛ по операциям с цифровой валютой Налоговая база (ст. 210 НК РФ) Доходы от реализац

Доходы от реализации цифровой валюты включаются в Основную налоговую базу по НДФЛ

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 НК РФ (п. 1) Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки (п. 2).

Совокупность налоговых баз, в отношении которой применяется налоговая ставка (13,15%) включает в себя следующие 9 баз, каждая из которых определяется в отношении доходов физических лиц – налоговых резидентов РФ (п. 2.1)

Налоговая база № 9 – база **по иным доходам**, в отношении которых применяется налоговая ставка, (13,15%) (далее – основная налоговая база) (пп. 9) п. 2.1)

Основная налоговая база определяется как <u>денежное выражение доходов</u>, подлежащих налогообложению и учитываемых при определении указанной налоговой базы, <u>уменьшенных на сумму</u> <u>налоговых вычетов</u> (п. 3)

Налоговая база по доходам от продажи имущества, полученного **в порядке дарения**, определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218 – 221 НК РФ (п. 6)

НДФЛ по операциям с цифровой валютой Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ)



Доходы от реализации цифровой валюты можно уменьшить на сумму документально подтвержденных расходов на приобретение или на 250 000 руб.

При определении размера налоговых баз в соответствии с п. 3, 6 ст. 210 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение следующих имущественных налоговых вычетов:

- имущественный налоговый вычет при продаже имущества, а также доли (долей) в нем в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг), находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, не превышающем в целом 250 000 рублей (пп. 1 п. 2)
- вместо этого налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с приобретением этого имущества (пп. 2 п. 2). (Письмо Минфина РФ от 20 августа 2019 г. N 03-04-05/63704)

При продаже имущества, полученного на безвозмездной основе или с частичной оплатой, а также по договору дарения, налогоплательщик вправе уменьшить полученные доходы от продажи такого имущества на величину документально подтвержденных расходов в виде сумм, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) такого имущества

НДФЛ по операциям с цифровой валютой Исчисление налога



Дата фактического получения дохода (ст. 223 НК РФ)

Дата фактического получения дохода определяется как день:

- 1) выплаты дохода в денежной форме
- 2) передачи доходов в натуральной форме

Доходы от реализации цифровой валюты облагаются исходя из наиболее ранней из даты (получения или реализации) по 13%/15%; декларация подается физ. лицами самостоятельно не позднее 30 апреля

Налоговые ставки (ст. 224 НК РФ)

Налоговая ставка устанавливается в размере 13% (15%) для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации в отношении **доходов от продажи имущества** (за исключением ценных бумаг) и (или) доли (долей) в нем, доходов в виде стоимости имущества (за исключением ценных бумаг), полученного в порядке **дарения** (п. 1.1)

Особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов. Порядок уплаты налога (ст. 228 НК РФ) Исчисление и уплату налога в соответствии с настоящей статьей производят:

- физические лица исходя из сумм, полученных <u>от продажи имущества</u>, принадлежащего этим лицам на праве собственности, за исключением случаев, предусмотренных п.17.1 ст. 217 НК РФ, когда такие доходы не подлежат налогообложению, а также если иное не предусмотрено настоящей главой;
- физические лица налоговые резиденты РФ, получающие доходы <u>от источников, находящихся за пределами РФ</u>, исходя из сумм таких доходов
- физические лица, получающие **другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами**, исходя из сумм таких доходов;
- физические лица, получающие от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, доходы в денежной и натуральной формах в порядке дарения, за исключением случаев, предусмотренных п. 18.1 ст. 217 НК РФ, когда такие доходы не подлежат налогообложению;

Налогоплательщики, указанные в пункте 1 настоящей статьи, обязаны не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (ст. 229 НК РФ) представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию. Налог, исчисляемый по ставке 15% уплачивается отдельной суммой (п. 3)

НДФЛ по операциям с цифровой валютой Необлагаемые доходы (ст. 217 НК РФ)



Можно не облагать налогом и не подавать декларацию по цифровой валюте, купленной более 3-х лет назад и подаренной близкими родственниками

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) следующие виды доходов физических лиц:

• доходы, от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более (п. 17.1)

Положения настоящего пункта <u>не распространяются</u> на доходы, получаемые физическими лицами от реализации ценных бумаг, а также на доходы, получаемые физическими лицами от продажи имущества, непосредственно используемого в предпринимательской деятельности

• доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, если иное не предусмотрено настоящим пунктом (п. 18.1)

Доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ (супругами, родителями и детьми, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами)

Планируемые поправки в НК РФ в отношении операций с цифровой валютой



17.02.2021 в первом чтении принят законопроект о оправках в НК РФ в части операций с цифровой валютой. Он вступает в действие с 1 января 2021 г. и предполагает следующие нормы:

- Налогоплательщики **имеют право** (пп. 16) п. 1 ст. 21) **сообщать** о получении права распоряжаться, в том числе через третьих лиц, цифровой валютой, представлять отчеты об операциях (гражданско-правовых сделках) с цифровой валютой и об остатках цифровой валюты в электронной форме в порядке, предусмотренном НК РФ
- Организации и физ. лица обязаны (не позднее 30 апреля) сообщать о получении права распоряжаться, в том числе через третьих лиц, цифровой валютой, представлять отчеты об операциях (гражданско-правовых сделках) с цифровой валютой и об остатках цифровой валюты. если за календарный год сумма поступлений цифровой валюты лицу превышает сумму, эквивалентную в денежном выражении 600 тысячам рублей (п. 3.5 ст. 23 НК РФ)
- Непредоставление отчета (предоставление недостоверных сведений) об операциях (гражданско-правовых сделках) с цифровой валютой и об остатках цифровой валюты влечет взыскание штрафа в размере 10 процентов от наибольшей из двух сумм в рублевом эквиваленте суммы поступления или списания цифровой валюты лицом, которое вправе распоряжаться, в том числе через третьих лиц; нарушение срока подачи информации влечет взыскание штрафа в размере 50 000 рублей
- Неуплата или неполная уплата налогоплательщиком сумм налога в результате невключения в налоговую базу прибыли (доходов) от операций, расчеты по которым осуществлялись с использованием цифровой валюты, влечет взыскание штрафа в размере 40% от суммы неуплаченного налога в части таких операций (ст. 129.15 НК РФ)
- Для целей НК РФ цифровая валюта признается имуществом (п. 2 ст. 38)
- **Не признаются объектом налогообложения НДС** осуществление операций, связанных с обращением цифровой валюты (пп. 21) п. 2ст. 146 НК РФ)
- Не подлежат амортизации цифровая валюта (абз. 1 п. 2 ст. 256 НК РФ)

Контакты



Офис в Москве

123112, Москва, Пресненская набережная 12, Этаж 43, офис VII Tel.: +7 (495) 653-83-00 o2consult.com info@o2consult.com

Офис в Цюрихе

Bellerivestrasse 3, 8008, Zurich, Switzerland Tel.: + 41 (0) 79 1728219 o2consult.com info@o2consult.com

Офис на Кипре

Arch. Makariou III 67 & 2B Orfeos Street, 2nd Floor, Office 203, 1070 Nicosia, Cyprus o2consult.com info@o2consult.com

Информация, содержащаяся в настоящей презентации, носит теоретический характер и не учитывает конкретные обстоятельства ведения бизнеса и условия заключения сделок отдельными компаниями. Она не предназначена непосредственно для принятия бизнес решений и не может заменить профессиональную консультацию, базирующуюся на анализе конкретной ситуации.

Мы предоставляем актуальную на текущий момент информацию, но при этом не гарантируем, что такая информация будет оставаться актуальной впоследствии, поскольку она основана на положениях действующего эаконодательства, иэменения в котором могут иметь обратную силу и существенно повлиять на ее применимость.