

УДК – 336.221

*Геркина Е.Д.*

*студент 1 курса магистратуры*

*Шарафеева Р.Э.*

*студент 1 курса магистратуры*

*Научный руководитель: Хусаинов З.Ф., к.ю.н.*

*Казанский (Приволжский) федеральный университет*

## **ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С КРИПТОВАЛЮТОЙ**

*Аннотация: В настоящей статье представлены основные экономико-правовые подходы в определении статуса криптовалюты. Доказано, что установление эффективного регулирования криптовалюты невозможно без понимания ее экономической природы. Криптовалюта рассматривается как валюта (цифровая или виртуальная валюта, аналог фиатной валюты, деньги), являющаяся платежным средством, в качестве универсального финансового инструмента, товара (имущества, актива, собственности). Указаны основные рекомендации по регулированию криптовалюты. Изучены вопросы налогообложения цифровых платежных средств, к которым причисляется криптовалюта. Выявлены перспективные направления развития налогового регулирования криптовалют в России.*

*Ключевые слова: криптовалюта, биткоин, валюта, виртуальные деньги, налогообложение, налоговое регулирование.*

*Gerkina E.D.*

*1st year master's student*

*Sharafееva R.E.*

*1st year master's student*

*Academic advisor: Khusainov Z.F., c.j.s.*

*Kazan (Volga Region) Federal University*

## FEATURES OF TAXATION OF CRYPTOCURRENCY OPERATIONS

**Abstract:** This article presents the main economic and legal approaches to determining the status of the cryptocurrency. It is proved that the establishment of effective regulation of the crypto currency is impossible without an understanding of its economic nature. Cryptocurrency is regarded as a currency (digital or virtual currency, analogue of the currency, money), as a universal financial instrument, commodity (property, asset, property). There are the main recommendations for the regulation of the cryptocurrency as a new economic and legal phenomenon. The issues of taxation of digital means of payment, which include cryptocurrency, have been studied. Promising directions for the development of tax regulation of cryptocurrencies in Russia have been identified.

**Keywords:** cryptocurrency, bitcoin, currency, virtual money, taxation, tax regulation.

Криптовалюта — это цифровая валюта, которая в отличие от фиатных средств не имеет физического выражения. Единицей такой валюты является «coin», что в переводе с английского означает «монета».

<sup>1</sup>Цифровая валюта защищена от подделки и дублирования, а ее количество и эмиссия строго ограничены, например для самой крупной криптовалюты Bitcoin (BTC) максимальное количество составляет 21 млн монет (т.е. никогда не будет создано более 21 млн BTC). Ключевой особенностью криптовалют является децентрализация — отсутствие какого-либо внутреннего или внешнего администратора<sup>2</sup>. В связи с этим банки, налоговые, судебные и государственные органы не могут воздействовать

---

<sup>1</sup> Авакьян С.А. Информационное пространство знаний, цифровой мир и конституционное право//Конституционное и муниципальное право.2019. №7. С.23-28.

<sup>2</sup> Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ (последняя редакция) Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).

на транзакции пользователей криптоактивов, так как все данные с криптовалютными кошельками и транзакциями хранятся в блокчейне.

С 2016 года в Российской Федерации вырос интерес к криптовалюте, однако вплоть до 2021 года законодательством никак не был урегулирован данный вопрос. Главные вопросы были: считать криптовалюту имуществом или платёжным средством. 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", который вступил в силу 01.01.2021 года, дал исчерпывающее понятие, что криптовалюту нужно относить к имуществу. Данный факт означает, что всем лицам, которые так или иначе взаимодействуют с криптовалютой, нужно платить налоги за криптовалюту как за имущество по аналогии с любым другим имуществом (квартиры/машины). Налоговые органы также намерены признавать криптовалюту имуществом, основываясь на том, как складывается в мире правовая доктрина. Поэтому доход с нее в виде денежных средств или в виде получения дополнительного имущества — самой криптовалюты — для физлиц облагается НДФЛ. Для юрлиц он облагается налогом на прибыль организации. Просто владение криптовалютой налогом не облагается до момента ее продажи. Для того, чтобы понять, как исчислять налог с продажи криптовалюты необходимо узнать: каким образом происходят сделки по криптовалюте. Приведем пример по покупке/продаже криптовалюты на одной из самых популярных криптобирж в мире binance. Для заключения сделок купли-продажи по формированию и отчуждению личных накоплений криптовалюты у лица должен быть подтвержденный и верифицированный аккаунт binance.com. Используемая обменная платформа в своей деятельности использует международные принципы деятельности финансовых институтов, обязывающих идентифицировать личность контрагента и систему противодействия отмыванию денег,

полученных преступным путем, противодействия финансированию терроризма и финансированию создания оружия массового уничтожения.<sup>3</sup> Это системы KYC — Know Your Client (Знай своего клиента) и AML — Anti-Money Laundering (противодействие отмыванию денег), о прохождении проверки через данные системы также на скриншотах отображается соответствующая отметка о верификации.

Специфика интерфейсов аккаунтов на биржах (обменных платформах) заключается в том, что в целях безопасности персональных данных, не отображается ФИО владельца аккаунта, и нельзя просмотреть приложенные при прохождении верификации личные документы. Вся персональная информация является конфиденциальной и доступ к ней находится исключительно у соответствующих подразделений самой биржи. Упомянутые платформы активно сотрудничают с правоохранительными органами и судами различных государств и раскрытие информации производит только по их запросам.

Хотелось бы пояснить процесс покупки криптовалюты через криптобиржу: лицо находит заявку на продажу в определенном объеме и по определенному курсу в интерфейсе сайта, указывая при этом удобный способ расчета, далее подает заявку от потенциального продавца, который соглашается со всеми оговоренными условиями, то есть достигается устная договоренность, после получения происходит оплата по банковским реквизитам, которые указывает продавец, он подтверждает сделку и покупателю автоматически перечисляется криптовалюта, на указанный покупателем электронный кошелек, в этом же интерфейсе сайта до начала сделки. Биржа выступает гарантом, то есть депонирует криптовалюту до момента подтверждения перечисления денежных средств. Таким образом, каждая сделка имеет определенные условия как сумма сделки, количество криптовалюты и наличие верифицированных

---

<sup>3</sup> Федеральный закон "О противодействии коррупции" от 25.12.2008 N 273-ФЗ (последняя редакция)».

аккаунтов покупателя и продавца. Усложняет расчет налоговой базы также тот факт, что зачастую у людей, которые занимаются криптовалютой за один месяц количество совершаемых сделок может превышать 500, что в свою очередь влечет за собой невозможность определить какая сделка была проведена с получением дохода, а какая сделка была совершена в убыток.

В РФ еще не подготовлена адекватная законодательная база для криптовалюты, так как имеется очень много пробелов в праве. Ввиду имеющихся на сегодняшний день сложностей, с учетом и расчетом налогов, налоговые органы могут отказаться от тотального отслеживания переводов из одной криптовалюты в другую, в том числе из-за сложности проверки и невозможности учесть все аспекты. Кроме того, за скоростью смены криптовалютных протоколов сложно успеть налоговым органам. Следовательно, единственными налогооблагаемыми операциями могут стать перевод криптовалюты в фиатные деньги и, соответственно, налог на прирост капитала, а также покупка услуг или товаров и, соответственно, НДС и его аналоги. Именно этот вариант видится наиболее реалистичным из-за удобства для развития. Хотя с учетом последних тенденций к тотальному прослеживанию операций возможен и первый вариант. Более того, именно криптовалюты могут стать удобным для государств способом отслеживать финансовые операции. Несмотря на неопределенность многих аспектов, использование криптовалют в различных операциях создает существенные налоговые последствия, которые нельзя не учитывать при определении налоговых обязательств.

#### **Использованные источники:**

1. Авакьян С.А. Информационное пространство знаний, цифровой мир и конституционное право//Конституционное и муниципальное право.2019. №7. С.23-28.

2. Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ (последняя редакция) Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020).
3. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" от 26.10.2002 N 127-ФЗ (последняя редакция) О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: ФЗ от 30.12.2021 г. №440-ФЗ (Электронный ресурс). Доступ из СПС «Гарант».
4. Федеральный закон "О противодействии коррупции" от 25.12.2008 N 273-ФЗ (последняя редакция)».
5. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам применения информационных технологий в сфере охраны здоровья: ФЗ от 29.07.2017 г. №242-ФЗ (Электронный ресурс). Доступ из СПС «Гарант».