

ВЫБОР МОДЕЛИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ КРИПТОВАЛЮТЫ В РФ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Сурнина Елизавета Петровна

студент, Нижегородский государственный университет им Н.И. Лобачевского, РФ, г. Нижний Новгород

Набокова Анна Сергеевна

студент, Нижегородский государственный университет им Н.И. Лобачевского, РФ, г. Нижний Новгород

Лютова Ольга Игоревна

научный руководитель, канд. юрид. наук, доцент, Нижегородский государственный университет им Н.И. Лобачевского, РФ, г. Нижний Новгород

Экономика - это явление, которое находится в постоянной динамике, и затрагивает ряд сфер общественной жизни. Например, появляются новые экономические законы, теории, а также и новые виды преступлений в сфере экономики. Наиболее актуальной новеллой, на наш взгляд, сегодня является возникновение различных видов цифровых финансовых активов, в том числе особого вида валют, который получил название «криптовалюта», что обусловлено стремительным развитием информационных технологий.

Криптовалюта востребована как универсальное платежное средство, которым можно расплачиваться в электронном пространстве без привязки к определенной стране или учреждению. Также привлекательность криптовалюты состоит в том, что ее выпуск может осуществить не публично-правовой, а частный субъект.

С точки зрения Минфина России криптовалюта - это «вид цифрового финансового актива, создаваемый и учитываемый в распределенном реестре цифровых транзакций участниками этого реестра в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций» [2]

В настоящее время Россия не создала правового регулирования использования, в том числе налогообложения, криптовалют и операций с ними. Однако уже делаются некоторые шаги навстречу координированию криптовалютной системы в стране. Так, на официальном сайте Министерства финансов России опубликован законопроект «О цифровых финансовых активах», регулирующий обращение криптовалюты, согласно которому, под криптовалютой понимается «вид цифрового финансового актива, создаваемый и учитываемый в распределенном реестре цифровых транзакций участниками этого реестра в соответствии с правилами ведения реестра цифровых транзакций». Здесь же сразу дается разъяснение по цифровому финансовому активу [2]- имущество в электронной форме, созданное с использованием шифровальных (криптографических) средств. Права собственности на данное имущество удостоверяются путём внесения цифровых записей в реестр цифровых транзакций. К цифровым финансовым активам относятся криптовалюта и токен.

При разработке законодательства по вопросам, связанным с легализацией такого экономического явления, необходимо проанализировать опыт регулирования цифровых валют в странах мира на основе таблицы, чтобы в итоге попытаться предложить свой вариант системы налогообложения операций с криптовалютами для РФ.

Опыт регулирования цифровых валют в странах мира.

Страна	Понимание криптовалюты	Налогообложение
США, Канада	<p>Виртуальная валюта- средство обмена, которая используется как валюта в некоторых ситуациях, но не имеет всех атрибутов реальной валюты [1]. (Fincen)</p> <p>Как вид виртуальной валюты. Это цифровое представление ценности которое может быть продано в цифровом виде и быть как средство обмена , единица учета или запас стоимости(IRS)</p>	<p>Доходы в криптовалюте облагаются налогом на доход физического лица и прибыль(США, Канада).</p> <p>Сделки с оплатой криптовалютой рассматриваются как сделки с купли- продажи (Канада) или как бартерные сделки(США) Зарплата в криптовалютах тоже подлежит налогообложению .</p> <p>Майнинг в коммерческих целях облагается подоходным налогом.</p>
Япония	<p>Виртуальная валюта (средство платежа)- это ценность которая может быть использована для выполнения обязательств в отношении к компенсации за покупку или заимствование товаров или получение услуг в пользу некоторых лиц , которые могут быть приобретены или проданы некоторыми лицам и передаются электронной системой обработки данных, при условии, что значение ценности ограничено тем значением, которое записано на электронном устройстве или в любой в электронной форме , и не включает японские или иностранные валюты или активы, выраженные в таких валютах.</p>	<p>Криптовалюта рассматривается как товар с июля 2017 года на них введен потребительский налог со ставкой 8%. Пользователи облагаются тремя видами налогов : подоходным, корпоративным, на прирост капитала.</p>
ЕС	<p>Виртуальные валюты-цифровое представление стоимости, которое может быть передано, сохранено или продано в цифровой форме, быть принято физ. или юр лицами в качестве средства обмена, но не имеет статуса законного средства платежа и не является средствами .</p> <p>Европарламент : « в ЕС виртуальные валюты считаются единицами учета в отличии от США, где они рассматриваются как товары и поэтому строго регулируются.</p>	<p>В ЕС криптовалюта считается валютой, а не имуществом. Налог на прирост капитала и подоходный налог взимается, но с НДС - нет.</p> <p>Но налогообложение в разных странах Евросоюза отличается. Необходима разработка стандартов на наднациональном уровне.</p>
Швейцария	<p>Виртуальная валюта -это цифровое представление значения, которое обращается в Интернете, выполняя функции денег, т.е. используется в качестве оплаты за реальные товары и услуги , однако не применяется в качестве законного платежного средства.</p>	

В Минфине России также отметили, что у министерства есть разногласия с ЦБ РФ в вопросе возможности обмена криптовалют на рубли, иностранную валюту или иное имущество. Согласно позиции Минфина России, подобные сделки должны быть разрешены только в отношении токенов, выпускаемых с целью привлечения финансирования.

Также в октябре 2017 года министр связи и массовых коммуникаций РФ Николай Никифоров заявил о том, что Россия в сжатые сроки разработает и начнет выпускать собственную криптовалюту. Он отметил, что решение о запуске национальной криптовалюты принято на высшем уровне - президентом Владимиром Путиным, а также подчеркнул, что оно будет исполнено «быстро» [3].

Таким образом, учитывая изложенное, полагаем, что необходимо учитывать ряд факторов при вопросе налогообложения цифровой валюты. Имеет смысл посмотреть на то, какие основные модели налогообложения уже существуют в мире. Их всего три:

- налогообложение доходов (Income tax);
- налогообложение прибыли (Company или Corporate tax);
- налогообложение прироста капитала (Capital gain tax).

В России подоходным налогом (НДФЛ) облагаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ и получающие доходы от источников в РФ и за ее пределами. Кроме того, этим налогом облагаются и физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, но получающие доходы на территории РФ.

Отличие НДФЛ от принятого во многих странах Income tax заключается в том, что последними облагаются и структуры без образования юридического лица, в том числе фонды и трасты. В России ставка этого налога составляет 13%. В других странах колеблется от 0% в Бахрейне до 58% в Канаде. Кроме того, в РФ считается доходом и облагается налогом прирост капитала, полученный физическими лицами при операциях с имуществом (недвижимостью, драгоценными металлами и ценными бумагами).

Если речь идет о криптовалютах, то в РФ облагаться подоходным налогом может:

- во-первых, доход, полученный физическим лицом в криптовалюте и переведенный в рубли;
- во-вторых, прирост стоимости криптовалюты, вызванный изменением ее рыночного курса по отношению к законному платежному средству

Налогом на прибыль в РФ облагаются все юридические лица, являющиеся налоговыми резидентами и не являющиеся таковыми, но получающими прибыль на территории РФ. В зарубежной практике аналогом этого налога является Company tax или Corporate tax, которым облагается, как правило, чистая прибыль юридических лиц, а также в некоторых случаях дивиденды акционеров. Если речь идет о компаниях, работающих в криптосфере, то этим налогом могут облагаться майнинговые фермы, обменные площадки, инвестиционные фонды — в общем, все бизнес-структуры, получающие прибыль от любых операций с криптовалютой.

Если рассматривать налогообложение дохода от прироста капитала в РФ этот налог был отменен в 2011 году. Вместо него стал работать подоходный налог и налог на прибыль для физических и юридических лиц. Объектом налогообложения в обоих случаях является прирост капитала при его реализации или дополнительная стоимость, произведенная этим капиталом. В некоторых странах, так же как в РФ, такого налога не существует. В сфере криптовалют этот налог применяется главным образом в случаях кратко- и долгосрочного инвестирования и последующей продажи цифровых активов с прибылью.

Дискуссионным на данный момент также остается вопрос, который непосредственно связан с легализацией криптовалюты, так как на основе анализа законодательства зарубежных стран получается, что у законодательства каждой страны есть свои особенности в виде чего узаконить данную валюту как имущество или как валюту, и соответственно определять налогооблагаемую базу.

Необходимо также по данному вопросу осуществлять активное взаимодействие высших органов власти, чтобы выработать эффективную стратегию по легализации и

налогообложению криптовалюты в Российской Федерации, избегая коллизий и соответствующих пробелом в законодательстве.

Список литературы:

1. Антонина Л.Д. Правовой статус криптобирж и вопросы легальности средств, привлеченных от продажи токенов ICO //-.2017. -С.59
2. Законопроект федерального закона «О цифровых финансовых активах» (25.01.2018 г.) [Электронный ресурс] - Режим доступа. -URL: https://www.minfin.ru/ru/document/?id_4=121810 (Дата обращения 17.04.18).
3. Зачем России кriptорубль: эксперты в недоумении (16.10. 2017 г.) [Электронный ресурс] - Режим доступа. -URL: <https://news.rambler.ru/markets/38165540-eksperty-obyasnil-neobhodimost-sozdaniya-kriptorublya/>