

Налогообложение цифровых валют

Вниманию финансовых директоров, налоговых менеджеров, бухгалтеров, юристов компаний

Юридическая компания «Пепеляев Групп» сообщает о принятии поправок в НК РФ, касающихся порядка налогообложения операций с цифровыми валютами.

Речь о Федеральном законе от 29.11.2024 № 418-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса РФ и иные законодательные акты РФ»¹. Его принятие спустя более 3 лет после внесения в Государственную Думу законопроекта № 1065710-7 стало следствием начала регулирования майнинга в России².

Ниже рассмотрены основные положения Закона № 418-ФЗ, которые вступят в силу с 01.01.2025 г.

Понятие «цифровая валюта» для целей налогообложения

В п. 2 ст. 38 НК РФ теперь закреплено, что для целей налогообложения цифровая валюта признается имуществом.

Такая квалификация соответствует принятой в ряде иных законов³, поэтому подход законодателя для целей налогового законодательства не является новшеством.

Обязанности операторов майнинг-инфраструктуры

Закон № 418-ФЗ предусматривает, что операторы майнинга не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, обязаны в электронной форме сообщать в налоговый орган по месту своего нахождения сведения, связанные с майнингом цифровой валюты лицом, которому оператор оказывает услуги по предоставлению майнинг-инфраструктуры.

Состав сведений определит ФНС России (ст. 86.5 НК РФ).

¹ Далее по тексту Закон № 418-ФЗ.

² Федеральный закон от 08.08.2024 № 221-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» (далее по тексту - Закон № 221-ФЗ).

³ Статья 3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», ст. 68 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», ст. 8 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», ст. 2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Неисполнение этой обязанности повлечет для оператора майнинговой инфраструктуры штраф в размере 40 000 руб. (ст. 129.16 НК РФ).

Комментарий «Пепеляев Групп»

Неоднозначен ответ на вопрос вправе ли налоговый орган привлечь к ответственности оператора майнинговой инфраструктуры, если он предоставит недостоверные сведения. Формально такие действия не охватываются нормой ст. 129.16 НК РФ.

НДФЛ по операциям с цифровыми валютами

Доход в виде цифровой валюты, полученной в результате майнинга, включен в перечень доходов от источников в России, его можно уменьшить на сумму имущественного или профессионального налогового вычета (в зависимости от статуса налогоплательщика).

Цифровая валюта, полученная в результате майнинга, будет считаться доходом в натуральной форме, ее стоимость для целей налогообложения определяется исходя из рыночной котировки (в порядке, установленном ст. 282.3. НК РФ⁴) на дату фактического получения дохода. То есть к возникновению налоговой обязанности будет приводить факт получения цифровой валюты (возможность распорядиться ею) в результате майнинга, даже если налогоплательщик ее не продает.

В последующем, при продаже цифровых валют налогоплательщик вправе уменьшить доход на документально подтвержденные расходы в виде сумм, с которых был исчислен и уплачен налог при получении (приобретении) цифровой валюты (в т.ч. в результате майнинга). Поскольку между моментом майнинга цифровой валюты и ее продажей может быть значительный промежуток времени, надо следить за сохранностью документов, подтверждающих фактически произведенные расходы на майнинг и уплату налога.

К доходам от приобретения, продажи и (или) иного выбытия цифровой валюты будут применяться налоговые ставки 13/15%.

В случае приобретения цифровой валюты по гражданско-правовому договору у взаимозависимого лица (физического, юридического или ИП), у налогоплательщика возникнет материальная выгода, стоимость цифровой валюты в этом случае будет определяться исходя из рыночной котировки (в порядке ст. 282.3 НК РФ) на дату сделки. Налоговая база для таких операций определяется как превышение стоимости цифровой валюты над суммой фактических расходов на ее приобретение.

⁴ Основные положения новой нормы рассмотрены ниже.

Учет операций с цифровыми валютами для целей налога на прибыль организаций

Цифровая валюта, полученная в результате майнинга, будет признаваться внереализационным доходом, дата его возникновения – дата, на которую появляется право распоряжаться ею (как и по НДФЛ).

Цифровая валюта не амортизируется.

Особенности определения налоговой базы по операциям с цифровой валютой будут закреплены в новой ст. 282.3 НК РФ, основные ее положения:

- налоговая база по операциям с цифровой валютой определяется отдельно от общей налоговой базы;
- доход от майнинга определяется исходя из рыночной котировки цифровой валюты – цены закрытия, рассчитываемой иностранным организатором торговли (включая биржу) по сделкам, совершенным через него в течение дня.

К иностранным организаторам торговли Законом № 418-ФЗ предусмотрен ряд требований, одно из которых – организатор должен размещать на официальном сайте в Интернете информацию о рыночных котировках цифровой валюты в течение 3 лет, предшествующих дате операции. Но неясно, как будет разрешаться вопрос с котировками вновь появляющихся цифровых валют, по которым к моменту сделки не накопится информация за предшествующие 3 года;

- доход от продажи цифровой валюты определяется исходя из фактической цены реализации, но не ниже рыночной котировки такой цифровой валюты, уменьшенной на 20%;
- при приобретении цифровой валюты стоимость определяется исходя из цены приобретения, но не выше рыночной котировки, увеличенной на 20%.
- при реализации (безвозмездной передаче) цифровой валюты налоговую базу составит доход (выручка) от реализации, уменьшенный на ее стоимость и затраты на реализацию.

Таковыми затратами могут быть, в частности, комиссии биржи и иные подобные сопутствующие расходы;

- расходы на майнинг признаются косвенными расходами;
- текущая переоценка цифровой валюты не производится;
- убытки прошлых периодов от операций с цифровыми валютами уменьшают налоговую базу по операциям с цифровой валютой с учетом ограничений, установленных п. 2.1 ст. 283 НК РФ (до 31.12.2026 г. – не более чем на 50%).

Комментарий «Пепеляев Групп»

Из Закона № 418-ФЗ не очевидно, о каких именно убытках идет речь – тех, которые возникли с момента вступления в силу Закона № 221-ФЗ, которым по сути легализован майнинг цифровых валют, или же за более ранние периоды. Для минимизации рисков налогоплательщикам целесообразнее занять более консервативную позицию и не учитывать убытки, возникшие до Закона № 221-ФЗ.

К доходам иностранной организации от источника в России будут отнесены доходы от майнинга цифровой валюты, полученной в связи с участием в деятельности майнинг-пула. При определении налоговой базы иностранная организация сможет учесть расходы в порядке ст. 282.3 НК РФ.

Также Законом № 418-ФЗ предусмотрено, что стоимость цифровой валюты, полученной в результате майнинга и принятой к налоговому учету до дня вступления поправок в гл. 25 НК РФ, равна сумме ранее не признанных расходов на майнинг. Для этого налогоплательщику необходимо иметь первичные документы, отвечающие требованиям ст. 252 НК РФ. Аналогично сказанному выше безопаснее придерживаться консервативного подхода и учитывать только расходы, возникшие после вступления в силу Закона № 221-ФЗ.

Майнинг (реализация) цифровой валюты для целей НДС

Майнинг цифровой валюты и операции по ее реализации освобождены от НДС.

Майнинг, реализация и приобретение цифровой валюты в рамках специальных налоговых режимов

Не вправе переходить на ЕСХН и УНС лица, которые занимаются майнингом. Но совершение сделок по реализации (приобретению) цифровой валюты не препятствует применению этих специальных налоговых режимов.

Лица, которые занимаются майнингом, а также совершают операции по реализации (приобретению) цифровой валюты, не вправе быть плательщиками налога на профессиональный доход, применять патентную систему налогообложения и АУСН.

Таким образом, заниматься майнингом цифровой валюты можно только находясь на общей системе налогообложения.

О чем подумать, что сделать

Рекомендуем тем, кто уже сейчас занимается майнингом или операциями с цифровыми валютами, либо планирует начать такие операции в будущем, внимательно проанализировать вновь принятые правила.

Помощь консультанта

Юристы «Пепеляев Групп» имеют большой опыт консультирования клиентов по вопросам, касающимся операций с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами, а также по вопросам, связанным с применением налогового законодательства.

Мы готовы помочь вам разобраться со всеми аспектами, касающимися предстоящих изменений Налогового кодекса РФ.

Контактная информация



Сергей Сосновский
Партнер

T: +7 (812) 640 60 10
s.sosnovsky@pgplaw.ru



Виталий Григорьев
Ведущий юрист

T: +7 (812) 640 60 10
v.grigoryev@pgplaw.ru



Лидия Горшкова
Руководитель банковской
и финансовой практики

T: +7 (495) 767 00 07
I.gorshkova@pgplaw.ru