

Налоги и налогообложение

Правильная ссылка на статью:

Андрианова Н.Г. — Зарубежный опыт правового регулирования налогообложения криптовалют // Налоги и налогообложение. — 2023. — № 3. DOI: 10.7256/2454-065X.2023.3.43417 EDN: HEPRHI URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=43417

Зарубежный опыт правового регулирования налогообложения криптовалют

Андрианова Наталья Геннадьевна

кандидат юридических наук

научный сотрудник сектора административного права и административного процесса, Институт государства и права Российской академии наук

119019, Россия, г. Москва, ул. Знаменка, 10

✉ natalia.g.andrianova@gmail.com



[Статья из рубрики "Правовое регулирование налоговых отношений"](#)

DOI:

10.7256/2454-065X.2023.3.43417

EDN:

HEPRHI

Дата направления статьи в редакцию:

19-06-2023

Дата публикации:

26-06-2023

Аннотация: Активное развитие и распространение криптовалют во всем мире ставит закономерный вопрос о необходимости определения порядка правового регулирования налогообложения операций с криптовалютами. В данной статье на основе сравнительно-правового метода автором рассматривается опыт правового регулирования криптовалют и порядок их налогообложения в зарубежных государствах. В рамках проведенного исследования проанализирован опыт Соединённых Штатов Америки, Сингапура, Новой Зеландии, Ирана в части правового регулирования криптовалют и порядка их налогообложения. Установлено, что каждое из вышеназванных государств придерживается собственного особенного подхода в части регулирования и налогообложения криптовалют. В результате проведенного исследования было выделено три основных модели правового регулирования и налогообложения криптовалют в зарубежных юрисдикциях: первый подход основан на признании криптовалют разновидностью конвертируемой виртуальной валюты, которую можно

использовать в качестве средства платежа. При этом в данном подходе для целей налогообложения криптовалюты рассматриваются как имущество; в рамках второго подхода криптовалюты не признаются законным средством платежа. Во втором подходе для целей налогообложения криптовалюты рассматриваются как собственность/ имущество; третий подход основан на полном запрете на использование криптовалют в государстве, налогообложение операций с криптовалютами не устанавливается.

Ключевые слова:

криптовалюты, правовое регулирование, зарубежный опыт, сущность криптовалют, использование криптовалют, цифровая валюта, налогообложение, доход, прирост капитала, налог

По мере развития человеческого общества и, в частности, рынков возникла потребность в более совершенных инструментах обмена. В связи с этим внедрение криптовалют произвело революцию в международной платежной системе в размерах, которые всего несколько лет назад были невообразимы [\[1\]](#). Стремительное распространение криптовалют во всем мире с 2009 года [\[2\]](#) ставит закономерный вопрос о необходимости правового регулирования порядка налогообложения операций с криптовалютами. Проблемы определения налогово-правовых последствий операций с криптовалютами являются основными в цифровой экономике [\[3,4,5\]](#).

Характер правил налогообложения криптовалют может существенно различаться в разных государствах и преимущественно будет зависеть от подхода государства в отношении правового регулирования криптовалют как таковых на территории соответствующего государства [\[6,7\]](#). Далее будут проанализированы разные модели правового регулирования и налогообложения криптовалют в зарубежных странах.

США. Налоговой службой США криптовалюты отнесены к разновидности цифровых активов. Цифровые активы в широком смысле определяются как любое цифровое представление стоимости, которое регистрируется в криптографически защищенной технологической системе [\[8\]](#). Цифровые активы не являются фиатной валютой, поскольку не представлены в виде монет или банкнот США или другого государства и не выпускаются в цифровом виде центральным банком государства. Цифровой актив, который имеет эквивалентную стоимость в национальной валюте или выступает в качестве аналога национальной валюты, получил название конвертируемой виртуальной валюты. Криптовалюта, по утверждению налоговой службы США, — это пример конвертируемой виртуальной валюты, которую можно использовать в качестве платежного средства для оплаты товаров и услуг, осуществлять цифровую торговлю между пользователями и обменивать на национальные валюты государств или цифровые активы. Для целей федерального налогообложения цифровые активы рассматриваются как имущество. Общие принципы налогообложения, применимые к операциям с имуществом, применяются и к операциям с цифровыми активами. Совершенные операции с цифровыми активами, как правило, подлежат отражению в налоговой декларации. Налогооблагаемая прибыль или убыток у налогоплательщика могут возникнуть в результате совершения следующих операций: продажа цифрового актива за фиатные денежные средства; обмен цифровых активов на имущество, товары или услуги; обмен цифровыми активами или их купля/продажа; получение цифрового актива в качестве оплаты за товары или услуги; получение нового цифрового актива в результате

майнинга.

Таким образом, в США криптовалюты признаются разновидностью конвертируемой виртуальной валюты, которую можно использовать в качестве платежного средства. При этом для целей федерального налогообложения цифровые активы рассматриваются как имущество.

Сингапур. В Сингапуре криптовалюты не являются законным платежным средством. Налоговое управление Сингапура (IRAS) классифицирует криптовалюты как цифровые платежные токены [\[9\]](#). Прибыль, полученная от долгосрочных инвестиций в криптовалюты или прирост капитала, не облагается налогом. Платежный токен служит способом оплаты, но не является фиатной валютой, поскольку он не выпускается уполномоченным государственным органом и не является законным платежным средством. Для целей подоходного налога IRAS рассматривает платежный токен как нематериальное имущество, поскольку он представляет собой набор прав и обязанностей и не имеет физической формы. Следовательно, транзакции, связанные с использованием платежных токенов в качестве оплаты товаров или услуг, рассматриваются как бартерная торговля. Если организация получает платежные токены за предоставленные им товары или услуги, такая организация будет облагаться налогом на стоимость предоставленных базовых товаров/услуг.

Таким образом, в Сингапуре криптовалюты рассматриваются как цифровые платежные токены, которые служат способом оплаты, но не являются фиатной валютой. Операции с криптовалютами подлежат налогообложению.

Новая Зеландия. Отдельных специальных нормативных правовых актов, регулирующих криптовалюты, в Новой Зеландии не принято. Запоздалые разъяснения том, как регулирующие органы будут рассматривать криптовалюты в рамках существующих правовых рамок, вызвало некоторую путаницу и неопределенность [\[10\]](#). Высокий суд Новой Зеландии установил, что криптовалюты являются собственностью [\[11\]](#). Принципиальное отличие от фиатной валюты заключается в том, что криптовалюты не контролируются каким-либо государственным органом. Распределенные реестры транзакций и правила, установленные консенсусом между участниками соответствующей инфраструктуры, являются ключевыми характеристиками криптовалют. Основными особенностями криптоактивов являются:

- их неосязаемость;
- использование технологии блокчейн;
- децентрализация;
- правила устанавливаются консенсусом между участниками соответствующей инфраструктуры.

Решение суда было основано на определении понятия «собственность» в соответствии с законодательством Новой Зеландии. Собственность – это имущество любого рода, материальное или нематериальное, реальное или личное, материальное или нематериальное, которое включает в себя права, интересы и требования любого рода в отношении собственности, независимо от того, как они возникают. Суд постановил, что криптовалюта соответствует четырем ключевым характеристикам собственности [\[12\]](#):

1. Точно определенный предмет. Машиночитаемые строки символов криптовалюты

достаточно различимы, чтобы их можно было однозначно определить владельцу учетной записи в конкретной сети.

2. Идентификация третьими лицами. Комбинация открытого ключа владельца учетной записи (код, который позволяет пользователю получать криптовалюты на свой счет) и закрытого ключа (второй код, доступный только владельцу учетной записи) вместе с требованием о том, что для записи передачи криптовалюты необходимы оба названных ключа, означает, что криптовалюты достаточно идентифицируются третьими лицами.

3. Возможность получения третьими лицами. Криптовалюта может быть приобретена третьими лицами.

4. Некоторая степень постоянства или стабильности. Блокчейн ведет публичный учет криптовалютных единиц, ввиду этого криптовалюта сохраняет некоторую степень постоянства или стабильности.

Криптовалюта в Новой Зеландии не считается средством платежа. Департаментом внутренних доходов криптовалюта рассматривается как собственность для целей налогообложения. Любая прибыль и убытки, полученные от осуществления операций с криптовалютами, будут, как правило, облагаться налогом. Криптовалютные биржи передают информацию о криптовалютных транзакциях физического лица в налоговые органы. Покупка и продажа криптоактивов также подпадает под налогообложение.

Таким образом, в Новой Зеландии криптовалюты не признаются средством платежа. Для целей налогообложения криптовалюты рассматриваются как собственность. Осуществление операций с криптовалютами подлежит налогообложению.

Иран. В Иране был принят закон, который запрещает использовать криптовалюту в качестве законного платежного средства. Правительство и банковская система не будут считать цифровые монеты в качестве законного платежного средства, а центральный банк Ирана не будет гарантировать их стоимость [\[13\]](#). При этом правительство Ирана разрешило майнинг криптовалюты как промышленную деятельность при получении разрешения и соответствии установленным требованиям [\[14\]](#).

Таким образом, можно выделить три основных модели правового регулирования и налогообложения криптовалют:

- 1) криптовалюты признаются разновидностью конвертируемой виртуальной валюты, которую можно использовать в качестве средства платежа. Для целей налогообложения криптовалюты рассматриваются как имущество;
- 2) криптовалюты не признаются законным средством платежа. Для целей налогообложения криптовалюты рассматриваются как собственность/ имущество.
- 3) полный запрет на использование криптовалют, налогообложение операций с криптовалютами не установлено.

Библиография

1. Salman, A.; Razzaq, M.G.A. (2019). Blockchain and Cryptocurrencies; IntechOpen: London, UK. P.26
2. Nakamoto, S. (2008). Bitcoin: A peer-to-peer electronic cash system. Bitcoin Whitepaper. P.1-9.
3. Кучеров И.И. Актуальные вопросы налогово-правового регулирования сферы

- цифровой экономики // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2019. № 4 (48). С. 167-175.
4. Хаванова И.А. Налоговые правила для Bitcoin: подходы России и других стран // Налоговед. 2017. № 7. С. 68-76.
 5. Ефремова Е. Операции с криптовалютами: перспективы налогообложения сегодня и завтра// Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2018. № 2. С. 42- 50.
 6. Прокаев М.В. Криптовалюта как предмет налогообложения//Налоги. 2020. № 6. С. 26-30.
 7. Коновалов Р.В. Налогообложение криптовалюты: сценарии, концептуальные вопросы и решения // Налоги. 2022. № 3. С. 8 - 10.
 8. IRS. Digital Assets // URL: <https://www.irs.gov/businesses/small-businesses-self-employed/digital-assets>
 9. Income Tax Treatment of Digital Tokens //URL: https://www.iras.gov.sg/media/docs/default-source/e-tax/etaxguide_cit_income-tax-treatment-of-digital-tokens_091020.pdf?sfvrsn=91dbe1f7_0
 10. Sims A., Kariyawasam K., Mayes D. (2018) Regulating Cryptocurrencies in New Zealand. P.79
 11. Ruscoe v Cryptopia Limited (in liquidation) CIV-2019-409-000544 [2020] NZHC 728
 12. Lord Wilberforce's decision in National Provincial Bank Ltd v Ainsworth [1965] AC 1175 (HL) at 1247–1248
 13. New Iranian Law: Government Will Not Recognize Crypto-Related Trade // URL:<https://cointelegraph.com/news/new-iranian-law-government-will-not-recognize-crypto-related-trade>
 14. Iranian Gov't Authorizes Cryptocurrency Mining as Industrial Activity // URL: <https://cointelegraph.com/news/iranian-govt-authorizes-cryptocurrency-mining-as-industrial-activit>

Результаты процедуры рецензирования статьи

В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.

Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).

Предмет исследования:

Статья затрагивает важную тему правового регулирования и налогообложения криптовалют в различных юрисдикциях, таких как США, Сингапур, Новая Зеландия и Иран. Выбор юрисдикций обусловлен тем, что именно этим правовые системы приняли принципиальные решения о налогообложении операций с криптовалютами.

Методология исследования:

Автор использует формально-юридический метод и сравнительно-правовой метод, чтобы обозреть и анализировать существующие подходы к регулированию и налогообложению криптовалют. Методология выбрана удачно, учитывая специфическую предметно-объектную область.

Актуальность:

Тема крайне актуальна, учитывая текущий рост и развитие криптовалютных рынков и проблемы регулирования, связанные с этим новым типом активов. При этом если

горизонтальные отношения по поводу типов криптовалют опосредует и урегулирует рынок, то в отношении вертикальных отношений требуется немедленное регулирование, чтобы избежать ухода крупных налогоплательщиков от налогообложения в ущерб интересам всего общества.

Научная новизна:

Статья вносит вклад в понимание международного контекста налогообложения и регулирования криптовалют, обозначая различные подходы и методы, используемые в различных странах. Наибольшую ценность предоставляют конечные выводы, систематизирующие накопленный в зарубежных юрисдикциях опыт в несколько моделей, выбор из которых станет задачей законодателя в самое ближайшее время.

Стиль, структура, содержание:

Статья хорошо структурирована, и ее содержание согласуется с заголовком и предметом исследования. Стиль является профессиональным и легко читается. Следует отметить, что автор умело балансирует между избытком юридических и экономических терминов, что на взгляд рецензента редко достигается специалистами в сфере налогообложения. По содержанию статья отвечает принципу полноты. Кроме того, автор не ограничивается опубликованными законами и статутами, а исследует и прецедентный судебный акт Высоко Суда Новой Зеландии. Нельзя не сказать, что статья читается интересно, а представленная информация хорошо запоминается.

Библиография:

Библиография обширна и включает как иностранную, так и российскую литературу. Источники включают академические работы, правовые документы и интернет-ресурсы, что позволяет автору обеспечить широкий контекст исследования. Насыщенность работы источниками соответствует самым высоким научным требованиям, хотя при этом статья имеет и большое практическое значение.

Апелляция к оппонентам:

Автор использует фактические данные и юридический анализ, чтобы подкрепить свои аргументы, что позволяет эффективно обращаться к оппонентам.

Выводы, интерес читательской аудитории:

Статья представляет значительный интерес для широкого круга читателей, включая юристов, экономистов, налоговых консультантов и любого, кто интересуется темой криптовалют и их налогообложения. Выводы автора обоснованы и дают читателям прозрачное представление о существующих подходах к налогообложению и регулированию криптовалют.