

Крупным планом

Анализируем важные законодательные изменения

Департамент налогов и права



[Общие положения](#)

[Майнинг](#)

[Реализация и иные
особенности и сделки](#)

[Участники ЭПР: специальные
правила](#)

В России появятся налоговые правила для операций с криптовалютой

Соответствующие поправки к НК РФ внесены законопроектом № [1065710-7](#) (далее — «Законопроект»), который был принят во втором и третьем чтениях 26 ноября 2024 года.

Рассмотрим нововведения подробнее.

Общие положения

Для целей налогообложения цифровая валюта будет признаваться имуществом.

Напомним, что в российском законодательстве понятие цифровой валюты не является полностью равнозначным тому, что принято называть термином «криптовалюта» в широком понимании участников рынка.

Цифровой валютой¹ в России признается совокупность электронных данных, содержащихся в информационной системе, которые предлагаются или могут быть приняты в качестве средства платежа, в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных.

Это означает, что новые правила налогообложения могут не охватывать те криптовалюты, которые имеют эмитента (обязанное лицо). Примерами в том числе могут быть так называемые «стабильные» монеты (stable coin), которые являются популярным инструментом для расчетов в связи с тем, что их курс имеет фиксированную привязку к классическим валютам (например, долл. США, евро и т. д.), как правило близкую к пропорции 1 к 1 (например, USDT, USDC и иные).

В этой связи для того, чтобы определить, будет ли применим рассматриваемый в настоящем обзоре порядок к конкретной криптовалюте, необходимо проанализировать, может ли она классифицироваться в качестве цифровой валюты для целей российского законодательства.

Изменения в налоговое законодательство в целом охватывают следующие направления:

- налогообложение операций майнинга (более детально о регулировании майнинга мы писали ранее в нашем [обзоре](#)) — детальные правила вводятся как для физических, так и для юридических лиц;
- налогообложение при реализации и совершении иных сделок с цифровой валютой — вводятся отдельные правила, которые могут отличаться от действующих для майнинга (например, в части применяемых ставок НДФЛ);
- специальные правила, применяемые к участникам экспериментально-правовых режимов (далее — «ЭПР»), регулирование которых также освещалось ранее в нашем [обзоре](#).

Майнинг

Раскрытие информации

Оператору майнинговой инфраструктуры необходимо будет ежеквартально сообщать в налоговые органы сведения о лицах, которые осуществляют майнинг с использованием его инфраструктуры (состав таких сведений и формат их представления определит ФНС России).

За непредоставление такой информации будет взиматься штраф в размере 40 тыс. руб.

НДС

Операции по осуществлению майнинга не будут являться объектом обложения НДС.

НДФЛ

Доход в виде цифровой валюты, полученной в результате осуществления майнинга в РФ:

- признается доходом в натуральной форме;
- относится к доходам от источников в РФ.

Налоговая база по доходам в виде цифровой валюты, полученной в результате майнинга, будет облагаться по общей ставке, действующей с 1

января 2025 года (до 22%).

Доход по операциям майнинга будет признаваться на дату возникновения права на распоряжение цифровой валютой, в том числе путем зачисления такой цифровой валюты непосредственно на счет другого лица.

Налоговая база будет определяться как рыночная котировка цифровой валюты (определяемая в порядке, аналогичном предусмотренному для налогообложения прибыли — см. соответствующий раздел ниже), полученной в результате майнинга, за вычетом фактически понесенных и документально подтвержденных расходов, связанных с осуществлением майнинга (право на вычет таких расходов будет только у налоговых резидентов).

Налог на прибыль

Доходы в виде цифровой валюты, полученной в результате майнинга, будут признаваться внереализационными доходами.

¹ В соответствии с п. 3 ст. 1 Федерального закона № 259-ФЗ

Налоговая база по операциям с цифровой валютой (включая майнинг) будет определяться отдельно от общей налоговой базы.

Сумма дохода от майнинга цифровой валюты будет определяться исходя из рыночной котировки (более детальные правила ее определения см. в следующем разделе) такой цифровой валюты на дату, на которую у налогоплательщика возникает право распоряжаться цифровой валютой.

Расходы налогоплательщика, связанные с

майнингом, будут признаваться косвенными расходами.

Для иностранных организаций без постоянного представительства доходы, полученные в связи с участием в деятельности майнинг-пула, будут признаваться доходами от источника в РФ и облагаться налогом.

Лица, осуществляющие майнинг, не смогут применять специальные режимы (ЕСХН, УСН, ПСН, НПД, АУСН).

Реализация и иные особенности и сделки

НДС

Операции по реализации цифровых валют не будут являться объектом обложения НДС.

НДФЛ

Налоговая база по доходам от приобретения, от продажи и/или иного выбытия цифровой валюты будет облагаться по специальным ставкам (13%/15%).

При продаже цифровой валюты исключается:

- возможность для применения освобождения от налогообложения доходов от продажи по достижении срока владения более трех лет, предусмотренного п. 17.1 ст. 217 НК РФ для других видов имущества;
- возможность заявления имущественного вычета в пределах 250 тыс. руб., предусмотренного пп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ.

Налоговые резиденты смогут уменьшить доходы по операциям реализации цифровой валюты на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с ее приобретением, а если валюта была получена в результате майнинга — на величину документально подтвержденных расходов в виде сумм, с которых был исчислен и уплачен налог при получении цифровой валюты в результате майнинга.

Приобретение цифровой валюты у взаимозависимых по отношению к налогоплательщику лиц может приводить к возникновению материальной выгоды. Налоговая база в таком случае будет определяться как превышение рыночной стоимости цифровой валюты на дату сделки над суммой фактических расходов налогоплательщика на ее приобретение.

Получение цифровой валюты в результате дарения будет облагаться НДФЛ (за исключением дарения между близкими родственниками).

Налог на прибыль

1. Общие особенности

Цифровые валюты не подлежат амортизации.

В целях налогообложения текущая переоценка цифровой валюты не производится.

2. Реализация

Налогообложению будут подлежать операции по реализации цифровой валюты, в том числе безвозмездные.

Налоговая база по таким операциям будет определяться отдельно от общей базы как сумма дохода от реализации за вычетом стоимости цифровой валюты и затрат на ее реализацию.

Доход от реализации цифровой валюты будет определяться исходя из фактической цены реализации такой цифровой валюты, но не ниже рыночной котировки такой цифровой валюты, уменьшенной на 20% (при безвозмездной передаче цифровой валюты — исходя из рыночной котировки).

Стоимость цифровой валюты будет определяться следующим образом:

- если валюта была приобретена — исходя из цены приобретения, но не выше рыночной котировки цифровой валюты, увеличенной на 20%;
- если валюта была получена в результате майнинга — как сумма дохода, признанного при получении цифровой валюты в результате майнинга.

Стоимость цифровой валюты, полученной в результате майнинга и принятой к налоговому учету до дня вступления поправок в силу², будет признаваться равной сумме расходов налогоплательщика, связанных с осуществлением майнинга такой цифровой валюты, не признанных для целей налогообложения на указанную дату в соответствии с положениями гл. 25 НК РФ.

При реализации или ином выбытии цифровой валюты налогоплательщик должен будет выбрать один из методов учета стоимости выбывшей цифровой валюты (необходимо отразить в учетной политике):

- ФИФО;
- по стоимости единицы.

Убытки от операций с цифровыми валютами прошлых налоговых периодов смогут быть отнесены на уменьшение налоговой базы по операциям с цифровой валютой, исчисленной отдельно от общей налоговой базы текущего периода, с учетом установленного [ограничения](#) на перенос убытка (не более 50% от налоговой базы).

3. Определение рыночной котировки

Законопроект устанавливает специальные правила определения рыночной котировки цифровой валюты.

Рыночной котировкой цифровой валюты признается цена закрытия, рассчитываемая

иностранным организатором торговли, включая биржу (далее — криптовалютная биржа), по сделкам, совершенным через нее в течение торгового дня.

При этом вводится ряд критериев, которым должна соответствовать такая криптовалютная биржа:

- объем торгов по сделкам с цифровой валютой на бирже превышает 100 млрд руб. за соответствующий торговый день;
- информация о рыночных котировках цифровой валюты размещается на официальном сайте криптовалютной биржи в течение трех лет, предшествующих дате совершения операций с цифровой валютой (данный критерий может существенно сократить количество криптовалютных бирж, которые могут быть использованы в качестве разрешенного источника котировок).

Если по одной и той же цифровой валюте сделки совершались через две и более криптовалютные биржи, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать, чью котировку он будет использовать.

Цена закрытия цифровой валюты, выраженная в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату признания дохода.



Георгий Гукасян

Директор

Группа по обслуживанию
финансовых институтов ДРТ

«Стоит отметить, что на практике не все криптовалютные биржи могут отвечать установленным критериям, что может привести к трудностям при определении рыночных котировок, в том числе связанным с проведением проверок на соответствие конкретных иностранных организаторов торговли требованиям российского законодательства. Помимо этого, стоит учитывать, что интерфейсы криптовалютных бирж могут отличаться от классических бирж, а доступ к определенной информации по историческому объему торгов, котировкам и т. д. в полном объеме может быть предоставлен только зарегистрированным участникам, что может стать дополнительным барьером».

² Поправки, предусмотренные ст. 2 законопроекта, вступают в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования, но не ранее первого числа очередного налогового периода по соответствующему налогу.

Участники ЭПР: специальные правила

НДС

Услуги уполномоченной организации, обеспечивающей заключение сделок с цифровой валютой в рамках ЭПР, не будут подлежать обложению НДС.

Налог на прибыль

При использовании цифровых валют в качестве

средства платежа в международных расчетах в рамках ЭПР налоговая база также будет определяться.

Доходы и расходы по операциям с цифровыми валютами (за исключением доходов и расходов, связанных с осуществлением майнинга цифровой валюты) в рамках ЭПР учитываются в общей налоговой базе.

Несмотря на то что нововведения устанавливают правила налогообложения в отношении основных операций с цифровой валютой, на практике по-прежнему остается неопределенность в некоторых областях, в связи с чем налогоплательщики могут столкнуться с необходимостью определения собственной позиции по учету отдельных операций.

Мы ожидаем дальнейшее развитие регулирования в области цифровых валют в будущем.

Если у вас появятся вопросы — мы будем рады на них ответить.

Контакты



Георгий Гукасян

Директор

gghukasian@delret.ru



Ирина Андрончева

Директор

iandroncheva@delret.ru

delret.ru

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом компании, действующие под брендом «Деловые Решения и Технологии» (Группа ДРТ, delret.ru/about), не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одна из компаний Группы ДРТ не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.

ООО «ДРТ Консалтинг»