

91. РЕГУЛИРОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТ В МИРОВОЙ ПРАКТИКЕ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПОДХОДОВ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ МЕР

*Тищенко А.А. Туник Ю.С., студенты группы 272301, Полоско Е.И., аспирант,
Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники
г. Минск, Республика Беларусь*

Ефремов А.А. – канд. экон. наук, доцент каф. ЭИ

Аннотация. В данной работе рассмотрены различные аспекты регулирования криптовалют, проведен сравнительный анализ законодательства и практики применения законов в разных юрисдикциях, а также оценена эффективность данных мер.

Ключевые слова. Налогообложение, криптовалюта, регулирование.

В большинстве государств на сегодняшний день не имеется специальных актов о криптовалюте. Вместе с тем одной из первых стран, которая разработала законодательный акт для регулирования криптовалютного рынка, является Республика Беларусь. Этим актом является принятый Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» и соответствующие приложения к нему (далее - Декрет № 8). В Декрете № 8 дается определение понятий криптовалюта, токен, блокчейн, майнинг, смарт-контракт и так далее, что обеспечивает их правовой статус на территории Республики Беларусь. Декретом № 8 также устанавливается порядок деятельности операторов криптоплатформ и обмена криптовалюты, что обеспечивает ее легальность, а также защиту потребителей и инвесторов от различных рисков. Данный законодательный акт является довольно полно разработанным по сравнению с большинством существующих [1].

В соответствии с п. 4 приложения 1 к Декрету № 8 криптовалюта — это биткоин, иной цифровой знак (токен), используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена.

Также объектом налогообложения признаются доходы и источники их получения. Доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме. Криптовалюты не являются деньгами и не выражены в натуральной форме, следовательно, они не могут формировать налоговую базу.

Для целей налогообложения криптовалюты являлись правовой пустотой до 1 января 2025 года. Статья 28 Налогового кодекса Республики Беларусь от 19.12.2002 N 166-3 (ред. от 30.12.2015) (далее – НК РБ) определяет понятие объекта налогообложения [2]. Им признаются обстоятельства, с наличием которых у плательщика законодательство связывает возникновение налогового обязательства. Необходимо выяснить, совпадают ли конститутивные признаки криптовалют с признаками объектов, указанных в НК РБ.

Криптовалюты не являются товаром в том смысле, в каком его понимает налоговое законодательство. Статья 29 НК РБ называет товары имуществом, которое, в свою очередь, является движимым или недвижимым. Как было отмечено ранее, криптовалюты не являются имуществом согласно гражданскому законодательству.

Также объектом налогообложения признаются доходы и источники их получения. Доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме. Криптовалюты не являются деньгами и не выражены в натуральной форме, следовательно, они не могут формировать налоговую базу [3].

В Японии с 2016 года биткоин считается официальным платежным средством. А с 2017 года продажа цифровой валюты освобождена от налога на потребление. Прибыль, полученная от транзакций и операций с биткоинами, приравнивается к прибыли от ведения бизнеса, поэтому облагается налогом только на прирост капитала.

В Китае еще с 2013 года биткоин был признан виртуальным товаром, не являющимся законной валютой из-за чего банкам и финансовым организациям было запрещено производить конвертацию биткоинов в юани. Центробанк также обязал все биткоин-компании регистрироваться в Министерстве информационных технологий. Введение более строгих правил не помешало развитию криптовалютного сектора в Китае: операции между секторами остались законными; инструкции, ужесточившие правила для биткоинплощадок, не исполнялись правительством и биткоинплощадки продолжали осуществлять свою деятельность. 4 сентября 2017 года Центробанк КНР запретил проведение ICO (Initial Coin Offering), признал их незаконными и потребовал немедленно прекратить все операции. С 15 сентября 2017 года всем китайским биржам, занимающимся операциями с криптовалютами, было запрещено осуществлять регистрацию новых пользователей.

Правового регулирования криптовалюты в Бельгии нет. По словам министра финансов, правительство пока не видит необходимости вмешиваться в обращение криптовалюты. При этом в марте 2018 года стало известно, что Специальная налоговая инспекция (STI) начала поиск своих граждан, которые инвестируют в криптовалюту на зарубежных площадках. Открыто три дела по неуплате гражданами налогов с прибыли от деятельности, связанной с криптовалютами. Налог на прибыль в Бельгии составляет 33%. Бельгийцы обязаны декларировать прибыль от криптовалютной деятельности как «прочие поступления» в налоговой декларации. Когда Федеральная налоговая служба США обязала площадку по торговле криптовалютой Coinbase предоставить информацию о пользователях за 2013-2015 годы, Бельгия сразу же сделала запрос на получение этих данных по своим гражданам, чтобы отследить тех, кто не заплатил налог.

В начале 2018 года Министерство экономики и финансов Италии опубликовало законопроект о регулировании криптовалют, который предусматривает обязательную процедуру регистрации для криптовалютных компаний. Согласно новому документу, криптовалюта признается средством обмена на услуги и товары. При этом она не поддерживается госорганами и не выпускается центральным банком [4]. Законопроект был выпущен, чтобы выполнить требования ЕС по борьбе с «отмыванием» денежных средств и финансированием терроризма.

26 апреля 2018 года Европейский парламент утвердил Директиву AML5. Данный правовой документ впервые закрепляет юридически обязательное определение криптовалют в ЕС. Виртуальная валюта означает цифровое представление ценности, которое может быть передано, сохранено или продано цифровым способом и функционирует как средство обмена, но не имеет статуса законного тендера в любой юрисдикции [5]. По налоговому режиму единого строительного закона в отношении криптовалют в ЕС нет. Некоторые государства-члены решили придерживаться прецедента, установленного предварительным постановлением Европейского суда от 2015 года.

*60-я Юбилейная Научная Конференция Аспирантов, Магистрантов и Студентов БГУИР,
Минск 2024*

Регулирование оборота криптовалют в законодательстве различных стран является крайне неоднородным. По имеющимся экспертным данным, в настоящее время в мире около 90 % случаев сбыта наркотических средств и психотропных веществ в системе теневого Интернета связаны с использованием криптовалюты. Отсутствие единого универсального подхода к определению криптовалюты, также банковской системы от участия в криптовалютных транзакциях, стимулирует создание и развитие сервисов по конвертации криптовалюты в фиатную валюту. В итоге именно эти сервисы и становятся основой для развития системы легализации преступных доходов. Сейчас более 20 % всех поступающих на конвертацию криптовалют приходят непосредственно из незаконных источников.

Список используемых источников:

1. Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. №8 «О развитии цифровой экономики» (с изм. 2021 года).
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 19 декабря 2021 г., No 166-З: принят Палатой представителей 15 ноября 2021 г.: одобр. Советом Респ. 2 декабря 2021 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 30.12.2022 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
3. Об утверждении правил осуществления операций с электронными деньгами [Электронный ресурс]: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 26 ноябр. 2019 г., No 201 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
4. Фялковская И.Д. Виртуальная валюта: проблемы государственного регулирования и налогообложения // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. – 2022. - №2. – С. 133-137.
5. Кузнецов В.А. О подходах в международном регулировании криптовалют (bitcoin) в отдельных иностранных юрисдикциях // Деньги и кредит. – 2021 - №3. – С. 20-29.