

Цифровые активы в России и за рубежом (1 января - 31 января)

● 31 ЯНВАРЯ 2025 Г.



САМОЕ ВАЖНОЕ:

1. С 1 января вступили в силу:

- запрет майнинга в ряде регионов
- обязанность сообщать в ФНС о получении цифровой валюты в результате майнинга
- порядок налогообложения операций с цифровой валютой

2. Россети планирует получить полномочия по координации размещения майнинг-центров

3. Президент США запретил дальнейшую работу над проектами «цифрового доллара»

4. Эмитенты стейблкоинов должны исполнить требования Регламента ЕС о цифровых активах до конца первого квартала 2025 года

АКТЫ

1. С 1 января 2025 года:

- вступили в силу изменения в НК РФ, предусматривающие порядок налогообложения операций с цифровой валютой

Ранее мы рассматривали основные положения нового регулирования

- вступил в силу запрет майнинга в некоторых субъектах РФ

Мы подробно писали об этом в дайджесте цифровых активов за декабрь 2024 г.

Сразу после введения запрета появились предложения по его расширению. Например, недавно губернатор Иркутской области заявил о намерении добиваться круглогодичного запрета майнинга в энергодефицитных районах региона до 2031 года

- лица, осуществляющие майнинг, обязаны передавать в ФНС информацию о полученной цифровой валюте в соответствии с Законом о майнинге

Среди прочего, в состав предоставляемой в ФНС информации входят:

- сведения о лице, осуществившем майнинг цифровой валюты, и его контактные данные;
- сведения о наименовании и объеме выпущенной (полученной) цифровой валюты;
- адрес-идентификатор, на который зачислена цифровая валюта и (или) адрес-идентификатор майнинг-пула (если цифровая валюта была получена в рамках деятельности майнинг-пула); и
- сведения об оборудовании, используемом для осуществления майнинга.

Информация предоставляется в ФНС в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, не позднее 20-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором цифровая валюта была получена.

Для целей направления информации о получении цифровой валюты ФНС добавил соответствующую функцию в онлайн-сервис «Личный кабинет налогоплательщика».

ПРОЕКТЫ

2. По сообщению СМИ, Банк России подготовил предложение о внесении изменений в НК РФ, предполагающих учет операций с ЦФА в общей налоговой базе налога на прибыль с целью стимулирования трансграничных сделок с цифровыми финансовыми активами (ЦФА) и гибридными цифровыми правами (ГЦП)

Действующая редакция статьи 282.2 НК РФ требует учитывать доходы и расходы от операций с ЦФА и ГЦП отдельно от общей налоговой базы.

По мнению представителей Банка России, это делает использование цифровых активов в трансграничных расчетах неэффективным, поскольку участник внешнеэкономической деятельности вынужден обособлять финансовый результат операций с цифровыми активами от финансового результата обычной хозяйственной деятельности.

Предлагаемое Банком России регулирование предусматривает учет доходов от реализации или погашения ЦФА или ГЦП и промежуточных выплат по ним, если они были получены или переданы при осуществлении трансграничных расчетов, в общей базе по налогу на прибыль. Идентификацию ЦФА и ГЦП предполагается осуществлять на основании ведомостей валютного контроля.

Кроме того, Банк России предлагает выделить «долговые» ЦФА в отдельный вид цифровых активов, чтобы приравнять налогообложение таких активов к налогообложению займов и также учитывать расходы эмитента, связанные с осуществлением промежуточных выплат по ним, в общей с основной хозяйственной деятельностью налоговой базе.

Еще одним предложением Банка России стало освобождение от НДС операций с иностранными цифровыми правами, допускаемыми к обращению в российских информационных системах ЦФА.

Предложения находятся на рассмотрении профильных ведомств.

НОВОСТИ

3. Банк России, Казначейство России и Минфин протестировали использование цифрового рубля в бюджетном процессе

В пресс-службе Банка России не уточнили, в каких именно операциях был использован цифровой рубль. В свою очередь, представители Минфина подчеркнули, что речь не идет о проведении «каких-либо государственных выплат населению цифровыми рублями».

Кроме того, обсуждается вопрос использования цифрового рубля в рамках региональных бюджетных процессов. Председатель Госдумы по финансовым рынкам Анатолий Аксаков заявил, что этот вопрос уже обсуждается с правительством Республики Чувашия.

В то же время представители Банка России отметили, что при осуществлении пилота цифрового рубля регулятор не придерживается «регионального подхода», поскольку в проекте участвуют клиенты банков из самых разных регионов. Этого же подхода Банк России намеревается сохранить и при планируемом масштабном внедрении цифрового рубля.

Ранее мы писали о том, что системно значимые кредитные организации должны обеспечить возможность обязательного приема оплаты в цифровых рублях к 1 июля 2025 г.

4. ПАО «Россети» направило в Правительство РФ и Минэнерго инициативу о наделении компании полномочиями по координации размещения майнинг-инфраструктуры

Инициатива связана с тем, что Россети располагают данными о свободных электросетевых мощностях в регионах. Руководство компании считает, что это позволит ей эффективно «дозагрузить» сети и оптимизировать распределение энергопотребления.

Для стимулирования подключения к неостребованным электросетям представитель Россетей предлагает также установить специальный (льготный) тариф для лиц, осуществляющих майнинг, подключающихся к «простаивающим» мощностям.

ВЫПУСКИ ЦФА В ЯНВАРЕ 2025 г. - ХАЙЛАЙТЫ

- Крупнейший эмитент. Альфа-Банк остается лидером по количеству проведенных выпусков ЦФА среди остальных эмитентов (всего 515 выпусков). В течение января Альфа-Банк осуществил 47 выпусков ЦФА на общую сумму около 68 млрд руб. (в прошлом месяце совокупный объем выпусков эмитента составил около 46 млрд руб.).
- Самый крупный выпуск в январе. 29 января ПАО «Промсвязьбанк» привлекло денежные средства на общую сумму 10 млрд руб., выпустив 100 000 единиц ЦФА в информационной системе «Токеон». Данный выпуск также является самым крупным по объему привлекаемых средств в данной информационной системе.
- Токенизация прав на ПФИ на золото. В январе было осуществлено несколько различно структурированных выпусков ЦФА, права инвесторов по которым были связаны с правами из производных финансовых инструментов:
 - Гибридное цифровое право на золото. 23 января Альфа-Банк выпустил в собственной информационной системе один ЦФА, по которому инвестор при погашении ЦФА имеет право на получение стоимости ЦФА и дохода, зависящего от расчетной цены фьючерсного контракта на 10 граммов золота.

- При досрочном погашении ЦФА инвестор вправе получить 10 граммов золота. ЦФА предназначен для приобретения конкретным инвестором, сведения о котором не раскрываются;
- Залог прав ПФИ в обеспечение прав из ЦФА. 15 и 16 января в информационной системе «Токеон» были осуществлены 2 выпуска ЦФА, размер дохода по которым зависит от рыночной цены единицы аффинированного золота. Права инвестора обеспечиваются залогом прав передачи золота по форвардному контракту на 100 граммов золота. Эмитентом выступило ООО «ИНТЕРРА». Совокупный объем двух выпусков составил 9 038 377 руб.
- ЦФА на золото. В январе Альфа-Банк осуществил в собственной информационной системе 17 выпусков ЦФА (например), доход по которым рассчитывается на основании стоимости золота, определяемого по индексу RUGOLD Мосбиржи. Общий объем выпусков составляет более 170 млн руб. Заявки на приобретение ЦФА могут подавать только инвесторы, являющиеся физическими лицами.

ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ ЗА РУБЕЖОМ

АКТЫ

5. Президент США подписал указ о запрете использования в США цифровых валют центральных банков (Central Bank Digital Currencies, CBDC) и ряде других мер по укреплению американского лидерства в сфере финтех» («Указ»)

Согласно пресс-релизу Белого дома Указ содержит основные направления политики Администрации Дональда Трампа в сфере цифровых активов, в том числе:

- защиту и продвижение свободного доступа к публичным блокчейн-системам для граждан и частных компаний;
- поддержание суверенитета доллара США, в том числе путем поддержки роста и развития стейблкоинов, привязанных к доллару США;
- обеспечение ясности регулирования в сфере цифровой экономики и инноваций; и
- осуществление действий по защите американских граждан от рисков, связанных с CBDC, включая запрет их использования в США.

Указ запрещает государственным органам предпринимать какие-либо действия по разработке, выпуску и продвижению CBDC, за исключением случаев, предусмотренных законом. Все текущие работы в этом направлении предписывается остановить.

В соответствии с Указом также среди прочего:

- уточняются определения понятий “CBDC” и «блокчейн»;
 - под термином “CBDC” понимается форма цифровых денег или денежной ценности, выраженная в национальной единице учета, являющаяся прямым обязательством центрального банка.
 - Под термином “блокчейн” понимается любая технология, где данные:
 - (i) передаются в сети для создания публичного реестра верифицированных транзакций или информации среди участников сети;
 - (ii) связаны с использованием криптографии для поддержания целостности публичного реестра и выполнения других функций;
 - (iii) автоматически распределяются среди участников сети для одновременного обновления участниками сети информации о состоянии публичного реестра и любых других функциях;
 - (iiii) и состоят из публично доступного исходного кода.
- отменяется ряд нормативных актов:
 - указ «Об обеспечении ответственного развития цифровых активов» от 9 марта 2022 г.;
 - акт Минфина США «Основные положения международного взаимодействия в области цифровых активов» от 7 июля 2022 г.; и все положения, директивы и руководства, принятые в соответствии
 - с вышеуказанными актами;
- учреждается рабочая группа по рынкам цифровых активов, состоящая из высокопоставленных должностных лиц, для разработки рекомендаций по регулированию в этой области.

ПРОЕКТЫ

6. По сообщению СМИ, Парламент Сальвадора одобрил законопроект, предусматривающий отмену обязанности для участников частного сектора принимать биткоин в качестве средства оплаты

В случае принятия законопроекта биткоин утратит статус обязательного к приему средства платежа. Соответствующая реформа проводится в целях получения кредита от Международного валютного фонда, одним из условий для которого является принятие данного законопроекта.

В 2021 г. Сальвадор стал первой страной, закрепившей биткоин в качестве законного платежного средства.

7. Европейское управление по ценным бумагам и рынкам (European Securities and Markets Authority, ESMA) опубликовало руководство по выполнению требований Регламента ЕС о рынке криптоактивов (Markets in Crypto-Assets Regulation) (MiCA) эмитентами стейблкоинов

В руководстве указывается, что эмитентам стейблкоинов необходимо исполнить обязанности, предусмотренные MiCA до конца первого квартала 2025 г. Соответствующие положения MiCA вступили в силу 30 июня 2024 г.

Основные из указанных требований MiCA в отношении эмитентов стейблкоинов мы рассматривали в одной из наших предыдущих публикаций.

8. Европейские регуляторы финансового рынка опубликовали доклад о последних изменениях на рынке DeFi и о связанных с ним рисках

Напомним, что “Decentralized Finance” (DeFi) является собирательным термином для аналогов традиционных финансовых инструментов, реализуемых в системах распределенного реестра (блокчейне) при помощи смарт-контрактов.

В совместном докладе Европейского банковского управления (European Banking Authority, EBA) и Европейского управления по ценным бумагам и рынкам (European Securities and Markets Authority, ESMA) отмечается, что рынок DeFi остается в ЕС «нишевым феноменом», хотя его распространенность в Европе больше, чем в среднем по миру.

Значительный рост на рынке начался лишь в 2021 г. Также за период с января 2021 г. по сентябрь 2024 г. значительно возросла популярность стейкинга (блокировка токенов на счете пользователя для поддержания работы платформы за вознаграждение).

Среди рисков для финансовой системы, которую могут представлять продукты DeFi, в докладе, среди прочего, выделяются следующие:

- технические уязвимости системы блокчейн, которые могут привести к компрометации пользовательских кошельков и мошенничеству;
- анонимность пользователей, обусловленная использованием «некастодиальных» кошельков (приватными ключами которых управляет сам пользователь), может поставить под сомнение применимость действующей нормативно-правовой базы в сфере финансового рынка, что, в свою очередь, может способствовать мошенничеству и сокрытию средств в цифровых активах;
- лица, предоставляющие непрозрачные и сложные продукты и услуги в сфере DeFi, могут раскрывать пользователям не все существующие риски от их использования;
- от пользователей продуктов DeFi требуется высокий уровень цифровой и финансовой грамотности для понимания возможных рисков.

9. Китайский регулятор установил новые меры по реализации ограничений на сделки с цифровыми валютами

По сообщению СМИ, Государственное валютное управление КНР предписало банкам отслеживать некоторые трансграничные валютные операции, к числу которых отнесены сделки с цифровой валютой.

К сделкам, подлежащим мониторингу, отнесены операции, связанные с трансграничными азартными играми, деятельностью «подпольных» банков и незаконной трансграничной финансовой деятельностью с использованием цифровых валют.

Банки будут отслеживать операции на основе данных о частоте совершения сделок с цифровыми активами и источниках средств резидентов, участвующих в подобных сделках, и будут обязаны сообщать о таких сделках органам государственной власти (предположительно, самому Государственному валютному управлению КНР).

На текущий момент в КНР запрещены майнинг и операции с цифровыми валютами. Вместе с тем, по сообщению СМИ, операции с цифровыми валютами с участием китайских инвесторов и брокеров продолжаются, оставаясь в «серой зоне».

10. Китайский Народный суд округа Пинцзян признал фьючерсы на цифровую валюту разновидностью азартных игр

Некоторые сотрудники биржи ВКЕХ, организовавшей фьючерсную торговлю цифровой валютой, были признаны виновными в организации азартных игр и осуждены к реальному тюремному заключению. Большинство осужденных были приговорены к условному сроку.

В нашем обзоре за февраль, среди прочего, мы осветим следующие новости:

- Банк России разработал порядок учета ЦФА в части требований к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков
- По сообщению СМИ, Минфин и Банк России планируют осуществление социальных выплат в цифровых рублях
- Роскомнадзор ограничил доступ к популярному сервису-агрегатору обменников цифровой валюты BestChange.ru
- В Сенат США внесен законопроект о регулировании стейблкоинов

МЫ БУДЕМ РАДЫ ОТВЕТИТЬ НА ВАШИ ВОПРОСЫ ПО ДАННОЙ ТЕМАТИКЕ



Анна Максименко

Партнер

Anna.Maximenko@kkmp.legal



Елена Ключарева

Старший юрист

Elena.Klyuchareva@kkmp.legal



Ирина Бойко

Юрист

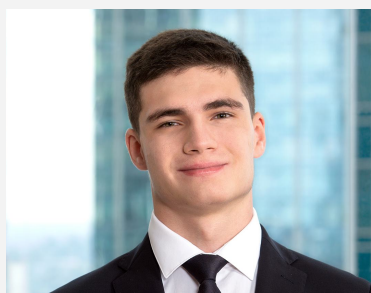
Irina.Boyko@kkmp.legal



Кирилл Гречишкин

Помощник юриста

Kirill.Grechishkin@kkmp.legal



Иван Гришин

Помощник юриста

Ivan.Grishin@kkmp.legal



Камилла Абазова

Помощник юриста

Kamilla.Abazova@kkmp.legal