

Цифровые активы в России и за рубежом (1 ноября - 30 ноября)

● 30 НОЯБРЯ 2024 Г.



САМОЕ ВАЖНОЕ:

1. В России принят закон о налогообложении операций с цифровой валютой
2. Зарегистрирован 12-й оператор информационных систем ЦФА
3. Ограничения на майнинг планируют ввести в Бурятии, Забайкалье, Иркутской области и ряде других регионов
4. Запущен сервис ФНС для внесения сведений в реестры лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты, и операторов майнинговой инфраструктуры

АКТЫ

1. Президент РФ подписал закон о налогообложении операций с цифровой валютой

В соответствии с новым Федеральным законом от 29 ноября 2024 г. №418-ФЗ (далее – «Закон») цифровая валюта (в том числе цифровая валюта, используемая в качестве средства платежа по внешнеторговым договорам (контрактам) в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций) признается имуществом.

Доход от операций с цифровыми валютами облагается НДФЛ и налогом на прибыль. Налоговую базу составляют:

- доход от приобретения, продажи и иного выбытия цифровой валюты;
- доход в натуральной форме в виде цифровой валюты, полученной в результате майнинга.

Доход в виде цифровой валюты для целей налогообложения определяется исходя из рыночной котировки такой цифровой валюты, рассчитанной на иностранной криптобирже, объем торгов по сделкам с цифровой валютой которой превышает 100 миллиардов руб. за торговый день и которая публикует информацию о рыночных котировках за последние три года, предшествующие дате совершения операций с цифровой валютой. Доход от реализации цифровой валюты определяется исходя из фактической цены реализации такой цифровой валюты, но не ниже рыночной котировки такой цифровой валюты, уменьшенной на 20%. При приобретении цифровой валюты ее стоимость определяется исходя из цены приобретения, но не выше рыночной котировки цифровой валюты, увеличенной на 20%.

Налоговая база по операциям с цифровой валютой определяется отдельно от общей налоговой базы.

Операции по осуществлению майнинга цифровой валюты и операции по реализации цифровой валюты не являются объектом налогообложения по НДС. не облагаются НДС.

Лица, осуществляющие майнинг, будут не вправе использовать специальные (льготные) налоговые режимы (УСН, налог на профессиональный доход и т. д.).

Основные положения Закона в части закрепления в Налоговом кодексе необходимых элементов налогообложения майнинга и сделок с цифровой валютой вступают в силу с началом нового налогового периода 1 января 2025 г. В части некоторых переходных положений Закон вступает в силу со дня официального опубликования 29 ноября 2024 г.

2. 31 октября и 1 ноября Правительство РФ приняло ряд актов, касающихся регулирования майнинга цифровой валюты

Их полный перечень мы публиковали ранее и готовим их подробный обзор.

3. Банк России установил особенности валютного контроля по операциям с цифровыми правами

Соответствующие изменения вносятся Инструкцию Банка России №181-И от 16 августа 2017 г. («Инструкция»). Указание Банка России о внесении изменений от 6 августа 2024 г. зарегистрировано в Минюсте 8 ноября 2024 г. («Указание»).

Указание определяет порядок и сроки предоставления в уполномоченный банк документов и информации в отношении валютных операций по передаче или получению цифровых прав.

Под цифровыми правами понимаются ЦФА, утилитарные цифровые права, а также цифровые права, включающие одновременно ЦФА и утилитарные цифровые права.

Согласно Указанию внешнеторговые контракты, в расчетах по которым используются цифровые права, подлежат постановке на учет в уполномоченных банках. При этом сохраняются обычные пороговые значения для суммы контракта, при которой его необходимо ставить на учет:

- от 3 млн руб. – по импортным контрактам;
- от 10 млн руб. – по экспортным контактам.

Резидент РФ обязан поставить контракт на учет не позднее даты внесения в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых активов, записи о передаче цифровых активов от резидента в пользу нерезидента или от нерезидента в пользу резидента.

Ряд действующих положений Инструкции в соответствии с Указанием распространяется также и на контракты с использованием цифровых прав.

Указание вступает по истечении 30 дней со дня официального опубликования. По информации, указанной на сайте Банка России, изменения в Инструкцию вступят в силу 11 января 2025 г.

Ранее мы кратко рассматривали основные положения Указания на стадии проекта

4. Совет директоров Банка России принял решение о продлении срока действия льготных тарифов на услуги оператора платформы цифрового рубля

До 31 декабря 2025 г. в отношении всех операций с цифровым рублем не взимаются никакие комиссии.

С 1 января 2026 г. тариф 0% от суммы перевода сохраняется для переводов между физическими лицами, а также для некоторых операций по переводу цифровых рублей от физических лиц юридическим лицам. Для иных операций устанавливаются различные тарифы в процентах от суммы транзакции или фиксированная сумма.

ПРОЕКТЫ

5. Банк России будет осуществлять меры по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД / ФТ) на платформе цифрового рубля совместно с кредитными организациями

Такое решение закреплено в доработанном законопроекте, который находится на стадии подготовки ко второму чтению в Госдуме.

Изначально предполагалось, что ответственность за реализацию мер по ПОД / ФТ будет возложена исключительно на Банк России как оператора платформы цифрового рубля. Однако в процессе обсуждения был разработан гибридный подход, предусматривающий разделение функций между банками и регулятором.

6. Минпромторг предложил установить двухлетний переходный период в законопроекте о розничном использовании цифрового рубля

По сообщению СМИ, на рассмотрении Правительства РФ сейчас находится законопроект, разработанный председателем комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолием Аксаковым, который обязывает с 1 июля 2025 г. крупных ритейлеров предоставлять возможность оплаты розничных покупок цифровым рублем. Для менее крупных компаний с выручкой ниже 20–30 млн рублей предлагается отсрочка в несколько лет.

В отзыве на этот законопроект министерство обосновало свое предложение об установлении двухлетнего переходного периода на реализацию предусмотренных в нем мер необходимостью адаптации информационных систем, доработки ПО и тестирования инфраструктуры бизнеса. Кроме того, потребуется время для разработки регламентов работы с цифровым рублем, проведения тестовых испытаний и обучения персонала. Инициативу Минпромторга поддержали Ассоциация компаний розничной торговли (АКОРТ) и Ассоциация компаний интернет-торговли (АКИТ).

Ни законопроект, ни отзыв пока не опубликованы.

Ранее мы писали о планах по поэтапному внедрению цифрового рубля.

7. Банк России опубликовал доклад об опыте и перспективах регулирования токенизированных активов реального мира

Мы готовим подробный обзор положений доклада

8. Банк России зарегистрировал 12-го оператора информационной системы ЦФА – ООО «Токеник»

9. ФНС запустила сервис для внесения сведений в реестр лиц, осуществляющих майнинг цифровой валюты, и реестр операторов майнинговой инфраструктуры

Изначально реестры должно было вести Минцифры, однако впоследствии эти полномочия были переданы ФНС (эти и другие поправки в Закон о майнинге мы рассматривали ранее).

Напомним, что ст. 14.2 Закона о майнинге предусматривает обязательное включение юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих майнинг цифровой валюты, а также операторов майнинговой инфраструктуры в соответствующие реестры. Право осуществлять указанную деятельность возникает с момента внесения лица в реестр.

Запуск работы сервиса связан со вступлением в силу части положений Закона о майнинге в отношении ведения данных реестров с 1 ноября 2024 г., основные положения которого мы также подробно рассмотрели в одном из предыдущих обзоров.

10. Министр финансов РФ заявил, что основной целью цифровой валюты должно стать ее использование в международных расчетах, а не обогащение

По мнению Антона Силуанова, цифровая валюта является очень волатильным активом, а потому ее не следует использовать для «быстрого заработка». Напротив, для целей расчетов без участия банковского сектора, находящегося под санкциями, цифровая валюта является подходящим инструментом.

Во время другого мероприятия он также отметил, что и цифровые активы могут стать эффективным инструментом для международных расчетов, особенно в условиях ограничений со стороны кредитных организаций из недружественных стран.

11. Правительственная комиссия по вопросам развития электроэнергетики обсудила условия ограничения майнинга цифровой валюты в осенне-зимний период на территории всей Иркутской области и отдельных частей Республики Бурятия и Забайкальского края до 2031 года

Введение ограничений также предлагается в ряде других субъектов РФ, включая республики Северного Кавказа, а также новые территории.

Предложение связано с потенциальным перебоем в подаче электроэнергии, которые может вызвать работа майнинговой инфраструктуры в энергодефицитных регионах.

Министерству энергетики совместно с энергетическими компаниями, а также другими заинтересованными государственными органами, среди прочего, поручено проработать вопросы введения механизма контроля за реализацией запрета, высвобождения используемой электрической мощности потребителей, а также введения запрета в иных регионах.

Напомним, что Закон о майнинге предусматривает полномочия Правительства РФ по ограничению майнинговой деятельности на определенных территориях РФ (это и другие положения Закона о майнинге мы рассматривали в нашем обзоре).

12. Мосбиржа тестирует выпуск ЦФА на платформе «Финуслуги», на базе которой планируется реализовать функционал по обмену ЦФА, выпущенных в разных системах

По словам председателя правления Мосбиржи Виктора Жидкова, лицензия оператора обмена, предоставленная Мосбирже, вместе с инфраструктурой сервиса «Финуслуги» делают возможным обеспечение доступа к приобретению ЦФА, выпущенных в различных информационных системах, в рамках единой платформы, базой для которой станут «Финуслуги».

На текущий же момент пользователи имеют возможность приобрести ЦФА, выпущенные в конкретной информационной системе, только при условии отдельной регистрации и получении доступа к интерфейсу платформы.

О планах по интеграции всех информационных систем ЦФА на базе Мосбиржи как оператора обмена мы писали ранее.

ВЫПУСКИ ЦФА В НОЯБРЕ 2024 г. – ХАЙЛАЙТЫ

- Крупнейший эмитент. Альфа-Банк сохраняет лидирующую позицию в списке самых крупных в России эмитентов ЦФА по количеству выпусков (всего 515 выпусков). В течение ноября Альфа-Банк также привлек при помощи ЦФА большой объем денежных средств – 84,8 млрд руб. (в предыдущем месяце совокупный объем выпусков ЦФА, эмитентом которых был Альфа-Банк, составил 93,5 млрд руб.). Все ЦФА были выпущены в информационной системе Альфа-Банка. Объем самого крупного выпуска составил 5 млрд руб.
- ТБанк стал эмитентом ЦФА. 18 и 28 ноября 2024 г. АО «ТБанк» осуществило в информационной системе «Атомайз» 4 выпуска ЦФА, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на общую сумму 1,6 млн руб.

28 ноября также принято решение о выпуске ЦФА, предназначенных в том числе для неквалифицированных инвесторов, на сумму 500 000 руб. Все ЦФА предусматривают право держателя на получение при погашении номинала ЦФА и процентного дохода за небольшой период – 14 или 9 календарных дней.

- Токенизация договора поставки никеля. 7 ноября в информационной системе «Атомайз» состоялся выпуск ЦФА, опосредующий заключение и исполнение договора поставки 20 тонн никеля. Согласно решению о выпуске покупатель (единственное лицо, имеющее право на приобретение ЦФА) приобретает ЦФА по номинальной стоимости 9 822 руб. Он имеет право направить эмитенту заявку на получение небольшого дохода (20% номинальной стоимости) при условии заключения договора поставки никеля и выполнения ряда других сопутствующих обязательств.

Заявка на получение дохода, направленная с использованием функционала информационной системы «Атомайз» согласно решению о выпуске также считается «выражением воли» на получение товара по заключенному ранее договору поставки.

- Инвестиции в редкие металлы. 14 ноября 2024 г. в информационной системе «Атомайз» прошел выпуск 500 ЦФА без фиксированной стоимости, размер выплаты при погашении которых зависит от цены на 1 грамм родия – редкого металла платиновой группы.

ДРУГИЕ ИНТЕРЕСНЫЕ ВЫПУСКИ:

- Инвестиции на фондовом рынке. 7 ноября 2024 г. Сбер выпустил в своей информационной системе ЦФА, цена приобретения которых и размер выплат по которым зависят от «Индекса Корзины Подборки „Топ российских акций“ – Top Russian Stocks Compilation Basket Index (SBERTRSB)». Эмитент обеспечил возможность отслеживать значения индекса на сайте. Инвесторами могут выступать исключительно граждане Российской Федерации, не действующие при заключении сделок с ЦФА в качестве индивидуальных предпринимателей.
- ЦФА в иностранной валюте. 28 ноября Альфа-Банк выпустил на своей платформе ЦФА, цена приобретения которых и размер выплат по которым номинированы в китайских юанях. Официальный курс юаня к рублю используется в качестве переменной для формул расчета цены приобретения ЦФА и расчета выплаты, получаемой при погашении ЦФА. Ранее мы писали о похожих выпусках.

13. Европейское банковское управление (European Banking Authority – EBA) опубликовало руководство по соблюдению требований нормативных актов ЕС о борьбе с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма среди организаций, оказывающих услуги в сфере цифровых активов

Целью рекомендаций является выработка единообразного подхода компетентных органов стран-членов ЕС к тому, какие действия ожидаются от финансовых организаций для соблюдения общеевропейских требований ПОД /ФТ.

Руководство предусматривает рекомендации по приведению в соответствие с регулированием ЕС внутренних актов всех финансовых организаций и отдельный набор рекомендаций в том числе для провайдеров услуг цифровых активов (crypto-asset service providers – CASPs).

Среди прочего руководство предусматривает создание системы для проверки всех транзакций в цифровых валютах на предмет участия подсанкционного лица и заморозке транзакций в случае выявления нарушений.

14. Правительство Великобритании планирует пересмотреть регулирование стейблкоинов и стейкинга в 2025 году

Правила в отношении стейблкоинов – должны стать частью единого всеобъемлющего режима для всех криптоактивов, заявила министр экономики Тулип Сиддик.

Кроме того, реформы устранят неопределенность в отношении стейкинга - процесса блокировки владельцем своих токенов для обеспечения работы блокчейна в обмен на получение процентного дохода от его деятельности. Планируется, что данные операции больше не будут квалифицироваться как коллективная инвестиционная схема, что упростит их применение и снизит регуляторные риски.

15. Комиссия по финансовому надзору Тайваня ужесточает правила листинга цифровых активов с 2025 года

По сообщению СМИ, провайдеры услуг виртуальных активов (virtual asset service providers) должны будут, среди прочего, пройти регистрацию в соответствии с новыми правилами уже в январе 2025 г. Несоблюдение этих правил может повлечь уголовное наказание для менеджмента таких компаний в виде тюремного заключения на срок до 2 лет.

АНОНС

В нашем обзоре за декабрь мы, среди прочего, мы осветим:

- Внесение в реестр операторов информационных систем ЦФА ООО «ВТБ Капитал» и АО «МРЦ». Поскольку АО «МРЦ» является регистратором, это создает перспективы для создания в России «цифровых обществ»
- Законопроект о конфискации цифровой валюты
- План Минфина по выпуску ЦФА и утилитарных (гибридных) цифровых прав на золото в 2025 г.
- Заявление главы ЦБ Индии о перестройке экономики страны под цифровые валюты центральных банков

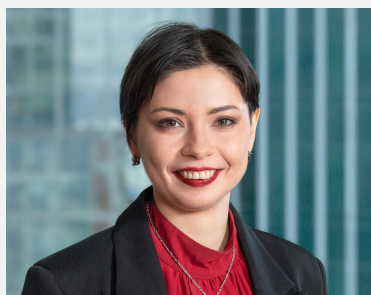
МЫ БУДЕМ РАДЫ ОТВЕТИТЬ НА ВАШИ ВОПРОСЫ ПО ДАННОЙ ТЕМАТИКЕ



Анна Максименко

Партнер

Anna.Maximenko@kkmp.legal



Елена Ключарева

Старший юрист

Elena.Klyuchareva@kkmp.legal



Ирина Бойко

Юрист

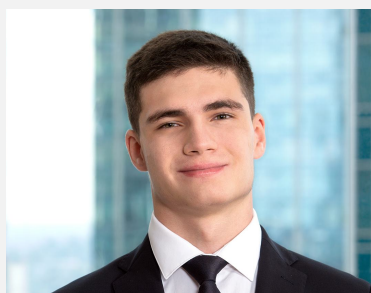
Irina.Boyko@kkmp.legal



Кирилл Гречишкин

Помощник юриста

Kirill.Grechishkin@kkmp.legal



Иван Гришин

Помощник юриста

Ivan.Grishin@kkmp.legal



Камилла Абазова

Помощник юриста

Kamilla.Abazova@kkmp.legal