



ФИНАНСОВЫЙ
ЭКСПРЕСС

ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Текущее регулирование
налогообложения ЦФА





Виды цифровых прав в РФ

Цифровыми правами

признаются обязательственные и иные права, содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами информационной системы. Осуществление и распоряжение такими правами возможны только в информационной системе без обращения к третьему лицу (ст. 141.1. ГК РФ)

Цифровые права

Цифровые финансовые активы (ЦФА) включают следующие цифровые права:

- Денежные требования;
- Возможность осуществлять права по ценным бумагам;
- Права участия в капитале НАО («цифровые акции»);
- Право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг

(ч. 2 ст.1 Закона о ЦФА)

ЦФА – разновидность цифровых прав, применимая к обороту ценных бумаг или денежным требованиям в информационной системе. ЦФА не являются средством платежа и рассматриваются как инвестиционный актив.

Утилитарные цифровые права (УЦП) включают следующие цифровые права:

- Право требовать передачи вещей;
- Право требовать передачи исключительных прав на РИД / прав использования РИД;
- Право требовать выполнения работ / оказания услуг

(ч.1 ст. 8 Закона о краудфандинге)

Утилитарные цифровые права – это электронные сертификаты, купоны или ваучеры, удостоверяющие право владельца на получение конкретных товаров и услуг. УЦП могут выпускаться для привлечения денег.

«Гибридные» цифровые права (ГЦП) – цифровые права, включающие одновременно элементы ЦФА и утилитарных цифровых прав

(ч. 6 ст.1 Закона о ЦФА)

Например, цифровое право на золото (или другой базисный актив), удостоверяющее возможность обладателя получить при погашении либо денежные средства, либо само золото (по выбору)

ГЦП позволяют оцифровать физические активы и владеть ими в виде ЦФА или реального актива. Инвестор при погашении может получить физический актив или деньги в размере рыночной стоимости актива.



ФИНАНСОВЫЙ
ЭКСПРЕСС

Законодательное регулирование ЦФА



Особенности учета и обращения цифровых финансовых активов регулируются Законом № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» от 31.07.2020 г.

- 1** Закон о ЦФА регулирует отношения, возникающие при выпуске, учете и обращении ЦФА, включая:
 - Цифровые финансовые активы (ЦФА)
 - Цифровые права, включающие одновременно цифровые права, удостоверяющие денежные требования, и иные цифровые права («гибридные» цифровые права)
 - К правоотношениям, возникающим при выпуске, учете и обращении ЦФА применяется российское право
- 2** **Оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА,** может быть лицо, включенное в реестр операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА
Права, удостоверенные ЦФА, возникают у их первого обладателя с момента внесения в информационную систему, в которой осуществляется выпуск ЦФА, записи о зачислении ЦФА указанному лицу. Вид и объем прав, которые удостоверяют выпускаемые ЦФА, предусматриваются Решением о выпуске ЦФА
- 3** **Права, удостоверенные ЦФА, переходят к новому приобретателю с момента внесения в информационную систему записи о совершении такого перехода** в соответствии с правилами информационной системы
Критерии признания лица обладателем ЦФА:
 - Лицо включено в реестр пользователей информационной системы, в которой учитываются ЦФА
 - Лицо имеет доступ к информационной системе, в которой учитываются ЦФА, посредством обладания уникальным кодом, необходимым для такого доступа,Сделки с ЦФА, включая обмен, совершаются через **оператора обмена ЦФА**
Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, вправе обеспечивать заключение сделок с ЦФА, выступая в качестве оператора обмена



Налог на прибыль (1/3)

Ставки

01

Прибыль по операциям с ЦФА облагается по ставке **20%**

02

Если решением о выпуске ЦФА предусмотрена выплата дохода в сумме, равной сумме дивидендов:

- Для российских организаций – применяется ставка налога **13%***
- Для иностранных организаций – применяется ставка налога **15%**

Общие положения

- **Налоговая база** по операциям с ЦФА определяется совокупно с операциями с необращающимися ценными бумагами / необращающимися производными финансовыми инструментами и **отдельно от общей налоговой базы**
- Переоценка ЦФА не учитывается в налоговой базе
- В случае выпуска или приобретения ЦФА для целей **хеджирования**, доходы (расходы) по таким операциям учитываются при определении налоговой базы, при расчете которой учитываются **доходы и расходы, связанные с объектом (объектами) хеджирования**
- В случае **приобретения обращающихся ценных бумаг** в целях **хеджирования рисков по выпущенным ЦФА**, доходы (расходы), по операциям с такими обращающимися ценными бумагами, учитываются в составе **налоговой базы по операциям с ЦФА**
- Порядок налогообложения, предусмотренный НК РФ в отношении доходов (расходов) **по операциям с акциями НАО**, включая особенности определения доходов и расходов эмитента и инвестора, применяется также к доходам (расходам) по операциям с **цифровыми финансовыми активами, удостоверяющими права участия в капитале НАО**

* Сумма налога **может быть уменьшена** на величину налога, уплаченного эмитентом ЦФА по указанному доходу



Налог на прибыль (2/3)



Порядок налогообложения у лица, выпустившего ЦФА

Доходы

- Сумма, полученная в оплату выпущенных ЦФА учитывается в составе **доходов**
- Дата признания дохода **зависит от срока и наличия последующего выкупа*** активов (прав):
 - если выкуп не предполагается – доход учитывается **на день получения оплаты**
 - если выкуп предполагается:
 - срок выкупа составляет 10 лет или менее – доход признается **на дату выкупа**
 - если срок выкупа составляет более 10 лет или он не определен – доход признается **на дату истечения 10 лет со дня выпуска ЦФА**

(п. 3.1 ст. 271 НК РФ)

Расходы

- Сумма, уплаченная при выкупе выпущенных ЦФА признается в расходах **на дату выкупа** (п. 5.3 ст. 272 НК РФ)
- Если решение о выпуске ЦФА предусматривает обязательство выплатить их владельцу **денежные средства, не связанные с выкупом:**
 - суммы выплат признаются в **составе внереализационных расходов**** на дату возникновения указанного обязательства (за исключением выплаты дивидендов)
 - суммы выплат дохода в сумме, равной сумме полученных дивидендов **в расходах не признаются**

(пп. 19.9 п. 1 ст. 265, пп. 12.1 ст. 270 и пп. 14 п. 7 ст. 272 НК РФ)

* **Под выкупом ЦФА** в целях налогообложения, понимается операция по исполнению лицом, выпустившим эти активы, своего обязательства, удостоверенного этими активами, в результате которой происходит погашение записи об этих активах в информационной системе, путем выплаты денежных средств либо передачи ценных бумаг, товаров, иного имущества (выполнения работ, оказания услуг, передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и (или) прав использования результатов интеллектуальной деятельности) в соответствии с условиями решения о выпуске этих активов

** Согласно позиции Минфина РФ указанные расходы учитываются в отдельной базе по налогу на прибыль



Налог на прибыль (3/3)



Порядок налогообложения у обладателя ЦФА

Доходы

- В случае выкупа ЦФА доходы в виде денежных средств признаются **на дату выкупа**
(п. 3.1 ст. 271 НК РФ)
- Если решение о выпуске ЦФА предусматривает обязательство выплатить их обладателю **денежные средства, не связанные с выкупом** суммы таких выплат признаются в **составе внереализационных доходов*** на дату возникновения указанного обязательства
(пп. 16 п. 4 ст. 271 НК РФ, пп. 26 п. 1 ст. 250 НК РФ)
- По доходам в виде дивидендных выплат по ЦФА налогоплательщики имеют право **уменьшить величину налога** на сумму налога, фактически уплаченного лицом, выпустившим ЦФА
(п. 5 ст. 282.2 НК РФ)
- При реализации ЦФА доход признается **на дату операции по реализации**
(п. 3 ст. 271 НК РФ)

Расходы

- Сумма, переданная в качестве оплаты лицу, выпустившему ЦФА, признается в **расходах**
- Дата признания расхода зависит от **срока прекращения прав и наличия последующего выкупа**:
 - выкуп не предполагается и срок определен** - расходы **учитываются равномерно** в течение этого срока (до момента реализации);
 - выкуп не предполагается и срок не определен** - расходы признаются **на дату реализации**
- Если ЦФА подлежат выкупу выпустившим их лицом, сумма оплаты учитывается в составе расходов :
 - на дату реализации ЦФА
 - на дату выкупа ЦФА
- На дату реализации ЦФА в составе расходов признаются:
 - расходы в виде цены приобретения ЦФА (за исключением ранее признанных расходов)
 - расходы, связанные с приобретением и реализацией ЦФА

* Согласно позиции Минфина РФ указанные расходы учитываются в отдельной базе по налогу на прибыль

(пп. 2.1 п. 1 ст. 268, п. 5.3 ст. 272 и п. 7 ст. 282.2 НК РФ)



ФИНАНСОВЫЙ
ЭКСПРЕСС

НДС

Освобождение от НДС по операциям с ЦФА

01

Реализация ЦФА не подлежит налогообложению НДС

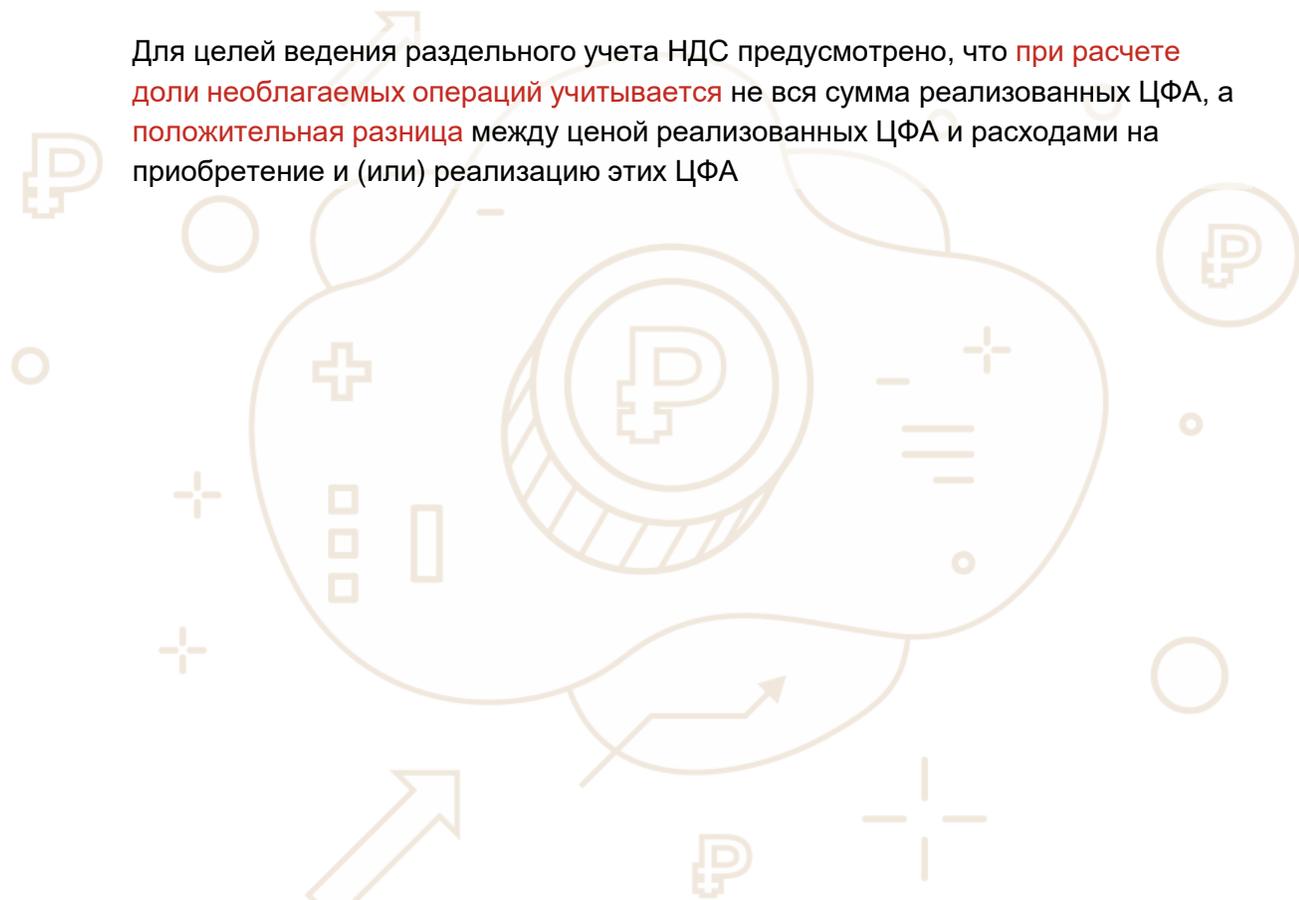
02

Оказание ряда услуг, предоставляемых операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА, операторами обмена ЦФА, связанных с выпуском ЦФА

Данное освобождение не применяется к консультационным услугам и услугам по предоставлению прав на некоторые виды программного обеспечения

Особенности расчета пропорций для целей ведения отдельного учета НДС

Для целей ведения отдельного учета НДС предусмотрено, что при расчете доли необлагаемых операций учитывается не вся сумма реализованных ЦФА, а положительная разница между ценой реализованных ЦФА и расходами на приобретение и (или) реализацию этих ЦФА





Налоговое агентирование по НДФЛ по операциям с ЦФА



Налоговым агентом по НДФЛ признаются, в том числе:

- оператор информационной системы, оператор обмена ЦФА, осуществляющие выплату налогоплательщику дохода по операциям с ЦФА, при условии осуществления выплаты дохода через такого налогового агента, за исключением случая выплаты дохода через номинального держателя ЦФА;
- номинальный держатель ЦФА, который учитывает права на ЦФА, принадлежащие физическому лицу, при выплате дохода по операциям с ЦФА



При невозможности удержать у налогоплательщика налог налоговый агент в течение одного месяца уведомляет налогоплательщика и налоговый орган о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика



Оператор информационной системы в отношении операций по отчуждению ЦФА, выпущенных в информационной системе этого оператора, по которым он не признается налоговым, обязан представлять не позднее 1 февраля года, следующего за отчетным налоговым периодом, в налоговый орган по месту своего учета информацию о таких операциях с ЦФА, в отношении каждого физического лица, являющегося пользователем этой информационной системы, который был стороной таких операций в течение налогового периода



Спасибо за внимание

Юлия Яблокова

Старший менеджер

Группа структурирования и налоговых решений, финансовый сектор

Кэпт

Настоящие информационные материалы были подготовлены ООО «Кэпт Налоги и Консультирование»

Настоящие информационные материалы не являются рекомендацией к осуществлению каких-либо сделок: это решение является исключительно коммерческим решением пользователей. Данной презентацией Кэпт не осуществляет рекламу или иное продвижение каких-либо продуктов/ сделок.

Данные материалы имеют исключительно информационную направленность. Гражданско-правовые, налоговые, бухгалтерские и иные аналогичные последствия конкретных операций, которые собираются осуществлять пользователи (в том числе, операций с цифровыми финансовыми активами), подлежат дополнительному анализу и подтверждению с возможным привлечением консультантов, в том числе, с точки зрения соответствия требованиям действующего законодательства РФ. Лицо, которое решит воспользоваться данными материалами, несет все связанные с таким использованием риски. В рамках действующего законодательства Кэпт не несет ответственности перед другими лицами в связи с настоящими материалами.

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Необходимо обратить особое внимание, что данные материалы необязательно затрагивают все вопросы, которые могут иметь значение для принятия управленческого решения.

Хотя Кэпт неизменно стремится представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

Данные материалы основаны на положениях действующего на момент ее подготовки законодательства и доступной практике его применения, изменения в которые могут иметь обратную силу и существенно повлиять на полноту и применимость консультации, в том числе мы можем быть вынуждены основывать наши выводы на положениях, имеющих неоднозначное толкование, которые могут быть расширены, отменены или полностью изменены последующими изменениями и (или) разъяснениями компетентных органов

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

Аудиторским клиентам и их аффилированным или связанным лицам может быть запрещено оказание некоторых или всех описанных в настоящем документе услуг.