

Децентрализованные платежные системы и их взаимодействие с действующей налоговой системой

Decentralized Payment Systems and Their Interaction with the Current Tax System

УДК 336.74

DOI: 10.12737/1998-0701-2020-54-57

А.У. Солтаханов, доцент кафедры Финансового менеджмента, ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

e-mail: ansolt13@gmail.com

A.U. Soltakhanov, Associate Professor, Department of Financial Management, Plekanov University of Economics

e-mail: ansolt13@gmail.com

Аннотация. В данной статье рассматриваются децентрализованные платежные системы, которые в условиях глобализации и цифровизации получают все большее распространение в мировой экономике. Особое внимание в статье обращено на налогообложение операций децентрализованных платежных систем в отечественной и зарубежной практике.

Ключевые слова: децентрализованные платежные системы, криптовалюта, налогообложение, объект налогообложения, виртуальные валюты, глобализация, цифровизация.

Abstract. This article discusses decentralized payment systems that are becoming more widespread in the global economy in the context of globalization and digitalization. Special attention is paid to the taxation of operations of decentralized payment systems in domestic and foreign practice.

Keywords: decentralized payment systems, cryptocurrency, taxation, object of taxation, virtual currencies, globalization, digitalization.

В современной экономике, которая идет по пути рыночной направленности, важная роль в обеспечении эффективности финансовой и денежно-кредитной системы отведена платежным системам. Глобализационные процессы в мировой экономике и интернационализация платежей требуют разработки способов более быстрого перевода денежных средств. Ко всему прочему рост числа переводов среди населения вызывает потребность в создании платежных систем на базе современных технологий с использованием инновационных платежных инструментов. В то же время улучшения в сфере платежных систем связаны не только с достижениями в области разработки новых технических средств и компьютерных сетей, но и новых методов расчетного процесса, методов улучшения безопасности и бесперебойности платежных систем.

Для начала рассмотрим термин «платежная система», который может трактоваться как в широком, так и в узком смысле. В широком

смысле под платежной системой понимают систему, которая в соответствии с установленными правилами и процедурами обеспечивает перевод средств от одного субъекта к другому. В узком смысле платежная система является межбанковской системой денежных переводов. В то же время платежную систему можно рассмотреть с функциональной точки зрения. Она выступает в качестве набора инструментов, процедур и межбанковских систем платежей, которые применяются при денежном обращении.

Разнообразие выполняемых платежными системами функций, большое число участников платежей, специфические особенности сегментов денежного оборота выступают причинами существования разных видов платежных систем.

Одним из видов платежных систем, получивших на сегодняшний день широкое распространение, выступают децентрализованные платежные системы. Новым направлением

развития платежных систем выступают системы с расчетами при помощи частных валютных единиц. Новым веянием выступают виртуальные валютные единицы, которые выпускаются в цифровой форме и не гарантируются никакими юридическими аспектами.

Главной проблемой, стоящей перед странами на сегодняшний день, выступает выход на новый уровень в области налогообложения при цифровизации экономики и развитии новых способов осуществления платежей. Важной проблемой остается нерешенность вопроса налогообложения криптовалют, возникновение которых связано с децентрализованностью платежных систем, сменой методов регулирования финансового рынка. Операции с криптовалютой имеют правовую неопределенность, решение вопроса усложняет также то, что анонимность пользователей делает сложным сбор налогов. В то же время еще не сформировалось общепринятое мнение о воздействии виртуальных валют на риски для мировой экономики, что также заставляет государственные органы пренебрегать данной проблемой [4].

Можно сказать о том, что на сегодняшний день виртуальная экономика еще недостаточно развита и невелика по своему объему, а значит не может представлять угрозы для традиционной экономической системы, сложившейся на протяжении многих лет. В то же время в условиях повышенной цифровизации и глобализации виртуальная экономика может получить широкое распространение при помощи интернет-сервисов, а также стать средствами, которые выполняют функции денег. Поэтому для каждой страны важным остается вопрос налогообложения виртуальных платежных операций.

Рассмотрим существующие подходы к налогообложению операций с криптовалютами. Пользователи криптовалютной платежной системы могут создавать новые единицы валюты при помощи майнинга и форжинга, применяя компьютерные сети. По аналогии с государственной эмиссией денег, у создателя криптовалюты формируется доход, в отношении которого должен уплачиваться налог.

В традиционной системе, когда монополия на эмиссию денег закреплена за государством, денежные потоки облагаются налогами по-

разному. Как правило, с лиц взимают подоходный налог, с предприятий и банков — налог на прибыль.

Децентрализованная эмиссия криптовалюты в то же время может быть расценена в качестве создания объекта интеллектуальной собственности. При этом объекта налогообложения не возникает. Еще можно рассматривать создание криптовалюты как процесс добычи драгоценного металла, поскольку ее терминология берет начало в добывающей отрасли. В данном случае объект налогообложения прослеживается сразу — налог на добычу полезных ископаемых. В то же время следует понимать, что в России недра являются государственной собственностью, а налог является неким платежом за доступ к государственной собственности, а криптовалюты не привязаны ни к какой территории. Поэтому рассматривать их в данном качестве нельзя [2].

Если рассматривать криптовалютные операции как операции по получению средств или товаров, то тогда можно говорить о необходимости немедленного признания криптовалюты как объекта налогообложения. В Налоговом кодексе РФ под доходом понимают экономическую выгоду в натуральной или денежной форме, которая учитывается в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой можно оценить данную выгоду. При этом оговорка о возможности оценки в качестве условия признания дохода может оказать огромное воздействие на решение ситуации с налогообложением криптовалют.

Выпуск криптовалют можно также рассмотреть как вывод компаний на биржу при первичном размещении монет, когда привлекаются инвестиции и инвесторам вместо фиатных валют предлагают криптовалюты. Несмотря на риски, которые несут инвесторы при таком вложении, а также на запреты данных операций в некоторых странах, данный способ обращения криптовалют имеет место быть и насчет него уже ведутся дискуссии. В рамках налогообложения данные операции можно приравнять к обмену криптовалют на фиатные валюты.

Рассмотрим существующие подходы к налогообложению операций с криптовалютами в децентрализованных платежных системах. Выделяют ряд операций, связанных с обменом

криптовалюты на реальные товары, услуги и деньги:

- создатель криптовалюты обменивает ее на реальные деньги на биржах;
- создатель криптовалюты покупает на нее товары и услуги;
- пользователь покупает криптовалюту, а затем обменивает ее на реальные товары и услуги, а также денежные средства [3].

Если криптовалюта является цифровым товаром, то в момент ее продажи можно обозначить возникновение следующих объектов налогообложения:

- у физического лица возникает доход, который должен облагаться налогом на доходы физических лиц;
- предприятия возникает прибыль, которая должна облагаться налогом на прибыль, а также возникает право обложения дохода от продажи криптовалюты налогом на добавленную стоимость.

Обмен криптовалюты на товары и услуги считается бартерной операцией и влечет усложнение документального оборота таких операций. Если облагать криптовалюты как золото, то налог

на прибыль будет возникать для прироста стоимости, а НДС может не уплачиваться из-за льгот. Если же рассматривать криптовалюту как ценную бумагу, то объектом налогообложения является прирост капитала продавца, а НДС не будет применяться, поскольку на территории России продажа ценных бумаг не облагается налогом на добавленную стоимость.

Если признать криптовалюту частными деньгами или иностранной валютой, то у продавца объектом прямого налогообложения выступает курсовая разница, а объекта НДС не возникнет. Данный сценарий является маловероятным, поскольку во многих странах оплачивать товары и услуги запрещено любыми видами валют кроме национальной. Но если рассматривать его с точки зрения налогообложения, то он выступает вполне оптимальным.

Рассмотрим практику регулирования децентрализованных платежных систем и операций в них в разных странах. В табл. 1 рассмотрим способы налогообложения криптовалют.

В отношении косвенного налогообложения во многих странах сформирована положительная правовая среда для отрасли виртуальной

Таблица 1

Опыт разных стран в налогообложении криптовалют

Территория	Косвенное налогообложение	Прямое налогообложение
Европейский Союз	Не облагается налогом на добавленную стоимость	Прямого указания нет
Франция	Не облагается налогом на добавленную стоимость	С 2017 года доход от выпуска и при приросте капитала облагается в общем порядке, кроме случаев использования в личных целях
Швеция	Не облагается налогом на добавленную стоимость	Доход, связанный с хобби, не облагается. То есть в личных целях можно производить менее 25 биткоинов ежегодно
Испания	Не облагается налогом на добавленную стоимость	Доход при выпуске облагается
Великобритания	Не облагается налогом на добавленную стоимость	Облагается с учетом индивидуальных фактов и обстоятельств
Россия	Не облагается налогом на добавленную стоимость	Доход облагается с 2016 года как при валютных операциях
США	Нет указания в большинстве штатов о налоге с продаж, кроме штата Нью-Йорк, где продажа биткоинов как «нематериального имущества» не облагается налогом	Доход (при выпуске и прирост капитала) облагается в общем порядке в момент получения криптовалюты (Служба внутренних доходов, 2014)
Япония	НДС не облагается с 2017 года, а ранее облагалась по ставке 8% в качестве цифрового товара	В общем порядке облагается доход при продаже



экономики. В Европе операции с криптовалютой не подлежат налогообложению НДС, поскольку они не являются законным средством платежа. В странах Азиатско-Тихоокеанских территорий осуществляется переход к освобождению криптовалюты от НДС. Данное решение было принято в Японии, а затем в Австралии, на данный момент оно ожидается в Южной Корее. В США и Канаде нет специального регулирования налогообложения операций с криптовалютой и ее создания, но все же в Нью-Йорке введено освобождение от налога от продаж по бартерным операциям с криптовалютой. В Израиле и Сингапуре криптовалюта является цифровым товаром и несет за собой высокую налоговую нагрузку.

В Российской Федерации на основании письма ФНС РФ от 3 октября 2016 г. операции по приобретению и продаже криптовалют рассматриваются в качестве валютных операций. В связи с этим операции с криптовалютой не облагаются НДС, а признание дохода в целях налогообложения НДФЛ и налога на прибыль происходит в момент создания и получения криптовалюты пользователем [1].

В 1999 году Милтон Фридман предсказал возникновение криптовалют и проблемы сбора налогов. Он утверждал, что сеть Интернет усложнит процесс сбора налогов, а возникновение электронной наличности позволит переводить средства от одного человека к дру-

гому, при том что они не будут знать друг друга. Криптовалютам присущи характеристики офшорных зон, поскольку они не позволяют установить личность пользователей и отследить факт получения доходов.

Использование блокчейна в качестве цифрового регистра для проведения операций обеспечивает прозрачность совершаемых сделок и их безопасность. Первой из торговых сетей, которая стала использовать децентрализованные системы, является сеть гипермаркетов Walmart, которая использовала блокчейны в поставках манго в США и свинины в Китай [5].

Тенденции развития рынка криптовалют создают необходимость на уровне каждой страны предусмотреть систему государственного контроля и регулирования, что позволит не только привлечь инвестиции для развития проектов, но и снизить издержки их реализации. Однако без регулирования обращения криптовалюты государство может не только отстать от международной интеграции, но и не получить дополнительные ресурсы в бюджет.

В настоящее время децентрализованные платежные системы фактически признаны в мире. Каждая страна ведет работу не только по созданию собственного национального аналога цифровой валюты, но и по принятию единых стандартов и правил совершения транзакций, их контроля, правового регулирования в рамках различных сегментов рынка.

Литература

1. «О контроле за обращением криптовалют (виртуальных валют». Письмо ФНС России от 03.10.2016 № ОА-18-17/1027. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=QU EST;n=162766#0>
2. Криворучко С.В., Лопатин В.А. Банки как субъекты национальной платежной системы: современные проблемы // Финансовый журнал НИФИ. — 2016. — № 2. — С. 111–117.
3. Кузнецов В.А., Якубов А.В. О подходах в международном регулировании криптовалют (Bitcoin) в отдельных иностранных юрисдикциях. // Деньги и кредит. — 2016. № 3. — URL: https://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/kuznetcov_03_16.pdf
4. Сизова Д.А., Сизова Т.В., Солтаханов А.У. Перспективы развития децентрализованных платежных систем // Вестник Института экономики РАН. — 2019. — № 6. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-razvitiya-detsentralizovannyh-platezhnyh-sistem>