

Децентрализованные платежные системы и их взаимодействие с действующей налоговой системой

Decentralized Payment Systems and Their Interaction with the Current Tax System

УДК 336.744/.221

DOI: 10.12737/1998-0701-2021-7-5-30-34

А.У. Солтаханов, канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансовый менеджмент», ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

e-mail: ansolt13@gmail.com

A.U. Soltakhanov, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department "Financial Management", Plekhanov Russian University of Economics

e-mail: ansolt13@gmail.com

Д.А. Сизова, канд. экон. наук, доцент базовой кафедры экономического анализа и корпоративного управления производством и экспортом высокотехнологичной продукции Государственной корпорации «Ростех», ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

e-mail: darina3@yandex.ru

D.A. Sizova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Basic Department of Economic Analysis and Corporate Management of Production and Export of High-Tech Products of the State Corporation «Rostec», Plekhanov Russian University of Economics

e-mail: darina3@yandex.ru

Т.В. Сизова, канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансовый менеджмент», ФГБОУ ВО «Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

e-mail: stv-60@mail.ru

T.V. Sizova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department "Financial Management", Plekhanov Russian University of Economics

e-mail: stv-60@mail.ru

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. Научно-практическая значимость заключается в том, что в статье рассмотрены три подхода к налогообложению операций с криптовалютами, сформулированы объекты налогообложения при таких операциях, рассмотрен опыт зарубежных стран.

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. The scientific and practical significance lies in the fact that the article considers three approaches to taxation of transactions with cryptocurrencies, defines the objects of taxation for such transactions, and considers the experience of foreign countries.

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

В современной экономике важная роль в обеспечении эффективности финансовой и денежно-кредитной систем отведена платежным системам. В мировой экономике процессы глобализации 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 разработкой 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 процедуру перевода 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 сегодня широкое распространение, выступают децентрализованные платежные системы. Новым направлением развития платежных систем выступают системы с расчетами при помощи частных валютных единиц. При этом обратим внимание на то, что в результате возникновения криптовалют, таких как биткойн, эфириум, часть сделок переходит в разряд использования частных, то есть негосударственных валютных единиц. Новым веянием выступают также виртуальные валютные единицы¹, которые выпускаются в цифровой форме и не гарантируются никакими юридическими аспектами.

¹ Виртуальная валюта является сложным предметом, затрагивающим не только область ПОД/ФТ, но также и вопросы регулирования, включая защиту потребителей, пруденциальную безопасность, налоговое регулирование и вопросы добросовестности, а также стандарты безопасности сетевых информационных технологий. Таким образом, предложенный глоссарий касается целого ряда полномочий в области обязательного регулирования. Принятие согласованных терминов и единое концептуальное понимание виртуальной валюты всеми соответствующими государственными органами является важным для избежания дублирования усилий и/или взаимного непонимания и ненужной работы в несогласованных целях. Кроме того, это повысит возможности государственных органов эффективнее использовать разнообразные подходы и экспертные знания для наиболее результативного выявления и решения проблем, связанных с виртуальной валютой.

Главной проблемой, стоящей перед странами в настоящее время, выступает выход на новый уровень в области налогообложения при цифровизации экономики и развитии новых способов осуществления платежей. Важной проблемой остается также нерешенность вопроса налогообложения криптовалют, возникновение которых связано с децентрализованностью платежных систем, сменой способов регулирования финансового рынка, так как децентрализованная денежная система предполагает методологию функционирования без участия центрального банка, но при этом регулирует уровень эмиссии и обладает полной и достоверной информацией о текущих и перспективных ценах. Операции с криптовалютой имеют правовую неопределенность, а решение вопроса усложняет 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 утверждать, что сегодня виртуальная экономика еще недостаточно развита и не велика 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 криптовалют. Пользователи криптовалютной платежной системы могут создавать новые единицы валюты при помощи майнинга и форжинга, применяя компьютерные сети. По аналогии с государственной централизованной эмиссией денег при эмиссии децентрализованных денежных единиц в виде криптовалюты также формируется доход (сеньораж), в отношении которого должен уплачиваться налог.

В традиционной системе, когда монополия на эмиссию денег закреплена за государством,

денежные потоки облагаются налогами по-разному: с физических лиц взимают подоходный налог, с предприятий и банков — налоги 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 продаже-покупке² средств или товаров, то здесь можно сказать 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 рассматривать также 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 таких операций в некоторых странах, данный способ вывода компаний на фондовую биржу посредством криптовалют имеет место быть и в отношении него уже давно ведутся дискуссии. В рамках налогообложения данные операции

можно приравнять к обмену криптовалютой 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 криптовалюты, а затем обменивает их 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;
- у предпринимателя возникает прибыль, которая должна облагаться налогом на прибыль, одновременно возникает право обложения дохода от продажи криптовалюты налогом на добавленную стоимость.

Обмен криптовалюты на товары и услуги считается бартерной операцией и влечет уклонение 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 обложения 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.

² Криптовалюта в России приравнивается к имуществу, а это значит, что с ней возможны любые сделки и операции, которые прямо не запрещены законом.

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

В отношении косвенного налогообложения во многих странах сформирована положительная правовая среда для отрасли виртуальной экономики. В Европе операции с криптовалютой не подлежат налогообложению НДС, поскольку они не являются законным средством платежа. В странах Азиатско-Тихоокеанской территории 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 Федеральной Налоговой Службы от 3 октября 2016 года, 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 другому, 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.

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 прироста капитала облагается в общем порядке, кроме случаев использования в личных целях
Швеция	Не облагается налогом на добавленную стоимость	Доход, связанный с хобби, не облагается, т.е. 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

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 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=QUEST;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-platěžnyh-sistem>

ФИНАНСОВУЮ ГРАМОТНОСТЬ ДАЛЕЕ БУДУТ ПОДНИМАТЬ НА ОСНОВЕ НАИЛУЧШИХ ПРАКТИК

Министерство финансов сообщило о массовом повышении по всей территории России финансовой грамотности населения с помощью практик, которые можно назвать «наилучшими» в том смысле, что они прошли испытание в отдельных регионах.

Завершившийся первый этап Стратегии повышения финансовой грамотности населения в основном вращался вокруг разработки образовательно-методических материалов и создания инфраструктуры для обучения. Такими деталями поделился на недавно прошедшей в Алтайском крае конференции по этой теме Алексей Яковлев, замдиректора департамента финансовой политики. Выбор Алтая как площадки для проведения мероприятия мог основываться на множестве различных причин, но одной из них, как было объявлено чуть позже в ходе презентации другого докладчика, стали достижения региона во внедрении разработанных образовательных программ.

По словам Алексея Яковлева, для их организации повышение финансовой грамотности населения – это, в первую очередь, повышение финансовой безопасности этого населения, а во вторую – повышение благосостояния. Есть финансовые инструменты, которые можно использовать в целях повышения благосостояния, но еще важнее делать это грамотно. Третий аспект реализации Стратегии повышение финансовой грамотности – повышение информированности граждан о мерах поддержки, оказываемых им государством, отметил представитель российского Минфина. Это делает очень важным правильный выбор эффективных каналов коммуникаций.

Источник: GAAP.RU
Дата публикации: 18 мая 2021 г..

