

Мониторинг международных трендов правового регулирования для развития законодательства в сфере цифровой экономики в России

Международный обмен информацией о криптоактивах

Мониторинг №1 (Январь 2024)

Мониторинг подготовлен коллективом экспертов Института экономической политики имени Е. Т. Гайдара (Института Гайдара):

Левашенко А.Д., с.н.с. лаборатории анализа лучших международных практик Института Гайдара;

Гирич М.Г., н.с. лаборатории анализа лучших международных практик Института Гайдара;

Ермохин И.С., н.с. лаборатории анализа лучших международных практик Института Гайдара;

Магомедова О.С., н.с. лаборатории анализа лучших международных практик Института Гайдара;

Малинина Т.А., с.н.с. лаборатории анализа лучших международных практик Института Гайдара

При частичном или полном использовании материалов ссылка на источник обязательна.

«Человек имеет тенденцию к росту в большей степени, чем его средства к существованию»
 Чарлз Дарвин

Начало года – традиционное время для подачи налоговой отчетности резидентами США. При этом в январе 2024 г. налоговая служба США напомнила о необходимости уплаты налогов за доходы в криптоактивах, но уже в новом формате¹. Теперь информация будет собираться не только в рамках налоговых деклараций, но также непосредственно от криптобирж, криптообменников, а также от самих пользователей криптоактивами. Таким образом, в январе текущего года США стали первой страной, которая приняла национальный стандарт, учитывающий международный тренд на раскрытие информации о криптоактивах.

Такой тренд был заложен еще в конце 2023 г., когда ОЭСР обновила стандарт международной отчетности поставщиков услуг криптоактивов в отношении сделок с криптоактивами своих клиентов (CARF). В декабре 2023 г. CARF был принят и в ЕС, но будет действовать только с 2026 г.



Рис. 1. Тренд в международном обмене информацией о криптовалютах

CARF ОЭСР охватываются поставщики услуг криптоактивов, осуществляющие транзакции по обмену «крипта – фиат» или «крипта – крипта».

Интересно, что США, которые приняли CARF за основу, фактически реализуют при этом односторонний обмен информацией, когда отчетность в налоговую службу США должна будет предоставляться не только национальными, но также и иностранными криптобиржами по резидентам США по всему миру.

Россия не выразила намерения о присоединении к CARF ОЭСР, но потенциально может это сделать и заключить на его основе двусторонние соглашения об обмене информацией с отдельными странам. На наш взгляд, такое соглашение имело бы смысл заключить с Японией, Канадой, Кореей, Сингапуром, Люксембургом, которые уже выразили желание присоединиться к CARF, и в которых зарегистрировано наибольшее количество криптобирж. Но до этого России потребуются формирование в законодательстве института работы криптобирж и криптообменников.

Таким образом, с ноября 2023 г. по январь 2024 г. сформировался тренд на развитие обмена финансовой информацией о криптоактивах резидентов стран. США стали первой страной, где с января 2024 г. заработал национальный стандарт получения информации, но только о своих резидентах по всему миру, т.е. без задачи обмена информацией с другими странами. Предполагаем, что в течение года тренд получит развитие: 54 страны, уже заявившие об участии в обмене, а также еще около 70 стран начнут работу по имплементации стандарта. Страны ОЭСР также окажут влияние на страны, где находится наибольшее количество криптобирж (Индия, ОАЭ, Гонконг, Сейшелы, Британские Виргинские о-ва), с целью их присоединения к обмену.

¹ <https://www.irs.gov/newsroom/taxpayers-should-continue-to-report-all-cryptocurrency-digital-asset-income>



Ключевые аспекты

CARF ОЭСР

Отчетность подается в отношении **криптоактивов** (*Crypto-Asset*) – цифровое представление стоимости, которое опирается на криптографически защищенный распределенный реестр или аналогичную технологию для проверки и защиты транзакций. В США и ЕС используется аналогичное понятие.

Иначе говоря, охватываются криптоактивы, которые можно хранить и передавать децентрализованно, без вмешательства традиционных финансовых посредников, включая стейблкоины, деривативы в форме криптоактивов, и некоторые невзаимозаменяемые токены (*NFT*).

При этом ОЭСР исключила 3 вида криптоактивов из отчетности: криптоактивы, которые не могут быть использованы в платежных или инвестиционных целях (н-р, *NFT*, которые продаются как предметы коллекционирования, если такие *NFT* нельзя перепродать); цифровые валюты центрального банка; специализированные продукты электронных денег.

Отчетность подает **поставщик услуг криптоактивов** (*Crypto-Asset Service Provider*)² – любое физическое или юридическое лицо, которое в качестве предпринимательской деятельности предоставляет услуги обмена для клиентов или от их имени, в том числе выступая в качестве контрагента или посредника в таких обменных операциях, или предоставляя доступ к торговой платформе. Таким образом, это лица, которые оказывают

услуги обмена «крипта – фиат», «крипта – крипта». Отчетностью охватываются такие поставщики, как биржи (Bybit, Coinbase, Binance), поставщики услуг обмена (обменники Kraken, Bitfinex, Gemini), брокеры и дилеры, операторы банкоматов с криптоактивами (Bitcoin Depot., CoinCloud), а также децентрализованные биржи (Uniswap v3, Jupiter). Поставщики услуг кошельков остались вне требования по отчетности.

ОЭСР выделила 4 критерия, выполнение хотя бы одного из них ведет к признанию такого поставщика обязанным формировать отчетность: 1) является резидентом для целей налогообложения; 2) зарегистрирован или организован в соответствии с правом юрисдикции и либо обладает правосубъектностью в стране, либо обязан подавать налоговые декларации; 3) управляется из данной юрисдикции; 4) имеет постоянное место ведения бизнеса в данной юрисдикции.

Если поставщик работает сразу в нескольких странах, ОЭСР устанавливает иерархию «выбывания» критериев для определения страны, в которой такой поставщик обязан подавать отчетность³.

Периодичность отчетности – каждый календарный год.

Отчетность подается в отношении **пользователя криптоактивов** – физического или юридического лица, которое является клиентом поставщика.

Информация для отчетности. Отчетность предоставляется в отношении двух типов транзакций:

² “Reporting Crypto-Asset Service Provider” means any individual or Entity that, as a business, provides a service effectuating Exchange Transactions for or on behalf of customers, including by acting as a counterparty, or as an intermediary, to such Exchange Transactions, or by making available a trading platform.

³ Поставщик не отчитывается, если он уже отчитался в юрисдикции – партнере, а также:

1) в юрисдикции – партнере поставщик является резидентом для целей налогообложения, независимо от страны регистрации, управления и ведения бизнеса;

2) в юрисдикции – партнере поставщик является юридическим лицом, которое зарегистрировано или организовано в соответствии с правом такой юрисдикции – партнера и либо обладает правосубъектностью в юрисдикции – партнере, либо обязано подавать налоговые декларации в налоговые органы этой юрисдикции – партнера в отношении своих доходов, независимо от того, где поставщик управляется / ведет бизнес;

3) в юрисдикции – партнере, из которой поставщик управляется, независимо от того, что место ведения деятельности находится в другой стране.

1) по обмену (*Exchange*) – т.е. обмен криптоактива на фиатную валюту и обмен между криптоактивами;

2) по передаче соответствующих криптоактивов (*Transfer*) – с адреса или счета для криптоактивов пользователя на другой счет, который не принадлежит этому пользователю.

Для каждого типа криптоактива сообщается информация: 1) полное название типа криптоактива; 2) стоимость покупки или продажи активов; 3) совокупное количество единиц; 4) количество транзакций при приобретении.

Также ведется отдельная отчетность по операциям перевода криптоактивов в обмен на товары или услуги на сумму, превышающую 50 тыс. долл.

Отчетность формируется в фиатной валюте на основе данных о рыночной стоимости криптоактивов.

Опыт ЕС

ЕС имплементирует CARF с небольшими отличиями: при определении отчитывающегося поставщика в ЕС в первую очередь учитывается на территории какой страны поставщик получил разрешение на осуществление деятельности, и только потом применяются критерии резидентства, установленные ОЭСР.

Согласно п. 7 ст. 8ad Директивы 2011/16/EU для целей соблюдения требований к отчетности каждая страна – член должна установить необходимые правила по обязательной регистрации операторов криптоактивов на территории ЕС, при этом компетентным органам стран – членов предписывается присвоить индивидуальное идентификационные номера таким операторам. Директива повторяет CARF, включая понятие криптоактива, перечень активов, которые не

относятся к криптоактивам, ЦВЦБ, электронные деньги и пр.

Стоит отметить, что первый обмен информацией между странами в ЕС планируется провести в 2026 г. за соответствующий отчетный период (т.е. за 2025 г.).

Опыт США

В отличие от CARF, цель которого – международный обмен, в США с 2024 г. принято законодательство, направленное на сбор информации о налоговых резидентах США по всему миру. В рамках законодательства принято **два вида отчетности**.

Первый вид отчетности подают **предприниматели** в отношении собственных доходов. Такая отчетность формируется в течение 15 дней с момента получения платежа на сумму более 10 тыс. долл. Требование подавать такую отчетность распространяется только на лиц, обязанных уплачивать налоги в США.

Второй вид отчетности⁴ подается уже в отношении доходов третьих лиц. К таким лицам относятся **клиенты** криптобирж, криптообменников, поставщиков кошельков и пр. Но отчетность при этом формируют поставщики услуг – брокеры. Брокерами в сфере криптоэкономики являются торговые площадки цифровых активов (*digital asset trading platforms*), платежные операторы цифровых активов (*digital asset payment processors*), определенные⁵ поставщики кошельков для цифровых активов (*wallet providers*) и лица, которые регулярно предлагают выкуп созданных или выпущенных ими цифровых активов. Брокер отчитывается по операциям «фиат – цифровой актив» в отношении каждой продажи, совершенной для клиента. Не требуется отчитываться если клиент или тип операции освобождены от налогообложения.

⁴ <https://www.law.cornell.edu/uscode/text/26/6045>.

⁵ К брокерам относятся те поставщики кошельков, которые выступают принципалами при продаже цифровых активов или агентами стороны сделки, если в общем случае знают сумму сделки, либо посредниками и знают или могут знать

идентификационные данные продавца и сумму сделки. Если поставщик кошелька только хранит и передает цифровые активы от имени своих клиентов без процессинга и возможности знать суммы сделок, то он не подпадает под определение брокера.

К брокерам относится как американское, так и иностранное лицо, оказывающее услуги налоговым резидентом США, независимо от того, где физически находится такой налогоплательщик и оказывается услуга (ст. 1.6045-1). На иностранного брокера накладывается обязанность удостовериться, что клиент не является налоговым резидентом США, если такой брокер не желает подпадать под нововведения США по налоговой отчетности в отношении криптоактивов.

В рамках отчетности криптоактивы получают статус денежных средств – «cash» по смыслу 6045(g)(3)(D). Охватываются любые виды криптоактивов, включая NFT. Исключения в США составляют активы, которые существуют только в закрытой системе (например, жетоны видеоигр, которые можно приобрести за деньги, но использовать можно только в игре), а также к использованию DLT технологии в обычных коммерческих целях, которые не создают цифровых активов, например, отслеживание запасов или обработку заказов при купле-продаже

По сравнению с CARF текущее законодательство США выстроено таким образом, что обязанность отчитываться о налоговых резидентах США возникает как у национальных, так и у зарубежных брокеров (криптобирж). **Фактически речь идет об одностороннем обмене информацией в интересах налоговой службы США.**

Опыт России

Участие России в CARF может быть ограничено, как геополитическими причинами, так и отсутствием должной нормативной базы. При этом, если данный стандарт обмена станет совместным документом ОЭСР и G20, как это было сделано с MCAA CRS (Россия участвует), то присоединение России возможно путем подписания CARF и заключения двусторонних соглашений.

Стоит отметить, что все криптоактивы, зарегулированные в России, фактически

подпадают под определение криптоактивов в соответствии с CARF ОЭСР, в том числе утилитарные цифровые права, если их выпуск произошел с использованием технологии распределенного реестра (см. таблицу).

Виды криптоактивов CARF ОЭСР	Регулируются ли в России?
Криптовалюты	Да, за исключением транзакций по сделкам с криптовалютами, так как покупка товаров/услуг в обмен на криптовалюту запрещена
Стейблкоины	Нет, однако некоторые ЦФА могут фактически представлять собой стейблкоины
Криптоактивы – ценные бумаги или финансовые инструменты	Да, ЦФА
Криптоактивы в форме деривативов	Нет
NFT, если не являются предметом искусства и не могут быть проданы в инвестиционных целях	Да, если выпущены в форме утилитарных цифровых прав на ИС
Утилитарные токены	Да, если представляют утилитарные цифровые права на передачу вещей / получение услуг

Таблица 1. Сравнение типов криптоактивов в CARF и в России

В соответствии со стандартом ОЭСР под отчетность подпадает любой поставщик услуг криптоактивов, который выполняет обмен криптоактива на фиатную валюту и обмен между разными формами криптоактивов. В России же правовой статус имеет оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, оператор обмена ЦФА, инвестиционная платформа при торговле утилитарными цифровыми правами. Все три субъекта будут попадать под обязанность формировать отчетность в отношении криптоактивов.

В настоящее время в России не урегулирована инфраструктура торговли криптовалютами. Статус оператора обмена ЦФА позволяет торговать ЦФА, либо другими цифровыми правами (цифровые валюты в соответствии с п. 2 ст. 1 ФЗ «О ЦФА» не имеют статуса цифровых прав»).

В частности, Федеральный закон «О ЦФА» не охватывает криптобиржи,

криптообменники, криптокошельки, различные инвестиционные фонды на криптовалюты.

Если говорить о том, какие страны являются наиболее перспективами для обмена информацией о российских пользователях услуг криптоактивов, то на данный момент многие крупные криптобиржи не доступны для российских граждан (в ЕС и США введены ограничения на оказание услуг криптоактивов), однако доступны поставщики, зарегистрированные в дружественных странах.

Можно отметить, перспективными странами для обмена финансовой информацией по криптоактивам являются страны с наибольшим количеством зарегистрированных криптобирж, в том числе страны, где криптобиржи имеют филиалы: США (Coinbase, Kraken, Bitstamp, HTX) и Великобритания (Bitstamp) (страны, с которым приостановлен автоматический обмен информацией на данный момент⁶), а также Япония (HTX, bitFlyer, XT.COM), Канада, Корея (Upbit, HTX, XT.COM), Сингапур (Bitstamp, Deecoin), Люксембург – страны, которые выразили намерение участвовать в CARF.

Среди стран, которые не присоединились к CARF, приоритетными являются: Гонконг (Bitfinex, HTX), ОАЭ (Bybit, XT.COM), Сейшелы (OKX, Bitget, HTX), Британские Виргинские о-ва (Bybit, Bitfinex) – страны, где значительное количество криптобирж, и которые в настоящее время осуществляют с Россией обмен финансовой информацией.

Стоит отметить, что по общему правилу при наличии доходов в результате операций, связанных с цифровой валютой и ЦФА, требуется уплата налогов. Ст. 210 НК РФ устанавливает правила налогообложения ЦФА и иных цифровых прав (к которым не относятся криптовалюты) в рамках НДФЛ. Тем не менее специальной отчетности по сделкам, аналогичной США, не установлено,

физические лица, например, могут подать декларацию 3-НДФЛ, указав факт владения криптовалютами.



Выводы

На сегодняшний день сформировался тренд на развитие регулирования отчетности криптобирж, криптообменников и других участников в отношении активов своих клиентов. Анализ также показывает, что в дальнейшем страны ОЭСР, в том числе страны БРИКС+ и другие, присоединятся к тренду, включившись в систему международного обмена финансовой информацией по криптоактивам.

Можно сделать выводы о подходах, заложенных в CARF, ЕС, США и России:

1. Цель отчетности. CARF и подход ЕС направлены на сбор информации о транзакциях с криптоактивами для международного обмена финансовой информацией в налоговых целях, в США отчетность ведется для внутренних целей налогообложения и ПОД/ФТ в отношении резидентов США;

2. Лицо, которое подает отчетность. В CARF ОЭСР и Директиве ЕС лицами, которые подают отчетность, являются поставщики услуг криптоактивов, которые осуществляют обменные операции (т.е. криптобиржи, криптообменники, брокеры, дилеры и пр.) в отношении физических и юридических лиц – клиентов. В США отчетность подают предприниматели (в том числе майнеры) при операциях с третьими лицами свыше 10 тыс. долл., а также брокеры по своим клиентам (криптобиржи);

3. Понятие криптоактива. В CARF ОЭСР и Директиве ЕС используется понятие криптоактива, в США – цифрового актива, которые по содержанию полностью идентичны. Так же как и в CARF, в ОЭСР и Директиве ЕС из отчетности исключаются токены, которые не используются в

⁶ Приказ ФНС России от 28.10.2022 N ЕД-7-17/986@ «Об утверждении Перечня государств (территорий), с которыми

осуществляется автоматический обмен финансовой информацией».

инвестиционных или платежных целях. В США охватываются все активы, которые выпускаются с использованием DLT технологий, в том числе потенциально в такую отчетность могут попадать и ЦВЦБ. ЕС и ОЭСР исключают ЦВЦБ из отчетности в части криптоактивов;

4. Типы операций. В стандартах ОЭСР, ЕС, США охватываются операции поставщиков услуг по обмену «крипта – крипта» и «крипта – фиат», а также операции по переводу криптоактива другим лицам.

5. Сроки отчетности. Для брокеров в США, поставщиков услуг в ЕС и согласно CARF отчетность происходит раз в год. При этом в США налогоплательщики – лица, которые получили в рамках транзакции 10 тыс. долл. и более, должны отчитываться в течение 15 дней с момента получения указанной суммы.

Россия в настоящее время не выразила намерение присоединиться к CARF ОЭСР. При этом сохраняется ряд внутренних правовых проблем, связанных с регулированием криптоэкономики, что делает международный обмен сегодня невозможным: отсутствует регулирование криптобирж и криптообменников, которые составляют основу отчетности CARF, майнинговой деятельности, деятельности криптокошельков. После решения внутренних правовых проблем и присоединения России к CARF, Россия должна будет установить двусторонние отношения для реализации автоматического обмена. Наиболее перспективными странами являются США, Великобритания, Япония, Канада, Сингапур, Южная Корея и Люксембург, которые уже заявили о присоединении к CARF. Необходимо развитие обмена информацией со странами, которые еще не присоединились к CARF, но в которых находятся крупные криптобиржи – ОАЭ, Гонконг, Сейшелы, Британские Виргинские о-ва. Эти страны уже находятся в MCAA CRS и имеют финансовый обмен с Российской Федерацией в налоговых целях.