ЮРИДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ КРИПТОВАЛЮТНОГО ОБОРОТА: ПЛАТФОРМЫ МАЙНИНГА, БИРЖИ, ОБМЕННИКИ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Багнюк М.Р.

Санкт-Петербургский имени В. Б. Бобкова

филиал государственного казенного образовательного

учреждения высшего образования «Российская таможенная академия»

e-mail: zz1zz2zz3zz4@mail.ru

Аннотация: До этого майнинг и торговля криптовалютой были уделом энтузиастов. Но где деньги, там и все. Не исключением стали и государства, которые захотели урегулировать данную область, сделать ее прозрачной и структоризированной, а самое главное подконтрольной. В данной работе будут рассмотрены различные законы и законопроекты, а так же представлено мнение, как участника данного рынка.

Ключевые слова: майнинг, риг, обменник, биржа, налоги.

LEGAL ASPECTS OF THE CRYPTO-CURRENCY TURNOVER: MINING PLATFORMS, MARKET, EXCHANGERS, TAXATION

Bagnyuk M.R.

St. Petersburg branch of the Russian customs academy,

e-mail: zz1zz2zz3zz4@mail.ru

Abstract: prior to this, mining and trade in crypto-currency were the lot of enthusiasts. But where the money is, that's all. The states that wanted to settle this region, make it transparent and structured, and, most importantly, controlled, did not become an exception. In this paper, various laws and draft laws will be considered, as well as presentingopinion as a participant in this market

Keywords: mining, rig, market, exchange, taxes,

Есть два пути “вхождения” в крипторынок. Первый путь заключается в покупке криптовалюты и ее оборот или хранение. Об этом будет ниже. Второй способ майнинг – покупка оборудования для добычи криптовалюты.

Существуют специализированное оборудование – ASIC и не специализированное – видеокарты и процессора, которые стоят в обычных домашних компьютерах. Более популярными являются ASIC и видеокарты из-за большей прибыльности. Несколько видеокарт объединяются в риг. В российских законопроектахнет определения, что такое майнинговое оборудование[3]. В нормативно-правовых актах Республики Беларусь (далее РБ) и в Китайской Народной Республики (далее КНР) определения нет [11].

Из этого следует вывод, что законодатель не предусмотрел определить, что является конкретно оборудованием для майнинга, специализированно оно или нет. Однако раньше провозить на территорию Российской Федерации (далее РФ)ASIC или огромное количество видеокарт было сложно из-за того, что это оборудование входит в класс криптографических устройств. Согласно Решению Коллегии ЕЭК №30 от 21.04.2015, а именно списку 2.19 под криптографическое оборудование попадают и ASIC и видеокарты, так как сам процесс внесения данных в блокчейн основывается на криптографии. Изменения на данный момент смягчают правила ввоза данного вида оборудования, но не изменяют его классификацию[2].

Проблема ригов, майнинга и налогообложения в том, что не учитывается мощность оборудования и потребление. В качестве примера новый ASIC Antminer E3 обладает мощностью на алгоритме daggerhashimoto 180M/h при потреблении 800W, в то же время мой риг из 4 NvidiaGTX 1070 на ту же потребляемую электроэнергию выдает 110 M/h. Разница будет при больших объемах оборудования, и это может привести к нарушению принципов налогового кодекса, а именно признака равенства налогообложения[1].Заодинаковое потребление я должен платить налог, как за больший доход. Эта тонкость, которую не замечают законодатели, должна быть урегулирована. Если облагать налогами добычу – то только добычу с помощью ASIC-кови в особо крупных объемах.

Вторым способом приобретения криптовалюты является ее покупка. Существует огромное количество обменников и бирж. Необходимо упомянуть, что большинство бирж – иностранные и действуют по всему миру, обменники имеют региональный характер. В качестве примера биржи Bitfinex – Китай, Bittrex- США, Poloniex–США. А большинство обменников родом из стран СНГ, но российских большинство.

Данные виды деятельности тоже планируется урегулировать. В федеральном законопроекте предусматривается создать специальные обменники - оператор обмена цифровых финансовых активов. Согласно законопроекту это - юридическое лицо, совершающее сделки по обмену токенов на рубли или иностранную валюту[3].

Все возможные операции с криптовалютой должны быть проведены через данного оператора, лицензируемым ЦБ РФ. Для обмена будут создаваться специальные электронные кошельки для данных видов активов.Однако, что делать с биржами за пределами правового поля РФ, которыми большинство биржявляются? Ответа нам не дают.

Зарубежное законодательство различно. В РБ обмен предлагают делать тоже через специальных представителей операторов обмена криптовалют. Они обладают большей правоспособностью и могутот собственного имени и в своем интересе производить обмен цифровых токенов одного вида на другого вида, их покупку и продажу за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги[4].Однако есть много существенных отличий от российского аналога. Во-первых, оператор владеет большей правоспособностью, выступая в качестве обменника и площадки ICO. Во-вторых, согласно ст. 2 Декрета Президента РБ физические лица могут владеть своими личными кошельками вне зависимости от оператора[4]. В – третьих, нет жесткого механизма проведения обмена. Существует возможность выхода физическим лицам на мировые криптобиржи. Если сравнивать с российским законопроектом, то декрет предоставляет большую свободу не только физическим лицам, но и

юидическим лицам. В-четвертых, много налоговых льгот в частности отмены налога при обмене, покупки[4].

Если говорить про дальнее зарубежье, то тут ситуация кардинально различается. Есть страны, где криптовалюта - это средство платежа и где актив. Исходя из этого, можно понять, как регулируется, какие правовые нормы используются. А это введет к пониманию, как регулируются биржи со стороны государства. Директива Еврокомиссии предусматривает введение обязательной регистрации или лицензирования деятельности криптовалютных бирж, осуществляющих обмен криптовалюты на фиатные деньги и наоборот, и провайдеров криптовалютных кошельков. А также создание центральной базы данных с информацией о пользователях цифровых валют[5]. Позиции стран Евросоюза по сущности токенов различны. В Германии криптовалюты приравниваются к деньгам[6]. И регуляция происходит нормами, регулирующими денежный оборот, но облагается налогом на прирост капитала и налогом на богатство.

В США регуляция криптобирж происходит на федеральном уровне и на уровне штатов. Основными регулировщиками являются Федеральная налоговая служба, Подразделение финансовойразведки и Комиссия по ценным бумагам США.В марте 2014 годаНалоговая служба опубликовала руководство, в котором определила криптовалюту как собственность, операции с которой должны облагаться налогами[7]. А 18 декабря 2017 на Чикагской товарной бирже (CME Group) стартовали торги фьючерсами на индекс биткоина[9]. Что показывает, что применяются нормы, регулирующие рынки ценных бумаг и активов.

Точного ответа, как исчислять налог, нет, так как в РФ таких правовых норм нету. На мой взгляд, из-за нестабильности рынка на данном этапе лучше ограничится налогом на доход от ценных бумаг, который равен 13%, другие будут усложнять процесс оборота. Однако выражает беспокойство налог на саму добычу, так как майнинг процесс временный и нестабильный. Если его введут, то добытчику придется в общей сложности

заплатить минимум 26% от дохода и еще различные комиссии сети, без учета электроэнергии, что послужит негативной тенденцией развития, как и чрезмерное обложение налогами торговли на биржах и обмен криптовалюты на фиатные деньги.

Библиографический список:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 19.02.2018)
2. Решение Коллегии Евразийской экономической комиссии от 21.04.2015 N 30 (ред. от 13.12.2017) "О мерах нетарифного регулирования"
3. Проект федерального закона «О цифровых финансовых активах» от 25.01.2018
4. ДекретПрезидентаРеспубликиБеларусь № 8
5. Proposal for a Directive of the European Parliament and of the Council 2016/0208 (COD) [Electronic resource] //European Commission. – 05.07.2016.
6. 2018 02 27 Umsatzsteuerliche Behandlung Von Bitcoin Und Anderen Sog Virtuellen Waehrungen
7. RS Virtual Currency Guidance // The Internal Revenue Service. – 25.03.2014.
8. China Releases First Regulato-ry Report on Bitcoin Businesses [Electronic resource] // Bitcoin Magazine. –05.12.2013.
9. https://twitter.com/CMEGroup/status/925407024262926336
10. Bit Coins: Decrypting the Currency (Updated) [Electronic resource] // Lexology. – 30.05.2016.
11. Левашенко А. Правовой статус криптобирж и вопросы легальности средств, привлеченных от продажи токенов ICO// РАНХиГС 2018 г