

DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-5-146-156
УДК 336.22(045)
JEL F31, H83

Модель развития налогового администрирования криптовалют

Н. Н. Утолин

Финансовый университет, Москва, Россия

АННОТАЦИЯ

Предмет исследования — совершенствование налогового администрирования в условиях новых экономических форм инвестирования и расчетов. *Цель работы* — формирование устойчивой структуры взаимодействия налогоплательщиков и налоговых органов, построенной на обеспечении соблюдения принципов доступности, понятности и простоты для увеличения поступления налогов и сборов в бюджетную систему страны и упрощения процесса исполнения налогоплательщиками своих обязательств.

Установлена необходимость совершенствования налогового администрирования криптовалют путем модификации процессов взаимодействия налогоплательщиков, налоговых и иных органов.

Предложена модель взаимодействия и регулирования операций с криптовалютой, которая минимизирует финансовое и ресурсное участие государственного аппарата и обеспечивает минимальное участие инвесторов в расчете и уплате налогов и сборов, перекладывая ответственность за налоговые правонарушения на операторов в виде кредитных учреждений, бирж, иных аккредитованных организаций на территории России, осуществляющих данные операции посредством интеграции части их функций, что приведет к уменьшению негативных факторов, обусловленных недостаточной проработанностью законодательных норм и снизит нагрузку на налоговые органы по налоговому администрированию и упростит уплату налогов для налогоплательщиков.

Сделаны выводы о необходимости регулирования на законодательном уровне операций с таким финансовым инструментом, как криптовалюта, и совершенствования налогового администрирования на уровне налоговых и иных органов для обеспечения наполнения бюджета.

Ключевые слова: налоговый контроль; криптовалюта; налогообложение; налог на доходы физических лиц; малое и среднее предпринимательство

Для цитирования: Утолин Н. Н. Модель развития налогового администрирования криптовалют. *Экономика. Налоги. Право.* 2024;17(5):146-156. DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-5-146-156

ORIGINAL PAPER

The Development Model of the Tax Administration of Cryptocurrencies

N.N. Utolin

Financial University, Moscow, Russia

ABSTRACT

The subject of the study is the improvement of tax administration in the context of new economic forms of investment and settlements. *The purpose of the work* is to form a stable structure of interaction between taxpayers and tax authorities, based on ensuring compliance with the principles of accessibility, clarity and simplicity in order to increase the receipt of taxes and fees into the country's budget system and simplify the process of taxpayers fulfilling their obligations.

The need to improve the tax administration of cryptocurrencies by modifying the processes of interaction between taxpayers, tax and other authorities has been established.

A model of interaction and regulation of transactions with cryptocurrency is proposed, which minimizes the financial and resource participation of the state apparatus and ensures minimal participation of investors in the calculation and payment of taxes and fees, shifting responsibility for tax offenses to operators in the form of credit institutions, exchanges, and other accredited organizations in Russia that carry out these operations by integrating part of them functions, which will lead to a reduction in negative factors, due to the lack of elaboration of legislative norms, it will reduce the burden on tax administration authorities and simplify the payment of taxes for taxpayers.

© Утолин Н.Н., 2024

Conclusions are drawn about the need to regulate transactions with such a financial instrument as cryptocurrency at the legislative level and improve tax administration at the level of tax and other authorities to ensure budget filling.

Keywords: tax control; cryptocurrency; taxation; personal income tax; small and medium-sized businesses

For citation: Utolin N.N. The development model of the tax administration of cryptocurrencies. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economics, taxes & law*. 2024;17(5):146-156. (In Russ.). DOI: 10.26794/1999-849X-2024-17-5-146-156

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время все большую популярность у менеджмента малых и средних предприятий (далее — МСП) завоевывают операции инвестирования в криптовалюту, являющуюся разновидностью цифровой валюты в виде цифрового актива, не имеющего физического воплощения и единого центра управления и контроля, посредством выстроенной по определенным правилам непрерывной последовательной цепочки блоков (связанного списка), содержащей какую-либо информацию. Блокчейн (*blockchain*) — технология, позволяющая сохранять и передавать данные в виде последовательности связанных блоков, каждый из которых содержит информацию и ссылку на предыдущий блок, создавая цепочку блоков, защищенную от изменений и фальсификации данных и отражающую все совершенные транзакции с информацией.

В условиях ограничений, введенных западными странами в отношении финансовых операций, совершаемых российскими организациями и индивидуальными предпринимателями, получать и отправлять платежи за товары во внешнеторговой деятельности невозможно из-за того, что в банках дружественных стран иногда зависают до 90% транзакций¹. Виной тому — угроза вторичных санкций: контрагенты попросту боятся подпасть под ограничения, введенные против России западными странами. В отличие от серверов — устройств, которые хранят информацию и предоставляют доступ к ней большому числу пользователей и обычно находятся в одном месте, в блокчейне данные хранятся на компьютерах, расположенных в разных странах, обеспечивая безопасность осуществления операций с криптовалютой.

Россия является лидером по операциям с этим инструментом инвестирования, включая майнинг — добычу цифровой валюты с помощью специального оборудования, ее перепродажу, получая прибыль на разнице цен на криптоактивы.

Однако операции с криптовалютой в настоящее время слабо урегулированы несмотря на действие в России с 2021 г. Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О финансовых цифровых активах» (далее — Закон № 259-ФЗ) по причине несогласованности действий и инструкций Минфина России и ЦБ РФ, обуславливающей потери бюджета в виде налоговых поступлений от операций с криптовалютой. В то же время Закон № 259-ФЗ:

- разрешает добывать, хранить, дарить, покупать и продавать криптовалюту за рубли и обмениваться ею;
- не ограничивает суммы вложений в цифровые активы;
- запрещает использовать криптовалюту для оплаты товаров, работ, услуг на территории Российской Федерации;
- не разрешает распространять сведения о предложении и приеме криптовалюты как средства платежа².

В общем плане криптовалюта, будучи цифровой (виртуальной) валютой, используемой участниками хозяйственного оборота в лице малых и средних предпринимателей в целях проведения расчетов в интернете, является элементом современной экономической системы, построенной с учетом действующих вызовов, потребностей и ограничений, которые в свою очередь образуют процессы, позволяющие решать поставленные современной экономикой задачи [1]. В соответствии с Законом № 259-ФЗ криптовалюта — это имущество. Значит, компании и индивидуальные предприниматели вправе вкладываться в эти активы и использовать их так, как разрешает государство.

Поскольку доходная часть бюджета в виде налоговых поступлений построена на преобладании поступлений от косвенных налогов [2], возникает необходимость структурирования и упрощения налогового администрирования операций с криптовалютами, предусматривающего:

¹ URL: <https://www.kommersant.ru/doc/6729899>.

² Решение Арбитражного суда города Москвы от 30.07.2018 по делу № А40–85418/18–580651.

- законодательное регулирование операций с криптовалютами, вводящее единые правила для всех сторон сделки;
- регламентацию работы операторов, иностранных представительств, зарегистрированных на территории Российской Федерации, бирж и иных организаций, осуществляющих деятельность исключительно в юрисдикции Российской Федерации в виде лицензируемого или сертифицируемого вида деятельности;
- допуск к рынку операций с криптовалютами отечественных компаний, кредитных учреждений и иных операторов, которые формируют российские биржи, кошельки и иную необходимую инфраструктуру для работы с криптовалютой;
- осуществление операторами дополнительных функций налогового агента как в отношении физических, так и юридических лиц с целью исчисления, удержания и перечисления в бюджет налогов и сборов, взимаемых с инвесторов.

Сегодняшние реалии в отсутствии законодательного регулирования превращают пользователей в заложников действующей финансовой системы операций с криптовалютой. С одной стороны, государство, которое четко не устанавливает, что можно или нельзя делать, обуславливает возможность произвола со стороны правоохранительных органов и иных контролирующих ведомств. С другой стороны, появляется поле деятельности для незаконных криптообменников и криптокасс, в которых инвесторы подвергаются рискам мошенничества и потери своих активов.

СЛОЖНОСТИ РЫНКА КРИПТОВАЛЮТ

Налоговое администрирование цифровых активов, особенно на финансовом международном рынке, имеет следующие особенности:

а) цифровые активы, в частности криптовалюта, не являются деньгами как с теоретической, так и с юридической точек зрения³, они не служат средством обмена, расчетной единицей или инструментом сбережения. Их нельзя принимать в качестве встречного предоставления за товары, работы и услуги. Они не являются общепризнанными расчетными единицами или платежными средствами, т.е. за них нельзя платить как за товары, услуги.

³ Пункты 5, 7 ст. 14 Закона 259-ФЗ; письма Минфина России от 22.09.2021 № 03-11-11/76655 и от 02.12.2020 № 05-06-11/105854.

Несмотря на создание криптовалютных платежных приложений, ни одно из них не стало основной платформой проведения повседневных транзакций или не получило массового распространения на бытовом уровне. Помимо того, что цифровые активы не признаются расчетными единицами, до настоящего времени не решены проблемы, связанные с легализацией, страхованием и волатильностью стоимости криптовалют — коинов и токенов;

б) цена на криптовалюту волатильна, т.е. зависит от спроса и предложения пользователей сети и не зависит от государства и национальной валюты. Чем популярнее криптовалюта, тем больше пользователей она привлекает. Поэтому волатильность цен на криптовалюту может быть решена привязыванием стоимости криптовалют к какому-либо внешнему ориентиру — активу, имеющему материальное или нематериальное выражение, например к фиатным деньгам, золоту, алмазам или энергоресурсам. Массовое распространение криптовалют, обеспеченных дополнительными гарантиями, повысит доверие и востребованность потребителей к криптовалютам и снизит их волатильность;

в) обращение криптовалют не регламентируется законодательной базой. Цены на криптовалюту устанавливаются в долларах США (или в иных фиатных валютах). Поэтому криптовалюта как явление ничем не отличается от товаров и ее можно считать имуществом. Для того чтобы цифровой актив был юридически признан в качестве денег, он должен считаться денежной единицей в соответствии с законодательством страны. Придание законом криптовалюте статуса платежного средства предоставит возможность участникам сделок с криптовалютами выполнять договорные обязательства, основанием возникновения которых является гражданско-правовой договор, заключенный между участниками сделки.

ОБЗОР КАПИТАЛИЗАЦИИ РЫНКА КРИПТОВАЛЮТ

В настоящее время наблюдается значительный рост мировой капитализации операций на рынке криптовалют. Если принять во внимание и сравнить 2023 и 2022 гг., в начале 2023 г. общемировая капитализация составила около 1,07 трлн долл. США, что в относительных значениях выше предыдущего года на 30%⁴.

⁴ URL: <https://www.coingecko.com/research/publications/total-crypto-market-cap>.

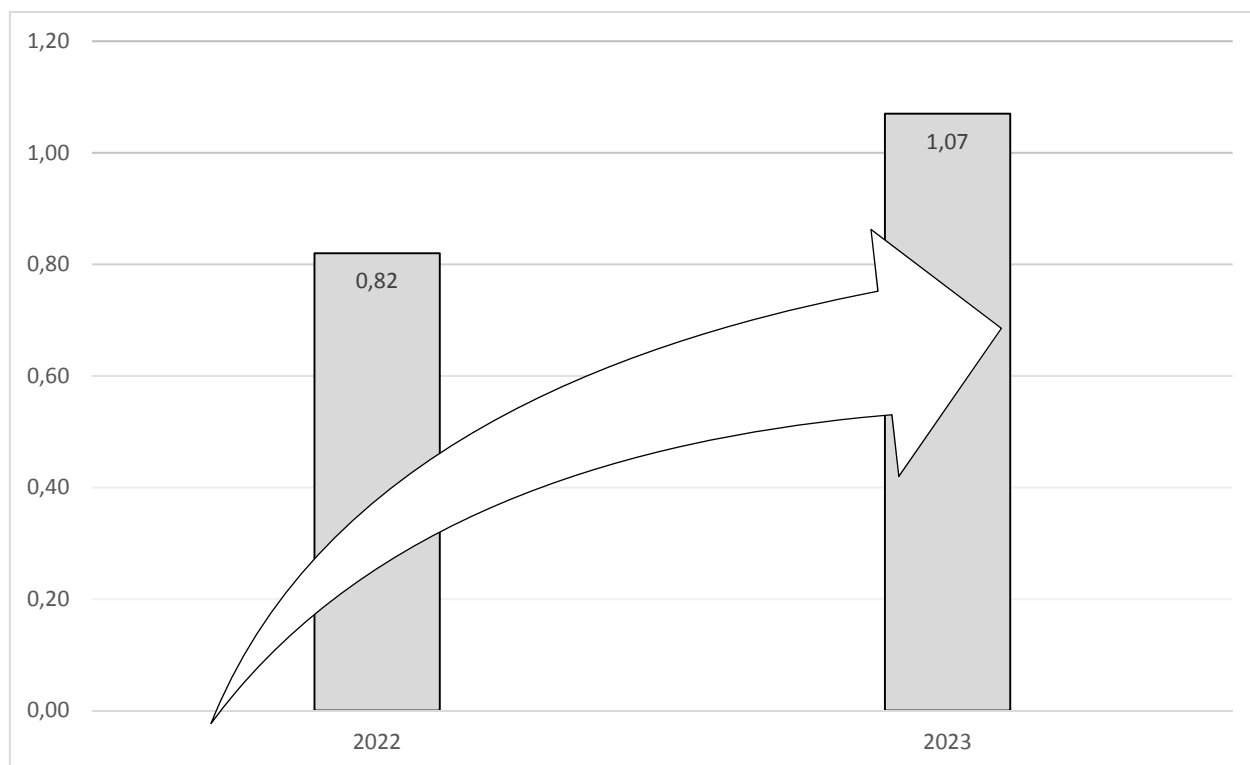


Рис. 1 / Fig. 1. Мировая капитализация рынка криптовалют в период 2022–2023 гг. в трлн долл. США / Global cryptocurrency market capitalization for the period 2022–2023, trillion USdollars

Источник / Source: составлено автором по данным исследования «Какова общая капитализация рынка криптовалют в 2023 году?». URL: <https://www.coingecko.com/research/publications/total-crypto-market-cap> / compiled by the author based on research from "What is the Total Cryptocurrency Market Capitalization in 2023". URL: <https://www.coingecko.com/research/publications/total-crypto-market-cap>.

На рис. 1 представлена мировая капитализация криптовалют в 2022–2023 гг.

Данные, приведенные на рис. 1, свидетельствуют о мировом тренде востребованности такого вида инвестирования или системы расчетов, как криптовалюта.

На рис. 2 представлена информация о количестве пользователей, сумм владения, доли в мире и возрасте инвесторов или пользователей криптовалют по итогам 2022 г.

На рис. 2 наблюдается заслуживающий интереса парадокс. Несмотря на определенные проблемы с осуществлением операций с криптовалютой в Российской Федерации (криптовалютой в России нельзя платить за товары, работы или услуги, равно как нельзя принимать ее в оплату), востребованность и капитализация операций с криптовалютой увеличиваются, а Россия начинает занимать лидирующие позиции в использовании криптовалюты.

Популярность таких инвестиций и способа расчетов в криптовалюте сегодня весьма значительна,

но она находится не на пике своей востребованности. Принимая во внимание информационный поток средств массовой информации о криптовалюте, учитывая поиск инвесторов новых областей инвестирования в силу дороговизны или непривлекательности уже имеющихся инструментов инвестирования на рынке, усугубленных денонсированием большинством стран соглашений об избежании двойного налогообложения, можно предположить, что востребованность такого финансового инструмента, как криптовалюта, будет расти в ближайшие годы.

Дополнительным стимулом к росту и популяризации криптовалюты станет возможность международных расчетов с целью обхода санкций, наложенных на расчеты по системе *SWIFT* или персонально на компании, попавшие в списки организаций, с которыми иностранные государства не могут вести партнерские взаимоотношения.

Кроме того, рост числа пользователей криптовалют обусловлен большим количеством онлайн игровых



Рис. 2 / Fig. 2. Пользователи, суммы владения, возраст инвесторов в криптовалюты в Российской Федерации по итогам 2022 г. / Users, ownership amounts, age of investors in cryptocurrencies in the Russian Federation based on the results of 2022

Источник / Source: составлено автором по данным исследования маркетинговой компании Neoanalytics «Рынок криптовалюты в мире и в России». URL: https://www.neoanalytics.ru/rossiiskii-rynok-kriptovalyuty-2023_1/ / compiled by the author based on research from Neoanalytics "Cryptocurrency market in the world and in Russia". URL: https://www.neoanalytics.ru/rossiiskii-rynok-kriptovalyuty-2023_1.

площадок⁵ и видеоигр, включающих элементы, использующие технологии блокчейна на основе криптографии и применения криптовалюты, которую игроки могут покупать, продавать или обменивать с другими игроками с уплатой издателю игры комиссионных с каждой транзакции в качестве формы монетизации, что позволяет выводить коины или токены на сторонний кошелек с целью дальнейшего накопления, продажи или перевода в фиатные средства с использованием средств криптообменников или криптобирж. Само же количество игровых токенов и коинов весьма велико⁶. Они могут эмитироваться самой игрой или внедряться в систему игры вместе с уже представ-

ленными на рынке криптовалютами. Волатильность таких монет существенно высока, так как зависит от популярности игры, что вызывает увеличение количества пользователей и привлечение средств.

ПОТЕРИ БЮДЖЕТА

Согласно данным финансового помощника (сервиса) *BitNalog*⁷ на рис. 3 приведены итоговые суммы недополученных доходов российского бюджета за 2021 и 2022 гг.

Потери бюджета, весьма существенны, а причины весьма банальны и сводятся к простому аргу-

⁵ URL: <https://investinfo.pro/view?url=rost-populyarnosti-kriptoigr-v-2023-godu—samye-populyarnye-tokeny&id=76504&ysclid=lsk6qsbcc89691032937>.

⁶ URL: <https://www.binance.com/ru/markets/coinInfo-Gaming>.

⁷ Сервис для расчета налогов и создания отчетов о деятельности пользователей, связанных с криптовалютами, позволяющих компаниям и пользователям, владеющим цифровыми активами, узаконивать деятельность на криптовалютных биржах и начинать уплачивать налоги.

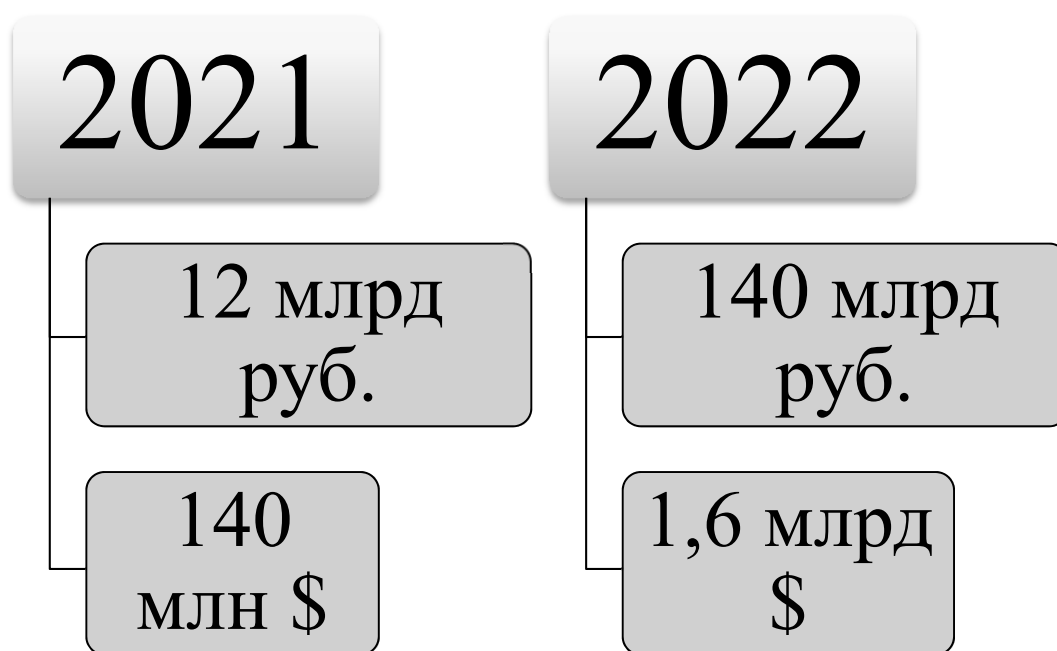


Рис. 3 / Fig. 3. Недополученные доходы бюджета Российской Федерации за 2021 и 2022 гг. / Lost revenues from the Russian budget for 2021 and 2022

Источник / Source: составлено автором по данным исследования BitNalog «Рынок криптовалют в России». URL: https://static.bitnalog.ru/docs/Bitnalog_Research2022.pdf / compiled by the author based on the BitNalog study "Cryptocurrency market in Russia". URL: https://static.bitnalog.ru/docs/Bitnalog_Research2022.pdf.

менту: требуются налоговое администрирование и законодательная база. Современное состояние законодательного регулирования криптовалюты обуславливает возникновение нелегального финансового сектора, в котором граждане России не имеют возможности законной защиты своих интересов в силу утраты таких активов, которые были похищены вследствие незаконных действий⁸. Кроме того, инвесторы или пользователи этого финансового инструмента не соблюдают законность таких операций и порядок формирования налоговой базы с целью исчисления и уплаты налоговых обязательств, в связи с чем бюджет России несет значительные потери в доходной части в виде непоступления налогов от операций с криптовалютой.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КРИПТОВАЛЮТ

Порядок налогообложения криптовалют сформирован в форме запутанных и противоречивых

разъяснений, определяющих порядок формирования налоговой базы. Согласно общему принципу доход от операций с криптовалютой подлежит обложению налогом на прибыль организаций, налогом при применении упрощенной системы налогообложения (далее — УСН) и налогом на доходы физических лиц (далее — НДФЛ).

В Налоговом кодексе Российской Федерации (далее — НК РФ) отсутствуют нормы, касающиеся налогообложения криптовалют. Минфин России, ФНС России выпустили ряд писем и разъяснений, которые определяют правила расчета налогооблагаемой базы с опорой на НК РФ, учитывая его основные принципы, однако они противоречат друг другу. Ниже рассмотрим основные доводы, формирующие понимание объекта и принципа налогообложения доходов от операций с криптовалютами:

- поступления от операций с криптовалютой рассматриваются как экономическая выгода, выраженная в денежном или натуральном виде;⁹

⁸ URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/65b20d6f9a794772ec8a5e88>; URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/64071f0c9a7947dc92407a81?ysclid=lsk4st5jnl416383238>.

⁹ Письмо Минфина России от 26.09.2019 № 03-04-05/74126.

- введен запрет на применение специальных налоговых режимов в форме «самозанятости» (налог на профессиональный доход)¹⁰;
- противоречивый подход на применение специального налогового режима в виде УСН;
- установлен общий порядок налогообложения налогом на прибыль организаций в виде полученного дохода от операций с криптовалютой¹¹;
- применяется общий порядок налогообложения доходов для физических лиц, полученных от операций с криптовалютами;
- базой НДС признается разница между выручкой от продажи криптовалют и затратами на их приобретение¹²;
- доходы подлежат декларированию¹³;
- не распространяется освобождение на доход от продажи криптовалюты по достижению минимального срока владения, например владение более трех лет, как прочим имуществом¹⁴;
- отсутствует возможность использования имущественного налогового вычета в размере 250 тыс. руб.¹⁵, как для прочего имущества, по расходам которого отсутствуют документально произведенные расходы¹⁶.

Налоговая база по налогу на прибыль организаций — это разница между доходами и расходами¹⁷. С учетом положений НК РФ и писем Минфина России:

- доход — денежное выражение проданной криптовалюты;
- расход — затраты, понесенные на приобретение и продажу криптовалюты.

Доходы и расходы должны быть документально подтверждены. В НК РФ, письмах Минфина России отсутствует необходимый перечень документов для подтверждения расходов. Для документального подтверждения могут использоваться документы, соответствующие законодательству России, такие как выписки с электронного кошелька, банковского счета, иных информационных систем, связанные с движением денежных средств, включая покупку,

продажу, перевод или зачисление криптовалюты; отчеты бирж, торговых площадок, брокеров-трейдеров о совершенных операциях и транзакциях.

Компании или индивидуальные предприниматели, применяющие УСН и выбравшие объект налогообложения — «доходы», не уменьшают налогооблагаемую базу на расходы от таких операций¹⁸. При объекте налогообложения «доходы минус расходы» расходы могут быть учтены в уменьшение налоговой базы по УСН¹⁹.

Налогоплательщики, находящиеся на УСН, применяют кассовый метод для признания доходов и расходов²⁰, поэтому доходы и расходы признаются в момент движения денежных средств.

При этом имеется одно противоречие в порядке применения УСН. Налогообложение доходов от операций с криптовалютой для индивидуальных предпринимателей (далее — ИП), находящихся на УСН, будет возможным после урегулирования на законодательном уровне²¹ понятий и правового статуса лиц, которые осуществляют операции с криптовалютой. Прямого запрета на операции с криптовалютой для ИП на УСН не введено, однако вектор мысли противоречив и больше выгладит как запретительный. В противовес Минфину России ФНС России в своем письме разрешает применение УСН²².

С учетом нормы НК РФ, что все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика²³, возникает право на применение УСН и имеется возможность уменьшения налоговой базы (в случае, если это применимо) на сумму документально подтвержденных расходов²⁴, если требуется нотариальный перевод таких документов на иностранный язык.

МОДЕЛЬ РАЗВИТИЯ НАЛОГОВОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ ОПЕРАЦИЙ КРИПТОВАЛЮТ

Рассмотрим, каким образом выглядит сегодня процесс операций с криптовалютами и его налоговое администрирование. На *рис. 4* представлена текущая структура оборота криптовалюты.

¹⁰ Письмо Минфина России от 06.05.2021 № 03-04-05/34900.

¹¹ Письмо Минфина России от 28.12.2021 № 03-04-05/107093.

¹² Письмо Минфина России от 17.05.2018 № 03-04-07/33234.

¹³ Письмо Минфина России от 10.02.2022 № 03-04-05/9243.

¹⁴ П. 17.1 ст. 217 НК РФ.

¹⁵ Пп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ.

¹⁶ Письмо ФНС РФ № СД-4-3/6639@ от 26.05.2023.

¹⁷ Глава 25 НК РФ.

¹⁸ Пункт 1 ст. 346.18 НК РФ.

¹⁹ Пункт 2 ст. 346.18 НК РФ.

²⁰ Пункт 3 ст. 346.17 НК РФ.

²¹ Письмо Минфина России от 14.11.2018 № 03-11-11/81983.

²² Письмо ФНС России № СД-4-3/6639@ от 26.05.2023.

²³ Пункт 7 ст. 3 НК РФ.

²⁴ Письмо ФНС России № СД-4-3/6639@ от 26.05.2023.

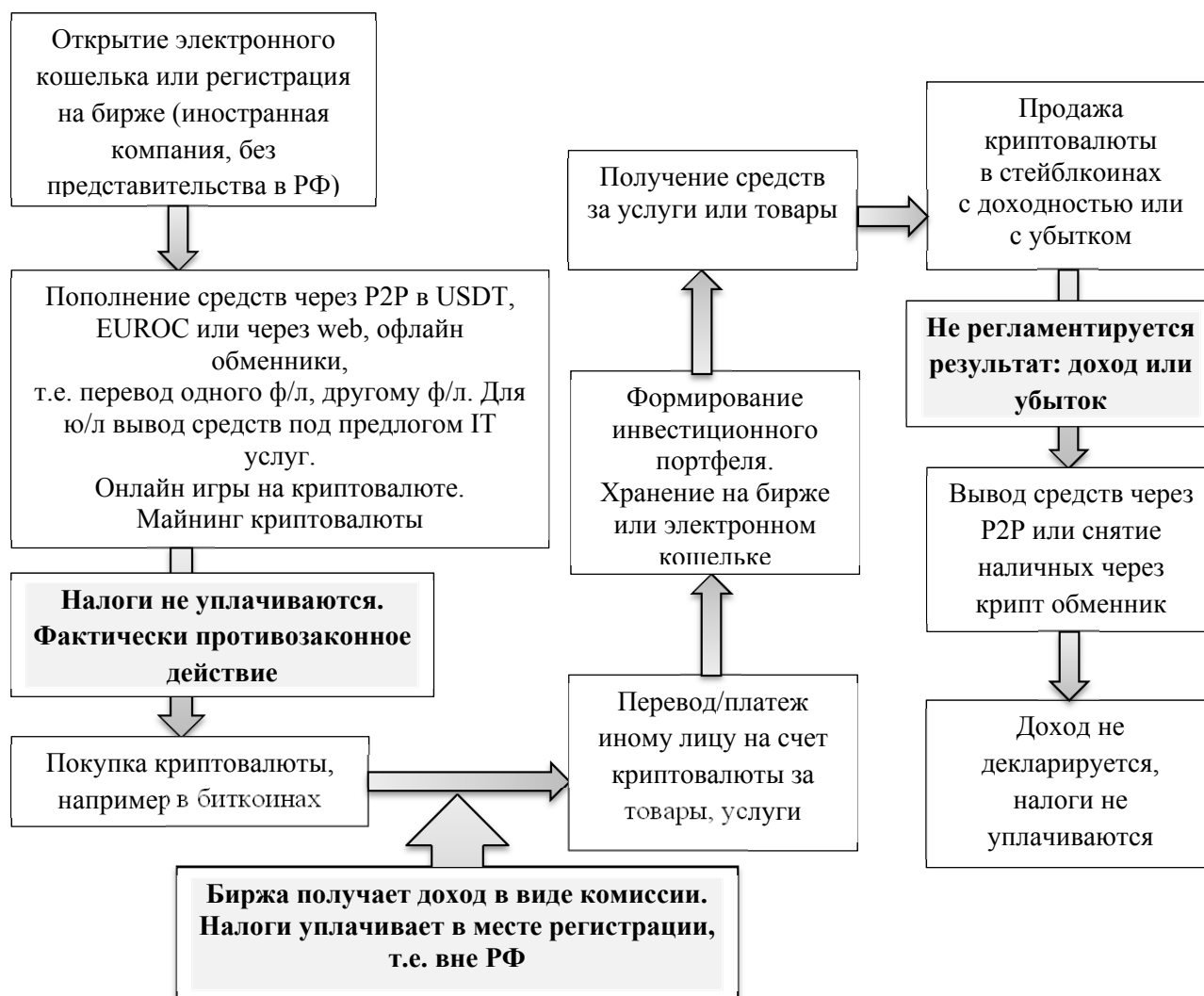


Рис. 4 / Fig. 4. Текущая структура оборота криптовалюты /
Current cryptocurrency turnover structure

Примечание / Note: P2P — оверлейная компьютерная сеть, основанная на равноправии участников / an overlay computer network based on the equality of participants; USDT, EURO — соответственно стейблкоины в долларах США и евро / accordingly, the stablecoins are in US dollars and euros; ю/л — юридические лица / legal entities; ф/л — физические лица / individuals.

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

В соответствии с текущей структурой оборота криптовалюты налоговый контроль и контроль операций отсутствуют. Иными словами, налогоплательщик, осуществляющий на свой страх и риск такие операции, лишен правовой защиты от кражи или мошеннических действий, не понимая, как рассчитывать налоговую базу (расходы, вычеты и т.п.) и с какой суммы уплачивать налоги, так как статус криптовалюты законодательно не определен.

Кроме того, отсутствие законодательного регулирования обращения криптовалюты обуслов-

ливает возникновение операций в серой зоне по уплате налогов, включая обмен криптовалюты на наличные денежные средства и иные операции в виде платежного инструмента вне поля зрения налоговых органов²⁵.

К тому же из-за отсутствия законодательного регулирования обращения криптовалюты увеличивается число незаконных операций, связанных с отмыванием денежных средств, получаемых в результате оборота наркотических и иных запрещен-

²⁵ URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/63edf5a99a7947e2d1eba69d>.



Рис. 5 / Fig. 5. Модель взаимодействия оборота криптовалюты — контролируемая /
Model of cryptocurrency turnover interaction — controlled

Примечание / Note: оператор — кредитное учреждение, банк, представительство иностранных бирж или компаний, зарегистрированных в Российской Федерации / credit institution, bank, representative office of foreign exchanges or companies registered in the Russian Federation; USDT, EUROС — соответственно стейблкоины в долларах США и евро / accordingly, the stablecoins are in US dollars and euros; ю/л — юридические лица / legal entities; ф/л — физические лица / individuals.

Источник / Source: составлено автором / compiled by the author.

ных средств, включая финансирование коррупции и терроризма, что в свою очередь обусловлено недостаточным законодательным регулированием обращения криптовалюты²⁶.

В статье [3] выдвигается предложение о законодательном урегулировании данных операций на уровне страны, а в работе [4] дополнительно отмечается, что регулирование операций криптовалют является важным инструментом экономической составляющей государства.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег *FATF (Financial Action Task Force)* отмечает, что отсутствие регулирования рынка криптовалют лишает прав и гарантий граждан страны в целом и инвесторов в частности²⁷.

С учетом исследований вышеуказанных авторов на рис. 5 представлена модель взаимодействия оборота криптовалюты, построенной по принципу контролируемости, простоты и минимизации затрат налогового администрирования экономических процессов, связанных с операциями в области криптовалюты.

Предлагается наделить операторов — кредитные учреждения, банки, иностранные представительства, зарегистрированные на территории Российской Федерации, и иные аккредитованные компании в Российской Федерации обязанностью косвенного или сопутствующего налогового администрирования операций с криптовалютой. В рамках этой функции операторы будут выступать налоговыми агентами и самостоятельно, без участия налогоплательщика, рассчитывать налоговое обязательство, удерживать налог из дохода и осуществлять уплату налоговых обязательств. Дополнительно к косвенному налоговому администрированию операторы будут наделены функцией контроля в виде финансового мониторинга для предотвращения возникновения схем, связанных с отмыванием и незаконной легализацией денежных средств, а также для предотвращения финансирования терроризма, коррупции, оборота наркотических и иных запрещенных средств.

Кредитные учреждения уже продолжительное время заявляют о технической готовности к полу-

чению и исполнению такого функционала по контролю оборота криптовалют²⁸, а некоторые банки, например ПАО «Росбанк», уже оказывают услугу по реализации операций с криптовалютой в ходе трансграничных расчетов²⁹.

ВЫВОДЫ

В последние годы общая тенденция развития мировой и национальных экономик сместилась в сторону значительного увеличения инвестиционных инструментов, направленных на применение новых платежных средств, представляющих собой децентрализованные и инновационные формы валюты. Становление рынка криптовалют является результатом растущего интереса к нему как со стороны частных лиц, рассматривающих криптовалюты в качестве платежного средства, так и со стороны инвесторов, приобретающих криптовалюты в спекулятивных целях. Технологии блокчейна, на которой основаны криптовалюты, получила признание в финансовом секторе, и многие организации становятся пионерами в использовании этой технологии. Все эти факторы свидетельствуют о том, что вопросы налогообложения криптовалют как инвестиционного инструмента недостаточно проработаны, а отсутствие единых и четких правил налогообложения препятствует развитию криптовалют и экономическому росту этого сектора финансового рынка.

На основании изложенного в статье материала можно утверждать, что совершенствование налогового администрирования операций с криптовалютой является крайней необходимостью в текущих условиях развития цифровизации во всем мире.

Предлагаемая в статье модель контроля и налогообложения операций с криптовалютами упростит расчет доходов, получаемых от этих операций, что позволит увеличить поступления в бюджетную систему Российской Федерации и стимулировать экономический рост, который является важнейшим условием развития любой страны посредством проведения, в том числе, проактивной налоговой политики [5], подразумевающей автоматическое списание денег с виртуальных кошельков [6].

²⁶ URL: <https://www.vedomosti.ru/economics/news/2023/11/30/1008669-viroslo-nezakonnih-operatsii-kriptovalyutoi?ysclid=lsk4t5ledf181693966>.

²⁷ Обзор по криптовалютам, ICO (Initial coin offering) и подходам к их регулированию, декабрь 2017 года. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/36009/rev_ICO.pdf.

²⁸ URL: <https://iz.ru/1292413/mariia-kolobova/vesti-schety-banki-gotovy-regulirovat-oborot-kriptovalyut>.

²⁹ URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/articles/2023/06/02/978259-rosbank-pervim-zapustit-transgranichnie-platezhi-v-kriptovalyute?ysclid=lsk5cz295p665237954>.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Утолин Н.Н. Сложности налогового администрирования и учета инвестиций в криптовалюту, цифровые активы. *Научно-практический журнал «Самоуправление»*. 2023;(5):289–293.
2. Ряховский Д.И., Балакин М.С. Анализ влияния уровня налоговой нагрузки на экономический рост: теоретический и эмпирический аспекты. *Экономика устойчивого развития*. 2022;(3):119–122. DOI: 10.37124/20799136_2022_3_51_119
3. Поветкина Н.А., Леднева Ю.В. Финтех и регтех: границы правового регулирования. *Право. Журнал Высшей школы экономики*. 2018;(2):46–67. DOI: 10.17323/2072–8166.2018.2.46.67
4. Хабриева Т.Я., Черногор Н.Н. Право в условиях цифровой реальности. *Журнал российского права*. 2018;(1):85–102. DOI: 10.12737/art_2018_1_7
5. Гурнак А.В., Назарова Н.А. Налоговое стимулирование экономического роста в России: проблемы и перспективы. *Налоги и налогообложение*. 2023;(1):1–16. DOI: 10.7256/2454–065X.2023.1.39483
6. Гончаренко Л.И., Краюшкин К.Д. Эволюция содержательного наполнения сервисной функции налоговых органов. *Управленческие науки*. 2024;14(2):52–53.

REFERENCES

1. Utolin N.N. Complexities of tax administration and accounting for investments in crypto currency, digital assets. *Nauchno-prakticheskii zhurnal "Samoupravlenie" = Scientific and practical journal "Self-government"*. 2023;(5):289–293. (In Russ.).
2. Ryakhovsky D.I., Balakin M.S. Analysis of the influence of the level of tax burden on economic growth: theoretical and empirical aspects. *Ekonomika ustoychivogo razvitiya. = Economics of sustainable development*. 2022;(3):119–122. (In Russ.). DOI: 10.37124/20799136_2022_3_51_119
3. Povetkina N.A., Ledneva Yu. V. Fintech and regtech: boundaries of legal regulation. *Pravo. Zhurnal Vyshei shkoly ekonomiki = Right. Journal of the Higher School of Economics*. 2018;(2):46–67. (In Russ.). DOI: 10.17323/2072–8166.2018.2.46.67
4. Khabrieva T. Ya., Chernogor N.N. Law in a digital reality. *Zhurnal Rossiyskogo prava = Journal of Russian Law*. 2018;(1):85–102. (In Russ.). DOI: 10.12737/art_2018_1_7
5. Gurnak A.V., Nazarova N.A. Tax incentives for economic growth in Russia: problems and prospects. *Nalogi i nalogooblozheniye. = Taxes and taxation*. 2023;(1):1–16. (In Russ.). DOI: 10.7256/2454–065X.2023.1.39483
6. Goncharenko L.I., Krayushkin K.D. Evolution of the substantive content of the service function of tax authorities. *Upravlencheskie nauki = Management Sciences*. 2024;14(2): 52–53. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

Николай Николаевич Утолин — аспирант кафедры налогов и налогового администрирования, факультет налогов, аудита и бизнес-анализа, Финансовый университет, Москва, Россия

Nikolai N. Utolin — Postgraduate Student of the Department of Taxes and Tax Administration, Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Financial University, Moscow, Russia

<https://orcid.org/0009-0002-8501-0410>

utolin-n@yandex.ru

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила 14.07.2024; принята к публикации 22.09.2024.

The article was received 14.07.2024; accepted for publication 22.09.2024.

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

The author read and approved the final version of the manuscript.