

18+ **КАК ПЛАТИТЬ
НАЛОГ С КРИПТЫ**

**ДМИТРИЙ
МАЧИХИН**

**МАРИЯ
СПИВАК**



Дмитрий Мачихин

Как платить налог с криптовалюты

«Издательские решения»

Мачихин Д.

Как платить налог с крипты / Д. Мачихин — «Издательские решения»,

ISBN 978-5-00-621560-3

В этой книге собрана информация о налогообложении криптовалют в 10 странах. Она поможет понять различия в отношении регуляторов разных стран к новому инструменту и станет незаменимым помощником для участников криптосообщества, чтобы своевременно отчитываться перед налоговой. Для тех, кто только готовится к переезду, книга станет удобной навигационной картой, которая поможет выбрать подходящую юрисдикцию.

ISBN 978-5-00-621560-3

© Мачихин Д.
© Издательские решения

Содержание

Предисловие	6
От авторов	6
Краткая история налогов	7
Как криптовалюта стала предметом налогообложения	8
Налогообложение криптовалюты в разных странах	11
1. Россия	11
Как устроено налогообложение криптовалют в России	11
Как платить налоги в РФ	12
Наказание за неуплату	12
Когда не нужно платить налог	13
Что не так с регулированием криптоиндустрии в РФ	13
2. Казахстан	15
Как устроено налогообложение криптовалют в Казахстане	16
Как платить налоги в Казахстане	16
Наказание за неуплату	18
Когда не нужно платить налог	19
Что не так с регулированием криптоиндустрии в Казахстане	19
3. США	20
Конец ознакомительного фрагмента.	21

Как платить налог с крипты

Дмитрий Мачихин
Мария Спивак

© Дмитрий Мачихин, 2024

© Мария Спивак, 2024

ISBN 978-5-0062-1560-3

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

Предисловие

От авторов

Криптовалюта – новый финансовый инструмент, который во многом стал ответом морально устаревшей традиционной финансовой системе. С его появлением регуляторы стран по всему миру столкнулись с необходимостью формирования правовой базы, которая бы раскрывала правила работы с виртуальными монетами.

К сожалению, процесс создания регуляторных норм для рынка цифровых активов оказался непростым. Проблема в том, что криптовалюты – новое явление, влияние которого на традиционную финансовую систему до конца не изучено. Поэтому контролирующим органам стран по всему миру пришлось действовать с «закрытыми глазами» и много экспериментировать. Некоторые решения, к сожалению, оказались неудачными. Например, отсутствие профильного регулятора в США привело к тому, что рынок цифровых активов отдели «на откуп» Комиссии по ценным бумагам и биржам (SEC), неуклюжие действия которой спровоцировали бегство криптокомпаний из страны.

До конца не определившиеся со статусом криптовалют регуляторы столкнулись с еще одной проблемой – необходимостью формирования правил налогообложения участников криптосообщества. Актуальность вопроса подогревает активный рост криптосообщества по всему миру. Поэтому контролирующие органы не могут закрыть глаза на необходимость создания норм регулирования.

В мире нет единой утвержденной правовой базы для налогообложения криптовалют. Для ее формирования регуляторы были вынуждены использовать собственный опыт и решения, подсмотренные у своих более прогрессивных коллег. На выходе получился «винегрет» из разных регуляторных решений. Тем не менее, такой подход позволяет участникам криптосообщества выбирать ту юрисдикцию, которая лучше всего соответствует их налоговым требованиям.

В этой книге мы расскажем о том, как контролирующие органы справляются с задачей формирования правил налогообложения криптовалют. Узнаем, в каких юрисдикциях новому финансовому инструменту оказались не рады, а в каких, напротив, приняли его с распростертыми объятиями. Также мы рассмотрим, как участники криптосообщества в разных странах платят налоги.

Эта книга поможет вам получить представление о правилах налогообложения криптовалют в мире, а также об особенностях регулирования цифровых активов в отдельных странах.

Краткая история налогов

«Податями и налогами в тесном смысле слова называются те пожертвования, которые подданные дают государству.» – правовед Федор Богданович Мильгаузен.

Первые документально подтвержденные упоминания налогов датированы V в. до н. э. Кандидат исторических наук Супрун А. А. и доцент Грязнухин А. Г. в работе «История налогов»¹ пишут, что изначально в налогообложении преобладала идея дара – граждане подносили властителю дары в качестве благодарности за защиту от врагов. В какой-то степени эта функция налогов сохранена до сих пор.

Налогообложение в разных странах принимало различные формы в зависимости от типа правления, потребностей государственного аппарата и положения на геополитической арене. Например, в Древнем Египте властители поддерживали развитие налогообложения, так как бюрократическая модель управления нуждалась в источниках финансирования. Похожей схемы придерживались и в Древней Греции. Местные власти сформировали систему подоходного налога со ставкой в 10—20%. При этом известно, что свободные граждане Афин предпочитали налогам добровольные пожертвования.

В Древнем Риме в мирное время властители не взимали налоги у граждан. Государство обеспечивалось за счет аренды земли. Но в период военных действий у граждан брали налог, размер которого зависел от их достатка.

***Интересно!** Именно в Древнем Риме впервые начали делить налоги на прямые (налог на доход, имущество или землю) и косвенные (НДС, акцизы).*

Несмотря на то, что к XXI веку системы налогообложения претерпели существенную трансформацию, их суть остается прежней: власти стран по-прежнему получают деньги от своих граждан для решения государственных задач, как это было много веков назад.

¹ Супрун, А. А. ИСТОРИЯ НАЛОГОВ // Молодежь и наука: сборник материалов IX Всероссийской научно-технической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых с международным участием, посвященной 385-летию со дня основания г. Красноярска [Электронный ресурс]. – Красноярск: Сибирский федеральный ун-т, 2013. – Режим доступа: <http://conf.sfu-kras.ru/sites/mn2013/section049.html>, свободный.

Как криптовалюта стала предметом налогообложения






























Первая криптовалюта – биткоин (BTC) – появилась на рынке 3 января 2009 года. В этот день ее создатель, аноним, известный под ником Сатоши Накамото, сгенерировал первый блок в сети монеты. До этого разработчик успел зарегистрировать домен bitcoin.org (18 августа 2008 года) и опубликовать white paper биткоина² (31 августа 2008 года). Запуск торгов BTC состоялся 05 октября 2009 года на бирже New Liberty Standart. За событием последовала «снежная лавина»:

- Создание новых криптобирж.
- Рост объема торгов биткоином.
- Создание новых монет – альткоинов.
- Начало приема платежей в криптовалюте сначала в даркнете, после – в легальном сегменте бизнеса. Сегодня за монеты можно купить практически что угодно: от недвижимости до косметических средств и подписки на любимые онлайн-сервисы.
- Инвестиции крупных компаний в криптовалюту. На момент написания книги крупнейший инвестор биткоина – поставщик аналитического ПО MicroStrategy (174 530 BTC). Среди «голубых фишек» в списке покупателей криптовалюты выделилась компания-производитель электрокаров Tesla (10 725 BTC).
- Признание криптовалюты национальным платежным инструментом в ряде стран. Например, в сентябре 2021 года биткоин легализовал Сальвадор. В апреле 2022 опыт сальвадорских коллег повторили в Центральноафриканской Республике.

***Интересно!** Опрос ресурса CoinMarketCap показывает, что участники криптосообщества ждут легализации биткоина в качестве законного средства платежа в ряде других стран. Первыми на очереди, по мнению пользователей сети, могут быть Парагвай, Венесуэла, Ангилья, Украина, США и Россия³.*

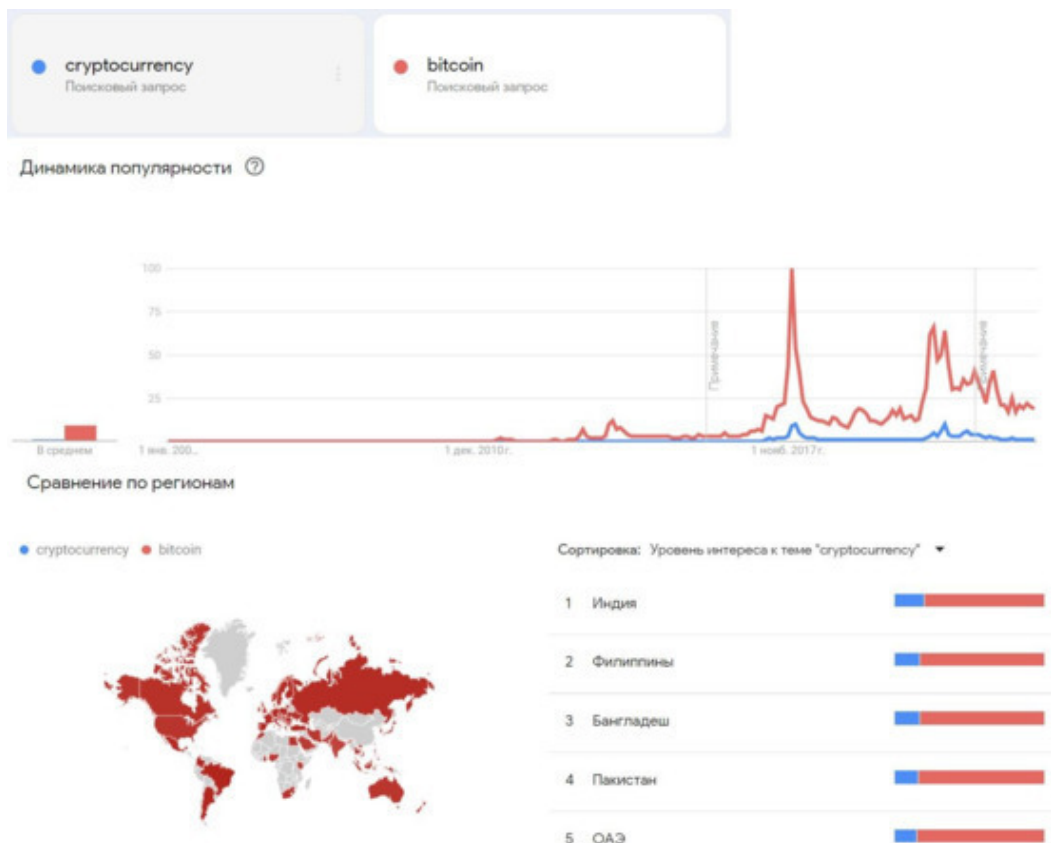
² Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System // URL: <https://bitcoin.org/bitcoin.pdf>

³ Countries Which Allow Cryptocurrency As Legal Tender // CoinMarketCap URL: <https://coinmarketcap.com/legal-tender-countries/>

#	Country / Region	Continent	Currencies Supported	Votes
1	 Paraguay	Americas	 PYG	263,750
2	 Venezuela	Americas	 VES	168,315
3	 Anguilla	Americas	 XCD	121,184
4	 Ukraine	Europe	 UAH	60,081
5	 United States	Americas	 USD	54,074
6	 Russia	Europe	 RUB	40,628
7	 Zimbabwe	Africa	 JPY  EUR  GBP  ZWB  USD  BWP  ZAR  INR  CNY	36,267
8	 Brazil	Americas	 BRL	32,370
9	 United Arab Emirates	Asia	 AED	25,726
10	 Panama	Americas	 PAB  USD	23,264

Топ-10 стран, которые, по данным опроса ресурса CoinMarketCap, с наибольшей вероятностью могут легализовать биткоин

Пик популярности биткоина, по данным Google Trends, пришелся на декабрь 2017 года. В этот период криптовалюта обновила максимум близ уровня \$20 000. Следующая вспышка интереса пользователей сети к BTC зафиксирована в феврале 2021 года на фоне активного роста курса монеты. Количество поисковых запросов по слову «криптовалюта», как показывает история, также растет в периоды позитивной динамики биткоина.



Поисковых запросы по словам «cryptocurrency», «bitcoin»

На фоне роста популярности криптовалют власти большинства стран по всему миру стали искать инструменты для контроля рынка цифровых активов. В том числе на повестке дня оказался вопрос о формировании базы налогообложения для нового финансового инструмента. Например, власти США озаботились⁴ созданием правил уплаты налогов для криптообщества в 2014 году, а в России – только в 2017 году⁵.

⁴ Notice 2014—21 // IRS URL: <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-14-21.pdf>

⁵ Перечень поручений по итогам совещания по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере // Kremlin.ru URL: <http://kremlin.ru/acts/assignments/orders/55899>

Налогообложение криптовалюты в разных странах

1. Россия

– **Статус криптовалюты в стране:** Криптовалюта (цифровая валюта) в России признана имуществом лишь частично – для исполнительного производства, «антиотмывочного» законодательства и ряда других законов: «О несостоятельности (банкротстве)», «Об исполнительном производстве», «О противодействии коррупции»⁶.

Цифровую валюту в РФ легализовали в рамках принятия закона «О цифровых финансовых активах», который вступил в силу 1 января 2021 года. Россияне могут проводить операции с криптовалютами: покупать и продавать их. Хранение цифровых активов также не запрещено. При этом криптовалюту нельзя использовать в расчетах – в качестве альтернативы национальной валюте РФ. Порядок уплаты налогов на криптовалюту в стране в 2018 году прояснил Минфин⁷. В письме от мая 2023 года⁸ регулятор подтвердил требования.

– **Статус майнинга в стране:** Майнинг в РФ находится в серой зоне. Он не запрещен, но и официально не разрешен. При этом в развитии майнинга активно участвуют близкие к правительству компании. Яркий пример – «Газпромнефть», 50% акций которой находится под контролем властей России⁹. Компания занимается добычей криптовалют на попутном газе. По данным оператора дата-центров BitRiver, Россия находится на втором месте в рейтинге крупнейших центров майнинга, исходя из информации о распределении хешрейта биткоина¹⁰.

– **Готовность правовой базы для регулирования криптовалют:** 5/10.

Как устроено налогообложение криптовалют в России

В России нет готовой правовой базы с прописанными инструкциями по уплате налогов на криптовалюту для частных и юридических лиц. При этом, с точки зрения закона, операции с новой криптовалютой в РФ подлежат налогообложению в случае, если владелец таких активов получил доход.

Получается, что криптовалюта в России попадает под налогообложение только после ее продажи и вывода в фиат (если нет вывода в фиат, значит, нет налогового события, которое влечет за собой уплату налогов). Речь идет именно о сделке, которая повлекла получение прибыли. Как именно участник рынка получил доход от криптовалюты, налоговой не важно.

Важно! К доходам относится вся прибыль от реализации криптовалют за вычетом расходов на их покупку. Налог уплачивается с разницы между доходом от продажи монеты и расходами на ее покупку.

⁶ Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 №259-ФЗ

⁷ Федеральная Налоговая Служба URL: <https://www.nalog.gov.ru/html/sites/www.new.nalog.ru/docs/minfin/03040733234.pdf>

⁸ Письмо ФНС России от 26.05.2023 N СД-4-3/6639@) // URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=QUEST&n=218033#j2wqCkTmCCHfVKts2>

⁹ Структура акционерного капитала ПАО «Газпром» // Газпром URL: <https://www.gazprom.ru/investors/stock/structure/>

¹⁰ Россия намайнила серебро // Коммерсантъ URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5915688>

Вот какие документы регламентируют необходимость уплаты налогов на операции с криптовалютой в России:

– п. 1 ст. 41 и ст. 271 НК РФ¹¹. По общему правилу, любой доход облагается налогом. В указанном пункте говорится о том, что доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме.

– Письмо ФНС России от 04.06.2018 № БС-4-11/10685@ «О порядке налогообложения доходов физических лиц»¹², а также письмо с подтверждением правил от мая 2023¹³.

Как платить налоги в РФ

Физические лица в РФ обязаны декларировать свой доход, полученный от операций с криптовалютой. Чтобы отчитаться перед налоговой, россияне обязаны платить подоходный налог. Его ставка, согласно п. 1 ст. 224 НК РФ – прогрессивная:

- 13%, если сумма дохода за налоговый период меньше или равна 5 млн руб;
- 15%, если сумма дохода за налоговый период превышает 5 млн руб.

Сначала лицо по итогам прошлого года подает декларацию по форме 3-НДФЛ¹⁴ в ФНС или МФЦ (если в регионе принято решение об оказании в них этой услуги) по месту прописки. Также документ можно отправить по почте. Затем, на основе поданной декларации, лицо производит уплату налогов.

Вот на какие моменты стоит обратить внимание:

– При формировании декларации стоит выбирать код 09. Под ним налоговая понимает доход от операций с криптовалютой.

– Декларацию следует подавать в налоговую до 30 апреля каждого года. В случае, если дата выпадает на выходные или праздники, регулятор может сдвинуть ее. Например, в 2023 году дедлайн подачи декларации перенесли с 30 апреля на 2 мая.

– Срок уплаты налогов – до 15 июля.

– Уплата налогов за операции с криптовалютами производится в рублях.

Порядок уплаты налогов с доходов от криптовалюты у юридических лиц официально не прописан. По закону юрлица могут только хранить цифровые активы на балансах.

Важно! Допущенные при формировании налоговых деклараций ошибки – повод для налоговой проверки. Чтобы обезопасить себя от проблем, стоит использовать сервисы для автоматического формирования деклараций, например BitOK (Бит Окей).

Наказание за неуплату

Начнем с физических лиц. За неуплату налогов в РФ предусмотрена административная и уголовная ответственность. Административная ответственность предусмотрена за непред-

¹¹ НК РФ Статья 41. Принципы определения доходов // КонсультантПлюс URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/626eda7a5a33a473ef54e50f76ca8d7d530b738a/

¹² Письмо от 04.06.2018 № БС-4-11/10685@ // Федеральная Налоговая Служба URL: https://www.nalog.gov.ru/m77/about_fts/about_nalog/7607124/

¹³ Письмо ФНС России от 26.05.2023 N СД-4-3/6639@ // КонсультантПлюс URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=QUEST&n=218033#j2wqCkTmCCHfVKts2>

¹⁴ Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) // Налогия URL: https://www.nalogia.ru/upload/iblock/f4e/v3au8hhsomoxh4a5yqh16hy9kulbear9/Deklaratsiya_zh_2022_god.pdf

ставление декларации. В этом случае нарушителя ждет штраф в размере 5% от неуплаченной суммы за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления. При этом штраф должен быть не менее 1000 рублей и не более 30% от указанной суммы неуплаты налогов.

Переходим к уголовной ответственности. Неуплата налогов в крупном размере (сумма неуплаты налогов, превышающая 15 миллионов рублей за три года) путем непредставления декларации в налоговый орган и умышленное включение в нее недостоверных сведений грозит штрафом до 300 000 рублей либо лишением свободы на срок до двух лет.

Неуплата налогов в особо крупном размере (сумма неуплаты налогов, превышающая 45 миллионов рублей за три года) может грозить штрафом до 500 тысяч рублей, а также лишением свободы на срок до 5 лет.

Когда не нужно платить налог

Перед налоговой не нужно отчитываться в следующих случаях:

- Если криптовалюта просто лежит в кошельке.
- Если владелец не получил прибыль от продажи криптовалюты. Например, продал в убыток или перевел на другой свой кошелек.

***Интересно!** Декларировать криптовалюту в РФ нужно только чиновникам и их родственникам (супругам и несовершеннолетним детям). Сведения необходимо предоставлять в срок с 1 января по 30 июня каждого года. В декларации нужно указывать дату отчуждения цифровой валюты, информацию о платформе, через которую были проведены операции, а также сам вид цифровой валюты¹⁵.*

Что не так с регулированием криптоиндустрии в РФ

Особое внимание власти РФ уделяют цифровым финансовым активам (ЦФА). Согласно ч. 2 ст. 1 ФЗ «О ЦФА», цифровыми финансовыми активами признаются акции, облигации и иные ценные бумаги на технологии распределенных реестров. Проще говоря, ЦФА – это ценные бумаги на блокчейне. Рассмотрим описание инструмента из ФЗ «О ЦФА»:

«Цифровыми финансовыми активами признаются цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы».

Вот как ЦФА описывает Банк России¹⁶:

«ЦФА – это цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права

¹⁵ Указ Президента Российской Федерации от 10.12.2020 №778 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202012100030>

¹⁶ Цифровые финансовые активы и их операторы // Банк России URL: https://www.cbr.ru/finm_infrastructure/digital_oper/

участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске ЦФА».

ЦФА нельзя приравнять к криптовалютам. Например, биткоин и вторая по капитализации монета Ethereum не относятся к ЦФА.

Пример такого актива – ЦФА на палладий, который выпустили на российской токенизационной платформе «Атомайз». Судя по описанию инструмента, его можно назвать неким подобием акций на химический элемент.

Однако рынок ЦФА только начинает формироваться в России, и пока примеров реального использования данного актива не слишком много.

Именно регулированием цифровых финансовых активов заняты местные законотворцы, что сильно раздражает участников криптосообщества. Логика в этом такая: рынок криптовалют активно растет и нуждается в правовой базе. Вместо того, чтобы удовлетворить потребности рынка, власти создают законы для малопонятных цифровых финансовых суррогатов. Некоторые госорганы, включая ЦБ, опасаются рисков легализации криптовалют в России и активно препятствуют этому.

Нелогичность действия регуляторов РФ проявляется и в формировании понятийного аппарата. Власти России, при поддержке бывшего президента страны Дмитрия Медведева, намерено отказались от использования в правовых документах понятных участникам криптосообщества терминов «криптовалюта» и «токен». Вместо них законодатели предложили использовать «юридически строгие» альтернативы – «цифровая валюта» и «цифровые права». Оба термина есть в законодательстве РФ.

Отказ от «попсовых» терминов усложнил понятийный аппарат. Ситуация начала ухудшаться по мере обсуждения мер формирования правовой базы для криптоиндустрии в РФ. Начали появляться новые термины, например, «виртуальный актив» и уже упомянутые «ЦФА», которые усугубили проблему понимания предмета регулирования.

В феврале 2022 года Госдума отметила, что отсутствие четкого понятийного аппарата – проблема, которая замедляет процесс создания правовой базы для финансового инструмента¹⁷.

¹⁷ В ГД прошло заседание рабочей группы по вопросу законодательного регулирования криптовалют // ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА URL: <http://duma.gov.ru/news/53481/>

2. Казахстан

– **Статус криптовалюты в стране:** Согласно статье 115 Гражданского кодекса РК¹⁸, криптовалюта в Казахстане признана имуществом. При этом цифровые активы не признаются на территории страны платежным средством, финансовым активом или финансовым инструментом.

В Международном финансовом центре «Астана» (МФЦА¹⁹), который является особой экономической зоной страны, можно получить лицензию на ведение деятельности в качестве криптобиржи (управлению платформой цифровых активов в МФЦА). Такая лицензия, например, есть у Binance²⁰.

Оплата товаров и услуг криптовалютой в РК запрещены. Несмотря на ограничения, по словам главы местного филиала крупнейшей криптобиржи Binance Жаслан Мадие, Казахстан вошел в топ-10 стран по уровню принятия криптовалют²¹.

– **Статус майнинга в стране:** Майнинг в Казахстане легален. Однако согласно Приказу Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 28 апреля 2023 года «Об утверждении Правил лицензирования деятельности по цифровому майнингу» для осуществления деятельности по цифровому майнингу в Казахстане требуется получить специальную лицензию²².

Казахстан, по данным BitRiver, входит в топ-10 стран крупнейших центров добычи криптовалют²³. Чтобы начать работу, местные майнеры должны получить лицензию²⁴. Согласно Закону Республики Казахстан от 6 февраля 2023 года №193-VII ЗРК «О цифровых активах»²⁵, покупка электроэнергии для добычи криптовалют в РК доступна только в периоды ее профицита на рынке²⁶. Чтобы получить питание для оборудования, майнеры должны обращаться на биржу КОРЭМ.

С 1 января 2023 года в Казахстане увеличили тарифы для майнеров – с 1 до 10 тенге за кВт/ч потребленной электроэнергии. На фоне ограничений и ужесточения правил, по дан-

¹⁸ Ст. 115 Гражданский Кодекс РК N 268-XIII от 27.12.1994 года // Kodeksy-kz.com URL: https://kodeksy-kz.com/amp/ka/grazhdanskij_kodeks/115.htm

¹⁹ Международный финансовый центр «Астана» // AIFC URL: <https://aifc.kz/ru>

²⁰ Binance получила лицензию на управление платформой цифровых активов и оказание кастодиальных услуг в Казахстане // Binance URL: <https://www.binance.com/ru/blog/ecosystem/binance-%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D1%83%D1%87%D0%B8%D0%BB%D0%B0-%D0%BB%D0%B8%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%B7%D0%B8%D1%8E-%D0%BD%D0%B0-%D1%83%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5-%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D1%82%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%BE%D0%B9-%D1%86%D0%B8%D1%84%D1%80%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D1%85-%D0%B0%D0%BA%D1%82%D0%B8%D0%B2%D0%BE%D0%B2-%D0%B8-%D0%BE%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5-%D0%BA%D0%B0%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D1%85-%D1%83%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B3-%D0%B2-%D0%BA%D0%B0%D0%B7%D0%B0%D1%85%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%B5-7257362788359128818>

²¹ «Казахстан вошел в топ-10 стран по уровню принятия криптовалют», – Жаслан Мадиев, глава Binance Казахстан // BeInCrypto URL: <https://ru.beincrypto.com/kazakhstan-top10-po-prinyatiya-kriptoalyut-binance-kazakhstan/>

²² Приказ Министра цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан от 28 апреля 2023 года №169/НК. // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2300032431>

²³ Россия намайнила серебро // Коммерсантъ URL: <https://www.kommersant.ru/doc/5915688>

²⁴ Парламент Казахстана принял закон о лицензиях для майнеров // zakon.kz URL: <https://www.zakon.kz/sobytiia/6382619-parlament-kazahstana-prinyal-zakon-o-litsenziiakh-dlya-maynerov.html>

²⁵ Закон Республики Казахстан от 6 февраля 2023 года №193-VII «О цифровых активах в Республике Казахстан» // zakon.kz URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33689356

²⁶ ОБЪЯВЛЕНИЕ!!! О проведении пилотных торгов в имитационном режиме для лиц, осуществляющих деятельность по цифровому майнингу // KOREM URL: https://www.korem.kz/rus/press-centr/novosti_kompanii/?cid=86&rid=11407

ным Hashrate Index и Luxor Technologies, доля Казахстана в глобальном хешрейте биткоина, в период с 2021 по 2023 год, снизилась с 18% до 4%²⁷.

– **Готовность правовой базы для регулирования криптовалют: 7/10**

Как устроено налогообложение криптовалют в Казахстане

В кодексе Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»²⁸ нет отдельных пунктов, которые бы раскрывали правила налогообложения криптовалют. При этом физлица (согласно подпункту 17 статьи 321 Налогового кодекса, действующим в редакции, изложенной статьей 33 Закона Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года №120-VI ЗРК «О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»²⁹) и юрлица (согласно пункту 1 статьи 225 и пункту 1 статьи 226 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»³⁰) обязаны платить налог на полученный доход.

Как платить налоги в Казахстане

С 1 января 2023 года налоговые резиденты Казахстана обязаны платить налог в размере 10% на доход, полученный от продажи криптовалюты³¹. Участники рынка могут подать декларацию в электронном виде через «Кабинет налогоплательщика» и мобильное приложение e-Salyq Azamat (до 15 сентября). Альтернатива – передать физический документ в налоговый орган по месту нахождения налогоплательщика (до 15 июля). Провести оплату нужно не позднее 1 октября следующего года после окончания отчетного налогового периода.

Майнеры в РК обязаны сдавать форму 880.00 «Декларация по плате за цифровой майнинг» в налоговый орган по месту нахождения налогоплательщика не позднее 15 числа второго месяца каждого квартала. Оплату необходимо провести не позднее 25 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Для подсчета налогов за майнинг потребуется уточнить стоимость 1 киловатт-часа электроэнергии в регионе. Для расчетов можно использовать таблицу:

²⁷ Twitter URL: <https://twitter.com/JMellerud/status/1653716054428745728>

²⁸ Кодекс Республики Казахстан от 25 декабря 2017 года №120-VI «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 12.09.2023 г.) // zakon.kz URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=36148637

²⁹ О введении в действие Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) // Информационно-правовая система нормативных правовых актов Республики Казахстан URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1700000121>

³⁰ Ст. 226 Налоговый Кодекс РК 25 декабря 2017 года №120-VI ЗРК // Kodeksy-kz.com URL: https://kodeksy-kz.com/ka/nalogovuj_kodeks/226.htm

³¹ Расширен перечень налоговых льгот по индивидуальному подоходному налогу // GOV.KZ URL: <https://www.gov.kz/memleket/entities/kgd/press/news/details/488549?lang=ru>

№ п/п	Цена за 1 киловатт-час потребленной электрической энергии (в тенге)	Ставка платы за 1 киловатт-час электрической энергии (в тенге)
1.	до 1 включительно	25
2.	свыше 1 до 2 включительно	24
3.	свыше 2 до 3 включительно	23
4.	свыше 3 до 4 включительно	22
5.	свыше 4 до 5 включительно	21
6.	свыше 5 до 6 включительно	20
7.	свыше 6 до 7 включительно	19
8.	свыше 7 до 8 включительно	18
9.	свыше 8 до 9 включительно	17
10.	свыше 9 до 10 включительно	16
11.	свыше 10 до 11 включительно	15
12.	свыше 11 до 12 включительно	14
13.	свыше 12 до 13 включительно	13

14.	свыше 13 до 14 включительно	12
15.	свыше 14 до 15 включительно	11
16.	свыше 15 до 16 включительно	10
17.	свыше 16 до 17 включительно	9
18.	свыше 17 до 18 включительно	8
19.	свыше 18 до 19 включительно	7
20.	свыше 19 до 20 включительно	6
21.	свыше 20 до 21 включительно	5
22.	свыше 21 до 22 включительно	4
23.	свыше 22 до 23 включительно	3
24.	свыше 23 до 24 включительно	2
25.	свыше 24	1

***Интересно!** За 2022 год майнеры Казахстанаполнили бюджет страны на \$7 млн³².*

Наказание за неуплату

Отказ от своевременной уплаты налогов, согласно УК РК³³, может повлечь за собой штраф в размере от двукратной до трехкратной суммы не поступивших платежей в бюджет.

³² 2022 жылы майнерлер бюджетке 3 млрд тенге салық төледі // Halyq Uni URL: <https://halyq-uni.kz/ekonomika/19431-2022-zhyly-mainerler-biudzhette-3-mlrd-tenge-salyk-toledi/>

³³ Ст. 245 Уголовный Кодекс РК 3 июля 2014 года №226-V // Kodeksy-kz.com URL: https://kodeksy-kz.com/ka/ugolovnyj_kodeks/245.htm

Также возможно лишение свободы на период от 5 до 8 лет. При этом наказание подразумевает лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет.

Когда не нужно платить налог

Налог платить не нужно, если криптовалюта просто лежит на кошельке. Действием, которое считается налоговым событием, является ее продажа. В случае, если владелец получил прибыль за реализацию монет, потребуется заплатить налог.

Что не так с регулированием криптоиндустрии в Казахстане

На фоне гонения майнеров из Китая в мае 2021 года Казахстан стал одним из крупнейших центров добычи криптовалют³⁴. Однако энергосистема страны оказалась неготовой к обслуживанию возросшего числа пользователей. Как итог, майнеры столкнулись с массовыми отключениями от электроэнергии³⁵. В регуляторных документах РК нет пунктов, которые бы защищали майнинговый бизнес от несения убытков по вине третьих лиц.

***Интересно!** Несмотря на некоторые регуляторные проблемы, популярность криптовалют в Казахстане привлекает в страну крупных игроков. Например, в июне 2023 года крупнейшая криптобиржа Binance запустила в Казахстане локальную криптобиржу³⁶.*

³⁴ Why China Is Cracking Down on Bitcoin Mining and What It Could Mean for Other Countries // Time URL: <https://time.com/6051991/why-china-is-cracking-down-on-bitcoin-mining-and-what-it-could-mean-for-other-countries/>

³⁵ В Казахстане майнеров до февраля отключили от электроэнергии // Informburo.kz URL: <https://informburo.kz/novosti/mainerov-kazaxstana-do-fevralya-otklyucili-ot-elektroenergii>

³⁶ Binance запустила локальную криптобиржу в Казахстане // Forbes URL: <https://www.forbes.ru/tekhnologii/491329-binance-zapustila-lokal-nuu-kriptobirzu-v-kazahstane>

3. США

– **Статус криптовалюты в стране:** Налоговое управление США Internal Revenue Service (IRS) дает уточнение, согласно которому криптовалюта – это цифровое представление стоимости, отличное от представления доллара США или иностранной валюты («фиатной валюты»), которое функционирует как расчетная единица, средство сбережения и средство обмена.

Секция 4 Уведомления IRS 2014—21, 2014—16 I.R.B. 938 США признает криптовалюту собственностью (то есть имуществом) в рамках налогообложения³⁷.

В США нет готовой правовой базы для криптовалют, в которой был бы четко определен их статус. На момент написания книги американские регуляторы по-разному видят правовой статус цифровых активов. Например, Комиссия по ценным бумагам и биржам США (SEC) считает все криптовалюты на алгоритме Proof-of-Stake (PoS) ценными бумагами³⁸

³⁷ Notice 2014—21 // IRS URL: <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-14-21.pdf>

³⁸ Open Meeting Agenda – March 15, 2023 // U.S. Securities and Exchange Commission URL: <https://www.sec.gov/os/agenda-open-03152023>

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.