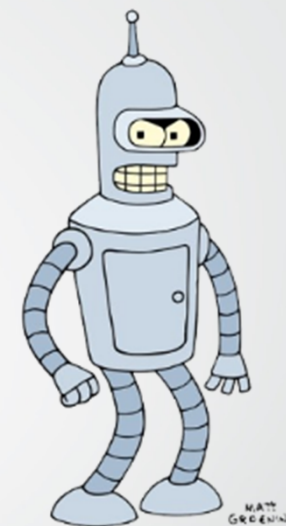


«Статус криптовалют в РФ»

ПАВЕЛ НИКОЛАЕВИЧ БИРЮКОВ

Доктор юридических наук, профессор,
заведующий кафедрой международного и евразийского
права Воронежского государственного университета

E-mail: birukovpn@yandex.ru





-Тебя вообще что-нибудь интересует кроме денег?

- Да.

- Что?

- Где они?

Прежде чем исследовать статус криптовалют в России, нужно определить основные понятия, которыми я буду оперировать.

1. Фиатные деньги (от лат. fiat — декрет, указание, «да будет так»), символические бумажные деньги. Они не обеспечены золотом или другими драгоценными металлами. Их номинальная стоимость устанавливается государством и не зависит от материала, использованного для их изготовления.

Существуют три вида фиатных денег: а) наличные, б) безналичные и в) электронные (цифровые).



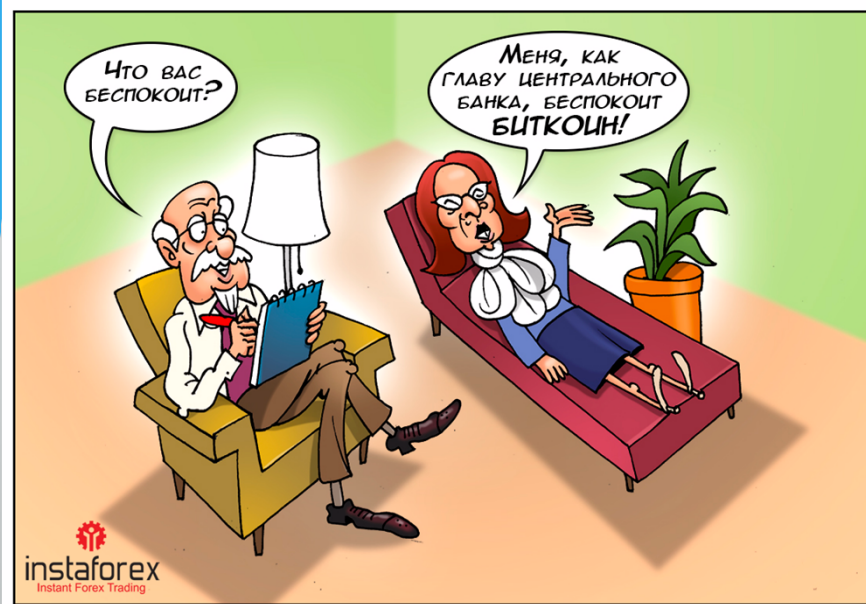
2. Российский рубль - валюта РФ. Рубль существует в двух видах:

а) денежные знаки в виде банкнот и монеты Банка России, находящиеся в обращении в качестве законного средства наличного платежа на территории РФ, а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

б) средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Электронный (цифровой) рубль в РФ пока не введен. В других государствах есть.

Криптовалюты в России не считаются фиатными деньгами.



3. Центральный банк России — учреждение, отвечающее за денежно-кредитную политику и обеспечение работы платёжной системы, а также за регулирование и надзор в финансовом секторе.

4. «Уполномоченные банки» в РФ — российские банки, которым Центробанк России выдал разрешение на проведение определённых видов валютных операций.

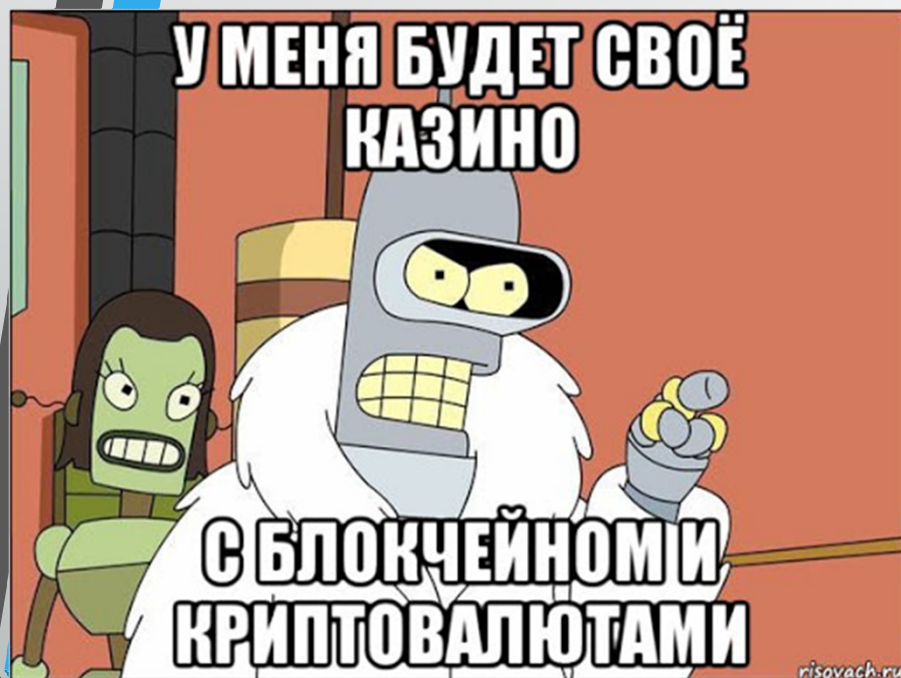


- Инвестируйте в будущее.
Покупайте ДЕНЬГИ!

5. Криптовалютная биржа — юридическое лицо, на торговой площадке которого осуществляется свободная купля-продажа национальных и иностранных валют. При этом используется курсовое соотношение валют (котировки), складывающееся на рынке под воздействием спроса и предложения. Назначение валютной биржи — определять валютный курс.

Все действующие криптобиржи зарегистрированы как за рубежом.

Российских криптовалютных бирж пока нет.



6. «Классические» криптовалюты (биткойны, альткойны и др.).

Они производится всей системой участников коллективно. Безопасность, целостность и баланс реестров поддерживается сообществом майнеров. Последние используют свои компьютеры для проверки транзакций и их отметок времени, добавляя их в реестр в соответствии с определенной схемой.

За этими критовалютами нет ничего, кроме веры участников системы в то, что конкретная крипта чего-то стоит.



На сегодняшний момент известно около 6.000 разновидностей ЦВ такого рода. Самой известной криптовалютой считается Биткойн, выпущенный в 2009 году. В апреле 2021 г. курс биткойна превысил 60.000 дол. США (сейчас около 60.000 долл.).

По оценкам экспертов, капитализация «классической» крипты в мире достигла 2 трлн. долларов (для сравнения ВВП России в 2020 г. примерно 4 трлн.).

КТО СКАЗАЛ, ЧТО КРИПТОВАЛЮТЫ

ВЫЗЫВАЮТ СТРЕСС?

**МНЕ 25, И Я ОТЛИЧНО
СЕБЯ ЧУВСТВУЮ!**

Наше государство долгое время не знало, как реагировать на криптовалюту. Она считалась лишь «набором символов» и не могла принадлежать физическим и юридическим лицам. Однако, что называется, «жизнь заставила».

Так, в письме Центрального Банка России от 27.01.2014 "Об использовании при совершении сделок "виртуальных валют" закреплен запрет оборота криптовалюты в качестве средств инвестиций и платежа.



Токены могут квалифицироваться в качестве предмета взятки - такое пояснение дал Верховный суд РФ в 2019 г. и внес изменения в Постановление Пленума ВС «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях».

Предметом преступлений, предусмотренных ст. по 174, 174.1 УК РФ, могут выступать денежные средства, преобразованные из виртуальных активов (криптовалюты), приобретенных в результате совершения преступления – подчеркнул Верховный Суд РФ в Постановлении Пленума «О судебной практике по делам о легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, и о приобретении или сбыте имущества, заведомо добытого преступным путем».



- Цифровую валюту видишь?
- Нет.
- А она есть!

С 1 января 2021 года вступил в силу закон «О цифровых финансовых активах и цифровой валюте».

В ГК РФ также были внесены изменения, связанные с криптовалютой.

Основные положения закона следующие.



У Чака Норриса
криптовалюты
майнятся сами
собой.

1. Крипта не является средством платежа на территории РФ.
2. Криптовалюты считаются в России «имуществом».
3. Обменивать крипту на рубли можно только через специальных операторов (криптовбиржи), которые регистрирует ЦБ России.
4. Майнинг стал предпринимательской деятельности.
5. Закон позволяет россиянам покупать токены (криптомонеты), выпущенные как в России, так и за рубежом, а также оспаривать в суде сделки с ЦВ (правда, только если сделка была задекларирована в России).
6. Чиновникам запрещено иметь в собственности или пользовании криптовалюты, выпущенные за рубежом (а она вся там выпущена, в РФ пока это делать нельзя).



Древние славяне криптовалюту хранили в лукошках, а мобильные кошельки открывали из бересты.

Таким образом, в России запрещено использовать «классическую крипто» (биткойны, альткойны) как средство платежа (в РФ это по-прежнему рубль), но совершать с ней сделки купли-продажи за фиатную валюту можно.

ЦБ России также заявил, что будет препятствовать доступу россиян на рынок криптовалют.

ЦБ ведет работу с банками с целью ограничить переводы платежей в пользу криптовалютных бирж и готовит законодательные изменения для уполномоченных банков.



- Как тебе такое, Илон Маск?

В сентябре 2021 г. ЦБ выпустил методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов - физических лиц. В частности, ЦБ рекомендовал применять к переводам в отношении криптовалютных интернет-обменников противолегализационные меры.

ЦБ также выделил восемь признаков, по которым банки могут определить подозрительные платежные инструменты.



К «подозрительным», по мнению регулятора, относятся счета, на которых:

А) необычно большое количество контрагентов — физических лиц, как плательщиков, так и получателей средств. Более десяти в день или 50 в месяц;

Б) необычно большое количество операций по зачислению и списанию денежных средств, проводимых с физическими лицами. Более 30 операций в день;



Деньги то начинают кончаться,
то кончают начинаться. ☹️

В) значительные объемы операций по списанию и зачислению денежных средств, совершаемых между физическими лицами. Например, более 100 тыс. руб. в день и более 1 млн руб. в месяц;

Г) короткий промежуток времени (одна минута и менее) между зачислением денежных средств и списанием;

Д) в течение 12 часов и более одних суток проводятся операции по зачислению и списанию денежных средств;

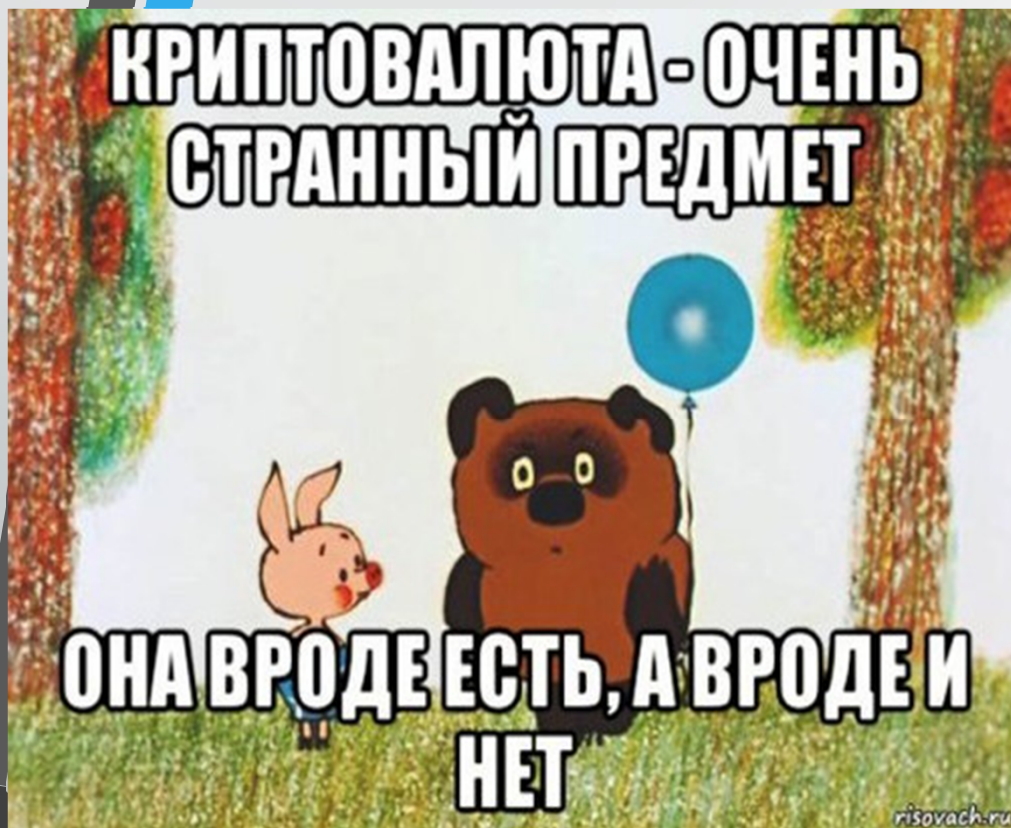


- Переходи на Темную сторону. У нас нет подозрительных платежей!

Е) в течение недели средний остаток денежных средств на счете карты или кошелька на конец операционного дня не превышает 10% от среднедневного объема операций по счету в указанный период;

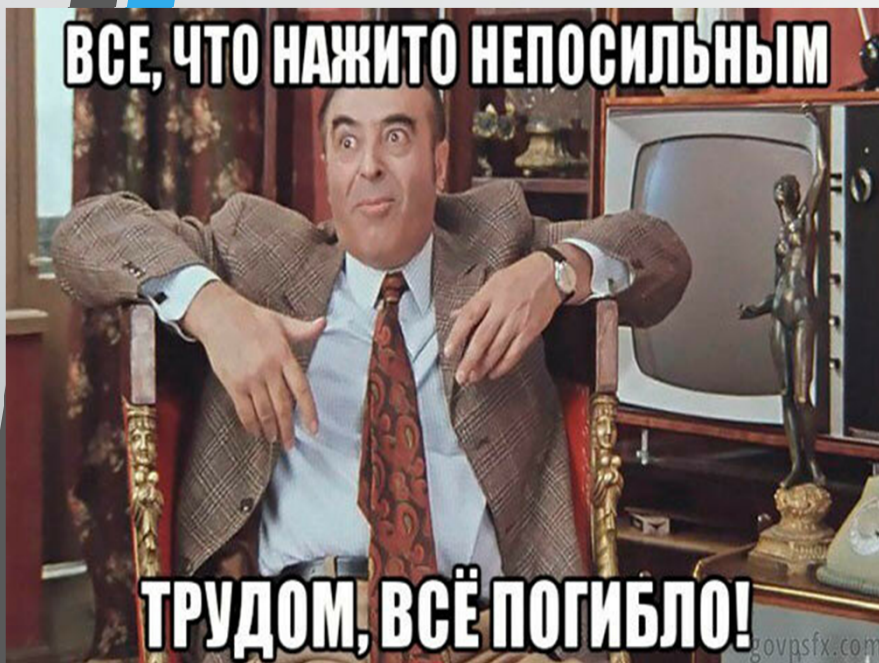
Ж) по карте или кошельку не проводятся операции по оплате товаров или услуг;

З) использование одного устройства разными физическими лицами для удаленного доступа к услугам кредитной организации по переводу денежных средств.



Центральный банк РФ рекомендовал банкам выявлять платежные карты и электронные кошельки, которые принимают платежи в адрес криптообменников, а также онлайн-казино, организаторов финансовых пирамид и форекс-дилеров.

Если пользователь криптовалют активно использует свой счет для покупки и продажи криптовалюты, и количество его операций и контрагентов превышают указанные в рекомендациях ЦБ значения, то счет может быть заблокирован банком.



Выглядит это следующим образом.

1. Банк блокирует счет, считая транзакцию «подозрительной».
2. Клиент предоставляет необходимые документы, подтверждающие законность транзакции.
3. Банк изучает документы и либо снимает блокировку, либо продолжает блокировать счет.
4. Клиент обращается в суд. Если в суде банк проигрывает, поскольку не может четко сформулировать претензии, он снимает блокировку. Если нет – значит, нет. «Ну, на нэт и суда нэт»!



- Расторгнуть договор с клиентом могут лишь не все банки. Мало кто может это не сделать.

Банкам рекомендовано не только при необходимости блокировать операции по подозрительным картам и кошелькам, но и в случае более двух блокировок за год расторгать договор обслуживания с клиентом.

Пойдем дальше.



Они не задекларировали
криптовалюту и вымерли.

Криптовалюту и транзакции с ней в РФ
нужно декларировать.

Как подать налоговую декларацию
гражданину?

Декларирование доходов физическими
лицами проходит в общем порядке —
граждане должны подать налоговую
декларацию по форме 3-НДФЛ за
предыдущий год.

Так, декларацию за 2021 год необходимо
подать в налоговый орган по месту
регистрации (лично или по почте) либо через
личный кабинет налогоплательщика на сайте
ФНС до 30 апреля 2022 года.



- Я знаю про
декларирование
криптовалют ВСЕ!

В декларации необходимо:

- а) показать доход от продажи криптовалюты,
- б) вычесть из суммы дохода расходы на покупку криптовалюты и разницу умножить на ставку НДФЛ (13% с дохода до 5 млн. руб., 15% с дохода, превышающего 5 млн. рублей).

Расходы должны быть документально подтверждены (разъяснения Минфина). В отсутствие документального подтверждения покупки криптовалюты (например, за наличные) в вычете расходов на покупку налоговые органы откажут.

Налог нужно уплатить до 15 июля.



- Вот где криптовалюту майнили, туда и идите!

Минфин России считает, что специальный налоговый режим предусмотренный для самозанятых лиц, к деятельности по обмену криптовалютой не применяется.

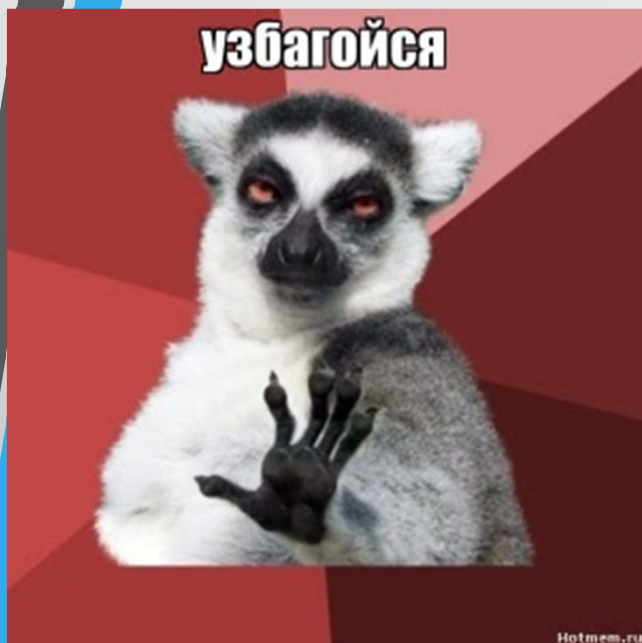
По этой причине гражданам, которые собираются систематически торговать криптовалютой, стоит перед началом такой деятельности решить вопрос о регистрации в качестве ИП во избежание претензий в незаконном предпринимательстве.



- Ты пришел спасти человечество от машин?
- Нет. Заплатить налоги на криптовалюту.

Ответственность граждан за непредставление декларации - штраф в размере 5% неуплаченной в установленный срок суммы налога, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 1000 рублей.

Что касается ИП и юрлиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, то Минфин России определил следующий порядок.



– Прodeкларируй
биткойны и узбагойся!

Во-первых, ИП и организациям необходимо подробно документировать операции с криптовалютой.

Во-вторых, датой получения дохода и пересчета стоимости криптоактива считается дата поступления денежных средств от продажи актива на банковский счет налогоплательщика или получения иного имущества либо погашения задолженности иным способом.

В-третьих, у лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения и исчисляющих налог от доходов за вычетом расходов по ставке 15%, перечень расходов ограничен. Расходы на покупку криптовалюты могут быть оспорены налоговыми органами.



Основатели криптобиржи Africrypt пропали вместе с биткойнами пользователей на \$ 3,6 млрд. Налоги они не заплатили. ☹

В-четвертых, у ИП есть разные системы налогообложения. Лица, которые занимается операциями с криптовалютой, обычно используют упрощенные системы налогообложения «Доходы 6%» или «Доходы минус расходы 15%».

В первом случае платится 6 % со всего дохода (всех поступлений на расчетный счет) при общей сумме доходов до 150 млн рублей в год или 8% при общей сумме доходов от 150 до 200 млн рублей в год.

Во втором — 15% с разницы между доходами и документально подтвержденными расходами при общей сумме доходов до 150 млн рублей в год или 20% при общей сумме доходов от 150 до 200 млн рублей в год.



- Ты используешь крипто-валюту, но не платишь налоги.

За неуплату налога также установлена ответственность в виде административного штрафа в размере 20 % суммы неуплаченного налога, в случае совершения неумышленного деяния, и 40 % от суммы неуплаченного налога, если в действиях налогоплательщика будет установлен умысел (ст. 122 НК РФ).

Если неуплаченная сумма НДФЛ за три финансовых года превысит 2,7 млн. рублей, физическое лицо может быть привлечено к ответственности за уклонение от уплаты налога (ч. 1 ст. 198 УК РФ – вплоть до лишения свободы на срок до года). Если неуплаченная сумма за три финансовых года превысит 13 млн. рублей, вплоть до лишения свободы на срок до трех лет.



«... установить не
представилось возможным!»

При расследовании преступлений относительно криптовалюты у правоохранителей возникают два вопроса.

- 1) Где она хранится?
- 2) Как наложить на нее арест, обеспечив конфискацию?

Криптовалюты хранятся в т.н. **«электронных кошельках»**. Это компьютерные программы, которые позволяют пользователю получить доступ к своим виртуальным активам в блокчейне, совершать транзакции, отправлять и получать переводы.

Кошелек может быть интегрирован в: 1) программную, 2) биржевую, либо 3) аппаратную среду. Это сферы, где он, так сказать, «хранится».



- Нельзя просто так взять и арестовать криптоактивы.

Как должно выглядеть наложение ареста на криптовалюту по уголовному делу?

Пока специальный механизм отсутствует необходимо руководствоваться общими правилами УПК РФ. Они следующие.

1. Следователь с согласия руководителя следственного органа (дознатель с согласия прокурора) возбуждает перед судом ходатайство о наложении ареста на имущество подозреваемого, обвиняемого или иных лиц в виде цифрового актива (ст. 155 УПК).

2. Ходатайство рассматривается судьей единолично (ч. 2 ст. 165 УПК).

3. Судья выносит постановление о разрешении производства ареста имущества (ч. 4 ст. 165 УПК).



4. В исключительных случаях арест может быть произведен на основании постановления следователя без получения судебного решения (ч. 5 ст. 165 УПК).

5. Получив постановление суда, следователь должен затребовать доступ к криптокошельку. Это предполагает получение не только данных для входа (логин и пароль), но и «секретных слов», которые используются для доступа к хранилищу.

6. После этого криптовалюта может быть переведена на открытый государством криптокошелек (например, это можно сделать в ЦБ или в Казначействе), на котором она будет храниться до вступления приговора в силу.



Как говорил Генеральный прокурор СССР, «главное в процессе расследования – не выйти на самого себя» 😊

В ноябре 2019 года Коллегия МВД РФ поручила профильным ведомствам разработать правовой механизм ареста виртуальных активов для их последующей конфискации.

До 31 декабря 2021 года свои предложения должны представить МВД, Росфинмониторинг, Генпрокуратура, Следственный комитет, Минюст, ФСБ, ФТС, ФССП, Верховный суд РФ.

Кроме того, готовятся изменения в УК РФ. Криптовалюту хотят специально упомянуть в качестве предмета преступления и объекта конфискации.

Таким образом, изъятие криптовалюты – важное средство борьбы с коррупционными и иными преступлениями. Главное – ее найти 😊

Спасибо за внимание!

© Бирюков П.Н., 2021

