

НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ В РОССИИ: ПРЕГРАДЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Покровская Наталья Владимировна,

доцент кафедры теории кредита и финансового менеджмента, Санкт-Петербургский государственный университет, e-mail: n.pokrovskaja@spbu.ru

Аннотация: *В современных условиях быстрого развития финансовых технологий теоретическое осмысление экономической сущности криптоактивов и виртуальных валют, направлений их использования, регулирования операций с криптоактивами в значительной степени отстает от технологических новаций. Исследование посвящено характеристике перспектив налогового регулирования цифровых финансовых активов в России, определению ключевых проблем регулирования и направлений их преодоления*

Ключевые слова: *цифровые финансовые активы, налоговое регулирование, налог на прибыль организаций.*

Следствием внедрения новых информационных технологий, таких как распределенные реестры и блокчейн как ее разновидность, большие данные, искусственный интеллект и др. являются фундаментальные изменения финансовых технологий. Возникает возможность создания универсальной автоматизированной платформы для учета, хранения и передачи информации о финансовых транзакциях, не локализованной пространственно или государственными институтами. Важное значение имеет трансграничность операций и снижение роли посредников. Все перечисленное, с одной стороны, создает новые возможности, а с другой – порождает дополнительные риски и имеет следствием государственное регулирование с национальными особенностями как в части степени внедрения современных финансовых технологий, так и в части выбранных инструментов регулирования.

Задача государственного регулирования применения современных финансовых технологий, в том числе цифровых финансовых активов, становится особенно важной для Российской Федерации в новых геополитических условиях. Неформальные ограничения взаимодействия со стороны широкого круга контрагентов как последствия внешнеторговых и финансовых санкций, многократно повышают значимость обеспечения стабильности национальной финансовой системы, сохранения взаимодействия в рамках межнациональных фискальных инициатив, применения лучшего опыта регулирования финансовых технологий.

Опережение практики налогообложения виртуальных валют [3, 4] над теорией, в рамках как подоходных [5, 7], так и поимущественных [6] налогов, обуславливается двумя ключевыми причинами. Первая из них заключается в нежелании налоговых ведомств государств мириться с уклонением от уплаты налогов, которое может возникнуть в связи с использованием виртуальных валют. Ключевыми факторами, способствующими такому уклонению от уплаты налогов, являются виртуальная форма, не позволяющая взимать налог у источника дохода, и анонимность, которая затрудняет установление получателя соответствующего дохода. Уклонению от уплаты налогов способствует так же сложность определения налоговой юрисдикции возникновения дохода, выяснение, какое именно государство имеет право облагать этот доход [1]. Перечисленные проблемы усложняются общими вызовами цифровой экономики в сфере налогообложения.

Вторая причина развития разрозненных налоговых инициатив применительно к виртуальным валютам обуславливается широким развитием этих инструментов и фискальными

целями подобных инициатив. Например, в России вопросы статуса крипто-активов и разрешенных направлений их использования обсуждаются с 2014 г., но подходы регулирующих институтов еще находятся на стадии согласования. Тем не менее, с 2016 г. Федеральная налоговая служба России и Департамент налоговой и таможенной политики Министерства финансов России выпускают регулирующие письма о необходимости физическим и юридическим лицам уплачивать налоги по операциям с цифровыми финансовыми активами в России [2]. Опыт построения налоговых систем показывает, что стихийно возникающая практика налогообложения зачастую надолго закрепляется в национальном налоговом законодательстве, даже несмотря на свою ограниченную эффективность.

Созданные в России правовые условия для выпуска и обращения цифровых финансовых активов учитывают лучшую практику развитых стран и фиксируют позицию Центрального банка Российской Федерации и иных регулирующих структур относительно экономической сущности и планируемых масштабов применения виртуальных валют. Данные нормы способствуют развитию инфраструктуры и сферы применения современных финансовых технологий по созданию инновационных цифровых продуктов, привлекательных для эмитентов и защищающих права и интересы инвесторов. Налоговое регулирование виртуальных валют до начала 2020-х гг. носило стихийный, хотя и скорее декларативный характер. В 2021–2022 гг. были внесены первоочередные изменения в налоговое законодательство. Однако в целом следует признать, что система налогового регулирования цифровых финансовых активов в России еще находится на стадии формирования. Построение непротиворечивой системы налогообложения операций с виртуальными валютами и финансовых результатов по ним является важной составляющей задачи регулирования применения современных финансовых технологий для обеспечения стабильности финансовой системы России в современных геополитических условиях.

Список литературы:

1. Вылкова Е.С. Энциклопедия управления налогообложением экономических субъектов. Том 1. Теоретические основы. Монография. – СПб.: Издательство СПбГЭУ, 2017. – 339 с.
2. Кочергин Д.А. Интерпретация криптоактивов и особенности их налогообложения в развитых странах и России // Вестник Московского университета. Сер. 6, Экономика. – 2020. – № 5. – С. 182–216.
3. Кочергин, Д. А. Международный опыт налогообложения криптоактивов // Экономический журнал Высшей школы экономики. – 2020. – Т. 24. – № 1. – С. 53–84.
4. Кочергин, Д.А. Налоговое регулирование обращения виртуальных валют: опыт зарубежных стран и перспективы для России // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2020. – Т. 36. – № 1. – С. 49–76. DOI: 10.21638/spbu05.2020.103
5. Нарративы индивидуального подоходного налогообложения в XXI веке / Под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021.
6. Теоретико-методологические аспекты имущественного налогообложения юридических лиц / под ред. И.А. Майбурова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2022
7. Теоретико-методологический конструктив индивидуального подоходного налогообложения / Под ред. И.А. Майбурова, Ю.Б. Иванова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2021.