

УДК 336.025

DOI: 10.22213/2618-9763-2021-3-41-46

Ю. В. Севрюгин, кандидат экономических наук, доцент

Ижевский государственный технический университет имени М. Т. Калашникова, Ижевск, Россия

**ЛЕГАЛИЗАЦИЯ ИНВЕСТИЦИЙ В ЦИФРОВУЮ ВАЛЮТУ:
ОСОБЕННОСТИ НАЛОГОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В РОССИИ**

Статья подготовлена по результатам исследования, предметом которого являются законодательные новеллы в связи с вступлением в силу Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Используя весьма обширную методологическую основу (общенаучный диалектический метод познания, анализ, синтез, сравнительно-правовой, формально-логический методы), автор проводит анализ содержания и сущности цифровых валют (криптовалют) и принципов налогообложения доходов, полученных от операций с ними. Отмечаются перспективы использования цифровых финансовых активов на экономике РФ. В работе автор обобщает современное состояние налогового регулирования операций с криптовалютой как по общей системе налогообложения, так и на специальных налоговых режимах. Отмечается, что обязанность криптоинвесторов по определению налоговой базы и уплате налога на доход возникает только в момент конвертации криптовалюты на рублевый банковский счет, в электронные фиатные деньги. Указывается, что отдельным категориям граждан в РФ запрещается приобретение цифровых финансовых активов и цифровой валюты. Научная новизна исследования заключается в том, что в нем выделяются наиболее проблемные налоговые аспекты и подходы для их решения. Автор подчеркивает, что несмотря на легализацию оборота криптовалют в России наметился тренд на жесткое государственное регулирование и контроль оборота цифровых валют.

Ключевые слова: цифровые финансовые активы; цифровая валюта; легализация криптовалюты; инвестиции в криптовалюту; майнинг; налоговая база; НДФЛ; самозанятые; налог на профессиональный доход; цифровой рубль.

Введение

Вступление в силу с 1 января 2021 г. Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее ФЗ «О ЦФА активах») стало очередным этапом последовательного оформления научно-обоснованной нормативной базы, регулирующей применение блокчейн-технологии на российском финансовом рынке [1].

В ходе последовательной реализации проекта «Нормативное регулирование цифровой среды» в рамках национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» [2] до ФЗ «О ЦФА активах» были приняты федеральные законы «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей ГК РФ» [3], который ввел понятия *цифрового права* и *смарт-контракта* как автоматизированного самоисполняемого договора в цифровой форме и «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [4].

Целью данного исследования является разработка рекомендаций по решению проблем налогового регулирования операций с цифровой валютой в РФ.

Федеральный закон «О ЦФА активах» существовал в проекте более двух лет, рождался в муках и прошел процедуру многочисленных поправок. При подготовке ко второму чтению в Госдуме из него убрали такие основополагающие понятия криптоиндустрии как «майнинг» и «токены». В законе нет термина «криптовалюта», но введено тождественное криптовалюте понятие – «цифровая валюта». Рассмотрим содержание и сущность цифровых валют (криптовалют).

Сущность легализации цифровых валют в России

Согласно ФЗ «О ЦФА активах», цифровая валюта есть «...совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей РФ, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных

и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему по ее правилам».

Цифровые финансовые активы отличаются от цифровой валюты в наличии эмитента, т. е. лица, которое отвечает по обязательствам перед владельцем финансового актива. Федеральный закон «О ЦФАктивах» вводит новый субъект финансового рынка – «операторы обмена цифровых финансовых активов». Они фактически являются криптобиржами как для выпуска, так и для обмена цифровых финансовых активов.

Таким образом, на основе анализа нормативной базы, по нашему мнению, можно утверждать следующее:

1. Цифровыми валютами в терминологии законодателя РФ могут рассматриваться *классические криптовалюты (BTC, USDT, ETH и др.)*.

2. Цифровая валюта признается не просто совокупностью электронных данных, а имуществом и является объектом гражданских прав согласно ст. 128 ГК РФ.

3. Приобретение цифровой валюты является инвестицией.

4. Цифровая валюта не входит в состав цифровых финансовых активов, поэтому для ее покупки физически не обязательно быть квалифицированным инвестором.

5. Цифровая валюта не может быть средством платежа на территории РФ, а именно, запрещается распространение информации о предложении и (или) приеме цифровой валюты в качестве встречного предоставления за продаваемые товары, работы, услуги. Этот запрет исключает в РФ функцию криптовалюты как средства платежа.

Из всего этого можно сделать вывод, что в РФ с начала 2021 г. криптовалюты выведены из серой зоны и официально легализованы. Физическим и юридическим лицам разрешена ее покупка и продажа как инвестиционный актив. Как имущество ее можно внести в конкурсную массу при банкротстве физического лица, передать по наследству или разделить в браке.

К сожалению, в ФЗ «О ЦФАктивах» отсутствуют нормы об административной и уголовной ответственности за нарушения законодательства в части оборота цифровых финансовых активов и цифровой валюты. Поэтому далее перейдем к аспектам налогового регулирования обращения цифровых валют на территории РФ.

Налоговое регулирование обращения цифровых валют

Приобретение криптовалюты возможно через криптовалютные биржи и обменники при

открытии криптовалютных кошельков. Большинство криптовалютных обменников и бирж в настоящее время требуют прохождения процедуры обязательной верификации (*KYC – know your customer/client*) с предоставлением документов, подтверждающих личность.

Существующие в мире криптобиржи и криптообменники не подпадают под определение «оператор обмена цифровых финансовых активов» и взаимоотношения их с Центробанком РФ и остаются неурегулированными. Сейчас у налоговиков нет информации об открытых криптовалютных кошельках.

Если физическое или юридическое лицо купило криптовалюту на свой «кошелек», но операций в течение календарного года не совершало, то никаких налоговых последствий для него нет. Исключения составляют отдельные категории граждан – государственные и муниципальные служащие, депутаты, военнослужащие, судьи и др., а также члены их семей. Приобретение ими цифровых финансовых активов, цифровой валюты относится к сделкам, совершенные которых подпадают под контроль, установленный Федеральным законом «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам» [5]. Подробности этих ограничений изложены в официальном разъяснении Минтруда России. В тексте письма указано, что с 1 января 2021г. эти категории граждан «...не могут владеть цифровыми финансовыми активами, имеющими иностранное происхождение, а также цифровыми валютами, отнесенными к иностранным финансовым инструментам» [6].

Как было указано выше, цифровая валюта отнесена к движимому имуществу, а налог на имущество начисляется только с объектов недвижимости (ст. 401 НК РФ). Поэтому с «добытой» или приобретенной криптовалюты налог на имущество по официальному разъяснению Минфина РФ не уплачивается [7].

Целью любого криптоинвестора является получение дохода за счет совершения сделок купли-продажи на криптовалютной бирже. Биржевые криптотранзакции не являются объектами налогового контроля, и можно предположить, что надзорными органами РФ совершенно «неинтересны». Обязанность криптоинвестора по определению налоговой базы и уплате налога на доход возникает только в момент конвертации криптовалюты (*BTC, USDT, ETH и др.*) на рублевый банковский счет. При этом он самостоятельно несет обязанность по исчислению и уплате налога. Рассмотрим этот аспект более подробно.

Налоговая база и уплате налога на доход физического лица

Налоговая база физического лица по НДФЛ рассчитывается с разности доходов от продажи криптовалюты и документально подтвержденных расходов на ее приобретение в течение календарного года [8, 9]. Положительную разность облагают налогом по ставке 13 %, а если сумма превысит 5 млн руб., то применяется ставка НДФЛ в размере 15 %. По итогам календарного налогового периода, а именно до 30 апреля, необходимо сдать декларацию по форме 3-НДФЛ, а срок уплаты начисленного по декларации НДФЛ истекает 15 июля. К декларации НДФЛ-3 следует приложить выписки из криптокошелька и распечатку с курсами на дату обмена криптовалюты на российский рубль.

Документальное подтверждение расходов позволило бы криптоинвесторам существенно сэкономить на НДФЛ, и некоторые криптобиржи ведут работу в этом направлении. Так, крупнейшая в мире криптовалютная биржа *Binance* запустила в тестовую эксплуатацию сервис для подготовки отчета для налоговой инспекции и расчета сумм налога по операциям с криптовалютой [10]. В настоящий момент официальных документов и комментариев от российских налоговых, правоохранительных и надзорных органов о возможности использования данного сервиса и документального подтверждения расходов на покупку криптовалюты через биржу *Binance* нет. Поэтому, декларируя доход от инвестиций в криптовалюты, полученный в 2021 г., использование налогового вычета нам представляется преждевременным. Выписки со счетов, кошельков *Binance* могут быть отвергнуты налоговой инспекцией.

Особо хочется отметить, что владеть криптовалютой могут даже несовершеннолетние лица. В случае возникновения у них дохода от ее продажи НДФЛ за несовершеннолетних платят их родители [11]. Криптоэнтузиасты молодеют, и это радует!

Если операции по купле-продаже цифровой валюты носят систематический характер, то тогда гражданин должен зарегистрироваться как индивидуальный предприниматель (далее – ИП), либо создать юридическое лицо (например, в форме ООО).

Индивидуальный предприниматель может выбирать между общей системой налогообложения и специальным налоговым режимом (чаще всего УСН с объектом «Доходы») и существенно сэкономить на налогах, уплачивая только 6 % с рублевого дохода при выводе цифровой валюты в фиат.

Операции с криптовалютой на общей системе налогообложения

Если фирма применяет общую систему налогообложения, то с доходов от совершения операций с криптовалютой уплачивается налог на прибыль (20 %). В налоговом законодательстве отсутствует специальная норма, регулирующая налогообложение финансового результата от операций с криптовалютой. Поэтому применяется общий подход, в котором доходы учитываются в общем порядке [12]. Операции, связанные с куплей-продажей криптовалюты, освобождены от НДС [13].

Приобретенная юридическим лицом криптовалюта должна учитываться на балансе. Официальных разъяснений в законодательстве на этот счет в России еще нет, и Положением о бухгалтерском учете этот вопрос не регулируется. Тем не менее, однозначно, что криптовалюты по сути являются финансовыми вложениями в соответствии с п. 2 ПБУ 19/02 и отражаются в составе оборотных активов.

Налоговый режим для самозанятых граждан – криптоинвесторов

В отличие от ИП самозанятый не платит фиксированные страховые взносы в Фонд социального страхования и Пенсионный фонд России, не сдает бухгалтерскую и налоговую отчетность. Согласно ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» запрещенным видом деятельности, по которым нельзя применять налог на профессиональный доход (далее – НПД), является «перепродажа товаров, имущественных прав, за исключением продажи имущества, которое используется для личных нужд» [14].

В разъяснениях Минфина РФ, касающихся использования НПД при обмене цифровой валюты, содержится положение, что «в отношении деятельности по обмену цифровых валют режим НПД не применяется» [7]. Таким образом, заниматься криптотрейдингом самозанятым запрещено.

Налогообложение майнинга

А вот с майнингом ситуация иная, поскольку источником поступления цифровой валюты является так называемая *добыча*, а не ее покупка. *Добыча* криптовалюты осуществляется на специальном оборудовании. Представляется, что запрет на использование режима самозанятых в этом случае распространяется. В этом случае физическое лицо может зарегистри-

стрироваться самозанятым и платить НПД по ставке 4 %. Ограничение существует только по лимиту дохода самозанятого – не более 2,4 млн руб. в год.

Продолжая тему майнинга, следует помнить, что на момент написания этой статьи цифровая валюта не входит в состав цифровых финансовых активов. Следовательно, майнерам не нужно регистрировать юридическое лицо с уставным капиталом 500 млн руб. и входить в специальный «реестр операторов обмена цифровых финансовых активов», который должен вести Центробанк РФ.

Самозанятым, ИП или юридическим лицам, которые планируют заниматься майнингом криптовалют, по нашему мнению, лучше выбрать код ОКВЭД 63.11: «Деятельность по обработке данных, предоставление услуг по размещению информации и связанная с этим деятельность».

Выводы

Подводя итог настоящему исследованию, следует сделать вывод, что со вступлением в силу ФЗ «О ЦФАктивах» инвестиции в цифровые валюты – криптовалюты – в России легализованы. В этой связи вопросы налогового регулирования криптовалют в России как в части владения, так и в части декларирования доходов от ее продажи становятся все более актуальными. Причины этого, по нашему мнению, следующие.

Во-первых, год от года возрастает внимание надзорных и регулирующих органов к обороту криптовалют. Для криптоинвесторов это означает, что теперь в России наметился тренд на жесткое государственное регулирование и контроль оборота цифровых активов. При этом следует помнить, что надзорные органы РФ до сих пор рассматривают криптовалюту как способ уклонения от уплаты налогов, легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Во-вторых, только после декларирования криптовалюты в ФНС ее держатели попадают под судебную защиту (например, в случае ее кражи или других мошеннических действий).

В-третьих, существуют серьезные пробелы в законодательстве в части базового понимания цифровой валюты, цифровых финансовых активов, порядка их эмиссии и обращения, которые требуют своих разъяснений. На рассмотрении законодателей находятся поправки об административной, налоговой и уголовной ответственности за нарушения при операциях с криптовалютами.

Еще больше работы появится у законодателей при разработке идеи цифрового рубля как правовой сущности. Мы предполагаем, что в следующем году начнется более активное обсуждение Концепции цифрового рубля (*крипторубля*), который Центробанк РФ планирует выпустить в качестве третьей формы национальной валюты, наравне с наличными и безналичными рублями. Идея реализации цифрового рубля затронет все хозяйствующие субъекты, финансовый рынок и всех граждан России и, безусловно, будет предметом научных дискуссий и будущих исследований.

Библиографические ссылки

1. Российская Федерация. Законы. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 09.09.2021).
2. Паспорт Национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» (утв. Президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 4.06.2019 г. № 7). URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_328854/ (дата обращения: 09.09.2021).
3. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в часть первую, вторую и статью 1124 части третьей ГК РФ: федер. закон от 18.03.2019г. № 34-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_320398/ (дата обращения: 09.09.2021).
4. Российская Федерация. Законы. О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон от 02.08.2019г. № 259-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330652/ (дата обращения: 09.09.2021).
5. Российская Федерация. Законы. О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам: федер. закон от 03.12.2012г. № 230-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_138550/ (дата обращения: 09.09.2021).
6. Письмо Министерство труда и социальной защиты РФ от 16.12.2020г. № 18-2/10/В-12085 «Об информационном письме о возможности приобретения цифровых финансовых активов и цифровой валюты и владения ими отдельными категориями лиц». URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.09.2021).
7. Письмо Министерства финансов РФ от 06.05.2021 г. № 03-04-05/34900. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.09.2021).
8. Там же.
9. Письмо Министерства финансов РФ от 26.06.2019 г. № 03-04-05/74126. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.09.2021).

10. Introducing Binance Tax Reporting Tool API. URL: <https://www.binance.com/en/support/announcement/57d68e2a247744aa980ab82f6708522d> (дата обращения: 09.09.2021).

11. Письмо Министерства финансов РФ от 29.10.2014 г. № 03-04-05/54905. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.09.2021).

12. Письмо Министерства финансов РФ от 24.08.2020 г. №03-03-06/1/73953. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.09.2021).

13. Письмо Министерства финансов РФ от 16.03.2021 г. № СД-4-3/3427@. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.09.2021).

14. Российская Федерация. Законы. О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»: федер. закон от 27.11.2018 г. № 422-ФЗ. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/ (дата обращения: 09.09.2021).

15. Письмо Министерства финансов РФ от 06.05.2021 г. №03-04-05/34900. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 09.09.2021).

References

1. *Rossijskaja Federacija. Zakony. O cifrovych finansovyh aktivah, cifrovoj valjute i o vnesenii izmenenij v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federacii: federal'nyj zakon ot 31.07.2020 g. № 259-FZ* [Russian Federation. The laws. On digital financial assets, digital currency and on amendments to certain legislative acts of the Russian Federation, Federal Law No. 259-FZ of July 31, 2020]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (accessed 09.09.2021). (in Russ.).

2. *Pasport Nacional'noj programmy «Cifrovaja jekonomika Rossijskoj Federacii» (utverzhen Prezidiumom Soveta pri Prezidente RF po strategicheskomu razvitiju i nacional'nym proektam, protokol ot 4.06.2019 g. № 7)* [Passport of the National Program "Digital Economy of the Russian Federation" (approved by the Presidium of the Council under the President of the Russian Federation for Strategic Development and National Projects, minutes of June 4, 2019 No. 7)]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_328854/ (accessed 09.09.2021). (in Russ.).

3. *Rossijskaja Federacija. Zakony. O vnesenii izmenenij v chasti pervuju, vtoruju i stat'ju 1124 chasti tret'ej GK RF : federal'nyj zakon ot 18.03.2019 g. № 34-FZ* [Russian Federation. The laws. On amendments to parts one, two and article 1124 of part three of the Civil Code of the Russian Federation: Federal Law No. 34-FZ of March 18, 2019]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_320398/ (accessed 09.09.2021). (in Russ.).

4. *Rossijskaja Federacija. Zakony. O privilechenii investicii s ispol'zovaniem investicionnyh platform i o vnesenii izmenenij v otdel'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federacii : federal'nyj zakon ot 02.08.2019 g. № 259-FZ* [Russian Federation. The laws. On attracting investments using investment platforms and on amend-

ing certain legislative acts of the Russian Federation: Federal Law No. 259-FZ dated 02.08.2019]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330652/ (accessed 09.09.2021). (in Russ.).

5. *Rossijskaja Federacija. Zakony. O kontrole za sootvetstviem rashodov lic, zameshhajushhih gosudarstvennye dolzhnosti, i inyh lic ih dohodam : federal'nyj zakon ot 03.12.2012 g. № 230-FZ* [Russian Federation. The laws. On control over the compliance of the rashod of persons holding public office and other persons with their income, Federal Law of 03.12.2012 No. 230-FZ]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_138550/ (accessed 09.09.2021). (in Russ.).

6. *Pis'mo Ministerstvo truda i social'noj zashhity RF ot 16.12.2020 g. № 18-2/10/V-12085 «Ob informacionnom pis'me o vozmozhnosti priobretenija cifrovych finansovyh aktivov i cifrovoj valjuty i vladenija imi otdel'nymi kategorijami lic»* [Letter from the Ministry of Labor and Social Protection of the Russian Federation dated December 16, 2020 No. 18-2 / 10 / B-12085 "On an information letter on the possibility of acquiring digital financial assets and digital currency and owning them by certain categories of persons"]. Available at: <http://www.consultant.ru/> (accessed 09.09.2021). (in Russ.).

7. *Pis'mo Ministerstva finansov RF ot 06.05.2021 g. № 03-04-05/34900* [Letter of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 06.05.2021 No. 03-04-05/34900]. Available at: <http://www.consultant.ru/> (accessed 09.09.2021). (in Russ.).

8. Ibidem.

9. *Pis'mo Ministerstva finansov RF ot 26.06.2019 g. №03-04-05/74126* [Letter of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated June 26, 2019 No. 03-04-05/74126]. Available at: <http://www.consultant.ru/> (accessed 09.09.2021). (in Russ.).

10. Introducing Binance Tax Reporting Tool API. Available at: <https://www.binance.com/en/support/announcement/57d68e2a247744aa980ab82f6708522d> (accessed 09.09.2021).

11. *Pis'mo Ministerstva finansov RF ot 29.10.2014 g. № 03-04-05/54905* [Letter of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated October 29, 2014 No. 03-04-05/54905]. Available at: <http://www.consultant.ru/> (accessed 09.09.2021). (in Russ.).

12. *Pis'mo Ministerstva finansov RF ot 24.08.2020 g. №03-03-06/1/73953* [Letter of the Ministry of Finance of the Russian Federation of August 24, 2020 No. 03-03-06/1/73953]. Available at: <http://www.consultant.ru/> (accessed 09.09.2021). (in Russ.).

13. *Pis'mo Ministerstva finansov RF ot 16.03.2021 g. SD-4-3/3427@* [Letter of the Ministry of Finance of the Russian Federation of March 16, 2021 No. SD-4-3/3427@]. Available at: <http://www.consultant.ru/> (accessed 09.09.2021). (in Russ.).

14. *Rossijskaja Federacija. Zakony. O provedenii jeksperimenta po ustanovleniju special'nogo nalogovogo rezhima «Nalog na professional'nyj dohod» : federal'nyj zakon ot 27.11.2018 g. № 422-FZ* [Russian Federation. The laws. On conducting an experiment to

establish a special tax regime “Tax on professional income”: Federal Law No. 422-FZ of November 27, 2018]. Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_311977/ (accessed 09.09.2021). (in Russ.).

15. *Pis'mo Ministerstva finansov RF ot 06.05.2021 g. № 03-04-05/34900* [Letter of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 06.05.2021 No. 03-04-05/34900]. Available at: <http://www.consultant.ru/> (accessed 09.09.2021). (in Russ.).

Yu. V. Sevryugin, PhD in Economics, Associate Professor
Kalashnikov Izhevsk State Technical University, Izhevsk, Russia

LEGALIZATION OF INVESTMENTS IN DIGITAL CURRENCY: FEATURES OF TAX REGULATION IN RUSSIA

The article was prepared based on the results of the study, the subject of which are legislative short stories in connection with the entry into force of the Federal Law “On Digital Financial Assets, Digital Currency and on Amending Certain Legislative Acts of the Russian Federation”. Using a very extensive methodological basis (a general scientific dialectical method of cognition, analysis, synthesis, comparative legal, formal methods), the author analyzes the content and essence of digital currencies (cryptocurrencies) and the principles of taxation of income received from operations with them. Prospects for the use of digital financial assets on the Russian economy are noted. In the work, the author summarizes the current state of tax regulation of cryptocurrency operations both in the general tax system and in special tax regimes. It is noted that the obligation of crypto investors to determine the tax base and pay income tax arises only at the time of conversion of cryptocurrency into a ruble bank account, into electronic fiat money. It is indicated that certain categories of citizens in the Russian Federation are prohibited from acquiring digital financial assets and digital currency. The scientific novelty of the study is that it identifies the most problematic tax aspects and solutions for them. The author emphasizes that despite the legalization of cryptocurrency turnover, in Russia there is a trend towards strict state regulation and control of the turnover of digital currencies.

Keywords: digital financial assets; digital currency; legalization of cryptocurrency; investments in cryptocurrency; mining; tax base; personal income tax; self-employed persons; professional income tax; digital ruble.

Получено: 13.09.2021

Образец цитирования

Сеvрюгин Ю. В. Легализация инвестиций в цифровую валюту: особенности налогового регулирования в России // Социально-экономическое управление: теория и практика. 2021. № 3 (46). С. 41–46. DOI: 10.22213/2618-9763-2021-3-41-46.

For Citation

Sevryugin Yu. V. [Legalization of Investments in Digital Currency: Features of Tax Regulation in Russia]. *Social'no-jekonomicheskoe upravlenie: teorija i praktika*, 2021, no. 3 (46), pp. 41-46 (in Russ.). DOI: 10.22213/2618-9763-2021-3-41-46.