

О РЕГУЛИРОВАНИИ РЫНКА КРИПТОВАЛЮТ В РОССИИ И ДРУГИХ СТРАНАХ И О МЕРАХ ПО ПРЕДОТВРАЩЕНИЮ ПОПЫТОК УКЛОНЕНИЯ ОТ УПЛАТЫ НАЛОГОВ И СОВЕРШЕНИЯ НЕЗАКОННЫХ ОПЕРАЦИЙ С КРИПТОВАЛЮТАМИ

М. В. Кудрявцев

Санкт-Петербургский университет технологий управления и экономики,
Санкт-Петербург, Россия

Представленное исследование посвящено рассмотрению проблем регулирования рынка криптовалют в России и других странах, а также мер по предотвращению попыток уклонения от уплаты налогов и совершения незаконных операций с криптовалютами. Особое внимание уделено выявлению возможных схем уклонения от уплаты налогов при осуществлении указанных операций.

Цель. Рассмотреть основные проблемы регулирования криптовалютного рынка, которые иногда делают невозможным контроль этого рынка со стороны регуляторов, в том числе налоговых органов. А также изучить меры, которые были предприняты регуляторами различных стран мира, включая Россию, для борьбы с уклонением от уплаты налогов.

Задачи. Рассмотреть понятие «криптовалюты» в различных юрисдикциях, проанализировать основные сложности для контроля налоговыми и другими регулирующими органами операций с криптовалютой; определить основные схемы уклонения от уплаты налогов, а также изучить меры, принимаемые различными странами в борьбе с уклонением от уплаты налогов.

Методология. В проведенном исследовании использовались общенаучные методы в дополнение к которым был проведен анализ действующих законодательных баз, регулирующих рынок криптовалют, а также создающих условия для предотвращения попыток уклонения от уплаты налогов и совершения незаконных операций с криптовалютами. Это включало изучение как национальных, так и международных нормативных актов, что позволило оценить правовые рамки и потенциальные риски, связанные с действующими правилами. Такой всесторонний подход к анализу законодательства помог выявить актуальные вопросы и недостатки в регулировании, а также предложить рекомендации для улучшения регулирующей среды.

Результаты. В ходе изучения подхода к определению криптовалюты, а также рассмотрения основных характеристик криптовалюты, было установлено, что понятие «криптовалюта» требует единого определения для установления правового статуса данной цифровой валюты. Существует необходимость создания условий для предотвращения незаконных операций с криптовалютой, функционирования эффективных механизмов защиты инвесторов, усиления защиты прав потребителей и улучшения взаимодействия с международными партнерами.

Выводы. Проведенное исследование указывает на необходимость изменения законодательной базы для рынка криптовалют, с учетом существующего позитивного опыта различных стран. Также исследование позволило выявить необходимость усиления международного сотрудничества для обмена информацией об операциях на рынке криптовалют, с целью предотвращения попыток уклонения от уплаты налогов.

Ключевые слова: криптовалюта, рынок криптовалют, блокчейн технология, уклонение от уплаты налогов, законодательная база, цифровая валюта, криптовалютная биржа, децентрализация, анонимность, регулирующие органы.

Введение

Современное общество сегодня невозможно представить без цифровизации. Новые цифровые

технологии затрагивают без исключения почти все сферы жизни, включая финансы. Развитие технологий происходит довольно быстрыми темпами, но

в большинстве случаев правовая система не всегда способна идти в ногу с их развитием и чаще всего встречается со сложностями в законодательном регулировании инновационных технологий. Появление криптовалюты является ярким примером возникших сложностей определения такой валюты на законодательном уровне. Несмотря на то, что блокчейн технология, лежащая в основе криптовалюты, изобретена в 1991 г. [1], а криптовалюта Bitcoin впервые представлена в 2008-2009 гг. неизвестным программистом (возможно, группой программистов) по имени Сатоши Накамото, разработавшим новую технологию с использованием цифровых денег, изначально считавшуюся финансовой инновацией [2-3], законодатели и регуляторы до сих пор демонстрируют неготовность к появлению новой цифровой валюты. Криптовалюта продолжает оказывать сильное влияние на финансовый сектор и экономику в целом, а также с ростом популярности криптовалюты активно развиваются блокчейн технологии и появляется большое число различных видов криптовалют.

Многие экономисты и ученые признают важность криптовалюты в современном мире, а также указывают на экономическую выгоду для мировой финансовой системы. Но среди ученых пока не сформировалось единое мнение по поводу определения криптовалюты. Некоторые ученые рассматривают криптовалюту в качестве виртуальных денег, другие понимают под криптовалютой активы. Д. С. Вахрушев и О. В. Железов определяют криптовалюту как «особую разновидность электронных денег, функционирование которых основано на децентрализованном механизме эмиссии и обращении и представляющих собой сложную систему информационно-технологических процедур, построенных на криптографических методах защиты, регламентирующих идентификацию владельцев и фиксацию факта их смены» [4]. Однако даже у представителей профессионального сообщества возникает вопрос, стоит ли относить криптовалюту к электронным или фиатным деньгам. Изначально, криптовалюта была создана в качестве альтернативной платежной системы. Утверждать, что криптовалюта – это деньги не представляется возможным, так как криптовалюта не выполняет практически ни одной из пяти функций денег, а также она все еще не является официальным платежным средством, который выпускает Центральный банк страны.

Рассматривать криптовалюту в качестве электронных денег также не совсем правильно, так как в осуществлении криптовалютной операции не участвует посредник, а значит и отсутствуют признаки, которые бы определяли криптовалюту как право требования (как электронные деньги).

Если рассматривать определение криптовалюты на законодательном уровне, следует сразу отметить, что это понятие отличается в различных правовых системах и странах. В своем отчете Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) в 2014 г. определяет криптовалюту как виртуальную валюту, представляющую собой «средство выражения стоимости, которым можно торговать в цифровой форме и которое функционирует в качестве (1) средства обмена; и/или (2) расчетной единицы; и/или (3) средства хранения стоимости, но не обладает статусом законного платежного средства» [5]. Европейский центральный банк (European Central Bank или ECB) определяет криптовалюту как «один из видов нерегулируемых цифровых денег, который выпускается и контролируется разработчиками, используется и принимается только среди членов определенного виртуального сообщества» [6]. Банк России в своем обзоре по криптовалютам определяет их как «децентрализованную виртуальную валюту, основанную на математических алгоритмах и защищенную методами криптографии» [7]. Согласно статье 128 ГК РФ, криптовалюта классифицируется как имущество¹. Таким образом, криптовалюта в России это не деньги, а это значит, что продажа криптовалюты, как и продажа имущества, подлежит налогообложению в соответствии со статьей 38 НК РФ².

Следует отметить, что в ноябре 2024 г. был принят Федеральный закон № 418-ФЗ³, регулирующий налогообложение цифровой валюты в России. Следом на официальном ресурсе Минфина РФ «мои финансы» появилась небольшая публикация «Криптовалюты будут облагаться налогом с 2025 года», где было указано следующее: «Цифровые валюты в целях налогообложения признаются имуществом. Для обычных людей НДФЛ от криптовалют будет таким же, как и на ценные бумаги: 13 % при доходах до 2,4 млн руб. в год и 15 % при большем доходе. Стоимость криптовалюты определяют по рыночным котировкам на любой иностранной криптобирже⁴ по выбору налогоплательщика. Закон также в целом устанавливает правила налогообло-

¹ См. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 08.08.2024, с изм. от 31.10.2024). В статье 128 «Объекты гражданских прав» указано, что «к объектам гражданских прав относятся вещи (включая наличные деньги и документарные ценные бумаги), иное имущество, в том числе имущественные права (включая безналичные денежные средства, в том числе цифровые рубли, бездокументарные ценные бумаги, цифровые права)».

² Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 30.09.2024), ст. 38 «Объект налогообложения».

³ Речь идет о Федеральном законе от 29 ноября 2024 г. № 418-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴ Как утверждают эксперты «РБК-Крипто», «Большинство крупных международных криптобирж отказались от прямых операций с рублями, а крупнейшая из них – Binance – и вовсе покинула российский рынок и свернула все услуги для россиян. Каналом вывода криптовалюты с бирж остаются r2p-платформы и обменные сервисы». Подробнее см. публикацию от 26 февраля 2024 г. «Как легально перевести криптовалюту в рубли. Способы, законы и риски». URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/65dc9f809a794733e3eeb5d1> (дата обращения: 27.04.2025).

жения доходов и расходов от майнинга цифровой валюты и обязанности операторов майнинговой инфраструктуры, связанные с налоговым контролем. Такие операторы будут обязаны сообщать в налоговые органы о майнерах, использующих их инфраструктуру. За неисполнение этой обязанности предусмотрен штраф в размере 40 тыс. руб. Майнинг и продажа криптовалют не будут облагаться НДС. Для компаний, добывающих криптовалюту, налог на прибыль составит 25 %, начиная с 2025 г. Чтобы рассчитать налоги, доход от продажи криптовалюты нельзя учитывать меньше 80 % ее рыночной цены»⁵.

По мнению автора настоящей статьи, пока сложно дать оценку возможных налоговых последствий использования криптовалюты в рамках гражданско-правовых сделок, как, впрочем, и сложно (практически невозможно) оценить достоинства и недостатки формируемого механизма регулирования криптовалюты. Это отмечается и в Докладе для общественных консультаций «Криптовалюты: тренды, риски, меры», опубликованном Банком России еще в 2022 г., где обосновывается, что «распространение криптовалют создает существенные угрозы для благосостояния российских граждан, стабильности финансовой системы и угрозы, связанные с обслуживанием криптовалютами нелегальной деятельности». Там же заявлено, что «Банк России планирует совершенствовать систему регулярного мониторинга операций с криптовалютами, в том числе проводить совместную работу с финансовыми регуляторами стран, в которых зарегистрированы криптобиржи, чтобы получать информацию об операциях российских клиентов на зарубежных рынках криптовалют» [8].

12 марта 2025 г. Банк России на своем сайте разместил информацию о новом экспериментальном режиме для сделок с криптовалютами⁶, в котором представлены предложения Правительству РФ (для обсуждения) о регулировании инвестиций в криптовалюты (цифровые валюты), разработанные Банком России в соответствии с поручением Президента России.

Как уже было сказано, криптовалюта не выпускается Банком России; эмиссия криптовалюты осуществляется с использованием блокчейн технологии, которая является новейшей технологией, вызывающей все больший интерес, особенно в банковской сфере. Блокчейн представляет собой линейную структуру данных, которая содержит связанные блоки данных. Такие блоки позволяют осуществлять транзакции между так называемыми одноранговыми узлами, которые являются фундаментальными элементами всей системы. Вся сеть блокчейн состоит из множества таких одноранговых узлов,

которые содержат копии реестра и умные контракты. Когда участник сети хочет совершить транзакцию, ему необходимо использовать криптографическую пару ключей, чтобы авторизовать операцию. Один из этих ключей является публичным, второй – закрытым. Публичный ключ представляет собой нечто похожее на банковский счет, закрытый ключ – это своего рода пароль или подпись владельца. Комбинация ключей создает безопасное цифровое удостоверение личности, что делает систему безопасной для осуществления транзакций. Также на основе блокчейн технологии была создана децентрализованная база данных. Децентрализация означает отсутствие центрального узла управления, что устраняет необходимость в посредниках, а также делает все транзакции прозрачными и безопасными. Это является ключевой характеристикой криптовалюты.

Участники сети могут просмотреть историю всех транзакций, но все же пользователь сохраняет свою анонимность. У каждого пользователя есть свой уникальный адрес кошелька, который известен только ему. Такие «адреса» создаются из особых секретных названий, и они не содержат никакой личной информации о владельце (настоящие имена или адрес места жительства). Идентифицировать конкретное лицо, осуществившее транзакции, в таком случае является довольно сложной задачей. Представители крупнейшей криптовалютной биржи Binance, говоря про анонимность криптовалюты, все же утверждают следующее: «Однако, хотя адреса не содержат общедоступной информации о владельце, их все же можно отнести к конкретным людям или организациям через точки взаимодействия с традиционной финансовой системой: обменниками, биржами, кошельками и другими сервисами, которые требуют идентификации пользователя»⁷.

Следует подчеркнуть, что у пользователей Bitcoin всегда есть возможность повысить свою конфиденциальность, что помогает скрывать детали транзакций и делает почти невозможным связать адрес кошелька с вашей личностью. У этих методов есть ограничения и нет гарантии полной анонимности, но новые виды криптовалют становятся все более анонимными. В частности, следует упомянуть такие приватные монеты, как Monero, Zcash и Dash. Начиная с 2012 г., указанные приватные монеты являются головной болью надзорных (в том числе налоговых) органов. Архитектура приватной монеты Monero делает почти невозможным отследить источник, получателя и суммы транзакции. В 2017 г. были усовершенствованы кольцевые подписи (RingCT), которые позволили скрыть сумму переводов, что сделала эту монету еще более конфиденциальной.

⁵ URL: <https://моифинансы.рф/article/kriptovalyuty-budut-oblagatsya-nalogom-s-2025-goda/> (дата обращения: 27.04.2025).

⁶ URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=23448#highlight=криптовалют> (дата обращения: 27.04.2025).

⁷ Анонимность криптовалют. Мифы, ошибки и правила безопасности / Криптовалютная биржа Binance. Mpost Media Group. URL: <https://www.binance.com/ru/square/post/3816441059057> (дата обращения: 28.04.2025).

Монета Zcash была разработана для работы с биткоином, ее преимуществом является используемая технология zk-SNARK (доказательство с нулевым разглашением)⁸, которая позволяет проводить транзакции без разглашения информации о них. Главным отличием этой монеты от Монего является то, что пользователи могут сгенерировать адрес, который автоматически определит транзакцию как открытую, или защищенную. Dash, в свою очередь, построен по принципу анонимизации транзакций биткоина, когда монеты одного пользователя перемешиваются с другими с помощью механизма PrivateSend. Получается, что в одной транзакции объединены монеты минимум двух владельцев, эти монеты никогда не покидают кошелек, меняются их держатели. Как и для Zcash, для Dash пользователь может выбрать степень защищенности перевода⁹. Такие анонимные монеты предоставляют своим пользователям высокий уровень конфиденциальности, что делает практически невозможным отслеживать транзакции, чем и пользуются пользователи, стремящиеся *уклониться от уплаты налогов*.

Существуют различные *схемы для уклонения от уплаты налогов*, обратимся к некоторым примерам использования таких схем.

В 2024 г. впервые в истории житель Техаса получил два года тюрьмы за уклонение от уплаты налогов с криптовалюты. Дело Фрэнка Ричарда Олгрена III стало первым в истории делом об уклонении от уплаты налогов на доходы с продажи криптовалюты, как заявил Минюст США. В период 2017-2019 гг. Олгрен подавал налоговые декларации с ложными данными. Он занижал свои доходы от продажи биткоинов, а также частично скрыл их, в общей сложности на сумму 3,7 млн долларов. Фрэнк Ричард Олгрен III был одним из первых инвесторов в биткоин¹⁰. Еще одним способом для скрытия доходов, которым пользовался Олгрен, были криптомиксеры. Криptomиксер – это автоматизированный сервис, который смешивает разные потоки криптовалюты, что не позволяет определить происхождение средств. Можно отследить смешивание монет, но при выводе средств из миксера уже невозможно определить, на какой адрес они отправляются, так как существует анонимная связка между

адресами отправителя и получателя¹¹. Такие сервисы усложняют работу налоговых органов.

Хотя многие страны на сегодняшний день стараются усилить контроль за криптовалютными операциями, некоторые из них более мягко регулируют криптовалюту и доходы от операций с криптовалютой, и именно они являются наиболее привлекательными для лиц, стремящихся минимизировать или совсем избежать налоговых обязательств. В список таких стран входят Сальвадор, Сингапур, Объединенные Арабские Эмираты, Португалия и др. В этих странах инвесторы либо совсем освобождены от налогов на прирост капитала в криптовалюте, либо платят минимальные налоги.

Методология

Такое новое явление как криптовалюта в финансовой системе способствовало формированию новых общественных отношений, что предопределило необходимость разработки соответствующего правового механизма регулирования. Но регулирующие органы разных странах подошли к этому вопросу, во-первых, в зависимости от степени принятия каждой страной новой технологии, а во-вторых, отталкиваясь от устоявшихся правовых традиций.

На сегодняшний день регулирование криптовалют отличается по всему миру, некоторые страны наложили полный запрет на использование криптовалюты или промышленный майнинг (например, Китай), другие же поменяли свое отношение к криптовалюте и ее регулированию на фоне значительного роста рынка криптовалюты. Рассмотрим, каким образом регуляторы ключевых стран подходят к данному вопросу и какие меры принимаются для борьбы с уклонением от уплаты налогов.

В США термин «криптовалюта» означает цифровой актив, являющийся платежным средством, для записи и генерации которого используется технология распределенного реестра¹². Необходимо отметить, что регулирование криптовалюты в США происходит по смешанной модели, оно зависит как от федерального законодательства, так и от законодательства каждого штата. Ключевую роль на федеральном уровне играют Комиссия по ценным бумагам и биржам (SEC), Комиссия по торговле товарными

⁸ Доказательство с нулевым разглашением – это «криптографический протокол, который позволяет одной стороне (доказывающему) подтвердить истинность утверждения другой стороне (верификатору), при этом не раскрывая никакой дополнительной информации о ней (ни содержания, ни источника, из которого доказывающий узнал о правдивости). См. публикацию от 4 июня 2024 г. С. Голубенко «Monero, Zcash, Dash: как сейчас поживают три анонимных “старика”». URL: <https://forklog.com/exclusive/monero-zcash-dash-kak-sejchas-pozhivayut-tri-anonim-nyh-starika> (дата обращения: 28.04.2025).

⁹ См. публикацию С. Голубенко «Monero, Zcash, Dash: как сейчас поживают три анонимных “старика”». URL: <https://forklog.com/exclusive/monero-zcash-dash-kak-sejchas-pozhivayut-tri-anonim-nyh-starika> (дата обращения: 28.04.2025).

¹⁰ Кузмичева А. Жителю Техаса дали два года тюрьмы за уход от уплаты налогов с биткоинов (публикация от 13.12.2024 г.). URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/675c1f2b9a7947b1f75910a3> (дата обращения: 28.04.2025).

¹¹ «Что такое криптомиксеры. Чем они опасны для пользователей криптовалют» (публикация от 09.09.2024 г.). URL: www.rbc.ru/crypto/news/66dee36f9a7947bcb65f2879 (дата обращения: 28.04.2025).

¹² Joseph R. Biden JR. Executive Order on Ensuring Responsible Development of Digital Assets. – Washington: The White House, Background Press Call by Senior Administration Officials on the President's New Digital Assets Executive Order, March 09, 2022. URL: <https://bidenwhitehouse.archives.gov/briefing-room/presidential-actions/2022/03/09/executive-order-on-ensuring-responsible-development-of-digital-assets/?source=email> (дата обращения: 29.04.2025).

фьючерсами (CFTC) и Налоговая служба США (IRS). Федеральные власти рассматривают криптовалюту и любые операции с ней в соответствии с действующими правовыми нормами и основанными на них правилами. Комиссия по ценным бумагам и биржам регулирует криптовалюту, которая относится к категории ценных бумаг, а Комиссия по торговле товарными фьючерсами отвечает за активы, которые относятся к товарам (например, биткойн). В свою очередь, Налоговая служба США определяет криптовалюту как имущество (собственность), подлежащее налогообложению¹³.

Каждый штат устанавливает свои законы. Нью-Йорк является одним из первых штатов, который начал разрабатывать законодательную базу, регулирующую криптовалюту. Сегодня там действует довольно строгая политика в отношении криптовалюты; любая компания, которая имеет дело с криптовалютой, обязана подать заявку на получение лицензии BitLicense и строго следовать прописанным требованиям. В дополнение к этому в 2023 г. генеральным прокурором Нью-Йорка был предложен закон о регулировании, защите, прозрачности и контроле криптовалют (CRYPTO), тем самым он призвал к усилению регулирования криптовалютного рынка с целью обеспечения защиты потребителей, инвесторов и экономики в целом¹⁴.

Аризона и Род-Айленд придерживаются одинаковой политики в отношении криптовалюты, они облагают налогом с продажи абсолютно все транзакции с криптовалютой, включая разработку программного обеспечения и исследование криптовалют. Что касается Закона о денежных переводах, в некоторых штатах США операции, связанные с переводом виртуальной валюты в другую виртуальную валюту или их обмен на бумажные деньги подпадает под определение передачи денег и действие закона о денежных переводах и регулируется довольно строго на законодательном уровне, например, в штате Вашингтон.

Есть штаты, которые более дружелюбно «настроены» к криптовалюте, и на нее не распространяется закон о денежных переводах; одним из таких штатов является Монтана. Штат Калифорния также использует более мягкий подход к регулированию криптовалюты, тем самым поддерживая инновации. На сегодняшний день считается, что создание регуляторной базы для криптовалюты в США затруднено, так как отсутствуют законодательные изменения, а также из-за расхождений во мнениях среди законодателей, но ожидается, что 2025 год может стать поворотным для криптовалюты в США.

В Европе в апреле 2023 г. был одобрен закон по регулированию рынков криптоактивов Markets in Crypto-Assets (MiCA). Данный закон четко регулирует выпуск и предложение криптовалюты на рынке, а также любые предоставляемые услуги, связанные с криптоактивами. Согласно закону MiCA, криптовалюта – это криптоактив, являющийся цифровым представлением ценности или права, которые могут передаваться и храниться в электронном формате с использованием технологии распределенного реестра или любой подобной технологии¹⁵. Данный закон был принят с целью повышения качества регулирования всех криптовалют на территории ЕС. Согласно закону MiCA, все криптоактивы поделены на три категории: (1) – токены, привязанные к активам (ARTs); (2) – токены электронных денег (EMTs); (3) – другие криптоактивы. Такое разделение позволяет устанавливать специфические требования и обязательства для каждого типа криптоактивов; это также помогает адаптировать регулирование к их особым характеристикам и связанными с ними рисками. С июня 2024 г. начали применяться правила для стейблкоинов¹⁶, а с декабря 2024 г. правила вступили в силу для поставщиков услуг. В Испании вступление закона в силу было перенесено на декабрь 2025 г.¹⁷. Директива MiCA вводит ряд

¹³ Официальный сайт Международной консалтинговой компании «Профинанс». URL: <https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://prifinance.com/&ved=2ahUKEwid1ILvKOGlAxVsFBAIHwBCEAEQFnoECDYQAQ&usq=AOvVaw2LJbJlujRfOXIJW4krf6E> (дата обращения: 29.04.2025).

¹⁴ Официальный сайт американской юридической фирмы «Литфак». URL: <https://nycrimelawyer.com/ru/zakony-shtatniju-jork-ob-nft-i-kriptovaljutah/#:~:text=Закон%20о%20регуливании%2C%20защите%2C%20прозрачности,защиту%20потребителей%2C%20инвесторов%20и%20экономики> (дата обращения: 30.04.2025).

¹⁵ Regulation 2022/858 of the European Parliament and of the council of 30 May 2022 on a pilot regime for market infrastructures based on distributed ledger technology/ – European Union: The European Parliament and of the Council of the European Union (2022). // Official Journal of the European Union. URL: <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2022/858/oj> (дата обращения: 30.04.2025).

¹⁶ В публикации блогера ECOS Team «Стейблкоины: что это, как работают и зачем они нужны» стейблкоины определены как «это разновидность криптовалют, стоимость которых привязана к определённому активу, обычно к фиатным валютам, таким как доллар США или евро. Это обеспечивает их стабильность и уменьшает волатильность, характерную для большинства криптовалют. Согласно CoinDesk, «стейблкоины дают возможность пользователям избежать ценовых колебаний и создают более предсказуемые условия для транзакций... Стейблкоины становятся важным элементом в трансформации финансовой системы, и их влияние на будущее финансов невозможно переоценить. Прогнозы развития этого сегмента показывают, что стейблкоины могут занять центральное место в цифровой экономике». URL: <https://ecos.am/ru/blog/stablecoins-what-is-it-how-do-they-work-and-why/> (дата обращения: 30.04.2025).

¹⁷ Подробнее см. новостную публикацию Didit от 29 октября 2024 г. «Регулирование MiCA: Ключевые моменты и вызовы нового криптовалютного регулирования в ЕС». URL: <https://didit.me/ru/blog/guide-mica-regulation-cryptoassets-didit> (дата обращения: 30.04.2025).

требований и обязательств, которые должны соблюдаться криптовалютными компаниями для легальной работы на территории ЕС. Данные требования включают официальную регистрацию в качестве поставщика услуг, четкие правила для выпуска, торговли и хранения криптоактивов, защиту потребителей и раскрытие информации, а также направлены на предотвращение злоупотреблений на рынке и борьбу с отмыванием денег.

Каждая страна в Европейском Союзе также устанавливает свои законы. Например, Германия в 2025 г. внесла изменения в налоговое законодательство. К основным нововведениям относится необходимость представлять налоговую отчетность о доходах от продажи криптовалюты или майнинга. Но для долгосрочных инвесторов ничего не меняется, таким образом, если инвестор держал криптовалюту более года, то налог при ее продаже не будет уплачиваться¹⁸.

Азиатские страны существенно отличаются подходом к регулированию криптовалюты. В Китае криптовалюта относится к виртуальной валюте, которая не имеет такого же правового статуса как любое другое законное средство платежа. Любые операции с криптовалютами, включая майнинг, запрещены, но ожидается, что в 2025 г. правительство Китая завершит разработку законов для регулирования криптовалюты. Следует заметить, что Центральный Банк Китая разработал и начал тестировать цифровой юань в качестве альтернативы криптовалюте.

В Японии криптовалюта является криптоактивом. Согласно закону о платежных услугах (PSA), криптоактивы являются средством платежа, которые могут быть использованы для оплаты любых услуг. Но на государственном уровне они не признаются официальным платежным средством¹⁹. Криптоактивы также можно продавать и покупать у неуполномоченных лиц, но каждая такая операция должна быть записана на электронном устройстве. Закон о платежных услугах также дополнен законом о предотвращении отмывания денег (AML) и борьбе с финансированием терроризма (CFT). Японское агентство финансовых услуг (FSA) осуществляет надзор за исполнением этих законов. По мнению многих международных экспертов, правовой режим в Японии считается одним из самых развитых

и продуманных среди всех стран. Такой правовой режим обеспечивает защиту инвесторов, повышает качество регулирования криптовалюты, а также поддерживает стабильность финансовой системы²⁰.

Сингапур определяет криптовалюту как электронный платежный токен; данное понятие было введено в 2019 г. в Законе о платежных услугах. Для использования такого платежного токена необходимо получить лицензию. На государственном уровне электронный платежный токен не признается официальным платежным средством. Рынок криптовалют регулируется Законом о ценных бумагах и фьючерсах (SAF), который был принят еще в 2001 г. Сингапур является одной из первых стран, которая ввела механизм регулирования рынка криптовалют. Ключевую роль в регулировании криптовалюты играет Валютное управление (MAS), являющееся национальным регулятором рынка финансовых услуг. Как уже было отмечено, Сингапур является одной из тех стран, которая более мягко регулирует криптовалюту и доходы от операций с ней. В Сингапуре – низкий корпоративный подоходный налог, также отсутствует налог на операции с криптовалютой и нулевой налог на оффшорную прибыль. Такой подход к регулированию рынка криптовалюты создает условия для опробования и дальнейшей реализации новых идей и технологий в области криптовалюты²¹.

На Ближнем Востоке высокими стандартами в регулировании рынка криптовалют отличаются Объединенные Арабские Эмираты (ОАЭ). Компании, планирующие начать бизнес на рынке криптовалют, должны получить криптолицензию. Криптовалюта определяется как виртуальный актив, который может быть использован для торговли, а также в качестве средства обмена и платежа, или в целях инвестиций. Криптовалюта регулируется Управлением по ценным бумагам и товарам (SCA) и Управлением по финансовым услугам Дубая (DFSA). В экономически свободных зонах ОАЭ компании могут получить налоговые льготы, либо нулевой корпоративный налог, при соблюдении определенных условий. Использование криптовалюты для личных целей не облагается налогом. ОАЭ стремится стать мировым хабом для криптовалюты, выстраивая понятную систему правил и сохраняя привлекательность для инвесторов²².

¹⁸ Информационный портал о финансах, инвестициях и налогах в Германии. URL: <https://www.investoringermany.de/blog/changes-in-cryptocurrency-regulation-in-germany-and-europe-from-2025> (дата обращения: 03.05.2025).

¹⁹ Regulating Regulatory Framework for Crypto-assets and Stablecoins. – Japan: Japanese Government, Financial Services Agency (FSA). URL: <https://www.fsa.go.jp/inter/etc/20220914-2/02.pdf>.

²⁰ Публикация от 6 августа 2024 г. «Правовой режим криптовалют: Япония» / Блог iXBT Live. URL: <https://www.ixbt.com/live/crypto/pravovoy-rezhim-kriptovalyut-yaponiya.html> (дата обращения: 03.05.2025).

²¹ Регулирование криптоактивов в Сингапуре / Официальный сайт компании «Your Business Case». URL: <https://ybcase.com/fintech/regulirovanie-kriptoaktivov-v-singapore#:~:text=Регулирование%20криптовалюты%20в%20Сингапуре%20возложено,Сингапуре%20не%20считаются%20эквивалентом%20денег> (дата обращения: 04.05.2025).

²² Регулирование криптовалют в Объединенных Арабских Эмиратах (ОАЭ). URL: <https://www.binance.com/ru/square/post/23341456373698> (дата обращения: 04.05.2025).

Латинская Америка начала использовать криптовалюту в качестве ответа на экономическую нестабильность, а также ввиду ограниченного доступа к традиционным банковским услугам. В 2021 г. Сальвадор сделал Bitcoin официальным платежным средством, действующий президент страны Найиб Букеле стал автором такой инициативы. Была создана юридическая база, которая не только поддерживает Bitcoin, но и стимулирует транзакции с его использованием Bitcoin. Любая деятельность, связанная с получением дохода от операций с криптовалютой, не облагается налогом на прибыль, что делает этот регион привлекательным. На сегодняшний день Bitcoin не является законным платежным средством, но, несмотря на это, криптовалютный рынок Сальвадора все еще остается перспективным.

Аргентина приняла Bitcoin для защиты от инфляции. Когда Аргентина столкнулась с самым высоким уровнем инфляции в мире, криптовалюту стали использовать в качестве средства сбережения. Но, в отличие от Сальвадора, криптовалюта не признана в качестве официального платежного средства, хотя количество операций с использованием криптовалют растет. За последнее время правительство начало предпринимать определенные шаги к регулированию данной отрасли. Следует отметить, что любые операции с криптовалютой облагаются налогом на доходы. Налоговая служба Аргентины в 2024 г. уточнила условия налогообложения операций с криптовалютой, что должно способствовать улучшению налоговой дисциплины.

Следует также упомянуть Бразилию, так как именно она стала лидером по инновациям, активно развивая биржи и стартапы. Правительство Бразилии регулирует криптовалюту как финансовые активы, устанавливая четкие правила, обеспечивая безопасное использование криптовалюты. Декларирование прибыли от операций с криптовалютой является обязательным, ставки варьируются в зависимости от суммы полученного дохода (от 15 % до 22,5 %). Центральный Банк Бразилии планирует создание собственной цифровой валюты (CBDC).

Мексика также является ключевым игроком на криптовалютном рынке. Правительство Мексики совершенствует регулирование рынка криптовалют, так как все больше мексиканцев используют криптовалюту для отправки и получения трансграничных платежей. В стране функционируют криптовалютные биржи, разрешена торговля криптовалютой, но при соблюдении норм, установленных

правительством, которые требуют регистрации заинтересованных лиц в легальном проведении операций с криптовалютой лиц в финансовом органе. В Мексике любая деятельность с криптовалютой облагается налогом.

Колумбия также переживает стремительное увеличение использования Bitcoin для переводов. При таком стремительном развитии правительство пытается регулировать рынок криптовалют для защиты потребителей, а также с целью развития инноваций. В Колумбии любой доход от операций с криптовалютой должен быть задекларирован как доход.

Можно сделать вывод, что страны Латинской Америки довольно быстро освоили операции с криптовалютой и формируют в стране будущее цифрового рынка. Если говорить о государствах-майнерах криптовалюты, то стоит сказать, что Россия находится на втором месте в мире, на первом пока находятся США, но одно время российские майнеры обходили американских по темпам роста. О необходимости регулирования отечественного рынка криптовалют уже давно заявляют не только на государственном уровне, но и в деловых кругах.

С момента появления криптовалюты в мире и до 2020 г. рынок криптовалют в России не регулировался, мало того, выдвигались различные предложения, как о полном запрете криптовалюты, так и об ее легализации. С принятием в 2021 г. Федерального закона № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах и цифровой валюте» криптовалюту стали трактовать как цифровую валюту, но ее использование для оплаты товаров и услуг запрещалось на территории России. Однако допускалось и допускается использование криптовалюты в качестве объекта инвестирования. Криптовалюта находится в правовой «серой зоне», она не признана в качестве официального платежного средства, но и не попадает под полный запрет.

2024 год стал поворотным для рынка криптовалют в России, так как принятый пакет законов внес свои изменения. Рассмотрим основные из них. С 1 сентября 2024 г. вступил в действие Федеральный закон от 8 августа 2024 г. № 223-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»²³, который позволяет Банку России использовать криптовалюту для трансграничных платежей в рамках экспериментального правового режима (ЭПР). Банк России имеет право устанавливать специальное регулирование в рамках ЭПР. С 1 ноября 2024 г. поправки в закон о цифровых финансовых активах сделали

²³ Федеральным законом № 223-ФЗ внесены поправки в следующие федеральные законы: № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», № 325-ФЗ «Об организованных торгах», № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации», № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

легальным майнинг криптовалюты в России, но не на всей территории страны (существуют ограничения). Согласно обновленного законодательства, физические лица, если они не превышают установленный лимит энергопотребления, могут продолжать заниматься майнингом. Юридические лица и индивидуальные предприниматели (ИП) имеют право заниматься майнингом, при условии, если они внесены в специальный реестр.

Следует подчеркнуть тот факт, что в соответствии с Федеральным законом от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О противодействии коррупции» криптовалюта признана имуществом, и с доходов от операций с криптовалютами по закону уплачивается налог на прибыль, с учетом нововведений, внесенных в Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29 ноября 2024 г. № 418-ФЗ. Майнеры обязаны платить налог только на полученную прибыль с произведенной криптовалюты; для граждан такой налог рассчитывается по прогрессивной ставке (13-22 %), а для организаций доход облагается налогом на прибыль по ставке 25 %. Также доход от приобретения, продажи или иных операций с цифровой валютой облагается налогом как для граждан (13-15 %), так и для организаций (25 %) ²⁴.

На сегодняшний день России относится к числу тех стран, которые активно развивают цифровую валюту и соответствующую законодательную базу. Новые законы позволили устранить недоработки и неточности законодательства. Изменения на рынке криптовалют будут заметны со временем, но установление четких и понятных правил позволяет сделать вывод о том, что государство нацелено на создание и использование эффективного механизма регулирования криптовалюты в России.

Результаты

Рассмотрев основные сложности, возникающие при попытках регулирования криптовалюты со стороны налоговых органов, а также принятые на законодательном уровне правила для криптовалютного рынка, можно сделать следующие выводы.

1. Быстрое развитие рынка криптовалют и блокчейн технологии указывают на то, что уже нельзя отрицать влияние криптовалюты на мировую экономику, а инновационная технология блокчейн уже применяется для решения различных задач.

2. На фоне развития криптовалюты регулирующие органы приходят к выводу о необходимости

внесения изменений в законодательство для более эффективного регулирования рынка криптовалют.

3. Единое определение криптовалюты, как и ее правовой статус, отсутствуют; каждая страна дает свое определение рассматриваемого понятию, исходя из используемого данной страной подхода к классификации и регулированию криптовалюты.

4. Такие отличительные характеристики криптовалюты как децентрализация и анонимность создают сложности для налоговых органов в области контроля рынка криптовалюты, но делают криптовалюту привлекательной для лиц, уклоняющихся от уплаты налогов.

5. Несмотря на создание законодательной базы, все еще существуют различные схемы уклонения от уплаты налогов с использованием криптовалюты.

6. Регулирование рынка криптовалют в различных странах зависит от нескольких факторов: от степени принятия каждой страной криптовалюты (использования в качестве платежного средства до полного запрета) до установленной правовой системы, что отличает регулирование криптовалют по всему миру.

Основной целью регулирования рынка криптовалют является необходимость вывести этот рынок из правовой «серой зоны» и сделать его легальным, главным образом для предотвращения использования криптовалюты для уклонения от уплаты налогов, легализации средств, полученных незаконным путем и прочих незаконных операций. На данном этапе можно сказать, что данная цель была частично достигнута в разной степени во многих странах.

Заключение

Общепризнано, что 2025 год является важным годом для развития мирового рынка криптовалюты. С одной стороны, ожидается ослабление контроля со стороны регулирующих органов, с другой, что ключевые страны установят более четкие и понятные правила для ведения крипто бизнеса. Ожидается, что Россия продолжит создавать свою законодательную базу для рынка криптовалюты.

По мнению заведующего кафедрой блокчейна МФТИ Владимира Горгадзе, «2025 год станет еще одной вехой в развитии блокчейн-технологий, объединяющей несколько стратегически важных тенденций и прогнозов. Массовое внедрение криптовалют, усиление роли цифровых валют центральных банков и развитие децентрализованных финансов значительно повысят ликвидность, прозрачность и стабильность финансового рынка» ²⁵.

²⁴ Скан О. «Криптовалюта выходит из тени. Как меняется правовое регулирование цифровых денег» (публикация от 9 октября 2024 г.). URL: <https://www.garant.ru/article/1759006/> (дата обращения: 04.05.2025).

²⁵ Горгадзе В. Тренды криптовалют и блокчейна в 2025 году. Что ждать от цифровых активов (публикация от 02.01.2025). URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/676e89f79a794727b22c0d67?from=copy> (дата обращения: 04.05.2025).

Если говорить о совершенствовании регулирования налоговыми органами операций с криптовалютами, специалисты в первую очередь говорят о необходимости повысить прозрачность совершаемых операций для того, чтобы у налоговых органов был доступ к информации с целью идентификации участников таких операций. А также, учитывая, что каждая операция совершается без посредников, необходимо проводить работу среди граждан, направленную на стимулирование самостоятельного декларирования доходов от операций с криптовалютами.

По мнению автора настоящей статьи, проблема уклонения от уплаты налогов осложняется еще и тем, что зачастую компании или физические лица используют оффшорные схемы. В таком случае операции с криптовалютами приобретают международный характер, и установить совершенное противоправное действие становится почти невозможно. Такие схемы указывают на необходимость международного взаимодействия по данному вопросу. Как и в случае обмена информацией о финансовых операциях между государствами, рынок криптовалюты также требует подобного обмена информацией между государствами. Усиление международного сотрудничества может способствовать предотвращению попыток уклонения от уплаты налогов и совершению незаконных операций с криптовалютами.

Литература

1. Franklin M. A profile of Bitcoin currency: An explanatory Study // International Journal of Business

Сведения об авторе

Кудрявцев Михаил Вадимович – аспирант кафедры международных финансов и бухгалтерского учета Санкт-Петербургского университета технологий управления и экономики, Санкт-Петербург, Россия.
E-mail: kudruavtsev@gmail.com

and Economic Perspectives. 2016. Т. 11, № 1, PP. 80-92.

2. Кудрявцев М. В. Эволюция криптовалют: от волатильности к стабильности // Экономика и управление: проблемы, решения. 2024. Т. 3, № 4 (145). С. 134–142.

3. Nakamoto S. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System / Published: 2008. URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3440802 (дата обращения: 26.04.2025).

4. Вахрушев Д. С., Железов О. В. Криптовалюта как феномен современной информационной экономики: проблемы теоретического осмысления // Наукоедение. 2014. № 5 (24). С. 1–9.

5. Fatf Report «Virtual Currencies – Key Definitions and Potential AML/CFT Risks». – France: Paris Cedex 16, the FATF Secretariat. 2014. – 17 p. URL: https://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Virtual-currency-key-definitions-and-potential-aml-cft-risks.pdf.

6. VIRTUAL CURRENCY SCHEMES. – Germany: European Central Bank, 2012. – 55 p. URL: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/virtualcurrency-schemes201210en.pdf>.

7. ОБЗОР ПО КРИПТОВАЛЮТАМ, ICO (INITIAL COIN OFFERING) И ПОДХОДАМ К ИХ РЕГУЛИРОВАНИЮ. – М.: Банк России, 2017. – 14 с. URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/36009/rev_ico.pdf.

8. Доклад для общественных консультаций «Криптовалюты: тренды, риски, меры». – М.: Банк России, 2022. – 37 с. URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation_Paper_20012022.pdf.

ON THE REGULATION OF THE CRYPTOCURRENCY MARKET IN RUSSIA AND OTHER COUNTRIES AND ON MEASURES TO PREVENT TAX EVASION ATTEMPTS AND THE COMMISSION OF ILLEGAL TRANSACTIONS WITH CRYPTOCURRENCIES

M. Kudryavtsev

*Saint-Peterburg University of Management Technology and Economics,
St. Petersburg, Russia*

The presented study examines the problems of regulating the cryptocurrency market in Russia and other countries, as well as measures to prevent attempts at tax evasion and illegal transactions with cryptocurrencies. Special attention is paid to the identification of possible tax evasion schemes in the implementation of these operations.

Goal. To consider the main problems of regulating the cryptocurrency market, which sometimes make it impossible for regulators, including tax authorities, to control this market. And also to study the measures that have been taken by regulators from various countries around the world, including Russia, to combat tax evasion.

Tasks. Consider the concept of "cryptocurrencies" in various jurisdictions, analyze the main difficulties for tax and other regulatory authorities to control transactions with cryptocurrencies; identify the main tax evasion schemes, as well as examine the measures taken by various countries in the fight against tax evasion.

Methodology. The study used general scientific methods, in addition to which an analysis of the current legislative bases regulating the cryptocurrency market was conducted, as well as creating conditions for preventing attempts to evade taxes and commit illegal transactions with cryptocurrencies. This included a study of both national and international regulations, which made it possible to assess the legal framework and potential risks associated with the current regulations. This comprehensive approach to the analysis of legislation has helped to identify current issues and shortcomings in regulation, as well as to offer recommendations for improving the regulatory environment.

Results. In the course of studying the approach to defining cryptocurrencies, as well as considering the main characteristics of cryptocurrencies, it was found that the concept of "cryptocurrency" requires a single definition to establish the legal status of this digital currency. There is a need to create conditions to prevent illegal transactions with cryptocurrencies, to operate effective investor protection mechanisms, to strengthen consumer protection, and to improve cooperation with international partners.

Conclusions. The conducted research indicates the need to change the legislative framework for the cryptocurrency market, taking into account the existing positive experience of various countries. The study also revealed the need to strengthen international cooperation to exchange information on operations in the cryptocurrency market in order to prevent attempts at tax evasion.

Keywords: cryptocurrency, cryptocurrency market, blockchain technology, evasion of the payment of taxes, legislative framework, digital currency, cryptocurrency exchange, decentralization, anonymity, regulatory authorities.

References

1. Franklin M. A profile of Bitcoin currency: An explanatory Study. *International Journal of Business and Economic Perspectives*, 2016, Vol. 11, No. 1, pp. 80-92.
2. Kudryavtsev M. V. The Evolution of Cryptocurrencies: from Volatility to Stability, *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya*, 2024, Vol. 3, No. 4 (145), pp. 134–142. (In Russ.).
3. Nakamoto S. Bitcoin: A Peer-to-Peer Electronic Cash System, Published: 2008. URL: https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3440802 (date of access: 26.04.2025).
4. Vakhrushev D. S., Zhelezov O. V. Cryptocurrency as a phenomenon of the modern information economy: problems of theoretical understanding, *Naukovedenie*, 2014, No. 5 (24), pp. 1–9. (In Russ.).
5. Fatf Report «Virtual Currencies – Key Definitions and Potential AML/CFT Risks». – France: Paris Cedex 16, the FATF Secretariat. 2014. – 17 p. Available at: https://eurasiangroup.org/files/FATF_docs/Virtual-currency-key-definitions-and-potential-aml-cft-risks.pdf.
6. VIRTUAL CURRENCY SCHEMES. – Germany: European Central Bank, 2012, 55 p. Available at: <https://www.ecb.europa.eu/pub/pdf/other/virtualcurrencyschemes201210en.pdf>.
7. OBZOR PO KRIPTOVALYUTAM, ICO (INITIAL COIN OFFERING) I PODKHODAM K IKh REGULIROVANIYu [REVIEW ON CRYPTOCURRENCIES, ICO (INITIAL COIN OFFERING) AND APPROACHES TO THEIR REGULATION], Moscow: Bank Rossii, 2017, 14 p. (In Russ.). Available at: https://www.cbr.ru/content/document/file/36009/rev_ico.pdf.
8. Doklad dlya obshchestvennykh konsul'tatsii «Kriptovalyuty: trendy, riski, mery» [Report for public consultations "Cryptocurrencies: trends, risks, measures"], Moscow: Bank Rossii, 2022, 37 p. (In Russ.). Available at: https://cbr.ru/Content/Document/File/132241/Consultation_Paper_20012022.pdf.

About the author

Mikhail V. Kudryavtsev – Postgraduate student of the Department of International Finance and Accounting at St. Petersburg University of Management Technologies and Economics, St. Petersburg, Russia.
E-mail: kudruavtsev@gmail.com