



ВЕСТНИК / ИЮЛЬ '25

Регулирование криптовалют в России для Частных клиентов

Содержание

3

Глава 1

История появления криптовалюты: биткойн и блокчейн

5

Глава 2

Словарь и базовая терминология

11

Глава 3

Криптовалюты в России: что можно и что нельзя?

14

Глава 4

Криптовалюта в брачно-семейных и наследственных отношениях

15 / Наследование криптовалюты

16 / Совместно нажитая криптовалюта

17 / Криптовалюта и брачный договор

17 / Криптовалюта и алименты

18

Глава 5

Практические аспекты: безопасность и хранение криптовалюты

22

Глава 6

Юридические аспекты: должная осмотрительность и документирование операций с криптовалютой

23 / Должная осмотрительность

24 / Документирование операций

25 / Что делать, если банк заблокировал ваш счет?

26

Глава 7

Налоговые аспекты операций с криптовалютами

28 / Персональное налогообложение (НДФЛ)

31 / Корпоративное налогообложение и специальные налоговые режимы

34 / Международные аспекты

36

Глава 8

Защита криптовалюты в суде: когда это возможно?

1

История появления криптовалюты: биткойн и блокчейн



Криптовалюты появились после финансового кризиса 2008 года, когда анонимный разработчик (или группа разработчиков), известный под именем «Сатоши Накамото», предложил концепцию¹ «децентрализованных денег». В своей «Белой книге» Накамото изложил идею блокчейн-технологии, которая позволяет осуществлять P2P (peer-to-peer) транзакции с использованием цифровых денег и без участия посредников (т. е. банков). Вскоре выпуск первой криптовалюты Bitcoin ознаменовал новую эру в цифровых платежах.

Факты

1

Более 12 млн криптокошельков открыто гражданами РФ¹.

2

По объему майнинга Россия входит в тройку мировых лидеров.

3

Общий объем активов в криптовалютах у российских граждан — порядка 2 трлн рублей.



¹ Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют

АЛРУД

2

Словарь
и базовая
терминология

Разберемся с основной терминологией в сфере обращения криптовалюты и ее отражением в российском законодательстве.

Блокчейн

— технология децентрализованной записи данных, где информация хранится в непрерывной цепочке блоков, защищенных криптографией.

Криптовалюта

— цифровой актив, созданный на основе технологии блокчейн, который используется как средство обмена, инвестиций или хранения стоимости.

В российском законодательстве нет термина «криптовалюта». Вместо этого Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее «Закон о ЦФА») вводит определение **«цифровой валюты»**², под которым понимается 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 Российской Федерации, 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 ее правилам.

Таким образом:

Цифровая валюта

— это цифровой код, который может быть принят в качестве средства платежа, не является официальной валютой какой-либо страны или международной организации и в отношении которого отсутствует обязанное лицо.

Криптовиржа

— платформа для покупки, продажи и обмена криптовалют.

Российское законодательство не регулирует такой субъект, как криптобиржа, при этом дает определение **«организации обращения цифровой валюты»**³, под которой понимается деятельность по оказанию услуг, направленных на обеспе-

² ч. 3 ст. 1 Закона о ЦФА.

³ ч. 3 ст. 14 ФЗ о ЦФА.

чение совершения гражданско-правовых сделок и (или) операций, влекущих за собой переход цифровой валюты от одного обладателя к другому с использованием объектов российской информационной инфраструктуры.

Организация выпуска и (или) выпуск, организация обращения цифровой валюты в Российской Федерации должны регулироваться в соответствии с самостоятельными федеральными законами, которые на данный момент не приняты, а предложение неограниченному кругу лиц (т. е. реклама) цифровой валюты и товаров (работ, услуг) в целях организации обращения и (или) обращения цифровой валюты в России запрещена.

Кошелек

— программное или аппаратное средство для хранения приватных ключей доступа к криптовалюте.

Вместо термина «кошелек» российское законодательство оперирует термином **«адрес-идентификатор»⁴**, под которым понимается уникальная последовательность символов, предназначенная для учета в информационной системе приходных и расходных операций с цифровой валютой.

Майнинг

— процесс создания новых блоков в блокчейне и получения вознаграждения в виде криптовалюты.

В российском законодательстве под **«майнингом цифровой валюты»⁵** понимается деятельность по проведению математических вычислений путем эксплуатации технических и программно-аппаратных средств для внесения записей в информационную систему, использующую технологию, в том числе технологию распределенного реестра, имеющих целью выпуск цифровой валюты и (или) получение лицом, осуществляющим такую деятельность, вознаграждения в цифровой валюте за подтверждение записей в информационной системе.

Стейблкоины

— криптовалюты, курс которых привязан к фиатным валютам или котировкам биржевых товаров. Они могут быть обеспечены (например, фиатной валютой, как USDT, USDC, TUSD, BUSD, биржевыми товарами, как DGX, PAXG) или не обеспечены (это алгоритмические криптовалюты, стабильность цены которых должна достигаться через алгоритм управления общим количеством такой валюты).

Аналогично термину «криптовалюта» в российском законодательстве стейблкоины отдельно не определены. На практике их могут относить как к цифровым валютам (определение цифровой валюты дано выше), так и к иностранным циф-

⁴ ч. 3.6 ст. 1 Закона о ЦФА.

⁵ ч. 3.1 ст. 1 Закона о ЦФА.

ровым правам. Под **«иностранными цифровыми правами»**⁶ Закон о ЦФА понимает обязательственные и иные права, выпуск, учет и обращение которых осуществляются в информационной системе, организованной не в соответствии с российским правом, за исключением иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам.

Стейкинг

от англ. *stake* — «доля»

— это процесс, при котором владелец криптовалюты блокирует свои активы в сети блокчейна или криптокошельке, чтобы поддерживать ее стабильную работу и безопасность. Взамен сеть начисляет владельцу проценты в виде новых криптоактивов (по аналогии с банковскими депозитами).

Криптовалюту (цифровую валюту) не следует путать с **«цифровым рублем»** и **«цифровыми финансовыми активами»**.

Под **«цифровым рублем»** российское законодательство понимает новую форму национальной валюты, находящуюся под контролем Банка России. В отличие от криптовалюты, цифровой рубль является официальным средством платежа и может использоваться для расчетов как обычные рубли. Это средство обмена и хранения стоимости, интегрированное в финансовую систему страны⁷. Цифровой рубль не является криптовалютой.

Термин **«цифровые финансовые активы»** был изобретен российским правом для обозначения цифровых прав, включающих денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов в порядке, установленном Законом о ЦФА, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы.

Далее в таблице мы предлагаем сравнение криптовалюты, цифрового рубля и ЦФА в контексте российского правового регулирования:

⁶ ч. 8.1 ст. 1 Закона о ЦФА.

⁷ ст. 140 ГК РФ.

	Криптовалюта	Цифровой рубль	ЦФА
Правовая природа	Иное имущество.	Имущественное право. Не является криптовалютой.	
Эмитент	Частные лица: — нет единого эмитента, — не существует единого центра, который нес бы обязательства перед инвесторами по выпущенным криптовалютам (за исключением отдельных стейблкоинов).	Банк России.	ИП или ЮЛ, которые несут обязательства перед инвесторами по выпущенным ЦФА.
Платформа	В настоящее время нет российских платформ (легализованных российских криптобирж).	Платформа Банка России.	Платформа обращения должна соответствовать требованиям российского законодательства. Операторы информационных систем, где выпускаются ЦФА, — российские юридические лица, включенные в соответствующий реестр. Контроль за ними ведет Банк России.
Кошелек	Средство для хранения ключей доступа к аккаунтам пользователей. Криптокошелек — это хранилище адресов и инструмент работы с блокчейном. Количество не ограничено по общему правилу (зависит от конкретной платформы).	Счет цифрового рубля является отдельным видом банковского счета. У каждого пользователя только один цифровой кошелек.	Нужен для совершения операций.
Операции	Ограничены в России. <i>Подробнее в разделе 3.</i>	Все операции, которые возможны с имуществом.	
Комиссии за операции	Устанавливает платформа ⁸ .	До 31.12.2025 0% для всех. С 01.01.2026 физ. лицам — 0%, бизнесу — 0,3%, но не более 1 500 ₽, ЖКХ — 0,2%, но не более 10 ₽, переводы между ЮЛ — 15 ₽ за операцию ⁹ .	



⁸ [Coinbase](#)



⁹ [Банк России](#)

	Криптовалюта	Цифровой рубль	ЦФА
Передача по наследству	«Сложно, но можно»: если наследодатель оставил коды доступа. <i>Подробнее в разделе 4.</i>	Да, и по закону, и по завещанию, а также в рамках завещательных распоряжений ¹⁰ .	Да.

¹⁰ ст. 1128 ГК РФ, Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации».

АЛРУД

3 Криптовалюты в России: что можно и что нельзя?

В России (в отличие от некоторых стран, таких как Сальвадор и ЦАР) криптовалюты (цифровые валюты) не считаются официальными деньгами или безналичными денежными средствами, поэтому операции с такими активами ограничены.

Что разрешено:

1. *Приобретение, владение, хранение и продажа криптовалюты (цифровой валюты):* несмотря на то, что в стране нет собственных легализованных криптобирж, физические лица вправе покупать, хранить и продавать криптовалюты через зарубежные платформы (при отсутствии санкционных ограничений). Это законно и не считается нарушением действующего законодательства.
2. *Майнинг¹¹:* физические и юридические лица могут заниматься майнингом криптовалюты (цифровой валюты) на территории России при условии соблюдения требований российского законодательства, включая обязательную регистрацию в соответствующем реестре ФНС России.
3. *Наследование криптовалюты (цифровой валюты):* криптовалюту можно включать в наследственную массу при условии передачи доступа к кошельку наследникам (более подробно см. раздел 4).

Будет ли в России своя криптобиржа? Минфин и Банк России планируют запуск национальной криптобиржи. Участвовать в торгах смогут только так называемые «особо квалифицированные инвесторы», требования к которым пока находятся в разработке.

¹¹ ч. 5 ст. 14 Закона о ЦФА.

Что запрещено:

1. *Использование криптовалюты (цифровой валюты) как платежного средства¹²*: российские налоговые резиденты не могут принимать криптовалюты в качестве оплаты за товары, работы или услуги (это касается всех, кто имеет налоговое резидентство в России, т. е. фактически находится в стране не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев). Платежи внутри страны должны осуществляться с использованием наличных или безналичных денежных средств, включая цифровой рубль¹³.
2. *Реклама криптовалюты (цифровой валюты) и деятельности криптобирж.*

Не исключено, что в будущем сделки с криптовалютой могут быть аналогичны обмену активами, например недвижимостью, однако это требует дополнительного законодательного регулирования, которое на данном этапе отсутствует.

¹² ч. 5 ст. 14 Закона о ЦФА.

¹³ п. 1 ст. 75 Конституции РФ; ст. 140 ГК РФ.

4

Криптовалюта в брачных и семейных отношениях

Наследование криптовалюты

Наследование криптовалюты возможно, но требует продуманного подхода. Главное препятствие — это доступ к активам.

Что следует предусмотреть заранее?

1. *Порядок передачи данных, необходимых для доступа к криптоактивам.* Без знания приватных ключей или начальных фраз криптовалюта может быть утеряна навсегда.
2. *Соблюдайте условия хранения и безопасности данных:*
 - Используйте менеджеры паролей — туда можно внести логины, пароли, ключи.
 - Передайте мастер-пароль доверенному лицу, а информацию о нем — вместе с завещанием.
3. *Регулярно обновляйте список своих криптоактивов.* Укажите криптовалюту в перечне имущества и сообщите об этом душеприказчику или наследникам.
4. *Завещание.* Четко пропишите в завещании, кому и какие цифровые активы вы хотите передать.

Более подробно о безопасности и хранении криптовалют см. раздел 8.

Подходит ли для наследования криптовалюты закрытое завещание?

Этот инструмент сохраняет конфиденциальность текста завещания до момента смерти. Однако все равно вскрывается публично при открытии наследства и может не содержать всей необходимой информации для доступа к криптовалюте. Поэтому рекомендуется использовать для криптоактивов обычное завещание с подробным описанием в сочетании с передачей информации о доступе.

Если завещания нет, то можно воспользоваться инструментами наследования, которые предлагают некоторые крупные зарубежные платформы:

Coinbase

— предоставляет активы после проверки документов (свидетельство о смерти, документы о наследстве, ID наследника).

Binance

— предлагает форму Inheritance Appeal (заявка на наследство). Необходимо подать заявку через личный аккаунт, процесс может занять более 1–2 месяцев.

Следует помнить, что эти механизмы работают только при наличии действительных и достоверных документов, а также при соблюдении требований платформы. При этом стоит учитывать, что в связи с текущим санкционным климатом для россиян могут возникнуть сложности с обращением в иностранную платформу и дальнейшим взаимодействием с ней.

Кроме того, важно учитывать, что на сегодняшний день нотариусы не могут принять криптовалюту в депозит и не вправе удостоверить права на цифровое имущество без доказательств владения.

Основные сложности:

- Нет документа, подтверждающего, что криптокошелек принадлежит наследодателю.
- Без доступа к кошельку (ключи, пароли) нотариус не может оформить права.

Пример

Отец наследодателя обратился в суд из-за отказа нотариуса включить цифровые активы в наследство. Криптовалюта в состав наследства не вошла, поскольку наследник не предоставил документы, подтверждающие ее принадлежность наследодателю¹⁴.

Совместно нажитая криптовалюта

По данному вопросу судебная практика пока ограничена.

Если криптовалюта приобретена в браке, рекомендуется документи-

¹⁴ Определение Мещанского районного суда об оставлении заявления без рассмотрения по делу № 2-598/2022 от 01.02.2022.

ровать сам факт приобретения и хранить подтверждающие документы (чек о покупке, движение по счету и т. д.), поскольку скриншота данных из платформы может быть недостаточно.

К примеру, в деле № 33-1008/2024 Кемеровский областной суд пришел к выводу, что скриншот из платформы не является достаточным доказательством совместно нажитого имущества.

Криптовалюта и брачный договор

Криптовалюту можно учесть в брачном договоре, если в нем определить:

- кому принадлежат криптоактивы;
- как будет обеспечен доступ к кошелькам (например, деление ключа пополам).

Однако важно иметь в виду, что пока не все нотариусы готовы удостоверить такие положения брачного договора. Также нет гарантий, что в случае спора суд примет такую конструкцию.

Криптовалюта и алименты

Поскольку в России криптовалюта не является законным платежным средством, ее нельзя использовать для выплаты алиментов, соответственно алименты должны быть выплачены в рублях. В то же время криптосбережения плательщика алиментов могут быть переведены из криптовалюты в рубли, и такие случаи уже были на практике¹⁵.

Алименты также могут быть начислены с дохода от продажи криптовалюты¹⁶.



¹⁵ [Случай из практики](#)



¹⁶ [Случай из практики](#)

5

Практические аспекты: безопасность и хранение криптовалюты



Надежная защита криптоактивов начинается с организации хранения. Выбор способа хранения во многом зависит от объема хранимой криптовалюты, необходимости постоянного доступа к ней, частоты совершаемых операций, а также ожидаемой степени защиты активов.

Можно выделить следующие ключевые аспекты безопасного хранения и использования криптовалюты:

- 1. Горячие vs холодные кошельки.** Для хранения криптовалюты используется два типа кошельков: горячие (hot wallets) и холодные (cold wallets).

Горячие кошельки

- программы или сервисы, доступные через интернет (браузерные, мобильные приложения, централизованные платформы).

Горячие кошельки следует рассматривать в качестве варианта быстрого и удобного доступа к небольшому объему средств, необходимых для частых операций. Именно постоянное сетевое соединение повышает уязвимость такого способа хранения к кибератакам, техническим сбоям и различным проявлениям мошенничества.

Холодные кошельки

- устройства или носители, изолированные от интернета, например, аппаратные кошельки или бумажные кошельки с закодированными ключами.

Холодные кошельки, напротив, работают в офлайн-режиме, что практически исключает возможность внешнего удаленного воздействия, однако существует риск утраты или повреждения носителя. При этом холодные кошельки менее удобны для ежедневного использования.

Наиболее эффективной стратегией станет комбинированный подход, при котором горячие кошельки используются для небольших сумм, а основная часть активов хранится офлайн на холодных кошельках.

2. 2FA и резервные копии данных

Неотъемлемым элементом комплексной защиты является двухфакторная аутентификация (2FA). Следует удостовериться, предусматривает ли ваш кошелек двухфакторную аутентификацию, поскольку ее использование, наряду с иными мерами защиты, позволяет существенно снизить риск несанкционированного доступа к учетной записи пользователя. Двухфакторная аутентификация должна стать базовой настройкой для всех сервисов, через которые осуществляется доступ к вашим криптоактивам.

Важно также предусмотреть создание резервных копий данных доступа. Рекомендуем формировать два защищенных файла: один с описанием структуры активов и мест их хранения, другой — с ключами, seed-фразами и паролями. Оба документа должны находиться в безопасных местах, доступ к которым будет обеспечен только узкому кругу доверенных лиц.

3. Мошенничество с криптовалютой

Отдельного внимания заслуживает защита от распространенных мошеннических схем. Держатели криптовалюты наиболее часто сталкиваются со следующими мошенническими действиями:

- **Фишинг.** Наиболее распространенный тип фишинга — направление писем с вирусными файлами или ссылками, ведущими на вредоносные копии используемых вами веб-сайтов. Первый шаг в защите от фишинга — проверить, отправлено ли письмо достоверным источником. Даже если вы не можете найти подозрительных признаков, не переходите по ссылкам. Если вам нужно получить доступ к какой-либо из своих учетных записей, сделайте это другими способами, например, набрав URL-адрес вашего горячего кошелька вручную или используя закладки браузера.
- **Социальная инженерия.** Мошенники могут представиться вашим знакомым или сотрудником технической поддержки компании для получения нужной информации. В этом случае следует помнить: настоящие сервисы не запрашивают пароли или коды доступа у пользователей. Не сообщайте данные сведения третьим лицам.

- **Вирус подмены адресов.** Если ваше устройство скомпрометировано copy-and-paste вирусом в момент, когда вы решили совершить транзакцию, то злоумышленники могут подменить адрес кошелька-адресата из вашего буфера обмена на адрес злоумышленника. Дополнительная проверка символов адреса перед совершением транзакций и наличие систем безопасности устройства существенно снизит риск подобной схемы обмана.

Осведомленность о типичных схемах обмана и соблюдение базовых правил цифровой безопасности по-прежнему остаются ключевыми условиями сохранности ваших цифровых активов.



6

Юридические аспекты:
должная осмотрительность
и документирование
операций с криптовалютой

Полноценная защита ваших интересов невозможна без использования иных, в том числе юридических инструментов.

Должная осмотрительность

В связи с отсутствием российских криптобирж криптовалюта приобретается и реализуется только на иностранных площадках. При выборе иностранной платформы для хранения или обмена криптовалютой следует обратить внимание на следующие аспекты:

- **лицензии и разрешения** — наличие разрешений от регуляторов в стране регистрации (например, SEC, FCA, CySEC), подтверждающих законность деятельности и соответствие стандартам финансовой безопасности;
- **репутация и история** — отсутствие инцидентов вывода средств пользователей, продолжительность присутствия на рынке, положительные рейтинги пользователей и новостные публикации, которые часто свидетельствуют о стабильности и надежности биржи;
- **прозрачность хранения активов** — публичные аудиты резервов и системы проколов типа Proof-of-Reserves, демонстрирующие, что биржа хранит достаточные запасы криптовалют для покрытия всех депозитов своих клиентов, а также наличие страховых полисов для компенсации потерь в случае инцидентов;
- **ответственность** — адаптация политик Know Your Customer (KYC) и Anti-Money Laundering (AML) криптобиржи, свидетельствующих о соблюдении платформой стандартов по борьбе с отмыванием денег и противодействию терроризму.

Игнорирование этих критериев может привести к потере средств без реальных возможностей их восстановления.

Документирование операций

Формируйте полноценный документальный след всех операций с криптовалютой. Подобные сведения могут быть запрошены различными органами и кредитными организациями в соответствии с политиками KYC и AML и применимым законодательством.

Российское законодательство предусматривает возможность банков как до, так и после совершения транзакций запрашивать у клиентов документы по совершаемым операциям. По мнению ЦБ РФ, операции с криптовалютой относятся к высокорисковым и должны быть под пристальным вниманием кредитных организаций. Рекомендуем сохранять всю информацию по операциям, связанным криптовалютой (конвертирование и вывод криптоактивов в фиатную валюту или наоборот), чтобы в случае блокировки счета предоставить уточняющие данные о законности происхождения средств вашей кредитной организации или Росфинмониторингу не только по одной последней операции, спровоцировавшей блокировку, но и по иным.

*Таким образом, эффективная защита криптоактивов строится не только на **соблюдении технических мер**, но и на **внимательном отношении к выбору платформы** для осуществления операции с криптовалютой и корректном документировании всех операций.*

Что делать, если банк заблокировал ваш счет?

Если после операций с криптовалютой ваш счет оказался заблокирован, банк может запросить объяснения и документы. В этом случае следует предпринять следующие действия:

1. Подтвердите легальность операций

Сделайте скриншоты из личного кабинета криптобиржи — там должны быть видны операции, сумма и ваш профиль.

2. Укажите источник дохода

Подготовьте:

- скриншот профиля с видимыми данными (имя, логин);
- ссылку на сайт биржи;
- ваше пользовательское имя;
- историю транзакций.

Чем быстрее вы предоставите информацию в банк, тем выше шанс на разблокировку счета.

7

Налоговые аспекты операций с криптовалютами

С 1 января 2025 года в России действует специальный порядок налогообложения операций с криптовалютами. Новые правила распространяются как на физических лиц, так и на организации, при этом для каждой группы предусмотрены особенности налогообложения.

Налогообложение операций с криптовалютами отличается от правил для смежных активов. Важно учитывать эти различия, особенно когда криптовалюта может быть ошибочно принята за другой финансовый инструмент.

Например, токен Tether (USDT), активно используемый в обороте, сочетает черты как криптовалюты, так и цифрового финансового актива.

Учитывая, что налогообложение цифровых финансовых активов и криптовалют различается, правильная классификация активов помогает минимизировать налоговые риски.

Далее представлены ключевые изменения налогового законодательства, касающиеся налогообложения доходов от операций с криптовалютами для физических лиц и организаций.

Персональное налогообложение (НДФЛ)

В соответствии с новыми правилами к налоговым последствиям могут привести продажа, обмен, покупка, дарение, наследование, майнинг и другие операции с криптовалютой.

Возмездное приобретение криптовалюты

Возмездное приобретение криптовалюты у третьих лиц на рыночных условиях не облагается НДФЛ. Однако если криптовалюта приобретается у взаимозависимых лиц по цене ниже рыночной, возникает материальная выгода.

При получении материальной выгоды налоговая база определяется как разница между рыночной стоимостью криптовалюты на момент покупки и фактически понесенными расходами.

Для резидентов

— ставка НДФЛ 13/15%,

Для нерезидентов

— ставка НДФЛ 30%.

Реализация криптовалюты

Реализация криптовалюты включает ее передачу третьим лицам как на возмездной, так и на безвозмездной основах. Налоговая база при реализации криптовалюты определяется как разница между полученным доходом и документально подтвержденными расходами на ее приобретение.

Соответственно, безвозмездная передача криптовалюты не приводит к налоговым последствиям у передающей стороны.

К расходам относятся суммы, которые были уплачены при приобретении криптовалюты у третьих лиц, а также суммы, с которых был уплачен налог при безвозмездном приобретении криптовалюты или приобретении криптовалюты с материальной выгодой.

— Если криптовалюта была получена в порядке дарения или наследования без уплаты налога, продавец может учесть документально подтвержденные расходы дарителя или наследодателя.

— Если криптовалюта была получена путем майнинга, доход от продажи можно уменьшить на сумму, с которой был уплачен налог при майнинге криптовалюты. При этом фиксированный налоговый вычет в размере 250 000 рублей не действует.

Лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, не могут уменьшить доходы от реализации криптовалюты на сумму расходов.

Для резидентов

— ставка НДФЛ 13/15%,

Для нерезидентов

— ставка НДФЛ 30%.

Криптовалюта исключена из списка имущества, доходы от продажи которого освобождаются от НДФЛ при владении таким имуществом свыше трех лет.

Получение в дар и наследование криптовалюты

Получение криптовалюты в дар, как правило, считается налогооблагаемым доходом. Налоговая база определяется исходя из рыночной стоимости криптовалюты на момент ее получения.

Для резидентов

— ставка НДФЛ 13/15%,

Для нерезидентов

— ставка НДФЛ 30%.

Однако если криптовалюта подарена членами семьи или близкими родственниками, налог не взимается. Получение криптовалюты в наследство также не облагается НДФЛ.

Майнинг криптовалюты

При майнинге доходом для целей НДФЛ считается рыночная стоимость полученной криптовалюты, определяемая по правилам ст. 282.3 НК РФ. Этот доход можно уменьшить на документально подтвержденные расходы, связанные с майнингом (только налоговым резидентам РФ). Рыночная стоимость криптовалюты, полученной в результате майнинга, определяется на дату появления права распоряжаться ею, включая дату зачисления на счет другого лица.

Для резидентов

— ставка НДФЛ 13–22%,

Для нерезидентов

— ставка НДФЛ 30%.

Стейкинг

Близким к операциям майнинга является стейкинг криптовалют. Однако для стейкинга не предусмотрено специальных правил налогообложения. Как и в результате майнинга, налогоплательщик получает от стейкинга дополнительную криптовалюту, соответственно, исходя из общих положений налогового законодательства, по нашему мнению, у него возникает доход в виде рыночной стоимости полученной криптовалюты.

Однако, в отличие от майнинга, при стейкинге у налогоплательщика нет возможности уменьшить доходы на сумму расходов, поскольку они фактически отсутствуют.

Для резидентов

— ставка НДФЛ 13/15%,

Для нерезидентов

— ставка НДФЛ 30%.

Определение источника дохода для нерезидентов

Поскольку для лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, НДФЛ могут облагаться только доходы, полученные из российских источников, при совершении операций с криптовалютой нерезидентам важно каждый раз определять источник дохода.

Новые правила налогообложения операций с криптовалютой не разъясняют, как определять место происхождения дохода от операций с криптовалютой, в том числе от майнинга. Общие положения не позволяют четко установить, какие доходы от майнинга считаются полученными в России, а какие — нет.

Полагаем, что источник дохода от майнинга может определяться местонахождением оборудования для майнинга. Соответственно, если криптовалюта получена с помощью оборудования, находящегося в России, такой доход следует считать полученным из российского источника.

При совершении иных операций с криптовалютами источник дохода может определяться местонахождением организации, осуществляющей учет таких операций.

Однако рекомендуем подождать официальных разъяснений Минфина и ФНС России и руководствоваться ими при определении источника дохода.

Корпоративное налогообложение и специальные налоговые режимы

НДС

Операции с криптовалютой, в том числе майнинг, освобождаются от налога на добавленную стоимость (НДС). Это актуально и для физических лиц, осуществляющих операции с криптовалютой в статусе индивидуальных предпринимателей.

Налог на прибыль

Логика налогообложения доходов организаций от операций с криптовалютами в основном аналогична правилам для физических лиц. Налогооблагаемый доход у организаций может возникнуть как от майнинга, так и от иных операций с криптовалютой (продажа, безвозмездное приобретение и др.). Однако существуют три ключевых различия:

1. Ограничения по учету доходов и расходов

Организация может учесть расходы на приобретение криптовалюты только в пределах 120% от ее рыночной стоимости. Аналогично при продаже криптовалюты доход должен быть учтен в размере не менее 80% от текущей рыночной стоимости.

2. Безвозмездная передача криптовалюты

Если организация передает криптовалюту безвозмездно, то она обязана признать налогооблагаемый доход в размере рыночной стоимости передаваемого криптоактива на дату передачи.

3. Отсутствие материальной выгоды

Приобретение криптовалюты у третьих лиц по цене ниже ее рыночной стоимости не приводит автоматически к получению дохода у организаций, однако снижает потенциальный размер расходов, которые могут быть учтены при дальнейшей продаже криптовалюты.

Доход от операций с криптовалютой у организаций облагается налогом на прибыль по ставке 25%.

Организации вправе выбрать, отразив это в своей учетной политике, один из способов учета расходов на приобретение криптовалюты: по стоимости первой по времени приобретения (ФИФО) или по стоимости единицы.

Отчетность

Организации обязаны вести бухгалтерский учет всех хозяйственных операций, что также касается и операций с криптовалютой. С появлением специальных правил налогообложения криптовалют значимость правильного учета таких операций увеличилась. Организациям важно понимать, как учитывать подобные сделки, чтобы прогнозировать налоговые последствия и оперативно выявлять потенциальные риски.

- **Криптовалюта, используемая в коммерческих целях и предназначенная для продажи в ближайшем будущем**, может рассматриваться как товарный запас и учитываться в соответствии с требованиями стандарта ФСБУ 5/2019 «Запасы». Такой подход может быть применим для брокеров, трейдеров и компаний, занимающихся майнингом криптовалют.
- **Если же криптовалюта рассматривается как долгосрочная инвестиция**, она может быть классифицирована как нематериальный актив и учитываться согласно стандарту ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

Представляется возможным также учет криптовалюты в качестве финансовых вложений в соответствии с положением ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». В любом случае выбранные способы учета рекомендуется отразить в учетной политике организации для целей бухгалтерского учета.

Специальные налоговые режимы

Налогоплательщики, осуществляющие майнинг криптовалют и операции по реализации (приобретению) такого актива, не смогут применять патентную систему налогообложения, специальный налоговый режим «налог на профессиональный доход» (то есть налог для так называемых «самозанятых») и некоторые другие.

Кроме того, организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие майнинг криптовалют, не вправе применять упрощенную систему налогообложения, однако индивидуальные предприниматели и организации на упрощенной системе смогут осуществлять реализацию и приобретение криптовалюты.

Таким образом, осуществление майнинга возможно только в рамках общей системы налогообложения, тогда как иные операции с криптовалютой позволяют применять некоторые специальные налоговые режимы.

Международные аспекты

Налоговые резиденты РФ, в том числе российские организации, чаще проводят операции с криптовалютой за рубежом, что приводит к ситуации, когда страна происхождения дохода и страна налогового резидентства различаются. В такой ситуации несколько государств могут претендовать на налогообложение одних и тех же доходов и возникает риск многократного налогообложения. Подобные конфликты обычно разрешаются посредством международных налоговых соглашений.

Поскольку операции с криптовалютами и их налогообложение — относительно новая практика, налоговые соглашения не содержат специальных правил устранения двойного налогообложения в отношении криптовалют. Тем не менее мы предполагаем, что для минимизации налогового бремени могут быть использованы два основных механизма:

1. Освобождение от налогообложения в одной из стран, претендующих на доходы, если такие доходы прямо не предусмотрены налоговым соглашением. Обычно это регулируется статьей «Другие доходы».

Например, в соглашении с Кипром такие доходы подлежат налогообложению только в стране налогового резидентства лица (данное положение временно приостановлено), а в недавно подписанном новом соглашении с ОАЭ такой доход облагается в стране его возникновения.

2. Зачет налога, уплаченного в другом государстве, против налога, подлежащего уплате в России (или наоборот).

Следует в каждом случае внимательно анализировать конкретные обстоятельства и условия соответствующего международного налогового соглашения.

**Обратите
внимание**

Несмотря на то, что Указом Президента РФ от 08.08.2023 № 585 были частично приостановлены Соглашения об избежании двойного налогообложения с «недружественными» государствами, положения об устранении двойного налогообложения, позволяющие применить зачет налога, сохраняют свою силу.



8

Защита
криптовалюты в суде:
когда это возможно?

Судебная защита криптовалюты в России возможна, но при одном важном условии: владелец должен заранее сообщить налоговым органам о факте владения и совершенных сделках с криптовалютой¹⁷.

Если информация не была предоставлена — в судебной защите откажут.

Примеры из практики

Дело № 33-12036/2022¹⁸

Суд отказал в защите, так как истец не уведомил налоговые органы о владении криптовалютой, даже несмотря на то, что спор возник до вступления в силу соответствующей нормы. Суд применил правило ретроспективно.

Дело № 33-19434/2024¹⁹

Суд подчеркнул — криптовалюта была передана добровольно, а риски ее утраты несет сам передавший. Отказано также из-за отсутствия уведомления налоговых органов.

Практика по возврату криптовалюты (дело «Краудвиз»)

Суды указали, что не существует способа обязать вернуть криптовалюту в натуре — это не предусмотрено ГК РФ²⁰.

¹⁷ ч. 6 ст. 14 Закона о ЦФА

¹⁸ Апелляционное определение Московского городского суда по делу № 33-12036/2022

¹⁹ Апелляционное определение Московского городского суда от 06.06.2024 по делу № 33-19434/2024

²⁰ Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 04.02.2020 по делу № А40-164942/19

Примеры из практики

В другом деле суд признал обогащение контрагента неосновательным, так как деньги были переданы на покупку криптовалюты, но актив не был приобретен. Это стало основанием для возврата средств²¹.

Вывод

Если вы хотите защитить свои права, связанные с криптовалютой, обязательно уведомляйте налоговые органы о ее наличии и операциях.

²¹ Апелляционное определение Московского городского суда от 26.04.2022 по делу № 33-14530/2022



Максим Алексеев

Старший партнер

Руководитель практик Налого-
обложения и Частных клиентов

malekseyev@alrud.com



Кира Егорова

Советник

Частные клиенты

kegorova@alrud.com



Елена Новикова

Советник

Налогообложение

enovikova@alrud.com



Ксения Ерохина

Старший юрист

Коммерческое право

kerokhina@alrud.com



Кристина Гончарова

Старший юрист, LL.M.

Частные клиенты

kristina.goncharova@alrud.com

Обращаем ваше внимание, что вся информация была основана на нашем анализе данных из открытых источников, а также на нашем понимании предусмотренных законодательных норм и практики правоприменения. Авторы не несут ответственность за последствия, возникшие в результате принятия решений на основе данной информации.

