A hand is shown holding a glowing, digital globe. The globe is surrounded by a network of interconnected digital cubes, each containing a padlock icon, symbolizing digital security and regulation. The background is dark with a green diagonal stripe in the bottom right corner.

# НОВОВВЕДЕНИЯ В РОССИЙСКОМ РЕГУЛИРОВАНИИ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ И ЦИФРОВЫХ ПРАВ

Сентябрь 2024

# ПРИНЯТЫ ЗАКОНЫ О МАЙНИНГЕ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ И ОБ ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ С ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТОЙ



## ЧТО СЛУЧИЛОСЬ?

8 августа 2024 г. Президент РФ подписал законы, формирующие законодательную базу в сфере майнинга и обращения цифровых валют («криптовалют»):

### Федеральный закон от 08.08.2024 N 221-ФЗ «Закон о майнинге»

- ▶ Вводит основы регулирования майнинга криптовалюты и устанавливает порядок ведения реестров лиц, осуществляющих майнинг, и операторов майнингowej инфраструктуры;
- ▶ Запрещает предложение криптовалюты неограниченному кругу лиц, а также рекламу криптовалюты и товаров (работ, услуг) в целях организации обращения и (или) обращения криптовалюты.

### Федеральный закон от 08.08.2024 N 223-ФЗ «Закон об экспериментальных операциях с криптовалютой»

- ▶ Вводит возможность осуществления расчетов (в т.ч. прием платежей) по внешнеторговым контрактам и проведения организованных торгов криптовалютой в рамках экспериментальных правовых режимов («ЭПР») при условии введения ЭПР актами ЦБ РФ.

# ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ ЗАКОНА О МАЙНИНГЕ



## ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Закон о майнинге вводит следующие основные понятия:

### МАЙНИНГ

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

### МАЙНИНГ-ПУЛ

Объединение мощностей нескольких технических и программно-аппаратных средств, принадлежащих разным владельцам (далее - участники майнинг-пула) и используемых для целей майнинга цифровой валюты, в результате которого осуществляется распределение выпущенной (полученной) цифровой валюты между участниками майнинг-пула

### ОРГАНИЗАТОР МАЙНИНГ-ПУЛА

Лицо, оказывающее участникам майнинг-пула услуги по объединению мощностей нескольких технических и программно-аппаратных средств, используемых для целей майнинга цифровой валюты, в результате которого таким лицом осуществляется распределение выпущенной (полученной) цифровой валюты между участниками майнинг-пула

### МАЙНИНГОВАЯ ИНФРАСТРУКТУРА

Объекты, используемые для размещения технических и программно-аппаратных средств, используемых для осуществления майнинговой деятельности, включая инженерно-техническое обеспечение (электроснабжение), и (или) указанные технические и программно-аппаратные средства

### ОПЕРАТОР МАЙНИНГОВОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

Лицо, оказывающее услуги по предоставлению майнинговой инфраструктуры для майнинговой деятельности

### АДРЕС-ИДЕНТИФИКАТОР

Уникальная последовательность символов, предназначенная для учета в информационной системе приходных и расходных операций с цифровой валютой

# РЕГУЛИРОВАНИЕ МАЙНИНГА ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ

- ! Положения Закона № 221-ФЗ о ведении реестра майнеров / операторов майнинговой инфраструктуры и изменения в законодательство об электроэнергетике **вступают в силу 01.11.2024**
- ! Ожидается издание актов Правительства РФ



## УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МАЙНИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Закон о майнинге определяет общие требования к участникам майнинговой деятельности и предусматривает, что ключевые детали будут установлены Правительством РФ. Кроме того, закон прямо предусматривает что Правительство РФ вправе установить иные требования к майнерам (в т.ч. участникам майнинг-пула), к майнинг-пулу и организатору майнинг-пула.

### МОГУТ БЫТЬ МАЙНЕРАМИ:

- ▶ Российские юридические лица («ЮЛ») и ИП, включенные в специализированный реестр<sup>2</sup>. Порядок включения в реестр будет установлен Правительством РФ;
- ▶ Физические лица-граждане РФ (не ИП) («ФЛ») без включения в реестр в пределах лимитов потребления электроэнергии. Лимит также будет установлен Правительством РФ.

### МОГУТ БЫТЬ ОРГАНИЗАТОРАМИ МАЙНИНГ-ПУЛОВ:

- ▶ Российские ЮЛ, ИП и ФЛ (не ИП), соответствующие требованиям деловой репутации<sup>3</sup>.

### МОГУТ БЫТЬ ОПЕРАТОРАМИ МАЙНИНГОВОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ:

- ▶ Российские ЮЛ и ИП, включенные в реестр операторов майнинговой инфраструктуры<sup>2</sup>. Требования к деятельности, характеру и объему оказываемых ими услуг также будут установлены Правительством РФ.

### НЕ МОГУТ БЫТЬ МАЙНЕРАМИ:

- ▶ ЮЛ и ИП, ведущие деятельность в электроэнергетике (передача, производство, купле-продажа электроэнергии, оперативно-диспетчерское управление в электроэнергетике);
- ▶ При несоответствии требованиям к деловой репутации<sup>3</sup>;
- ▶ При майнинге в отдельных субъектах РФ или на отдельных их территориях, в отношении которых Правительством РФ установлен запрет на майнинг.

### ОБЯЗАННОСТИ МАЙНЕРОВ:

- ▶ Информирование уполномоченного органа о выпуске криптовалюты и адресе-идентификаторе, в т.ч. адрес-идентификатор майнинг-пула. Уполномоченный орган, объем информации и срок ее предоставления будет установлен Правительством РФ;
- ▶ Соблюдение «антиотмывочного» законодательства.

<sup>1</sup> Осуществлять майнинг могут также организаторы майнинг-пулов.

<sup>2</sup> Ведение реестра будет осуществлять Минцифры России.

<sup>3</sup> Наличие у учредителей (участников), руководителя, бенефициаров ЮЛ неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики, против гос. власти; включение ЮЛ, его учредителей (участников), руководителя, бенефициара в перечни организаций и ФЛ, связанных с терроризмом и экстремизмом и пр.

# РЕГУЛИРОВАНИЕ МАЙНИНГА ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ



## ОГРАНИЧЕНИЯ И ЗАПРЕТЫ

- ▶ Запрещается предложение неограниченному кругу лиц / реклама криптовалюты, а также товаров (работ, услуг) в целях организации обращения и/или обращения криптовалюты
- ▶ Продолжает действовать запрет на прием криптовалюты в качестве средства платежа резидентами РФ (за исключением случаев майнинга)
- ▶ За нарушение запрета осуществлять майнинг в субъекте РФ/территории или за майнинг без включение в реестр, в отношении энергопринимающих устройств по решению суда осуществляется изменение параметров технологического присоединения, а именно уменьшается максимальная присоединенная мощность вплоть до полного отсоединения от электрической сети

Уполномоченный орган<sup>1</sup> вправе установить запрет и/или ограничения на совершение сделок с криптовалютой



## ЧТО ОЗНАЧАЕТ ПРИНЯТИЕ ЗАКОНА О МАЙНИНГЕ?

- ▶ Возможность легального майнинга в РФ как в форме выпуска криптовалюты, так и в форме получения вознаграждения за подтверждение операций в информационной сети;
- ▶ Возможность предоставления майнинговой инфраструктуры за плату.



- ▶ Необходимость соблюдения регуляторных требований и уплаты налогов.

<sup>1</sup> Будет определен Правительством РФ.

# РЕГУЛИРОВАНИЕ ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ С ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТОЙ

! Закон № 223-ФЗ вступил в силу 01.09.2024  
Ожидается издание актов ЦБ РФ



**ЦБ РФ НАДЕЛЕН ПОЛНОМОЧИЯМИ ПО УСТАНОВЛЕНИЮ ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫХ ПРАВОВЫХ РЕЖИМОВ В СФЕРЕ ЦИФРОВЫХ ИННОВАЦИЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С КРИПТОВАЛЮТОЙ**

ЦБ РФ может вводить программу, устанавливающую условия ЭПР по следующим направлениям:

## 1 РАСЧЕТЫ КРИПТОВАЛЮТОЙ ПО ВНЕШНЕТОРГОВЫМ ДОГОВОРАМ

Положения программы ЭПР могут предусматривать:

- ▶ Возможность приема платежей в криптовалюте по внешнеторговым сделкам, совершаемым через уполномоченную организацию<sup>1</sup>, если ЦБ не установит иной подход (а также определение уполномоченной организации, ее права и обязанности, порядок взаимодействия с участниками ЭПР);
- ▶ Права и обязанности резидентов и нерезидентов при осуществлении ими валютных операций с криптовалютой;
- ▶ Права и обязанности органов и агентов валютного контроля;
- ▶ Иные особенности использования криптовалюты в качестве средства платежа по внешнеторговым договорам.

## 2 ОРГАНИЗОВАННЫЕ ТОРГИ КРИПТОВАЛЮТОЙ

Положения программы ЭПР могут предусматривать:

- ▶ Порядок допуска (прекращения допуска) криптовалют в качестве товара к организованным торгам;
- ▶ Требования к организаторам торговли, осуществляющим проведение организованных торгов криптовалютой, в т. ч. определение случаев, когда услуги по проведению организованных торгов цифровой валютой могут оказываться торговой системой.

## 3 СОЗДАНИЕ ЭЛЕКТРОННОЙ ПЛАТФОРМЫ ДЛЯ ОПЕРАЦИЙ С КРИПТОВАЛЮТОЙ

Положения программы ЭПР могут предусматривать:

- ▶ Требования к деятельности оператора электронной платформы по оказанию услуг расчетов по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы.



## ЧТО ОЗНАЧАЕТ ПРИНЯТИЕ ЗАКОНА ОБ ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЯХ С КРИПТОВАЛЮТАМИ?

- ▶ Потенциальная возможность использования криптовалюты во внешнеторговых расчетах (в том числе для приема платежей) и получения прибыли от продажи криптовалюты на организованных торгах (при условии издания актов ЦБ РФ об ЭПР)



- ▶ Необходимость соблюдения регуляторных требований и уплаты налогов

<sup>1</sup> Под уполномоченной организацией понимается определенная программой ЭПР организация, обеспечивающая заключение сделок с цифровой валютой **между участниками** ЭПР в сфере цифровых инноваций.

# ИНЫЕ НОВОВВЕДЕНИЯ В ЗАКОН О ЦФА

! Закон № 223-ФЗ вступил в силу 19.08.2024  
Ожидается издание актов ЦБ РФ

## 1 ИНОСТРАННЫЕ ЦИФРОВЫЕ ПРАВА

- ▶ **ИЦП** – обязательственные и иные права, выпуск, учет и обращение которых осуществляются в ИС, 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.
- ▶ Под такое широкое определение попадают в т.ч. иностранные **стейблкоины** (например: USDT) – ?
- ▶ ИЦП **допускаются к обращению в РФ в качестве ЦФА**, в том числе цифровых прав, включающих одновременно ЦФА и иные цифровые права, при условии квалификации ИЦП в таком качестве оператором ИС, в которой осуществляется выпуск ЦФА, в случае соответствия ИЦП общему определению ЦФА и гибридных ЦП согласно ч. 2, ч. 6 ст. 1 Закона №259.
- ▶ Так как ИЦП допускаются к обращению в РФ в качестве ЦФА, полагаем, что ИЦП также как российские ЦФА могут использоваться в качестве встречного предоставления во внешнеторговых контрактах (с нерезидентами РФ) – ?
- ▶ **ЦБ РФ вправе установить:**
  - запрет на квалификацию отдельных ИЦП в качестве ЦП;
  - дополнительные требования к ИЦП, которые могут быть квалифицированы в качестве ЦП;
  - особенности учета и (или) обращения ИЦП, допущенных к обращению в РФ, в том числе определять требования к лицам, которые вправе их приобретать.
- ▶ ИЦП **не могут приобретаться физическими лицами** – гражданами РФ, если иное не предусмотрено актом ЦБ РФ.
- ▶ Согласно п. 1.1 Указания ЦБ РФ от 25.11.2020 N 5635-У только **лица со статусом квалифицированного инвестора** могут приобретать ЦФА, выпущенные в ИС, организованных в соответствии с иностранным правом.

## 2 ЦФА ВО ВНЕШНЕТОРГОВЫХ КОНТРАКТАХ

- ▶ На сделки, связанные с использованием ЦФА в качестве встречного предоставления во внешнеторговых контрактах, **не распространяется требование о совершении сделок с ЦФА только через российского оператора обмена** (п.1 ст. 10 Закона № 259-ФЗ). Соответственно, такие сделки могут совершаться на иных площадках / в ином порядке.
- ▶ Правила ИС должны содержать указание на **возможность учета и обращения ЦФА в ИС, организованной не в соответствии с российским правом**, и особенности совершения операций с соответствующими ЦФА в ИС, в которой они были выпущены (если оператор ИС принял такое решение).

# ИНЫЕ НОВОВВЕДЕНИЯ В ЗАКОН О ЦФА

## 3 ИНОСТРАННЫЙ НОМИНАЛЬНЫЙ ДЕРЖАТЕЛЬ ЦФА

- ▶ **ИНД ЦФА** – осуществляет учет и переход прав на зачисленные ему ЦФА, принадлежащие иным лицам, **в соответствии со своим личным законом**. Определение лица в качестве обладателя ЦФА, осуществляющего права по ЦФА, учет прав на которые осуществляет ИНД ЦФА, осуществляется в соответствии с личным законом ИНД ЦФА.
- ▶ ИНД вправе совершать действия, связанные с осуществлением прав, удостоверенных ЦФА, и распоряжением ими без доверенности в интересах своих клиентов в соответствии с заключенными с ними договорами.
- ▶ На ЦФА, зачисленные ИНД, не может быть обращено взыскание по его обязательствам.
- ▶ ЦБ РФ должен установить:
  - требования к ИНД (ЦФА могут быть зачислены ИНД ЦФА только если ИНД соответствует требованиям ЦБ РФ);
  - порядок, сроки, состав и форму предоставления ИНД информации о своих клиентах учитывающему соответствующие ЦФА оператору ИС.

## 4 ЦФА ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕННОГО КРУГА ЛИЦ

- ▶ Решение о выпуске ЦФА может содержать указание на возможность их приобретения **только ИП и (или) ЮЛ**, указанными в таком решении и (или) соответствующими критериям, установленным таким решением. Оператор ИС обязан обеспечить невозможность приобретения таких ЦФА иными лицами, за исключением универсального правопреемства и иных случаев, установленных ЦБ РФ.
- ▶ Лицо, выпускающее ЦФА, **не вправе отказаться от исполнения обязательств по ЦФА**, в т.ч. если они приобретены лицом, не указанным в решении о выпуске ЦФА и (или) не соответствующим установленным критериям.
- ▶ **Разрешено не размещать решение о выпуске ЦФА в Интернете:**
  - если оно адресовано определенному кругу лиц, и (или)
  - если выпускаемые ЦФА соответствуют признакам ЦФА, приобретение которых может осуществляться только квал. инвестором,
  - при условии обеспечения доступа к решению оператором ИС, в которой осуществляется выпуск ЦФА: Банку России, лицам, которые могут приобрести такие ЦФА, и обладателям таких ЦФА до полного исполнения обязательств.
- ▶ Разрешено составить решение о выпуске ЦФА на бумажном носителе (а не в электронной форме), если ЦФА выпускает иностранное ЮЛ только для определенного круга лиц. В таком случае оператор ИС преобразовывает решение о выпуске ЦФА в электронную форму.
- ▶ Решение о выпуске ЦФА теперь может подписываться также уполномоченным лицом (ранее только ЕИО).

# НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ УЧАСТНИКОВ МАЙНИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

! Принятие законов, регулирующих налогообложение участников майнинговой деятельности, ожидается **осенью 2024**



## ТЕКУЩИЙ СТАТУС НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОПЕРАЦИЙ С КРИПТОВАЛЮТОЙ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- ▶ В налоговом законодательстве отсутствуют специальные нормы, регламентирующие порядок налогообложения криптовалют: единственный законопроект, направленный на урегулирование данного вопроса (№ 1065710-7), остался на этапе второго чтения в ГД РФ в 2021 г.
- ▶ Несмотря на отсутствие четкого нормативного регулирования, НК РФ обязывает налогоплательщиков декларировать свои доходы, поэтому сам факт получения дохода от криптовалют подразумевает необходимость уплаты налогов. В условиях отсутствия определенности относительно правового статуса криптовалют, порядка налогообложения операций с ней, а также отсутствия у налоговых органов инструментов контроля за операциями, совершаемыми в децентрализованной системе, для целей налогообложения доходы от операций с криптовалютой на сегодняшний день остаются в «серой» зоне.
- ▶ Однако принятие законов, формирующих законодательную базу в сфере майнинга и обращения криптовалют, включая введение обязанности по информированию уполномоченного гос. органа о выпуске криптовалюты и адресе-идентификаторе майнера (майнинг-пула), создает возможность учета и оценки экономической выгоды от операций с криптовалютой для целей налогообложения.

# НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ УЧАСТНИКОВ МАЙНИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



## ВОЗМОЖНЫЕ ВАРИАНТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ УЧАСТНИКОВ МАЙНИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Разработка системы налогообложения отрасли майнинга и майнеров находится на стадии активного обсуждения. Участники рынка и Минфин России рассматривают различные концепции налогообложения.

### 1 АКЦИЗ НА ЭЛЕКТРОЭНЕРГИЮ ДЛЯ МАЙНЕРОВ

В качестве первого шага в этом направлении финансовое ведомство рассматривает введение акциза на потребляемое майнерами электричество; по мнению ведомства, акциз рассматривается как промежуточная конструкция, удобная с точки зрения администрирования, т.к. оценить расход электроэнергии проще, чем стоимость добытой криптовалюты.

Участники рынка опасаются существенного роста операционных расходов в связи с необходимостью уплаты акцизов. Такой расход может стать особо чувствительным для малых организаций, которые, как правило, имеют меньше ресурсов для оперативной адаптации к новым условиям.

### » 2 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Замминистра финансов Иван Чебесков отмечает, что «целевой картинкой» и долгосрочной целью является «налогообложение по прибыли».

Налог на прибыль – наиболее стандартный и понятный российскому бизнесу подход, позволяющий учесть как волатильность криптовалюты, так и понесенные расходы на электроэнергию, оборудование, биржевые комиссии и проч.

### или 3 НАЛОГ НА ДОХОДЫ

Также известно, что в качестве альтернативы обсуждается возможность введения налога на доход майнеров.

Учитывая отсутствие возможности уменьшения налоговой базы на понесенные расходы, и существенную волатильность криптовалюты, представляется, что подход не позволяет объективно оценить полученную налогоплательщиком экономическую выгоду.



## НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЦФА

Основной корпус норм, регулирующих порядок налогообложения операций с ЦФА и «гибридными» цифровыми правами, был принят в 2022 г. и впоследствии точно конкретизировался. В частности, согласно принятому 12.07.2024 Закону «О модернизации налоговой системы» (ФЗ 176-ФЗ), доходы, связанные с ЦФА, облагаются по специальным ставкам НДФЛ – 13/15%. Таким образом, для целей НДФЛ порядок налогообложения операций с ЦФА приравнен к порядку обложения операций с ценными бумагами.

# КОНТАКТЫ



**Георгий Коваленко**

Партнер

Тел.: +7 495 287 6511  
Моб.: +7 985 347 4548  
Email: Georgy.Kovalenko@b1.ru



**Наталья Аристова**

Партнер

Тел.: +7 495 641 2908  
Моб.: +7 985 222 3468  
Email: Natalia.Aristova@b1.ru



**Марина Комочкина**

Старший юрист

Тел.: +7 495 705 9700 (доб. 4093)  
Моб.: +7 929 517 6327  
Email: Marina.Komochkina@b1.ru



**Андрей Кулешов**

Старший менеджер

Тел.: +7 495  
Моб.: +7  
Email: Andrey.Kuleshov@b1.ru



**Олеся Мальцева**

Старший консультант

Тел.: +7  
Моб.: +7  
Email: Olesia.Maltseva@b1.ru

## О ГРУППЕ КОМПАНИЙ Б1

Группа компаний Б1 предлагает многопрофильную экспертизу в сфере аудиторских услуг, стратегического, технологического и бизнес-консалтинга, сделок, оценки, налогообложения, права и сопровождения бизнеса.

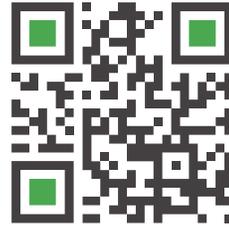
За 35 лет работы в России и более 20 лет в Беларуси в компаниях группы создана сильнейшая команда специалистов, обладающих обширными знаниями и опытом реализации сложнейших проектов, в 11 городах: Москве, Минске, Владивостоке, Екатеринбурге, Казани, Краснодаре, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Самаре, Санкт-Петербурге и Тольятти.

Группа компаний Б1 помогает клиентам находить новые решения, расширять, трансформировать и успешно вести свою деятельность, а также повышать свою финансовую устойчивость и кадровый потенциал.

© 2024 «Б1 – Консалт»  
Все права защищены.

35  
YEARS

Б1.RU | Б1.BY



**НОВОСТИ Б1**

[t.me/b1\\_news](https://t.me/b1_news)



**Б1 | НАЛОГИ. ПРАВО**

[t.me/b1\\_tax](https://t.me/b1_tax)