

УДК 340

*Корсун Т.И., кандидат экономических наук, профессор  
кафедры Финансового и административного права  
Ростовский государственный экономический университет («РИНХ»)  
Россия, г. Ростов-на-Дону*

## **ТРАНСФОРМАЦИЯ НАЛОГОВЫХ ПРАВООТНОШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ ОБЩЕСТВА**

**Аннотация:** Цифровые финансовые активы, цифровая валюта, цифровой рубль как объекты контроля занимают свою нишу в налоговом законодательстве. Их обладатели, изготовители, операторы майнинговой инфраструктуры расширили субъектный состав налоговых правоотношений. Эффективность их взаимодействия обусловлена использованием самых современных достижений цифровизации общества.

**Ключевые слова:** трансформация, цифровизация, налоговые правоотношения, цифровые эквиваленты, субъектный состав.

**Annotation:** Digital financial assets, digital currency, and the digital ruble as objects of control occupy their niche in tax legislation. Their owners, manufacturers, and operators of mining infrastructure have expanded the subject matter of tax legal relations. The effectiveness of their interaction is due to the use of the most modern achievements of the digitalization of society.

**Keywords:** transformation, digitalization, tax relations, digital equivalents, subject composition.

Законодательное признание цифровизации общества, использования цифровых технологий в налоговой сфере обуславливают изменения взаимодействия субъектов налоговых правоотношений. Научное сообщество правоведов обосновывает и прогнозирует их трансформацию.

«Цифровые технологии должны изменить парадигму контрольной работы налоговых органов» - такой прогноз сделан Д.И.Ряховским [1,с.61].

Группа исследователей справедливо отмечает, что «цифровизация – это процесс для, а не вместо,..машина может и должна помогать человеку, что неминуемо трансформирует всю природу труда»[2,с.16].

А.В.Изотов справедливо считает, что воздействие цифровизации на налоговые правоотношения «основано на коммуникативном потенциале цифровых технологий, возможности эффективного функционирования систем больших данных (Big data), внедрении программных комплексов, обладающих признаками искусственного интеллекта».[3,с.60]

По мнению А.А.Печенкиной, цифровая трансформация содержания налогового правоотношения влечет за собой появление новых субъективных прав и юридических обязанностей участников данных отношений, совершенствование действующих.[4,с.3]

В исследовании Д.М.Мошковой сделан акцент на необходимость правового регулирования деятельности на рынках цифровых услуг, на определении объекта налогообложения [5,с.61]. Это направление актуально и подтверждается принятыми и действующими законодательными инновациями, отвечающими развитию цифровизации общества.

Действительно, признанные обществом новые виды цифровых денежных эквивалентов, их обладатели, изготовители, операторы информационных платформ, деятельность которых регулируется, в том числе налоговым законодательством, подтверждает реальный процесс трансформации состава налоговых правоотношений. Расширение сферы применения цифровых технологий, их разнообразие трансформирует не только функционал налоговых органов, но и объектно-субъектный состав налоговых правоотношений.

Цифровые денежные эквиваленты - это ЦФА - цифровой финансовый актив, утилитарные и гибридные цифровые права, цифровая валюта и, наконец, цифровой рубль. Определения каждого вида закреплены соответствующим законодательно-правовым актом.

В Федеральном законе от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» даны определения цифрового финансового актива (ЦФА) и цифровой валюты.

В основе цифрового финансового актива (ЦФА) – процесс внесения/изменения записей в информационную систему на основе распределенного реестра, защищенного от несанкционированного изменения. Цифровые записи подтверждают, что их держатели имеют определенные цифровые права, как разновидность имущественных прав, позволяющих совершать с активами любые действия: покупку, продажу, обмен, дарение, передачу по наследству. Цифровыми финансовыми активами признаются такие виды цифровых прав, как: денежные требования к эмитенту; права участия в капитале непубличных акционерных обществ; права по эмиссионным ценным бумагам и права требования передачи по этим бумагам. ЦФА могут быть выпущены на материальные активы, например, драгоценные камни, металл, нефть, недвижимость и т.д., а также на нематериальные активы - акции или финансовые обязательства (долги) эмитента. В этом их сходство с классическими финансовыми инструментами – акциями, облигациями и т.п., но функционируют не на бирже, а в системе распределенных данных в цифровом виде и не могут выступать средством платежа. Все действия ведутся с использованием аккредитованных информационных систем Банка России. Интересный факт – по данным ЦБ в 2024 году было совершено 215 тысяч сделок с ЦФА, общий объем вложений граждан в этот финансовый инструмент достиг 159 млрд. рублей.

Утилитарные цифровые права – УЦП, регламентируются Федеральным законом «О применении инвестиций с использованием инвестиционных платформ». Это актив, который дает возможность его владельцу в будущем получить товары или услуги или интеллектуальную собственность. По существу, это аналог известных инструментов – ваучеров и фьючерсов только

в электронной форме. УЦП распространяются на специальных площадках, аккредитованных ЦБ РФ, владельцами могут быть физические и юридические лица.

Производными от ЦФА и УЦП считаются гибридные цифровые права (ГЦП), обеспечивающие право требования вещи, передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности или прав их использования, а также выполнения работ или оказания услуг.

Цифровая валюта, согласно Федеральному закону № 259-ФЗ - это совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе. Под организацией обращения цифровой валюты понимается деятельность по оказанию услуг, направленных на обеспечение совершения гражданско-правовых сделок и (или) операций, влекущих за собой переход цифровой валюты от одного обладателя к другому, с использованием объектов российской информационной инфраструктуры. Действующий Закон запрещает получать цифровую валюту в качестве встречного обязательства при реализации товаров, работ, услуг, то есть за цифровую валюту российские компании, физические лица не могут что-либо продавать[6 ст.14].

Цифровая валюта, в том числе используемая в качестве средства платежа по внешнеторговым договорам (контрактам) в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, признана имуществом[7]. Практический аспект инновации реализуется такими законами, как:

- «Об исполнительном производстве», чтобы приставы могли взыскивать валюту с должников;
- «О противодействии коррупции», чтобы сделки можно считать коррупционными;
- «О банкротстве», чтобы банкрот мог расплатиться с кредиторами;
- «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем», чтобы компенсировать ущерб от мошеннических сделок.

Новым объектом налоговых правоотношений можно считать обороты криптовалюты – это цифровой актив, основанный на криптографии. Способ получения – майнинг (с англ. добыча) – в результате проведения сложных вычислений при помощи компьютера. В отличие от традиционных валют, криптовалюта не выпускается ЦБ и не контролируется государством. Ее можно использовать как обычные деньги: покупать товары в онлайн-магазине, оплачивать путешествия, а также как инструмент инвестирования.

Криптовалюта активно используется для перемещения капитала через границы, конкурирует с законными средствами платежа в цепочке расчетных операций, способствует размыванию налогооблагаемой базы. Это влечёт за собой значительные издержки и риски для государства с точки зрения сохранения денежного суверенитета.

Инструментом контроля за совершением финансовых операций с криптовалютой, цифровыми активами и цифровой валютой является механизм налогообложения, выступающий в качестве фильтра легализации поступивших доходов налогоплательщика.

Основные положения налогообложения, вступившие в силу с 1-го января 2025 года, в самом общем виде, не конкретизируя частности, представлены следующим образом [8]:

- Реализация цифровых финансовых активов (ЦФА) освобождена от НДС.
- При реализации цифровых прав, включающих одновременно ЦФА и УЦП, а также при их выпуске и последующем выкупе, как правило, начисляется НДС. В отдельных случаях можно заявить вычет.
- При исчислении налога на прибыль лицо, выпустившее ЦФА (цифровые права), включает получаемую за них оплату в доходы. Сумму, которую это лицо уплачивает при их выкупе, относит на расходы.
- Владелец ЦФА (цифровых прав) учитывает сумму, которую он уплатил

выпустившему их лицу, в расходах. Сумму, получаемую при их выкупе, надо включить в доходы. Если обладатель ЦФА (цифровых прав) реализует их другому лицу, доход от такой операции за вычетом некоторых расходов учитывается для целей налога на прибыль.

- Доходы от операций с ЦФА (цифровыми правами) облагаются НДФЛ. Из этого следует, что доходы физлица в виде цифровой валюты, созданной в результате майнинга, считаются полученными в натуральной форме от источников в РФ и облагаются НДФЛ по общеустановленным ставкам. При этом стоимость цифровой валюты рассчитывается исходя из рыночной котировки на дату фактического получения соответствующего дохода или на дату сделки.

Налоговую базу по НДФЛ можно уменьшить на сумму профессиональных налоговых вычетов или специального имущественного вычета. Он предоставляется в виде цифровой валюты, полученной в результате майнинга, в размере фактически произведенных налогоплательщиком и документально подтвержденных сопутствующих расходов.

Операторы майнинговой инфраструктуры, как субъекты налоговых правоотношений обязаны сообщать в налоговый орган по месту своего нахождения сведения, связанные с осуществлением майнинга цифровой валюты лицом, которому оказывали услуги по предоставлению майнинговой инфраструктуры. Отчет предоставляется ежеквартально в электронном виде по телекоммуникационной связи не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом. Несоблюдение в установленный срок в налоговый орган сведений влечет взыскание штрафа в размере 40 тысяч рублей[7].

Законодательные новеллы об изменениях национальной платежной системы закрепили цифровой рубль, как средство платежа в расчетах, в том числе международных. Теперь национальная валюта представлена в трех формах: наличной, безналичной и цифровой.

Цифровой рубль – это цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России выпускает в дополнение к существующим формам денег. Банк России открывает счета в цифровых рублях (цифровые кошельки) банкам и Федеральному казначейству, а также физическим и юридическим лицам по их поручению через коммерческие банки. Все операции с цифровым рублем проводятся ЦБ без участия коммерческих банков, при этом средства на кошельке доступны клиенту через любой банк, где он обслуживается. Данная функция ЦБ как оператора платежей в значительной мере усилит контроль операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма при использовании цифрового рубля бизнесом в качестве средства расчетов.

Использование Россией цифровых рублей в расчетах снизит зависимость от мировой платежной системы, где преобладает доллар, евро, как валюта недружественных нам государств.

С 1 января 2024 года вступили в силу положения Налогового кодекса о цифровом рубле, в частности, в пункте 2 статьи 11 введено определение термина «счет цифрового рубля» — счет, открытый оператором платформы цифрового рубля, а сам оператор становится полноценным субъектом налоговых правоотношений[9]. При отсутствии или нехватке денежных средств (драгоценных металлов) на счетах налогоплательщика счет цифрового рубля может использоваться для взыскания налоговой задолженности. Расширены функции налогового органа, а именно: приостанавливать операции по счетам цифрового рубля, требовать от оператора платформы цифрового рубля документы, подтверждающие факт списания со счёта цифрового рубля налогоплательщика или налогового агента налогов (сборов, пеней и штрафов), а также перечисления денежных средств в бюджет РФ.

Порядок налогообложения операций с цифровых рублёвых счетов аналогичен порядку для банковских счетов: организации не начисляют НДС

за открытие счета цифрового рубля, за перечисление виртуальных средств на платформе.

Таким образом, цифровые финансовые активы, цифровая валюта, цифровой рубль как объекты контроля занимают свою нишу в налоговом законодательстве. Их обладатели, изготовители, операторы майнинговой инфраструктуры расширили субъектный состав налоговых правоотношений. Эффективность их взаимодействия обусловлена использованием самых современных достижений цифровизации общества.

#### **Использованные источники:**

1. Ряховский, Д. И. Трансформация налогового контроля в условиях цифровой экономики [Электронный ресурс] / Д.И. Ряховский // Наука и Мир. Международный научный журнал. - 2018.- № 4(56), Том 1. - С. 58–63.— URL:[http://scienceph.ru/d/413259/d/science\\_and\\_world\\_no\\_4\\_56\\_april\\_vol\\_i.pdf](http://scienceph.ru/d/413259/d/science_and_world_no_4_56_april_vol_i.pdf)
- 2.. Цифровая сущность финансового права: прошлое, настоящее, будущее /Монография. Под ред. И.И. Кучерова, Н.А. Поветкиной М.:Юриспруденция – 2022.- 271с.
3. Изотов, А.В. Налоговые правоотношения в условиях цифровизации: современное состояние и перспективы развития //Дис.на соискание ученой степени к.ю.н. – Орловский гос.университет.-2021.-283с.[Электронный ресурс]:Dissertaciya izotov A
4. Печенкина А.А. Некоторые аспекты трансформации налоговых правоотношений в условиях развития цифровых технологий //Образование и право.-№8.- 2023.-314с.
5. Мошкова Д.М. Трансформация налоговых правоотношений в условиях цифровизации экономики России // Право и цифровая экономика. – №4 (14) . – 2021. – С. 61.
- 6.Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ (ред. от 25.10.2024) "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные

законодательные акты Российской Федерации"//СЗРФ, 03.08.2020, N 31 (часть I), ст. 5018

7. Федеральный закон от 29.11.2024 N 418-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации"//СЗРФ, 02.12.2024, N 49 (Часть I), ст. 7409

8. Как облагаются налогами операции с цифровыми финансовыми активами (ЦФА) и цифровыми правами, включающими одновременно ЦФА и УЦП // КонсультантПлюс | Готовое решение | Актуально на 30.04.2025

9. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.11.2024) // СЗ РФ. 1998. N 31. Ст. 3824

*Информация о себе: Корсун Тамара Ивановна*

*Телефон:8 918 599 8101*

*e-mail Korsun.1942@mail.ru*

\