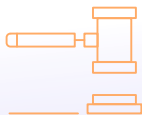


Особенности бухгалтерского и налогового учета операций с ЦФА

Апрель 2023 г.

kept





Закон № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» от 31.07.2020 г.

- Регулирует особенности учета и обращения цифровых финансовых активов
- Дает определение ЦФА

Цифровые права

ЦФА – это цифровые права, которые:

- (1) предусмотрены решением о выпуске в порядке, установленном Законом о ЦФА,
- (2) выпуск, учет и обращение ЦФА возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра

- **Реестр операторов информационных систем**, в которых осуществляется выпуск ЦФА, ведет Банк России

Цифровые финансовые активы - цифровые права:

- Денежные требования;
- Возможность осуществлять права по ценным бумагам;
- Права участия в капитале НАО («цифровые акции»);
- Право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг

Утилитарные цифровые права

- Право требовать передачи вещей/ прав на РИД / выполнения работ / оказания услуг

«Гибридные» цифровые права – цифровые права, включающие одновременно элементы ЦФА и утилитарных цифровых прав. Например, *цифровое право на золото* (или другой базисный актив), удостоверяющее возможность обладателя получить при погашении либо денежные средства, либо само золото (по выбору)



ЦФА, являясь отдельным видом цифровых прав, признаются объектом гражданских прав и относятся к имущественным правам



Денежные требования:

- Предоставляют право требования **денежных средств от эмитента ЦФА** на условиях, определенных в Решении о выпуске ЦФА
- Размер денежного требования может быть установлен не только **в виде конкретной суммы**, но также может **быть привязан к стоимости другого актива, например, драгоценного металла**



Права участия в капитале непубличного акционерного общества («цифровые акции»):

- Предназначены для вновь открывшихся компаний и позволяют новой компании сразу **выпустить свои акции в виде ЦФА**



Возможность осуществлять права по ценным бумагам (ЦБ):

- Предоставляют право требовать от эмитента ЦФА **реализации прав по эмиссионным ЦБ** (например, права получения дивидендов по акциям или процентных доходов по облигациям)



Право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг:

- Предоставляют их обладателю **право требовать от эмитента ЦФА, передачи ему ценных бумаг, предусмотренных решением о выпуске ЦФА**

Подходы к бухгалтерскому учету (РСБУ) операций с ЦФА (1/3)



На текущий момент в РФ отсутствуют законодательство и РСБУ, регулирующие порядок бухгалтерского учета по операциям с ЦФА



Доклад Банка России от 7.11.2022 «Развитие рынка цифровых активов в РФ»

ЦФА, обладая особым правовым статусом, могут учитываться по аналогии с обычными финансовыми инструментами с отличием в ограничении раскрытий.

При этом регулятор не планирует приравнивать ЦФА к обычным инструментам и различия в учете возможны



Рекомендации аудиторам за 2022 год предлагают операции с ЦФА учитывать аналогично порядку учета обязательств, обусловленных аналогичными (не цифровыми) правами



Следовательно, **квалификацию операций с ЦФА для целей бухгалтерского учета необходимо проводить на индивидуальной основе с учетом конкретных условий/ параметров такого инструмента, установленных в Решении о выпуске ЦФА и учетной политики организации**

Подходы к бухгалтерскому учету (РСБУ) операций с ЦФА (2/3)

Учет у инвестора / владельца ЦФА



Признание в бухгалтерском учете операций с ЦФА в качестве **финансовых вложений**



ПБУ 19/02, с учетом конкретных условий/ параметров инструмента, установленных в Решении о выпуске ЦФА



Отсутствие прямого упоминания ЦФА в ПБУ 19/02 может приводить к неоднозначности некоторых трактовок по порядку учета ЦФА.

Например, необходимость переоценки по рыночной стоимости ЦФА на базисный актив

Подходы к бухгалтерскому учету (РСБУ) операций с ЦФА (3/3)

Учет у эмитента ЦФА

Бухгалтерский учет сделок с ЦФА у эмитента напрямую зависит от параметров инструмента (ниже представлено краткое описание возможных подходов)

1. ЦФА, включающие денежные требования

• ЦФА в форме долгового обязательства



Эмитент учитывает ЦФА в бухгалтерском учете как займ

• ЦФА, подразумевающий передачу дебиторской задолженности (цессия)



При эмиссии ЦФА эмитент признает в бухгалтерском учете доходы и расходы, связанные с выбытием дебиторской задолженности

• ЦФА, привязанные к стоимости базисного актива



Эмитент учитывает ЦФА в бухгалтерском учете как встроенный ПФИ

2. ЦФА, удостоверяющие возможность осуществлять права по ценным бумагам



Бухгалтерский учет ЦФА осуществляется исходя из того, по каким ценным бумагам (акции или облигации) и какие права передаются в рамках ЦФА

3. ЦФА, удостоверяющие право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг



Бухгалтерский учет ЦФА аналогичен учету ПФИ

4. ЦФА, удостоверяющие права участия в капитале НАО



Бухгалтерский учет ЦФА аналогичен учету акций, выпускаемых в обычном виде



С практической точки зрения мы настоятельно рекомендуем осуществлять квалификацию ЦФА на индивидуальной основе с учетом конкретных условий/ параметров такого инструмента, установленных в Решении о выпуске ЦФА

Порядок налогообложения операций с ЦФА налогом на прибыль и НДС

kept

Ставки

01



Прибыль по операциям с ЦФА /ГЦП облагается по ставке **20%**

02



Если решением о если решением о выпуске ЦФА предусмотрена **выплата дохода в сумме, равной сумме дивидендов** применяются ставки для дивидендов (13% и 15%):

03



Реализация ЦФА не облагается НДС

Общие положения

- **Налоговая база** по операциям с ЦФА и ГЦП определяется совокупно с операциями с необращающимися ценными бумагами / необращающимися производными финансовыми инструментами и **отдельно от общей налоговой базы**
- Переоценка ЦФА и ГЦП не учитывается в налоговой базе
- Установлены отдельные требования при выпуске или приобретении ЦФА для целей **хеджирования**
- НК РФ довольно детально прописывает порядок учета операций с ЦФА для эмитентов и инвесторов/ обладателей
- При этом налоговое регулирование утилитарных цифровых прав (УЦП) отсутствует, что также на практике тормозит развитие рынка

Налоговый учет «долговых» ЦФА эмитентом

1 января

Размещение ЦФА

30 июня

Погашение ЦФА

- Сумма, полученная эмитентом в оплату выпущенных «долговых» ЦФА, учитывается как **доход в отдельной налоговой базе**
- Сумма, уплаченная эмитентом при погашении ЦФА, учитывается как **расход в отдельной налоговой базе**
- «Процентные» расходы по «долговым» ЦФА учитываются как **расхода в общей налоговой базе**

Процентный «долговой» ЦФА

Цена приобретения ЦФА: 5 000 руб. за 1 ЦФА
Объем прав, удостоверяемых ЦФА: 5 000 руб. за 1 ЦФА
Дополнительный доход: 90 руб. на 1 ЦФА

Налогообложение

Отдельная база по
необращающимся ЦБ/ ПФИ и ЦФА

Доход: 5 000 руб.

Расход: (5 000) руб.

Нал. база (20%): 0 руб.

Общая налоговая база

Доход: 0 руб.

Расход: 90 руб.

Нал. база (20%): (90) руб.

Дисконтный «долговой» ЦФА

Цена приобретения ЦФА: 4 010 руб. за 1 ЦФА
Объем прав, удостоверяемых ЦФА: 5 000 руб. за 1 ЦФА

Налогообложение

Отдельная база по
необращающимся ЦБ/ ПФИ и ЦФА

Доход: 4 010 руб.

Расход: (5 000) руб.

Нал. база (20%): (90 руб.)

Общая налоговая база

Доход: 0 руб.

Расход: 0 руб.

Нал. база (20%): 0 руб.



Фактически «дисконт» по ЦФА не может быть учтен в общей налоговой базе



Анастасия Карлова

Директор,
Группа структурирования
и налоговых решений
в финансовом секторе

T: +7 968 691 11 56

E: akarlova@kept.ru

www.kept.ru

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

Аудиторским клиентам и их аффилированным или связанным лицам может быть запрещено оказание некоторых или всех описанных в настоящем документе услуг.