



ПАЛАТА
НАЛОГОВЫХ
КОНСУЛЬТАНТОВ
*Время платить налоги...
профессионально*

НАМ 20 ЛЕТ

Открытое заседание НЭС Союза «ПНК»

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: ПОРЯДОК ЭМИССИИ, ОБОРОТ И НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ

27.07.2023



ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: ПОРЯДОК ЭМИССИИ, ОБОРОТ И НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ

Модераторы:

Иоффе Татьяна Васильевна, директор Союза «ПНК»

Сафонова Татьяна Юрьевна, руководитель направления «Налогообложение в цифровой экономике» в Научно-экспертном совете Союза «ПНК», к.э.н., доцент, советник налоговой службы I ранга, партнер O2 Consulting, руководитель налоговой практики

Участники обсуждения:

Башкатов Максим, директо Центра правового развития в ЦСР (Центр стратегических разработок). Экспертная деятельность охватывает области сравнительного гражданского и банковского права, законодательства о ценных бумага и финансовых инструментах, правового регулирования финансовых сделок, цифровой экономики, цифровых финансовых активов, криптовалют, технологии блокчейн, идентификации граждан и юридических лиц (очно)

Борзенкова Ирина, руководитель направления синхронизации и интеграции правовых решений, Департамент правового обеспечения Росбанка (онлайн)

Леошко Сергей, партнер AGRANOVSKAYA & PARTNERS, эксперт в области налогов, трансфертного ценообразования, экономического моделирования и бизнес планирования, Fintech & Blockchain проектов (IPO, ICO, вопросы токеномики, налоговых рисков, отчетности) (очно)

Носова Дарья, партнер, руководитель практики ФинТех O2 Consulting (очно)

Пчелинцев Георгий, партнер практики Nextons в области интеллектуальной собственности, информационных технологий и телекоммуникаций, занимается структурированием ФинТех-проектов и консультирует по вопросам их реализации в соответствии с законодательством о национальной платежной системе (онлайн)

Семенова Мария, к.э.н., FCCA, эксперт в области международного налогообложения (очно)

Фомина Анна – начальник отдела правового обеспечения операций с платежными инструментами, Департамент правового обеспечения Росбанка (онлайн)



ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: ПОРЯДОК ЭМИССИИ, ОБОРОТ И НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ

Вопросы для обсуждения:

- Механизмы выпуска и обращения цифрового рубля как третьей формы денежных средств. Преимущества и недостатки цифрового рубля по сравнению с наличными и безналичными денежными средствами.
- Роль банков в обороте цифрового рубля.
- Предлагаемые поправки в НК РФ в части режима блокировки цифровых счетов и безакцептного списания средств налогоплательщиков в цифровых рублях.
- Порядок исчисления налогов при расчетах в цифровых рублях.

Цифровой рубль: порядок эмиссии, оборот и налоговый режим

27 июля 2023 г.

Сафонова Татьяна

К.э.н. доцент, советник налоговой службы I ранга, Партнер
руководитель Налоговой практики O2Consulting

Правовые определения понятий ЦФА, утилитарные цифровые права, цифровая валюта, цифровой рубль

ЦФА

Цифровые права:

- денежные требования,
- возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам,
- права участия в капитале непубличного акционерного общества,
- право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг,

выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения записей в информационную систему на основе распределенного реестра

**п. 2 ст. 1 ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте»*

Утилитарные цифровые права

цифровые права в инвестиционной платформе, которые могут приобретаться, отчуждаться и осуществляться:

- право требовать передачи вещи;
- право требовать передачи исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и прав использования результатов интеллектуальной деятельности;
- право требовать выполнения работ и оказания услуг.

**п. 1 ст. 8 ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ»*

Цифровой рубль

Третья форма российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде

Будет использоваться наравне с наличными и безналичными рублями

**Концепция цифрового рубля Банка России*

Цифровая

ВАЛЮТА

Совокупность электронных данных, содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и могут быть приняты в качестве

- средства платежа не являющегося денежной единицей РФ, денежной единицей иностранного государства, международной денежной или расчетной единицей
- инвестиций

отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных,

**п. 3 ст. 1 ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте»*

Три формы рубля



Цифровые рубли будут храниться в цифровых кошельках граждан и компаний. Кошельки, в свою очередь, будут открываться на платформе Банка России

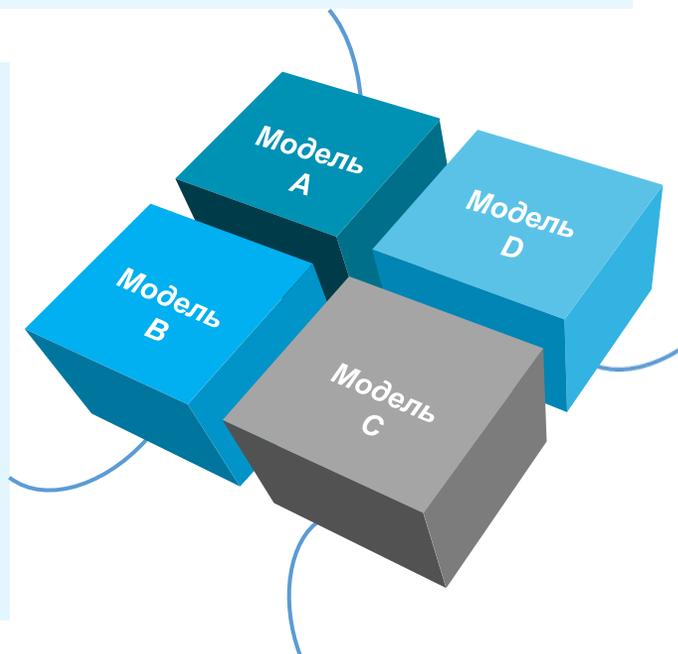
Операции с цифровыми рублями также будут проходить на этой платформе. При этом доступ к цифровым кошелькам будет через привычные дистанционные каналы: мобильные приложения банков и интернет-банки

Выбор модели цифрового рубля

Модель А. Оптовая одноуровневая модель - отсутствие доступа к операциям с цифровым рублем. Не создает преимуществ для граждан, бизнеса и финансовых организаций по сравнению с существующей платежной инфраструктурой.

Модель В. Розничная одноуровневая модель - расчеты в цифровых рублях осуществляются Банком России напрямую с клиентами без участия финансовых организаций. Банк России берет на себя функцию клиентского обслуживания, что формирует одноуровневую финансовую систему.

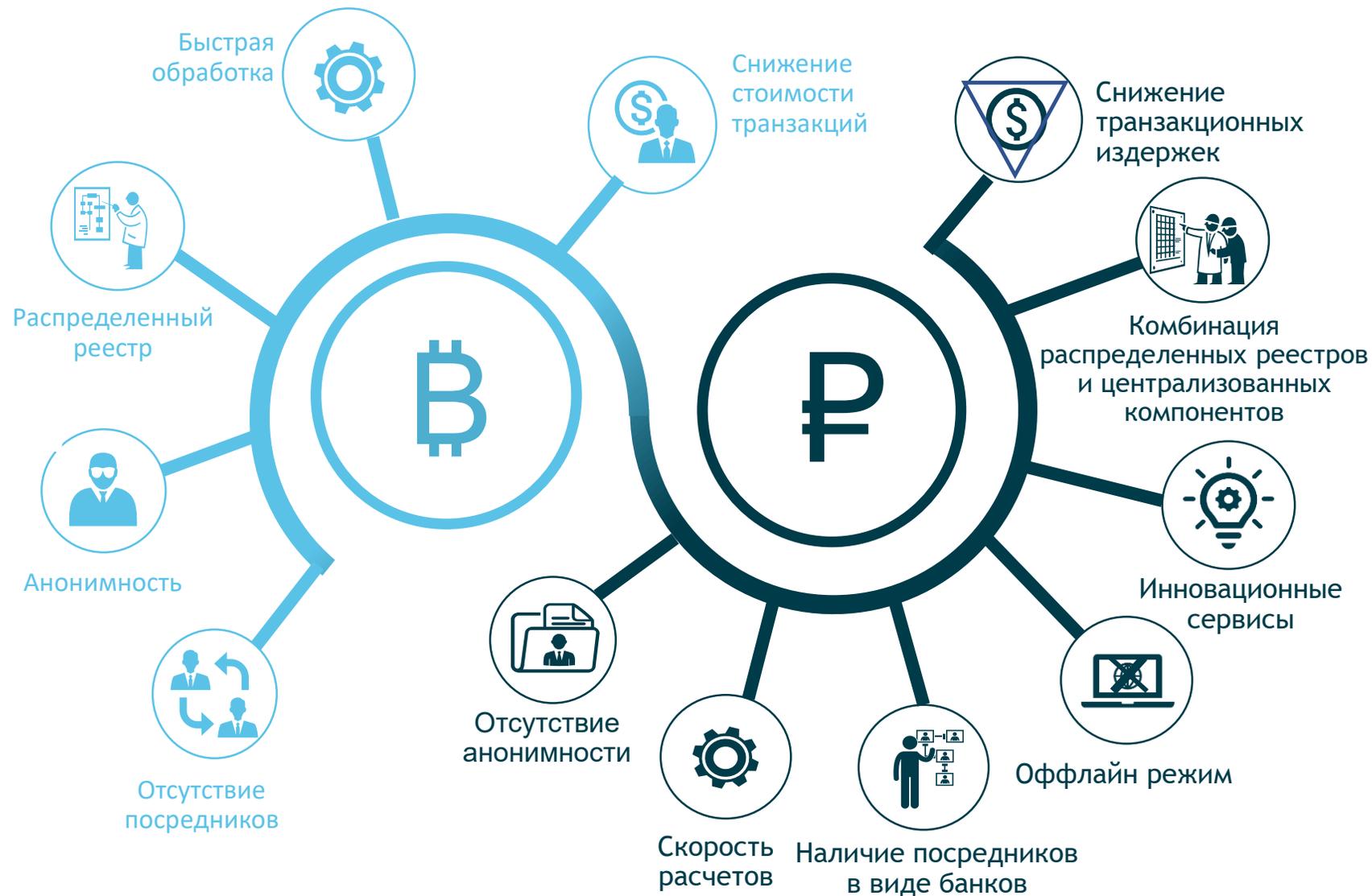
Модель С. Розничная двухуровневая модель с ролью финансовых организаций как транзитных агентов - финансовые организации выступают только в качестве транзитных агентов, что не позволяет в полной мере использовать инфраструктуру финансовых организаций. Модель С предполагает меньшее вовлечение финансовых организаций в процесс взаимодействия с клиентами.



Модель D. Розничная двухуровневая модель с ролью финансовых организаций как участников расчетов



Особенности криптовалюты и цифрового рубля



Цифровой рубль

- Обязательство Банка России
- Банки выступают посредниками
- Ответственность банков отсутствует
- Не размещаются во вклады и не начисляются проценты
- Конвертация в безналичные деньги по курсу 1:1
- Конвертация в наличные деньги не предполагается
- Возможность конструирования финансовых инструментов

Правовая природа цифрового рубля



1 Рубль является законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории РФ. Платежи на территории РФ осуществляются путем **наличных и безналичных расчетов** (ст. 140 НК РФ)

П. 1 ст. 140 ГК РФ дополнен словами «, включая расчеты цифровыми рублями» (п. 2 ст. 1 ФЗ от 24.07.2023 № 339-ФЗ)

2 Ст. 128 ГК РФ: К объектам гражданских прав относятся вещи (включая наличные деньги и документарные ценные бумаги), иное имущество, в том числе имущественные права (включая безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, цифровые права); результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага

Ст. 128 ГК РФ после слов «безналичные денежные средства,» добавлены слова «в том числе цифровые рубли,» (п. 1 ст. 1 ФЗ от 24.07.2023 № 339-ФЗ)

Изменения в ГК РФ Федеральным законом от 24.07.2023 №

339-ФЗ

Законодательство о цифровом рубле вступит в силу с 1 августа 2023 года, за исключением отдельных положений, которые будут вступать в силу в течение 2025 года

- 1 Статья 845 ГК РФ. К отношениям по договору банковского счета с использованием электронного средства платежа **и к отношениям по договору счета цифрового рубля** нормы настоящей главы применяются...
- 2 Статья 861 ГК РФ. Безналичные расчеты, **за исключением расчетов цифровыми рублями**, осуществляются путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями (далее - банки) с открытием или без открытия банковских счетов в порядке, установленном законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами и договором.
Расчеты цифровыми рублями осуществляются путем перевода цифровых рублей Банком России в рамках платформы цифрового рубля в соответствии с законодательством РФ о национальной платежной системе.
- 3 Статья 862 ГК РФ. Безналичные расчеты, **за исключением расчетов цифровыми рублями**, могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями.
Расчеты цифровыми рублями могут осуществляться в формах, установленных законодательством РФ о национальной платежной системе.

Изменения в ГК РФ Федеральным законом от 24.07.2023 № 339-ФЗ

- 6) Статья 1128 ГК РФ. Правила настоящей статьи соответственно применяются к иным кредитным организациям, которым предоставлено право привлекать во вклады или на другие счета денежные средства граждан, *а также к Банку России, который осуществляет открытие и ведение счетов цифрового рубля. Порядок совершения завещательных распоряжений цифровыми рублями определяется Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.*
- 7) Статья 1174 ГК РФ. *Банки, во вкладах или на счетах которых находятся денежные средства наследодателя, а также Банк России при наличии цифровых рублей, учитываемых на счете цифрового рубля наследодателя, обязаны по постановлению нотариуса предоставить их лицу, указанному в постановлении нотариуса, для оплаты указанных расходов.*

Наследник, которому завещаны денежные средства (внесенные во вклад или находящиеся на любых других счетах наследодателя в банках, а также цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля наследодателя), в том числе в случае, если они завещаны путем завещательного распоряжения (статья 1128), вправе в любое время до истечения шести месяцев со дня открытия наследства получить денежные средства, необходимые для похорон наследодателя, из вклада или со счета, включая счет цифрового рубля, наследодателя.

Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ

Согласно ст. 6 **ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ** статья 3 **ФЗ от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ** «О национальной платежной системе» дополнена пунктами 38-41, которые устанавливают следующие понятия:

ПЛАТФОРМА ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

информационная система, посредством которой в соответствии с правилами платформы цифрового рубля взаимодействуют оператор платформы цифрового рубля, участники платформы цифрового рубля и пользователи платформы цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями
*(п 38 ст. 3 **ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ** «О национальной платежной системе»)*

ПРАВИЛА ПЛАТФОРМЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

нормативные акты Банка России, устанавливающие условия доступа к платформе цифрового рубля и содержащие иные положения, предусмотренные **ФЗ «О национальной платежной системе»**
*(п 39 ст. 3 **ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ** «О национальной платежной системе»)*

ПОЛЬЗОВАТЕЛЬ ПЛАТФОРМЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющие доступ к платформе цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями
*(п 40 ст. 3 **ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ** «О национальной платежной системе»)*

УЧАСТНИК ПЛАТФОРМЫ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

оператор по переводу денежных средств (за исключением Банка России) или иностранный банк, предоставляющие пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями
*(п 41 ст. 3 **ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ** «О национальной платежной системе»)*

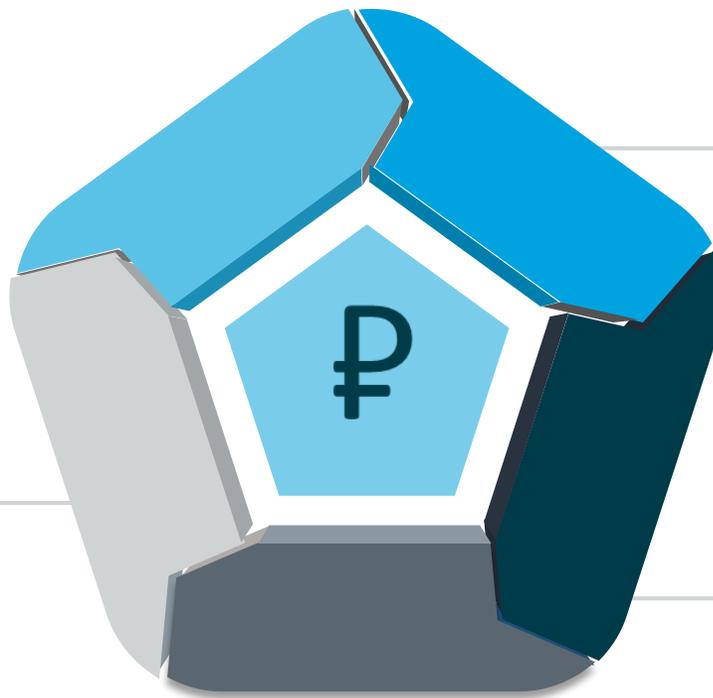
Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ

К **операциям с цифровыми рублями** относятся операции по увеличению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля путем перевода денежных средств с банковского счета или уменьшения остатка электронных денежных средств, операции по уменьшению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля путем перевода денежных средств на банковский счет или увеличения остатка электронных денежных средств и переводы цифровых рублей

(пп. 2 п. 5 ст. 6 ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ (добавляет п. 2 ст. 7¹ в ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»))

**Привлечение цифровых рублей
во вклады (депозиты)
не осуществляется**

(п. 1 ст. 1 ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ) (добавляет ч. 8 в ст. 5 ФЗ от 03.02.1996 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности»))



Перевод цифровых рублей осуществляется исключительно в рамках платформы цифрового рубля путем одновременного уменьшения остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля плательщика и увеличения остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля получателя средств на сумму перевода цифровых рублей (пп. 3 п. 5 ст. 6 ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ (добавляет п. 3 ст. 7¹ в ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»))

Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ

Согласно п. 1 ст. 8 ФЗ от 24.07.2023 № 340-ФЗ Федеральный закон вступает в силу с **1 августа 2023 г.**, за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу



С 1 декабря 2025 года:

Абзац 37 пункта 7 статьи 6: в ФЗ от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

С 1 января 2025 года:

- **Пункт 2 статьи 2:** ФЗ от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» статью 13 дополнить пунктом 18 следующего содержания: «18) рассмотрение ежегодного отчета Банка России о выполнении им функций в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения при организации и обеспечении функционирования платформы цифрового рубля.»
- **Статья 3:** внесение изменений в абз. 10 п. 2 ст. 37, абз. 4 п. 2 ст. 47, п. 1 ст. 133, ст. 189.10. пп. 1 п. 1 ст. 189.26, п. 4 ст. 189.41, пп. 5 п. 3 ст. 189.63, п. 3 ст. 213.4, п. 6 ст. 213.5, абз. 5 п. 7 ст. 213.9, ст. 213.25, ст. 230 в ФЗ от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
- **Статья 5:** внесение изменений в ст. 69, ст. 70, ч. 10 ст. 72, абз. 1 ч. 5 ст. 80, ст. 81 в ФЗ от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»
- **Абзац 12 пункта 7 статьи 6:** пп. 9 ст. 30⁷ гл. 4² «9) порядок урегулирования споров и разногласий» ФЗ от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
- **Статья 7:** внесение изменений в п. 3 ч. 6 ст. 30, ч. 3 ст. 71, ст. 75, ст. 77, ч. 1 ст. 79, ст. 81 в ФЗ от 3 августа 2018 года № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ

Согласно п. 1 ст. 4 ФЗ от 24.07.2023 № 339-ФЗ Федеральный закон вступает в силу с **1 августа 2023 года**, за исключением п. 1 ст. 3 ФЗ от 24.07.2023 № 339-ФЗ



П. 1 ст. 3 ФЗ от 24.07.2023 № 339-ФЗ вступает в силу с **1 августа 2024 года**

(согласно п. 1 ст. 3 ФЗ от 24.07.2023 № 339-ФЗ в часть 3 ГК РФ будет дополнен п. 4 ст. 1128 ГК РФ следующими словами:

«, а также к Банку России, который осуществляет открытие и ведение счетов цифрового рубля», дополнить предложением следующего содержания: «Порядок совершения завещательных распоряжений цифровыми рублями определяется Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.»

Законопроект № 384598-8 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»

НДС. Освобождается от обложения НДС осуществление оператором платформы цифрового рубля следующих операций:

- **открытие и ведение счета цифрового рубля** организаций и физических лиц
- **осуществление переводов** (перечислений) денежных средств с использованием платформы цифрового рубля

Пункт 3
статьи 149
НК РФ

Статья 46
НК РФ

Предусмотрена возможность **взыскания задолженности за счет цифровых рублей** в случае, когда недостаточности или отсутствия денежных средств (драгметаллов) на счетах налогоплательщика либо его электронных денежных средств

Статья 76
НК РФ

Приостановление операций по счету цифрового рубля

Статья 11
НК РФ

Счет цифрового рубля - счет, открытый оператором платформы цифрового рубля на основании договора счета цифрового рубля

Статья
223 НК
РФ

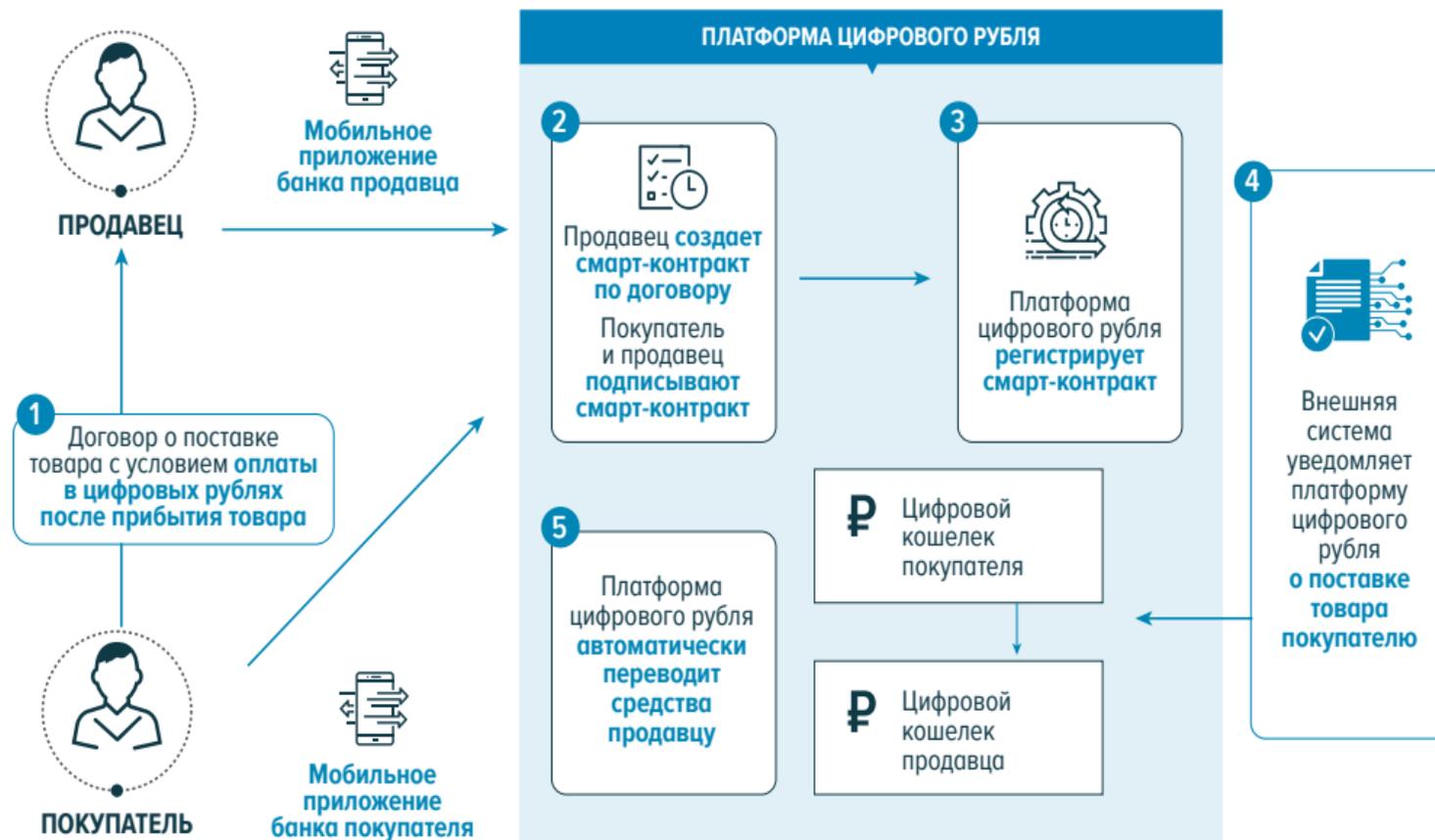
ндфл. Датой фактического получения дохода определяется как **день выплаты дохода**, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц, либо на счет цифрового рубля налогоплательщика, либо по его поручению на счета цифрового рубля третьего лица - при получении доходов в денежной форме

Налог на прибыль. Предусматривают **правила признания доходов и расходов** по операциям с цифровым рублем

Статьи
271-273
НК РФ

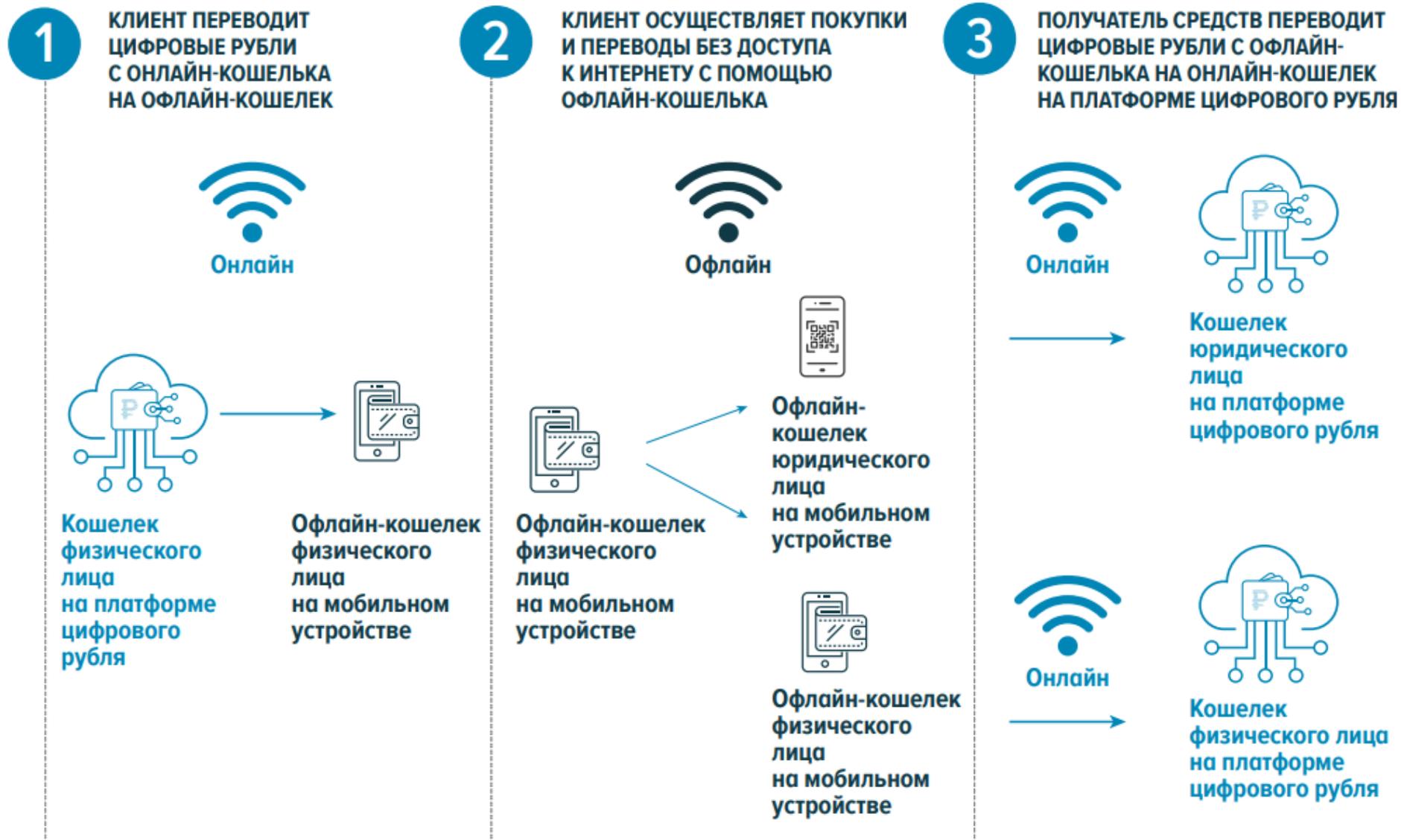
Смарт-контракты и цифровой рубль

- 1 Продавец и покупатель заключают договор о поставке товара с условием оплаты в цифровых рублях после прибытия товара.
- 2 Продавец через мобильное приложение банка продавца создает смарт-контракт по договору.
- 3 Покупатель и продавец подписывают смарт-контракт.
- 4 Платформа цифрового рубля регистрирует смарт-контракт и запускает процедуру контроля исполнения договора.
- 5 Внешний доверенный источник уведомляет платформу цифрового рубля о поставке товара покупателю, Платформа цифрового рубля автоматически переводит средства продавцу.



Смарт-контракт - цифровой контракт, предусматривающий автоматизацию исполнения, контроля и учета юридически значимых действий и событий в рамках ИТ-систем с использованием блокчейна. Представляет собой программный код, который может быть исполнен в рамках определенной блокчейн-платформы. Неявное регулирование прослеживается в абз. 2 п. 1 ст. 160, ч. 2 ст. 309, п. 2 ст. 434 ГК РФ.

Использование офлайн-кошелька



Преимущества цифрового рубля



Доступ к цифровому кошельку через любую финансовую организацию. Клиент может получить доступ к своему кошельку на платформе цифрового рубля через инфраструктуру любой финансовой организации, в которой у него открыт счет



Скорость расчетов



Офлайн-режим. Платежи осуществляются без доступа в Интернет (с использованием технологии беспроводной передачи данных малого радиуса действия (например, Bluetooth, NFC) посредством специальных цифровых кошельков на мобильных устройствах для совершения C2C, C2B, B2C-операций



Инновационные сервисы. Расширение линейки инновационных сервисов и продуктов и улучшение условий клиентского обслуживания вследствие усиления конкуренции на финансовом рынке



Снижение транзакционных издержек. Операции с цифровым рублем будут тарифицироваться по единым правилам, на уровне не выше, чем в СБП



Повышение уровня безопасности. За счет наличия уникальных номеров цифровых рублей, позволяющих отследить их движение и упростить восстановление нарушенных прав владельца в случае их утраты или хищения

КОНТАКТЫ

Офис на Кипре

Arch. Makariou III 67 & 2B Orfeos Street, 2nd Floor, Office 203, 1070 Nicosia, Cyprus

o2consult.com
info@o2consult.com

Офис в Цюрихе

Bellerivestrasse 3, 8008, Zurich, Switzerland
Тел.: + 41 (0) 79 17-28-219

o2consult.com
info@o2consult.com

Офис в Москве

Пресненская набережная, 12, Башня Федерация Запад, 43 этаж, Москва, Россия, 123112
Тел.: +7 (495) 653-83-00

o2consult.com
info@o2consult.com

Офис в ОАЭ

Dubai Silicon Oasis, DDP, Building A2, Dubai, UAE

o2consult.com
info@oxygenconsulting.ae

Офис в Казахстане

17 Saryarka Avenue, 010000, Saryarka District, Nur-Sultan, Republic of Kazakhstan

o2consult.com
info@oxygenconsulting.kz

Информация, содержащаяся в настоящей презентации, носит теоретический характер и не учитывает конкретные обстоятельства ведения бизнеса и условия заключения сделок отдельными компаниями. Она не предназначена непосредственно для принятия бизнес решений и не может заменить профессиональную консультацию, базирующуюся на анализе конкретной ситуации.

Мы предоставляем актуальную на текущий момент информацию, но при этом не гарантируем, что такая информация будет оставаться актуальной впоследствии, поскольку она основана на положениях действующего законодательства, изменения в котором могут иметь обратную силу и существенно повлиять на ее применимость.