

Применение ПНН к доходам от криптовалюты – новое мнение СГД (2/21/18)

30 января этого года в публично доступной статье мы изложили как наше мнение, так и СГД, о том, как следует применять ПНН к доходам от криптовалюты. На тот момент СГД считала, что доход от криптовалюты является доходом другого вида (без отчисления расходов), к которому применима основная ставка, т.е. в 2018 году – прогрессивная ставка. В настоящий момент СГД изменила свое мнение.

Всё же – доход от прироста капитала

19 апреля и 7 мая этого года в сотрудничестве с Министерством финансов (МФ) СГД опубликовала свою новую точку зрения на применение ПНН в сделках с криптовалютой к физическим лицам – доход от покупки и продажи криптовалюты является доходом от прироста капитала. Соответственно, облагаемым ПНН доходом является прибыль, и применяемая в 2018 году ставка зафиксирована в размере 20%.

Далее перечислены ситуации, по которым налогоплательщики просили пояснения СГД, а также обобщение точки зрения СГД, данное 7 мая этого года (доводы от 19 апреля включены в доводы от 7 мая):

Ситуация	Вопрос	Ответ СГД/МФ
1) Приобретение и продажа криптовалюты произведены в интернете. 2) В среде интернета происходит обмен криптовалюты на евро, получая платежи евро на расчётные счета.	1) Какие налоги и в каком размере надо уплатить физическому лицу, производя покупку и продажу криптовалюты? 2) Надо ли физическому лицу подавать годовую декларацию доходов и какую информацию следует в ней указывать?	1) Доход, возникающий в результате сделки продажи криптовалюты, по существу считается доходом от прироста капитала. 2) Доход от прироста капитала рассчитывают как разность между выручкой и расходами. В 2018 году применяют фиксированную ставку ПНН 20%. 3) Прибыль и убытки от сделок с криптовалютой надо рассчитывать в рамках таксационного года, чтобы определить общий размер прироста капитала; убытки уменьшают прибыль от отчуждения криптовалюты или другого актива капитала. 4) Доход надо указывать в декларации прироста капитала ДК, а не в годовой декларации доходов, один раз в квартал или в год, в зависимости от размера прибыли (выше 1000 евро или менее).

Физическое лицо хочет ссудить принадлежащую ему криптовалюту своему предприятию, возвращая заем в евро.	Как к такому доходу применять ПНН и надо ли физическому лицу указывать заем в годовой декларации доходов?	Такой заем не надо декларировать СГД. Однако, по нашему мнению, в договоре надо указывать стоимость криптовалюты на момент займа, чтобы возвращаемая сумма не изменялась вместе со стоимостью криптовалюты. Кроме того, надо оценить, считается ли такая сделка заемом или продажей. СГД считает, что это – продажа криптовалюты, поэтому физическому лицу надо рассчитывать прибыль и платить с прибыли ПНН, подав декларацию прироста капитала ДК.
Физическое лицо продаёт принадлежащую ему криптовалюту предприятию по цене ниже рыночной. Предприятие конвертирует криптовалюту в евро по рыночной цене и зачисляет на свой счёт.	Кто в этом случае должен платить налог государству и в каком размере?	Если стоимость покупки криптовалюты превысит или будет одинакова с ценой продажи (имеется убыток), тогда у физического лица от отчуждения криптовалюты не возникает прибыль (облагаемая ПНН база). Однако надо указать, что в случае, если цена продажи меньше рыночной цены или если сделку совершают, чтобы уменьшить облагаемую ПНН базу, СГД может оценить эту сделку и пересчитать налогооблагаемый доход, учитывая рыночную цену, и в особенности потому, что предприятие позже произведёт отчуждение криптовалюты по рыночной цене и получит доход, с которого уплатит ПНП согласно нормативным актам страны его резиденции (в Латвии – при выплате дивидендов).