

# Прозрачность отрасли криптоактивов 3/24/23

Сектор криптоактивов не только вызвал изменения на рынках платежей и инвестиций, но и затруднил налоговым администрациям отслеживание прироста капитала, полученного от торговли криптоактивами. 16 мая текущего года в Совете ЕС одобрено предложение Европейской комиссии обязать поставщиков услуг криптоактивов сообщать о сделках клиентов из ЕС на рынке криптоактивов. Это поможет налоговым учреждениям следить за торговлей криптоактивами и полученными доходами, тем самым снижая риск мошенничества и неуплаты налогов. Систему оповещения планируется внедрить посредством изменений в Директиве об административном сотрудничестве (далее в тексте – DAC) – основной системе обмена данными между налоговыми учреждениями. Новые правила оповещения приняты в дополнение к Регламенту о рынках криптоактивов, изменяющему Директиву (ЕС) № 2019/1937 (*Markets in Crypto Assets Regulation*, далее в тексте – Регламент MiCA), и Регламенту о переводах средств, и данные правила полностью соответствуют инициативе ОЭСР о системе оповещения о криптоактивах.

DAC не затрагивает вопросы взимания и уплаты налогов, а обеспечивает получение и обмен связанной с ними информацией между странами-участницами для оперативного предотвращения мошенничества. За последнее десятилетие DAC пересматривали шесть раз (DAC1–DAC7), расширив не только круг налогоплательщиков, но и виды данных, о которых предоставляется информация.

В настоящий момент налоговым органам недостает необходимой информации для надзора за доходами от использования криптоактивов, которыми можно легко торговать через границы. По мнению Европейской комиссии, вводимое DAC8 требование ко всем поставщикам услуг криптоактивов в ЕС независимо от их размера сообщать о сделках проживающих в ЕС клиентов улучшит способность стран-участниц выявлять и бороться с мошенничеством в сфере налогообложения, уклонением от уплаты налогов и обходом налогов. К тому же расширена сфера действия директивы: финансовым учреждениям вменяется в обязанность сообщать о сделках с деньгами и цифровыми валютами центрального банка, а также обеспечивается автоматический обмен информацией о предыдущих трансграничных постановлениях, применяемых к физическим лицам.

Цель Регламента MiCA – защитить инвесторов и закрепить в ЕС единые правила касательно следующего:

- требований к прозрачности и разглашению информации об эмиссии криптоактивов и допуске к торговле;
- наделения полномочиями и надзора за поставщиками услуг криптоактивов и эмитентами привязанных к активам токенов, а также эмитентами токенов электронных денег;
- деятельности, организации и управления эмитентов привязанных к активам токенов, эмитентов токенов электронных денег и поставщиков услуг криптоактивов;
- условий защиты прав потребителей в отношении эмиссии, торговли, обмена и держания криптоактивов;
- мер по предотвращению злоупотребления рынком, чтобы обеспечить целостность рынков криптоактивов.

Положения Регламента MiCA будут распространяться на лиц, которые принимают участие в эмиссии криптоактивов или предоставляют в ЕС услуги, связанные с криптоактивами. Криптоактив – цифровое отображение ценности или прав, которое можно передавать и хранить

в электронной форме, используя технологию разделенного реестра или аналогичную технологию.

В Регламенте MiCA определены следующие криптоактивы:

- привязанный к активам токен – вид криптоактивов, цель которого – поддерживать стабильную ценность, ссылаясь на стоимость нескольких таких бумажных валют, которые являются законным платежным средством, один или несколько товаров, один или несколько криптоактивов или комбинацию таких активов;
- токен э-денег – вид криптоактива, используемый в основном в качестве средства обмена, цель которого – поддерживать стабильную стоимость, ссылаясь на стоимость такой бумажной валюты, которая является законным платежным средством;
- токен функции потребления (*utility token*) – криптоактив, предназначенный для обеспечения цифрового доступа к товару или услуге, доступной в технологии разделенного реестра, и принимаемый только эмитентом данного токена.

К тому же Регламент MiCA определяет всеобъемлющий перечень услуг и действий, которые будут классифицироваться как услуги криптоактивов:

- держание и управление криптоактивами от имени третьих лиц;
- содержание платформы для торговли криптоактивами;
- обмен криптоактивов на бумажную валюту, которая является законным платежным средством;
- обмен криптоактивов на другие криптоактивы;
- выполнение связанных с криптоактивами распоряжений от имени третьих лиц;
- размещение криптоактивов;
- прием и передача связанных с криптоактивами распоряжений от имени третьих лиц;
- предоставление консультаций о криптоактивах.

Кроме того, Регламентом MiCA будет предусмотрена единая система лицензирования поставщиков услуг, соответственно поставщикам услуг, связанных с криптоактивами, не придется получать разрешение на деятельность в каждой стране-участнице по отдельности, поскольку разрешение на деятельность в одной стране-участнице позволит работать на всей территории ЕС. Важно отметить, что требования Регламента MiCA будут распространяться на всех участников рынка криптоактивов ЕС независимо от места регистрации.

В Латвии отсутствует единое регулирование криптоактивов и к криптоактивам применяются отдельные действующие в стране нормы права. Поэтому потребуются адаптировать к новому регулированию имеющиеся нормативные акты, например закон «О рынке финансовых инструментов», и разработать новое регулирование для регистрации и лицензирования поставщиков услуг криптоактивов.

Новые требования к оповещению касательно криптоактивов, э-денег и цифровых валют центрального банка вступят в силу 1 января 2026 года. Несмотря на то что до 2026 года еще далеко, мы приглашаем ознакомиться с требованиями, предъявляемыми Регламентом MiCA, и заблаговременно подготовиться к предстоящим изменениям в законодательстве Латвии.