



ФРАНЦУЗСКОЕ ПРАВО - ЮРИДИЧЕСКАЯ РАССЫЛКА (ВЫДЕРЖКИ)¹

Выпуск за 1-е полугодие 2022 г.

I – НАСЛЕДОВАНИЕ КРИПТОВАЛЮТЫ²

Мало кто сегодня не слышал о системе Биткойн. Но если суть устройства такой системы понятна далеко не каждому, упоминание о биткоинах или других видов криптовалют, которых на данный момент существует великое множество (Ethereum (Эфириум), Litecoin, Ripple, Dash ...) вызывает ассоциацию с крупными суммами денег, которые (якобы) можно быстро заработать, и которыми можно управлять вне какой-либо государственной или банковской системы, причем с сохранением полной анонимности.

Однако цель данной статьи не предоставить разъяснения в отношении того, что из себя представляет криптовалюта и как ее заработать, а разъяснить наследникам из Франции или наследникам, имеющим наследодателя из Франции, какие действия следует предпринять в случае, если среди активов наследства оказалась криптовалюта.

Помимо практических трудностей, с которыми сталкиваются криптовалютные наследники при получении таких цифровых активов, если умерший при жизни не предпринял необходимых шагов для предоставления им информации, необходимой для доступа к его криптовалютным счетам, является налоговый аспект.

Как будет доказано ниже, налоговый вопрос должен быть обязательно рассмотрен любым наследником перед принятием наследства, а fortiori, если наследуемый актив включает один или несколько криптовалютных счетов.

Вопрос не банальный – уже скоро будет 10 лет как налоговая система Франции рассматривает виртуальные расчетные единицы, хранящиеся на электронном носителе (в частности, биткоины) как часть налогооблагаемого имущества, приравняв таким образом криптовалюту к любому другому активу, такому как недвижимость или предметы искусства.

¹ Полный текст рассылки доступен по подписке. Для подписки на рассылку достаточно послать электронное сообщение на адрес contact@avocatsidorova.fr с указанием «Подписка на обзор недвижимости», равно как и отписаться от нее, пошлав сообщение с обратным указанием.

² **Криптовалюта** — разновидность цифровой валюты, учёт внутренних расчётных единиц которой обеспечивает децентрализованная платёжная система (нет внутреннего или внешнего администратора или какого-либо его аналога) (Википедия)

Соответственно, как и в случае с любым наследством, бенефициар наследства, включающего криптовалюту, должен ответить на два вопроса, прежде чем принять такое наследство :

- Облагается ли доля криптовалютного имущества налогом на наследство во Франции и в каких пропорциях?
- Каковы потенциальные налоговые обязательства умершего, которые наследник может понести, приняв наследство криптовалютных счетов?

Первый вопрос: облагается ли наследство в криптовалютах налогом во Франции и в каких пропорциях?

Для того, чтобы получить возможность пользоваться своим наследством, получатель криптовалютного наследства должен доказать происхождение виртуального портфеля с криптовалютой.

У такого наследника может возникнуть соблазн вступить в наследство без произведения каких-либо действий, благодаря анонимности блокчейна, полагая, что таким образом он избежит уплаты налога на наследство.

При этом наследник быстро осознает свою ошибку, если только он не будет намерен и далее хранить свое наследство в виде криптовалют.

Дело в том, что при конвертации криптовалюты в евро или любую другую реальную валюту банкир не преминет спросить наследника о происхождении сумм, полученных в результате такой конвертации, прежде чем зачислить их на их банковский счет.

Таким образом, в том, что касается Франции, наследник обязан отразить наследование криптовалюты в декларации о наследстве, которая подается в течение шести месяцев после смерти наследодателя, и оплатить сумму французского налога на наследство во всех случаях, когда имущество будет подлежать налогообложению во Франции. В связи с этим следует определить, когда криптовалютное наследство не облагается налогом на наследство во Франции

Условия исключения криптовалютного наследства из обложения налогом на наследство во Франции

Согласно принципу территориальности французского налогового законодательства, применяемого к налогу на наследство (статья 750 ter Общего налогового кодекса Франции), криптовалютный счет (как и любой движимый актив наследства) облагается налогом на наследство во Франции в одном из трех случаев:

- наследодатель проживал во Франции,
- наследодатель проживал за пределами Франции, но его наследник проживал во Франции по крайней мере шесть из десяти лет до даты смерти наследодателя,
- криптовалютный счет находится во Франции.

A contrario, криптовалютный счет, находящийся за пределами Франции, который принадлежал наследодателю, проживавшему за пределами Франции, не облагается налогом на наследство во Франции, если он получен в качестве наследства наследником, который проживал во Франции менее шести лет (непрерывно или нет) в течение десяти лет, предшествовавших дате смерти.

Дополнительно, бенефициар наследства должен убедиться в отсутствии иного правила территориальности в налоговом договоре, который могла заключить Франция со страной его происхождения.

Насчет налога на наследство

Если криптовалютное имущество подлежит налогообложению во Франции, сумма налога на наследство, подлежащая уплате во Франции, определяется путем применения ставки налога на наследство к стоимости виртуального счета, являющегося предметом наследства

Стоимость криптовалютного счета указывается согласно ее реальной стоимости на день смерти наследодателя. Налогооблагаемая база и ставка налога на наследство зависят от степени родства между покойным и бенефициаром (до 45% от стоимости наследства при наследовании по прямой линии, и 60% при 4-й степени родства и более).

Определенный налог на наследство подлежит уплате в момент подачи декларации о наследстве, в принципе, в течение шести месяцев со дня смерти, если она произошла во Франции (этот срок продлевается до одного года в случае смерти за пределами Франции), без возможности отдельной оплаты в случае получения наследства в криптовалюте.

Второй вопрос: каковы потенциальные налоговые обязательства наследодателя, которые может нести наследник криптовалютного счета?

Согласно требованиям французского наследственного права, наследник, который безусловно принимает свою долю наследства, несет финансовую ответственность за долги и расходы наследства. Таким образом, он принимает на себя ответственность за уплату возможных долгов наследодателя из своего личного имущества, даже если они превышают сумму имущества наследника. К ним относятся и налоговые долги наследодателя, возникшие до смерти, независимо от того, существуют ли они на день смерти или выявлены позднее.

Как выяснилось, многие владельцы криптовалютных счетов не в курсе своих обязательств по налоговой отчетности и выплатам в отношении своих счетов.

Упоминание в декларации о наследстве счетов в виртуальной валюте, которые не были задекларированы при жизни наследодателя, может привлечь внимание налоговых органов и привести к исправлению налогооблагаемого дохода наследодателя за предыдущие годы, а также к применению штрафов и пеней за несвоевременное выполнение налоговых обязательств.

В частности, на владельца криптовалютных счетов с налоговым резидентством во Франции распространяются следующие налоговые обязательства :

– ***Ежегодное декларирование иностранных счетов в криптовалютах***

Владелец криптовалютных счетов должен ежегодно декларировать каждый из своих счетов цифровых активов, находящихся, открытых или закрытых за пределами Франции, даже если он не осуществлял никаких переводов по своим криптовалютам в течение соответствующего года.

Невыполнение этого обязательства наказывается штрафом в размере 750 евро за незадекларированный счет, который увеличивается до 1 500 евро, если портфель превышает 50 000 евро.

– ***Декларирование доходов от продажи криптовалюты***

Прибыль от продажи криптовалют - за исключением прибыли, полученной в результате обмена криптовалют без ставки, - должна быть отражена продавцом в налоговой отчетности за год, следующий за годом продажи.

В зависимости от профиля владельца криптовалютного счета, прибыль, полученная от продажи, облагается налогом на год продажи: либо с применением налога flat tax в размере 30% как прирост капитала, или по прогрессивной шкале подоходного налога как предпринимательский доход.

Для того чтобы оценить потенциальные налоговые обязательства наследодателя, которые могут возложены на криптовалютного наследника, последний должен проверить, что:

- с момента открытия своего первого криптовалютного счета наследодатель ежегодно декларировал каждый из своих счетов в виртуальной валюте, имевшихся, открытых или закрытых за пределами Франции.
- наследодатель должным образом задекларировал все доходы, полученные от продажи криптовалют, что подразумевает, что наследник должен иметь доступ к истории всех транзакций, проведенных на криптовалютных счетах, чтобы сверить их с налоговыми декларациями, поданными умершим за те годы, по которым не истек срок давности (3 года, предшествующие году смерти, если только администрация не применит 10-летний срок давности в случае скрытой деятельности).

Если наследник криптовалюты обнаружит, что наследодатель не выполнил все свои обязательства по налоговой отчетности и выплатам, ему следует оценить налоговые обязательства, которые могут возникнуть у него как у наследника, прежде чем принять решение о безусловном принятии наследства.

Кроме того, криптовалютный наследник должен предвидеть свою финансовую способность оплатить такие потенциальные налоговые обязательства по наследству, учитывая крайнюю волатильность цен на криптовалюту.

Если у него нет достаточных денежных средств для уплаты налога на наследство в установленные законом сроки и любых корректировок, которые могут быть адресованы налоговыми органами наследникам в связи с неуплаченными наследодателем налогами, у криптовалютного наследника может не остаться другого выбора, кроме как продать весь или часть портфеля, полученного в качестве части наследства.

При этом наследник может оказаться в критической ситуации, если стоимость криптовалюты на день продажи окажется значительно ниже ее стоимости на дату смерти, используемую для расчета налога на наследство.

* * *