



BEPS 2.0时代的数字经济税收

未来#1：区块链和代币化（包括加密）

未来#1-区块链以税务

税务硕士专业学位培养单位第十一届师资培训班，八月六日2023年，东北财大财经干部教育中心

2023

免责声明

本演示文稿和此处包含的信息旨在提供一般信息和广泛概念。它不以任何方式代表陈述人公司的观点、立场或事实，也不旨在对此类主题进行详尽的处理。因此，不应将其作为专业建议或商业决策的依据。请咨询您合格的专业顾问。

本材料仅供收件人和授权代表其接收的其他人使用。保留所有权利。未经作者事先同意，接受者不得以任何方式进一步传播或使用本材料。

注意：这一领域的商业模式和法律在不断发展，并且因国家而异。

非常感谢。

议程议程

1.数字化对国际税收的根本挑战

数字化对国际税务的根本挑战

2.BEPS 1.0

税基侵蚀和利润转移 1

3.BEPS 2.0及更高版本（预扣税、间接税）

税基侵蚀和利润转移 2.0–双支柱，预扣税，间接税

4.未来#1：区块链和代币化（包括加密）

未来#1-区块链以税务

5.未来#2：人工智能（包括聊天GPT）

未来#2-人工智能以税务

法律分类

加密资产和法规的类别（SG）

支付令牌 加密货币

数字支付代币是指任何被用作或打算用作交换媒介的加密数字价值表示。
美国Rul。2019-24将虚拟货币定义为：
作为交换媒介、记账单位和/或价值存储的数字价值表示，而不是美元或
外币的表示。
受新加坡SFA监管

实用工具令牌 作为商品

实用代币是一种用于访问基于区块链的生态系统中特定产品或服务的代
币。与代表公司或资产所有权的安全代币不同，公用事业代币不提供项
目的任何所有权或投资权益
新加坡基本上不受监管，不被视为法定货币AML和相关反恐融资法规
(如币安)

安全令牌 加密作为一种安全

安全代币是代表向区块链代币转移的所有权或资产价值的数字资产。
安全令牌是使用令牌化创建的，其中选择了投资标准。信息被输入到区
块链中，然后区块链创建一个令牌。
受SFA监管

美国法规

加密资产是证券还是商品？

豪威测试：设定安全认证标准

1. 金钱的投资,
2. 在普通企业中,
3. 期望利润和
4. 源自他人的努力

证券

受美国证券交易委员会监管

商品

受商品期货交易委员会监管

加密货币

FinCEN和州监管机构对货币传输法律法规具有管辖权, 因此加密货币交易所等企业需要州货币传输许可证

美国法规

商品还是证券？

美国证券交易委员会指控RippleLabs及其首席执行官通过出售Ripple创始人于2012年创建的XRP进行了13亿美元的未注册证券发行。美国证券交易委员会还起诉了100多家其他公司，大部分已达成和解

2023年7月14日-地方法院裁定：XRP在公共加密货币交易所的销售不是证券报价

但XRP向对冲基金和其他老练买家出售的7.289亿美元相当于未注册的证券销售。

受监管的交易所？

3月，美国商品期货交易委员会起诉币安向美国居民提供非法商品交易产品。

2023年7月31日-美国证券交易委员会建议Coinbase停止除比特币以外的交易，因为它们是证券，因为Coinbase未能注册为经纪人。

监管标准样本（2023年7月）

香港允许加密货币零售

香港证券及期货事务监察委员会（证监会）允许持牌虚拟资产提供商为散户投资者提供服务，前提是运营商评估对相关风险的了解。

建议在司法管辖区计划中的资产类别法规生效之前，与其他资产价值挂钩的稳定币“不应被允许进行零售交易”。

禁止加密货币“礼物”，旨在激励零售客户投资，其中可能包括空投

印度禁令

印度财政部长和印度储备银行（虚拟经济资产对整个金融系统的稳定构成风险）希望监管加密货币行业。2020年，印度最高法院推翻了该国央行禁止向加密货币交易员提供服务的禁令。

注：尽管存在监管不确定性，但仍有税收法规

非可替代代币（NFT）

- » NFT是一种在区块链中注册的独特数字证书，用于记录艺术品或收藏品等资产的所有权。例如儿童绘画的Jpeg、原创艺术品、耐克的NFT运动鞋、NFT Gucci手提包、NFT元宇宙房地产
- » 2022年，NFT市场在区块链平台和市场上产生了价值247亿美元的交易量

不可替代代币（NFT）超过了监管和法律框架

章程

我们

没有关于NFT的直接州监管建议；不清楚它们是证券还是商品

理解任何NFT的使用和价值的关键是授予的知识产权，例如使用、复制、显示和修改内容的权利

NFT可能成为网络犯罪的目标——NFT平台需要强有力的控制来防范此类风险

会计分类

会计——缺乏加密资产的具体指导

- 随着加密资产的不断发展，每种资产都需要单独评估，以确定适当的会计和估值。
- 评估中的相关特征包括：
 - 经济特征和合同权利；和
 - 持有资产的商业模式
 - 加密资产的主要用途
 - 加密资产如何获得其固有价值

加密资产——持有人的会计

- 具有各种功能的广泛资产，这些资产不断发展...



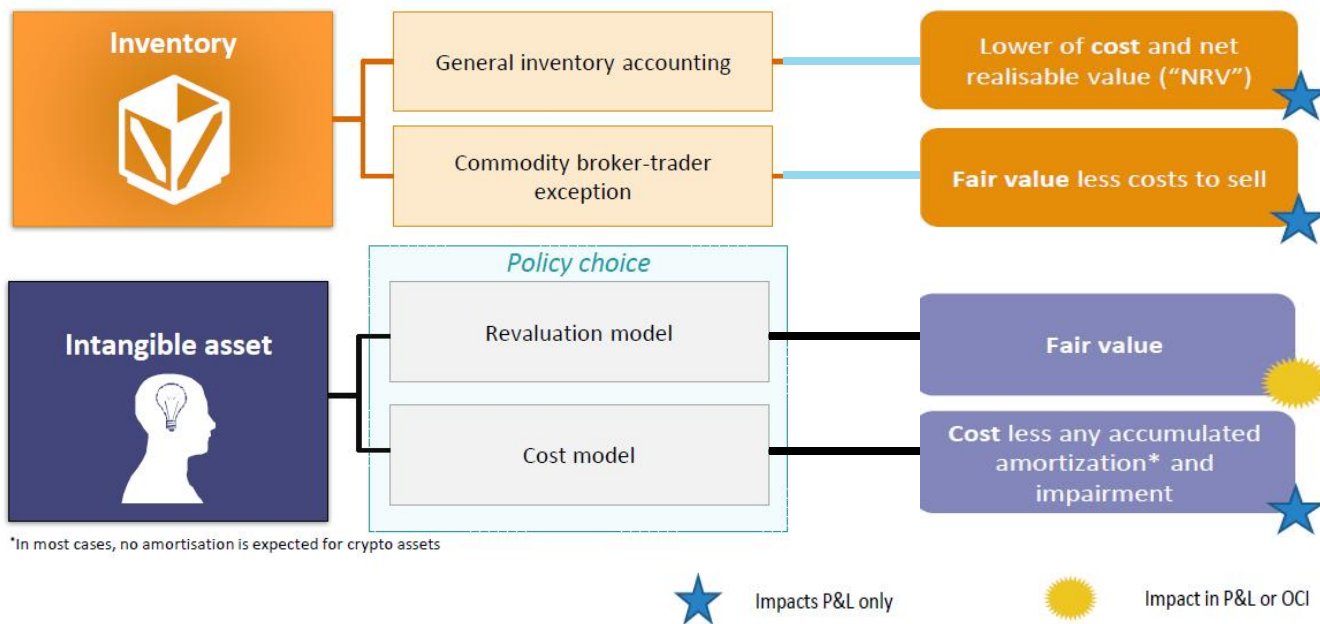
加密资产——持有人的会计

需要考虑的标准瀑布：

		可能的*资产类别
现金	<ul style="list-style-type: none">法定货币或由任何政府或州发行或支持不能直接为商品和服务定价；接受以结算某些交易	CBDC (有争议)
金融资产	<ul style="list-style-type: none">如果：<ul style="list-style-type: none">现金或其他金融资产的权利；或提供实体资产的任何剩余权益	USDC, SAFT
预付款	<ul style="list-style-type: none">如果：<ul style="list-style-type: none">货物/服务的合同权利	SRM、FTT、实用工具令牌（如果自己使用）
库存	<ul style="list-style-type: none">如果：<ul style="list-style-type: none">积极交易和购买，以便在不久的将来转售；或在正常业务过程中持有待售	ETH、BTH、流动代币
无形资产	<ul style="list-style-type: none">如果：<ul style="list-style-type: none">所有其他标准都不符合，它是一种由实体为未来经济利益控制的非实物资源，可识别，可以单独出售，	NFT，流动性较低的代币

*需对经济特征和持有人权利进行深入评估

加密资产——持有人的会计



- 估价考虑了以下因素：
 - 活跃交易市场的可用性；
 - 提供合理可靠的交易数据；或
 - 任何其他间接可观察的客观输入（即双边交易、经纪人报价）

税

区块链：税务用例

验证/身份验证 Tracing/Auditability

示例：

- » 深圳——在腾讯的支持下率先发行区块链发票。与平安合作，利用区块链、人工智能和其他技术，为广东-香港-马考大湾区所有类型的纳税人提供单一的税收管理窗口
- » 泰国-游客增值税退税
- » 南非——海关/付款
- » 马士基：从尼日利亚到荷兰的鲜花-区块链清关
- » 汉高：整合贸易/海关、增值税和转让定价

税务领域需要适应加密资产

- » 资本利得税/财富税
- » 交易，增值税
- » 所得税
 - 交易收入与资本收益
 - 服务和其他费用
 - 扣缴
- » 增值税、商品和服务税
- » 印花税
- » 数字服务税

取决于投资模式：首次代币发行，直接，通过加密基金/赌注

所得税焦点主要集中在加密货币上

在代币分类方面没有达成普遍共识，许多国家根据金融法规采用了三级分类

- (1) 支付代币：其内在特征被设计为通用价值存储、交换媒介和/或记账单位的代币。价值在于其作为对等支付的支付或投资手段的使用，对等支付利用内部协议框架而不是中央方来验证和执行交易。这些代币通常也被称为加密货币或虚拟货币，以及支付代币或交换代币。
- (2) 效用或消费代币本质上是消费性的代币，因为它们的内在特征旨在提供对以下内容的即时或未来访问：（1）通常基于DLT的平台或技术；或（2）一组特定的商品、服务或内容（例如，游戏、音乐、文件存储）。
- (3) 安全代币其内在特征被设计为充当或代表金融资产的代币，如“证券”和其他金融工具。这些代币代表发行人或其某些衍生物的债务或股权主张，为持有人产生利息或承诺在公司发行人的未来收益中分享股份。安全代币也称为资产代币或投资代币。

混合代币-展示2或3个以上特征

迄今为止主要与支付代币有关的税务指导

加密货币征税：各国样本

	新加坡	我们	瑞士的	运动衫	澳大利亚	印度	英国
性格	付款 公用设施 安全	财产，而 非货币	私人财富	确认为单 独的资产 类别	付款 公用设施安 全	TBC	Exchang e代币
资本收益	无	短期和长 期	没有资本 收益，如 果不是贸 易商或企 业。 因26个州 而异	不	对	增益30%	10%-20%
所得税	是，如果 是短期交 易	对		是的，但 对外国贸 易商很友 好	对 包括立桩	TBC	如果交易
GST	不适用于 用于支付 的DPT	无联邦增 值税		不适用于 采矿	不可买卖	TBC	不适用于 加密货币- £
其他税费						交易的1%	

加密货币征税：各国样本

- » 美国：加密货币是美国联邦税的财产，而不是“货币”。适用于外币的规则不适用。处置=财产处置。短期资本利得税，如果持有时间短，长期资本利得税。拜登：拥有资产类别，不是财产，不是商品。
- » 加拿大：加密货币被视为商品。如果收益被视为收入，则应缴纳所得税。如果在本质上获得资本，资本收益
- » 比利时、意大利：出于税收目的，将加密货币视为法定货币。
- » 荷兰：财富税而非资本利得税。如果包括加密货币在内的总资产超过阈值，则征收**31%**的财富税。
- » 德国：加密货币被视为私人资产而非财产，需缴纳个人所得税而非资本利得税。“私人处置/出售”一年后免税。
- » 英国：没有具体的加密货币税。如果收益被视为收入，则应缴纳所得税。如果在本质上获得资本，资本就会获得。速率（**10%、20%、30%**取决于增益大小）。考虑到“金钱或金钱价值”的转移可能需要缴纳印花税。**2022年贷款和质押活动指南**。

加密货币征税：各国样本

- » 葡萄牙：为法定货币买卖加密货币，不受资本收益或个人增值税的约束（参见欧盟对增值税的立场）。受资本收益约束的公司。
- » 瑞士：加密货币不是法定货币，而是类似于股票和债券的私人财富资产。如果不是自营职业者或企业，即使你只使用衍生品进行对冲，也没有资本收益。26个州中的每个州都有自己的法律定义，因此一个州可以征税，另一个州则不能。
- » 挪威：作为资本财产征税。
- » 泽西岛：采矿不征收商品及服务税。泽西岛基金离岸管理人的纳税义务并不繁重。
- » 澳大利亚：销售和购买免征商品及服务税。作为普通收入应纳税的权益
- » 印度：收益抵减30%
- » 中国：中国人民银行禁止加密货币交易
- » 新加坡：贸易收入——应税长期投资——无资本收益。GST-用于支付的支付代币的有限豁免。衍生品？不清楚。没有关于立桩的指导。

加密货币=现金？加密货币对现金，加密货币对加密货币，加密货币对外

加密货币——加密资产的子集。比特币，以太币...稳定币：**USDC, USDT...**中央银行数字货币（“**CBDC**”）

加密货币兑换现金：问：代币=货币吗？

- » 是（瑞士、意大利）-“支付代币”，如比特币、莱特币和Zcash=类似于外汇现货交易，例如以美元买卖比特币。一般来说，除非是商业交易，否则不应纳税。
- » 不兑换成现金是一种应纳税的交换。

加密对加密

- » 如果财产或商品-字符是2种资产/财产的交流之一，例如，1个代币换另一个代币。
- » 非支付令牌的支付令牌（例如，安全令牌）？

其他财产、商品或服务的加密货币

- » 商品或服务的支付代币——就像用法定货币支付一样
- » 商品或服务的不付款代币？

应纳税事项和估价

✓ 应税事件可能包括：

- » 以加密货币换取法定货币
- » 一种加密货币兑换另一种
- » 使用加密货币购买商品或服务
- » 通过挖矿、质押、分叉或空投接收加密货币
- » 支付或接收加密货币作为补偿
- » 加密货币作为贸易或商业收入的收据
- » 加密货币的赠与（需缴纳赠与税）

✗ 非应税事件可能包括：

- » 用法定货币购买加密货币
- » 向慈善机构捐赠加密货币
- » 在自己的账户或钱包之间转移加密货币
- » 软叉子

估价：会计与税务：时机？ **FIFO/LIFO/混合**？ 账面价值与 **MTM**（非流动性市场？）

这取决于...

杂交

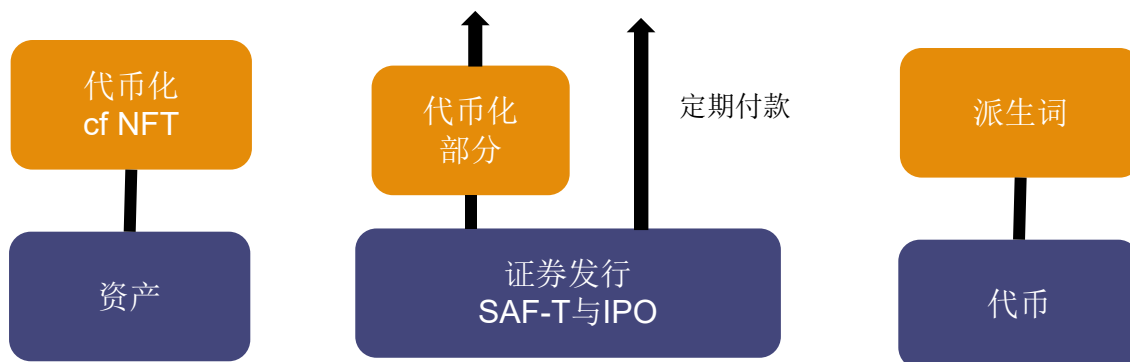


一笔还是两笔交易?

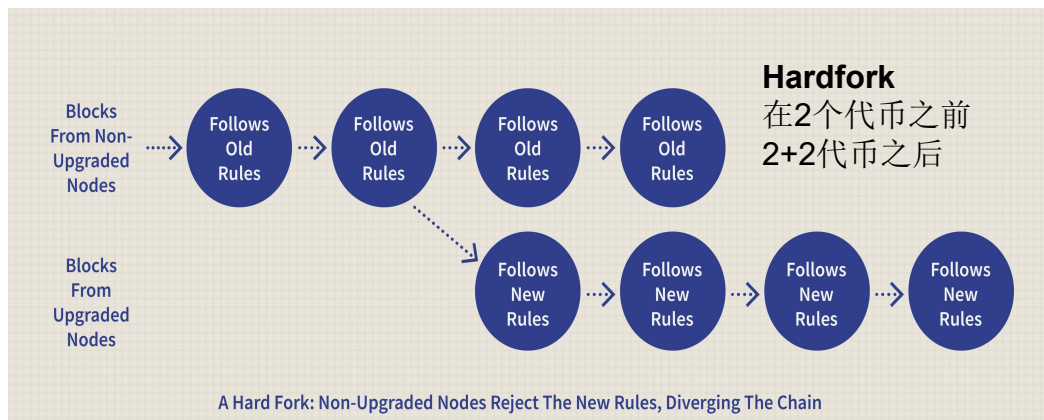


两笔交易=2估值: 经合组织加密资产报告框架

这取决于...



数字的
公用事业
安全

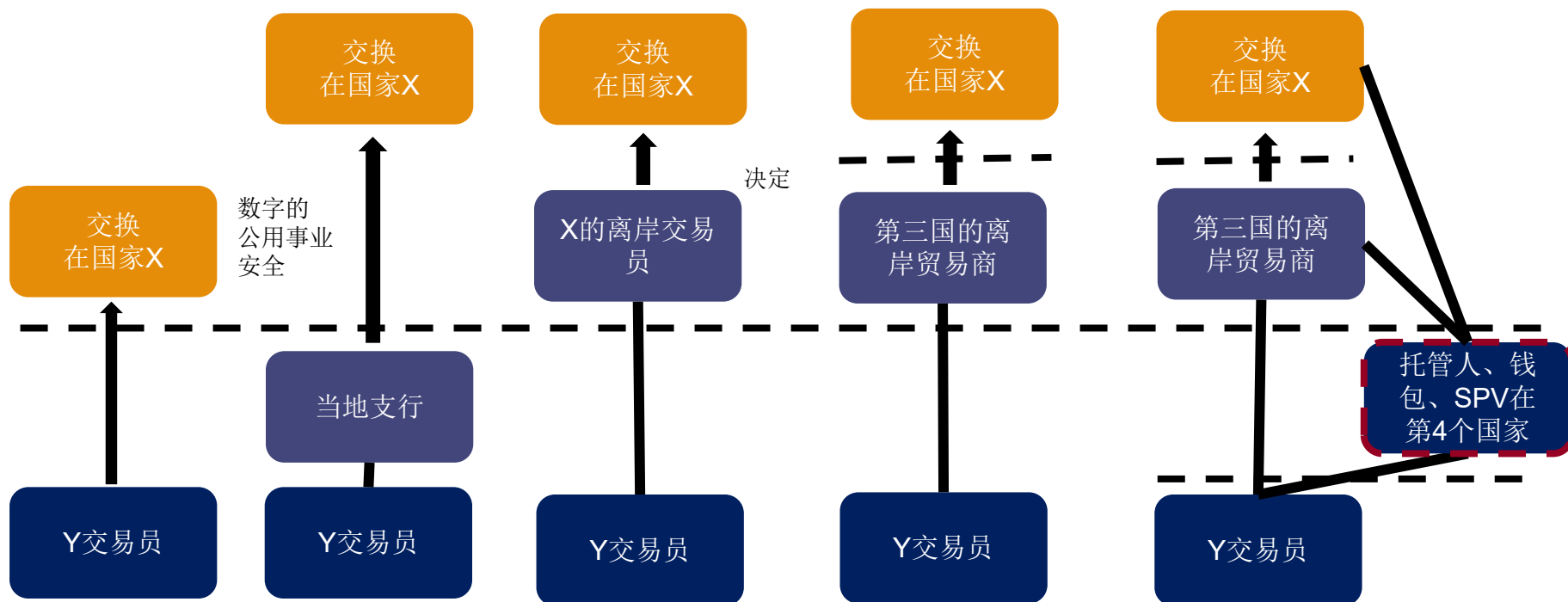


采矿与股权收入



跨界增加了复杂性

去中心化， (i) 涉及多个司法管辖区 (ii) 多个费用组成部分



专题问题——损失确认

损失可能由

1. 发行失败-代币将变得毫无价值。
2. 加密货币贬值或变得毫无价值。
3. 私钥丢失，因此无法访问他们的钱包。
4. 黑客攻击的受害者和货币所有者可能会失去部分或全部加密货币。

Q：是否有权就此类不幸事件要求扣除？

美国：如果加密货币或代币贬值，投资者可能会在亏本出售或交换此类加密货币或令牌时确认资本损失。此外，如果一个人的加密货币或代币通过黑客攻击或其他方式被盗，受害者可能会在发现盗窃的当年因盗窃而索赔。

然而，与盗窃扣减不同的是，私钥的丢失很可能是不可扣减的，因为持有者可能会找到它，因此不存在已完成的交易。如果纳税人放弃其私钥，可能会索赔可扣除的损失，但证明放弃通常需要明确的放弃财产的意图和公开的放弃行为，例如写信给私钥的保管人（如交易所或钱包提供商），表明纳税人打算放弃私钥。

加密货币持有者可能无法申请无价值扣除。出于美国税收目的，持有人可以就属于资本资产的证券索赔损失，这些证券在纳税年度内变得毫无价值。为此，担保是指股票、获得股票的权利、或带有利息息票的债务工具或注册形式的债务工具，因此这种扣除可能仅适用于证券代币。

税收——损失确认

英国：如果加密货币需要缴纳资本利得税，并且价值可以忽略不计（通常为其原始价值的5%），则可以提出可忽略不计的价值索赔，以在不实际处置资产的情况下确定损失。然而，出于税收目的，该资产被视为已处置资产，其价值可忽略不计。

私钥的丢失通常不会被视为一种处置，但如果丢失是无法挽回的，或者没有其他访问钱包的方法，那么可以提出微不足道的索赔。

法国：在某些情况下，出售或交换此类加密货币的资本损失可以免税。加密货币的潜在损失也可能产生可减税的折旧准备金。对于个人而言，在一个纳税年度内实现的资本损失只能用同一纳税年度实现的相同性质的总资本收益来抵消。

比利时：只有在加密货币被分配用于在比利时开展专业活动的情况下，才会确认资本损失。

工作证明与权益证明

2种主要类型的共识机制，即通过使用

1. 工作证明（“**POW**”）-网络中的每个验证节点都必须使用计算能力，努力成为第一个解决数学问题的节点。这是验证节点之间的一场竞赛，以“挖掘”下一个块（即，验证事务并生成代码将其添加到之前的块）。获胜者将获得一笔新铸造的加密资产和区块的相关交易费用。
2. 利益证明（“**POS**”）共识机制：要求人们将自己的声誉和资本置于风险之中，以帮助验证交易。要成为**POS**下的验证器，必须持有加密资产的余额。然后，协议选择验证器来证明区块中交易的有效性（称为“伪造”或“铸造”）。选定的验证器会收到额外的代币（称为“赌注奖励”）。该协议强加了一些规则（称为“削减规则”），如果验证器验证了欺诈交易或从事了其他对协议不利的行为，就会导致验证器丧失其股份。

成功矿工获得的加密资产的公平市场价值可计入总收入。如果矿工的采矿活动构成贸易或业务，则采矿奖励需缴纳自营职业税。此外，矿工可以扣除与采矿业务相关的费用和支出（例如，电力或家庭办公室），并要求扣除计算机设备和软件的折旧或摊销。

没有关于赌注的指导，但奖励代表着获得财富，类似于采矿奖励。但赌注可以通过中介机构进行，固定存款等被动投资活动也是如此，而采矿更像是提供服务。所以，收入的性质可能是股息或其他投资回报，而不是补偿。如果是这样的话，这可能不是就业收入。

首次代币发行（ICO）

- » 如果令牌是令牌化的安全性...
 - › 与代币相关的权利——债务还是股权？
 - › 类似于混合证券的混合代币问题
 - › 商品及服务税/增值税-金融服务？

- » 如果令牌是实用令牌...
 - › 商品或服务的预付款——凭证的处理？

- » 如果代币是支付代币...
 - › 类似于用一种货币兑换另一种货币？
 - › 请记住，目前没有任何加密货币满足货币的定义，即使它们被用作货币

- » **SG**：代币发行人手中ICO收益的可纳税性取决于发行给投资者的代币的权利和功能（例如支付、公用事业或安全代币）

代币预售合同

未来代币的简单协议（“SAFT”）

为了筹集资金，将优先股出售给初始投资者可能不会给投资者带来回报，因为区块链网络和智能合约通常被认为是开源的——去中心化和独立于其创建者。因此，对区块链技术的投资通常涉及代币开发前的“预售”或早期销售。

SAFT用于在代币发行（甚至准备发行）之前预售代币。

SAFT特征

- » 持有者有权获得一定数量的代币，以换取以法定货币或加密货币支付的价格，这些代币的价格通常比预期代币发行价格低。
- » 无股息或投票权或任何收取利息的权利。
- » 如果代币发行没有进行，SAFT规定持有人可以在公司剩余资产的范围内收回其购买价格。
- » 预期税收效应（美国国税局尚未做出裁决）：如果发行的代币被视为预付商品、服务或财产，而不是股权发行，那么SAFT提供了一种潜在的手段，可以将收入确认推迟到代币发行。根据美国税法，SAFT的预期税收待遇为预付远期合同。从本质上讲，交易是“公开的”，只有当合同不再执行，财产（在这种情况下是代币）交付时，才发生应税事件（并确认收益）。未来代币或股权的简单协议（“SAFE-E”）使持有人有权在代币发行时获得代币，或在股权发行时获得股票（或两者兼有）。这本质上是SAFT和SAFE的结合——它包含股权和代币的远期销售元素。

智能合约

智能合约-没有明确的税收待遇

对复杂的财务安排进行编码，以前只在私人各方之间实现。担保债务基于数百页长的合同，为复杂的金融方定制，在区块链世界中只需几行代码即可实现。

示例

MakerDAO合同允许交易对手向合同贡献以太币，并接收**DAI**。这个**DAI**是一个美元稳定币，然后可以用来进行交易。返回**DAI**后，乙醚将返回给所有者。抵押以太币，就像抵押房子一样，通常不应该导致税务事件。然而，这是对**MakerDAO**合同的过度简化。合同的实际机制极其复杂，税收待遇也远未明确。

仰光证券交易所是缅甸的一家证券交易所，在区块链上运营，使用智能合约执行结算。

存托清算公司（“**DTCC**”）使用**Markit**创建的智能合约在区块链上成功交易信用违约掉期，以执行证券的经济条款。

- » **Share&Charge**是一款基于区块链的产品，允许用户在去中心化平台上共享电动汽车充电站。
- » **Populous**促进了区块链上的发票融资，使任何人都可以使用智能合约在区块链上轻松买卖未付发票。

AirDrops

空投是将加密资产分发到许多钱包地址，通常是免费的。空投主要是为了获得关注和新的追随者，从而扩大用户群和更广泛的硬币支付。目的：增加加密资产项目的网络规模。

一般有两种类型的空投：

1. 钱包地址是随机选择的，加密资产将存放在收件人的钱包中。
2. 例如，涉及接收者通过公告板或社交媒体注册接收空投的营销策略。

税收待遇

英国HMRC：所得税并不总是适用于以个人身份收到的空投加密资产。如果收到以下款项，则可能不适用所得税：

- » 不做任何回报（例如，与任何服务或其他条件无关）；或
- » 不作为涉及加密资产或采矿的贸易或业务的一部分。

作为服务的回报或期望提供的空投，应作为杂项收入或现有贸易的收入缴纳所得税。

通过空投收到的加密资产的处置可能会产生应缴纳的资本利得税收益，即使收到时不应缴纳所得税。如果将价值变化作为贸易利润计算的一部分，所得税将优先于资本利得税。

叉子

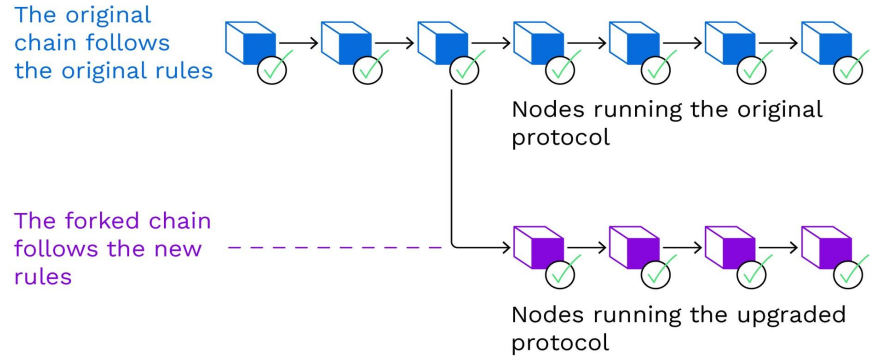
硬叉子

硬分叉是指以向后不兼容的方式拆分数字资产的区块链，从而产生两种不同的数字资产。因此，也被称为“链分割”。代码和数据从原始数字资产中复制，以创建新的数字资产，添加向后不兼容的更改。一旦发生硬分叉，这两种数字资产是不可替代的，但共享分叉前的交易和分类账历史。

软分叉

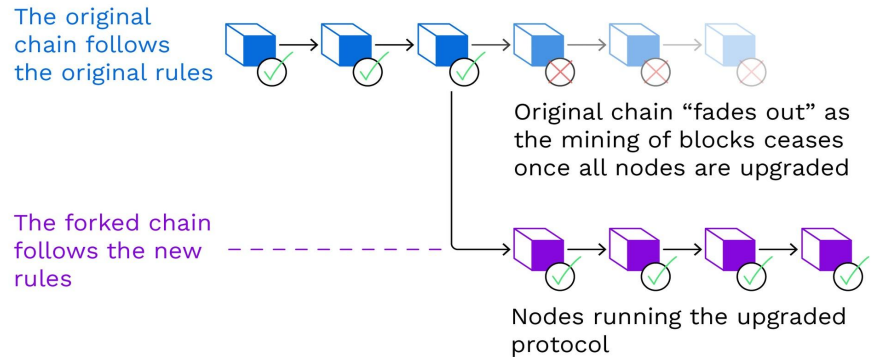
软分叉可以被视为数字资产区块链的向后兼容软件更新。软分叉可以完善数字资产区块链的治理规则和功能，但与硬分叉不同，它与以前的区块链兼容。这意味着软分叉不会导致区块链分裂为两种数字资产。

What is a hard fork?



✓ Consensus of majority ✗ Minority consensus or no consensus

What is a soft fork?



硬叉子

出现硬分叉有两个关键原因：

1. 当数字资产未来发展的竞争愿景未能达成一致或出现争议性的硬分叉时；
2. 系统关键问题或非竞争性硬分叉的意外错误或有意修复。

例如，Ethereum/Ethereum经典有争议的硬分叉在2016年7月归还还在DAO黑客攻击中被盗的以太

Q： 经历硬分叉的加密货币持有者会实现收入吗？多少钱，什么时候？

美国：2019-24325年税务裁决，为硬叉子的税务处理提供指导。该裁决首先得出结论，如果纳税人没有收到新的加密货币单位，那么纳税人就没有因其拥有的加密货币硬分叉而产生的总收入。因此，如果纳税人将其加密货币存放在不支持分叉货币的第三方钱包中，纳税人将没有收入。同样，纳税人不应该因为非连续硬分叉而获得收入，因为这不会导致纳税人获得新加密货币的单位。

然而，如果纳税人收到单位的新加密货币，那么在硬分叉后空投一种新的加密货币，纳税人确实有普通收入。一旦纳税人对分叉货币拥有支配权和控制权，这种收入就会产生，美国国税局得出的结论是，在分布式账本上记录分叉货币时，这是因为纳税人立即有能力处置分叉加密货币。然而，如上所述，处置分叉加密货币的能力并不是自动的，市场发现可能需要一段时间。因此，叉子记录在分类账上时的价格可能与市场发现后的价格大不相同。

间接税

挑战

- » 加密资产交易是假名的，这意味着用户通过私钥进行操作，并且在交易过程中不提供他们的联系方式。很难确定用户位置，因为企业不收集和存储通常用于增值税目的的地理位置标记（例如，IP地址、账单地址、银行详细信息等）。
- » Q：对于适当的增值税处理，交易的性质是什么？商品、服务或无形资产的转让，交易各方以及所涉及的对价（加密货币）

ECJ：买卖比特币免征增值税。比特币交易所将比特币兑换成传统货币的服务在“货币”豁免的基础上免征增值税（Skatteverket诉David Hedqvist案C-264/14）。

新加坡、爱尔兰、英国：用于支付豁免或非供应的加密货币

Cf:印度尼西亚对加密货币收入和购买征收0.1%的税和增值税，哥斯达黎加——所有加密货币交易均应纳税

间接税

为增值税目的开采经济活动？

- » 爱尔兰：没有
- » 荷兰，欧盟增值税委员会：是的（验证、验证和采矿被认为是不可分割的交织在一起，对比特币交易不可或缺）。Q：哈希率（即计算能力）对矿池的贡献，以换取代币——易货供应？
- » 加拿大：开采超出增值税范围

NFT（代币/代币作为资产或潜在使用和享受的合法权利？）

- » 取决于所传递的一系列权利：代币可以访问潜在的无形资产、会员权益（粉丝可以访问），在经济上类似于公司的股份，或者实际上传递物理或数字资产的所有权
- » 没有什么指导。西班牙裁决（2022年）：出售授予数字图片权利的NFT是一项增值税数字服务。

其他税费

1.印花税

如果加密资产被视为财产或证券，则可能适用印花税。印花税是对文件征收的一种税，也有可能适用于智能合约。智能合约可能包括土地登记（例如爱沙尼亚）或抵押贷款。

英国：如果交换代币是转让的“货币或货币价值”的考虑因素，则印花税或印花税储备税可以根据代币的特性逐案适用。

如果以“金钱或金钱的价值”为对价，购买“股票或有价证券”和/或“应课税证券”将征收印花税储备税

瑞士：在瑞士注册成立的公司需缴纳证券发行印花税。

2.财富税-瑞士对该州纳税人的全球总资产（包括具有现金价值的权利，但不包括海外房地产和永久性机构）征收净财富税。**Cryptoassets**被当作外币对待。

3.遗产税和礼品税——加密资产被视为财产的美国。将加密资产所有权归属于个人或识别加密资产所在地的潜在复杂性。

4.慈善捐赠-捐赠时是否可扣除（**IRS-**是）和价值的问题。

仍在进化。。

	Regulatory framework	Legal tender/illegal	Classification for tax purposes	Tax implications
U.S.	No centralized framework	Not legal tender	Property (capital asset)	Taxed as capital gains; rate varies from 10–37%
Canada	Regulated under securities law	Not legal tender	Commodity/security	Transfer of crypto attracts capital gains tax
U.K.	No specific regulatory framework	Not legal tender	Property (classified as "tokens" in taskforce report)	Taxed as capital gains
Japan	No specific regulatory framework	Legal tender	Defined as "crypto asset" (under Payment Services Act)	Gains categorized under "miscellaneous income"; rate varies from 5–45%
Australia	No, but government planning to establish one soon	Not legal tender	Asset	Taxed under capital gains/income tax, depending upon circumstances
Singapore	Not at present, but currently in progress	Not legal tender	Capital asset	No tax, as there is no capital gains tax in the state
South Korea	No specific regulatory framework	Not legal tender; however, exchanges are monitored	Undefined	No tax; crypto not considered to be a currency or a financial asset
China	Yes	Not legal tender; even exchange/trading is banned	"property"	Treated as property transfer income
India	No; but regulations are expected soon	Not legal tender	Capital asset	Gain arising on transfer attracts capital gains tax
EU	Yes, see "Markets in Crypto-Assets Regulation"	Legal tender (subject to country specific stance)	Regulation is inclusive of 27 definitions of crypto assets, each with a distinctive characteristic	Varies from country to country

美国参议院财政磋商解决不确定性2023年7月

贸易商和经销商的市场标记（IRC第475节）

数字资产的交易者是否应该被允许按市值计价？为什么？

数字资产的经销商是否应该被允许或要求按市值计价？为什么？

答案应该取决于数字资产的类型吗？应如何确定数字资产是活跃交易的（根据IRC第475（e）（2）（A）条）？

贸易安全港（IRC第864（b）（2）条）

贸易安全港（鼓励外国投资美国投资资产）背后的政策应该何时适用于数字资产？如果这些政策应适用于（至少部分）数字资产，那么数字资产是否应属于IRC第864（b）（2）（A）条（证券交易安全港）、IRC第863（b）、（2）和（b）条（商品交易安全港，或者答案应取决于特定数字资产的监管状态？为什么？

另一种可能性是，一个新的、独立的交易安全港可能适用于数字资产。在这种情况下，对符合贸易安全港条件的商品的额外限制是否应该适用？为什么？

在对交易安全港商品的额外限制适用的范围内，“有组织的商品交易所”和“习惯上完成的交易”（IRC第864（b）（2）（b）（iii）条）应如何在不同类型的数字资产交易背景下的解释？

美国参议院财政磋商解决不确定性2023年7月

数字资产贷款的处理（IRC第1058条）

请描述不同类型的数字资产贷款。

如果IRC第1058条明确适用于数字资产，允许客户出借数字资产的公司是否会制定一份标准贷款协议，以符合该条的要求？合规会带来哪些挑战？

IRC第1058条应包括所有数字资产还是仅包括数字资产的一个子集？为什么？

如果数字资产被借给第三方，并且该数字资产在贷款期限内发生硬分叉、协议更改或空投，那么在此类交易中确认借款人的收入更合适吗？还是在归还资产时由贷款人随后确认收入更合适？请解释。

在贷款期限内，是否有其他类似于硬分叉、协议更改或空投的交易？如果是，请说明借款人或贷款人在此类交易中确认收入是否更合适。

美国参议院财政磋商解决不确定性2023年7月

洗涤销售（IRC第1091节）

在什么情况下，纳税人认为经济实质（IRC第7701（o）条）适用于数字资产的清洗销售？

是否存在在经济上等同于洗白销售的数字资产交易报告的现有最佳实践？

IRC第1091条是否适用于数字资产？为什么？

IRC第1091条是否应适用于数字资产以外的其他资产？如果是，什么资产，为什么或为什么不？

建设性销售（IRC第1259节）

在什么情况下，纳税人认为经济实质（IRC第7701（o）条）适用于数字资产的推定销售？

是否存在在经济上等同于建设性销售的数字资产交易报告的现有最佳实践？

IRC第1259条是否适用于数字资产？为什么？

IRC第1259条是否适用于数字资产以外的其他资产？如果是，什么资产以及为什么？

美国参议院财政磋商解决不确定性2023年7月

入股和采矿收入的时间和来源

请说明为采矿和下注提供的各种类型的奖励。

出于税收目的，应如何处理因验证（采矿、质押等）而获得的回报和奖励？为什么？是否应该区别对待不同的验证机制？为什么？

采矿和入股收入的性质和时间是否应该相同？为什么？

在决定个人何时参与采矿贸易或业务时，哪些因素最重要？

在确定个人何时参与质押交易或业务时，哪些因素最重要？

请举例说明参与赌注池协议的人员的安排。

请描述为他人或在池中下注的个人获得的各种类型的收入和奖励的适当待遇。

赌注奖励的适当来源是什么？为什么？

请就拜登政府对采矿征收消费税的提议提供反馈。

美国参议院财政磋商解决不确定性2023年7月

非功能货币（IRC第988（e）条）

像IRC第988（e）条中的规则这样的最低免责规则是否适用于数字资产？为什么？什么样的阈值是合适的，为什么？

如果适用不承认规则，是否存在防止纳税人逃避纳税义务的现有最佳实践？什么样的报告制度可以帮助纳税人遵守？

FATCA和FBAR报告（IRC第6038D、1471-1474、6050I节和《美国法典》第31卷第5311节等）

纳税人何时在FATCA表格（如表格8938）、FBAR FinCEN表格114和/或表格8300上报告数字资产或数字资产交易？如果纳税人报告了某些类别而不是其他类别，请解释并确定每种表格中报告和未报告的数字资产类别。

是否应澄清FATCA、FBAR和/或8300报告要求，以消除它们是否适用于所有和/或某些类别的数字资产的模糊性？为什么？

考虑到FBAR和FATCA背后的政策，数字资产是否应该更多地融入这些报告制度？这样做有障碍吗？它们是什么？

在确定FATCA、FBAR和表格8300的合规要求时，利益相关者如何考虑钱包托管？请提供钱包托管安排的示例，并确定FATCA、FBAR和/或表格8300报告要求应适用或不应适用的安排类型。

美国参议院财政磋商解决不确定性2023年7月

估价和证明（IRC第170条）

数字资产目前不符合IRC第170（f）（11）条的规定，但在交易所所有现成估值的资产除外。是否应该修改实体化规则以考虑数字资产？如果是，以何种方式以及针对哪种类型的数字资产？更具体地说，是否需要对那些公开交易的数字资产采取不同的措施？

交易所和数字资产的特征是什么，这一豁免将适当适用，为什么？

透明度-加密资产报告框架和DAC 8

新的税务透明度框架，用于加密资产的报告和信息自动交换，并扩大通用报告标准（CRS）的范围，以涵盖数字资产并填补CRS的空白（加密资产未报告，因为它们由非金融机构个人通过冷钱包或通过不具有CRS报告义务的加密资产交易所拥有。

- » **可报告加密资产：**使用加密安全的分布式账本技术或类似技术，目标是可以以去中心化的方式持有和转移的资产，而无需传统金融中介机构的干预，包括稳定币、中央银行数字货币的NFT，指定的电子货币产品属于CRS而非CARF。
- » **需要报告的实体：**中介机构（如加密资产交易所、加密资产经纪人和交易商、钱包提供商）
- » **可报告交易：**（i）法定交易所的加密资产；（ii）加密货币对加密货币；（iii）以商品或服务为对价的加密资产（iv）加密资产的转让（即使不知道支付或收到的对价）

透明度-加密资产报告框架（DAC 8）

- » **报告内容：**总销售收入（扣除交易费用）以及交易的公允价值；并增强数据的可用性。报告中介机构需要将交易分类为不同的转账类型（如空投、贷款）（如适用）。
- » **尽职调查：**要求中介机构根据当前CRS尽职调查规则对其客户执行尽职调查程序。
- » **CRS更新：**扩大“金融资产”以捕获数字金融产品（电子货币产品、央行发行的数字法定货币、单一法定货币的数字表示）。
 - › 存款实体扩大到包括数字金融产品提供商。
 - › 衍生工具扩展到引用加密资产的衍生工具合约
 - › 投资实体，包括投资加密资产的实体
 - › 扩大报告要求和尽职调查程序

未来：交流CARF信息的双边或多边主管当局

趋势

>2022年有17000
个代币在流通

走向主流

-55%的高盛客户将
高达5%的资金分配
给加密货币

-OTC受监管

韩国允许ICO，优惠税收政策

[税收]法规海啸

- 受FATF启发，经合组织新的加密资产报告框架：收集和交换信息G-to-G，更新电子货币通用报告标准CBDC。美国采用
- 欧盟扩大DAC 8信息交换范围，涵盖加密资产、电子货币

2021年5月印度首个
NFT市场

美国：2021年10月
首只比特币ETF

印度加密货币30%
税-2022

2021年中国加密货
币禁令

泽西岛：2014年首
个受监管的比特币
投资基金

SG首次ICO-2017

瑞士金融业监管局认
定2019年9000万美
元ICO非法

未来：元宇宙

» 游戏

- » **Axie Infinity:** 玩家购买、训练和繁殖类似口袋妖怪的生物，这些生物本身就是以太坊NFT
- » 玩家可以用一种独特的cryptocurrency来出售这些生物\$2021年，每天有价值3000万的以太币转账。
- » 菲律宾、巴西、委内瑞拉球员的全职工作



» 虚拟土地

- » 元宇宙商店（淘宝元宇宙商城）
- » 元宇宙音乐会



元宇宙挑战示例

德国联邦税务法院（5月22日）在《第二人生》中租赁虚拟土地与税务目的无关，因为活动发生在虚拟环境中，虚拟土地的价值仅限于特定的虚拟空间。但法院认为，当租用虚拟土地所得的虚拟货币兑换成美元时，就发生了应税交易。但是，由于交易是通过纳税人在美国建立的货币交易平台进行的，法院裁定该交易不需缴纳德国税。

供应地或消费地不明确

根据“现实世界”货币兑换“虚拟资产和/或货币”的时间，交易可以是多用途代金券、单用途代金券，也可以只是将游戏中的现金注入电子钱包。这种分类可能会触发交易的不同供应地点和时间规则。但元宇宙不承认当前现实生活中的边界，这意味着用户在访问元宇宙时可以在任何特定的管辖范围内。

外卖

快速进化；未进行国际协调的规则

- 不要假设税收将遵循 (i) 监管分类； (ii) 会计，而后者的变化将影响税收待遇
- 不确定性：逐个代币，逐个交易评估
- 合规风险不仅仅是税收，还增加了税收和监管透明度/披露之间的联系
- 当没有指导时，与类似的传统或传统产品或交易进行类比