

Ссылка для цитирования этой статьи:

Деникаева Р.Н., Карташова П.С., Найденова А.А., Деникаева И.Н. Налогообложение криптовалют: экономико-правовые аспекты и регулирование в Российской Федерации // Human Progress. 2024. Том 10, Вып. 11. С. 5. URL: http://progress-human.com/images/2024/Tom10_11/Denikaeva.pdf DOI 10.46320/2073-4506-2024-11a-4.

УДК 332.822

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ КРИПТОВАЛЮТ: ЭКОНОМИКО-ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ И РЕГУЛИРОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



Деникаева Разела Несюровна
кандидат экономических наук, доцент,
кафедра административного и финансового права
Юридический институт
Северо-Кавказский Федеральный университет
г. Ставрополь, Российская Федерация



Карташова Полина Сергеевна
студент
Юридический институт
Северо-Кавказский Федеральный университет
г. Ставрополь, Российская Федерация



Найденова Анастасия Александровна
студент
Юридический институт
Северо-Кавказский Федеральный университет
г. Ставрополь, Российская Федерация



Деникаева Инесса Наилевна
студент
Факультет международных отношений
Северо-Кавказский Федеральный университет
г. Ставрополь, Российская Федерация

Аннотация. Научное исследование посвящено исследованию правовых аспектов налогообложения криптовалют в Российской Федерации. В условиях быстрого развития цифровых валют возникает необходимость в четком и эффективном правовом регулировании их налогообложения. Работа начинается с анализа основного понятия криптовалют, их видов и особенностей.

Объект исследования – налогообложение криптовалют в Российской Федерации. Предмет исследования – экономико-правовые аспекты и регулирование налогообложения криптовалют. Цель исследования – проанализировать экономико-правовые аспекты и регулирование налогообложения криптовалют в России и предложить способы решения, выявленных проблем.

Особое внимание уделяется действующему законодательству РФ, включая Налоговый кодекс, и выявлению основных проблем, связанных с применением налоговых норм к операциям с криптовалютами. В работе рассматриваются различные подходы к налогообложению криптовалют, включая налогообложение доходов от их продаж, майнинга и обмена. Выявленные проблемы и недостатки существующего регулирования обосновывают необходимость разработки рекомендаций по совершенствованию налоговой политики в отношении криптовалют. Предложенные решения могут сгладить юридические пробелы и способствовать созданию более благоприятной среды для инвестиций и развития рынка цифровых валют в России. Исследование направлено на привлечение внимания государственных органов и научного сообщества к ключевым вопросам, касающимся налогообложения криптовалют.

Ключевые слова: налогообложение, криптовалюты, правовые аспекты, Налоговый кодекс РФ, цифровые валюты, налоговая политика, налогообложение доходов.

Введение

В современном мире, где технологии развиваются с невероятной скоростью, вопросы правового регулирования экономическо-правовых нововведений становятся всё более актуальными. Ярким примером является криптовалюта, которая вызывает интерес и дискуссии среди юристов, экономистов и политиков. В данном исследовании мы рассмотрим правовую природу криптовалюты в Российской Федерации. Криптовалюта представляет собой цифровую или виртуальную валюту, которая не имеет физического выражения и используется для проведения транзакций в интернете. Она основана на принципах криптографии и распределённой сети, что обеспечивает её безопасность и анонимность.

Однако, несмотря на все преимущества, криптовалюта также вызывает ряд вопросов и проблем, связанных с её правовым регулированием.

Методология исследования

Актуальность научного исследования обусловлена необходимостью анализа правового статуса криптовалют и разработки комплексного подхода к их налогообложению в России. Так, Федеральный закон от 31.07.2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах» [1, ст. 1] понятие криптовалюты не раскрывает, несмотря на тот факт, что, когда он в виде законопроекта был внесен в Государственную Думу криптовалюта была прямо указана, как разновидность цифрового финансового актива (ЦФА) [2, с. 61].

Биткоин – самая известная и популярная криптовалюта, созданная в 2009 году разработчиком под псевдонимом Сатоси Накамото. Эта цифровая валюта, основанная на технологии блокчейн, обеспечивает безопасность и анонимность транзакций. Помимо биткоина, существуют и другие криптовалюты, такие как эфириум, рипл и лайткоин, которые также пользуются популярностью. Криптовалюты находят применение как средство оплаты товаров и услуг, а также выступают в роли инвестиционных активов. Их ключевое преимущество заключается в децентрализованности и прозрачности, что делает их перспективным инструментом для финансовых операций. Благодаря этим свойствам криптовалюты могут устранить барьеры в доступе к финансовым услугам и предоставить миллионам людей по всему миру новые возможности для участия в глобальной экономике.

Экономико-правовые аспекты криптовалют затрагивают такие элементы, как налогообложение, регулирование операций майнинга, борьба с отмыванием средств и защита прав потребителей. В России процесс налогообложения криптовалют находится в стадии формирования, что связано с трудностями учета анонимности транзакций и волатильности цен. Существенной проблемой является отсутствие четких налоговых форм и регуляций, что может вести к двойному налогообложению или уклонению от налогов.

Важно выделить, что в нашей стране пока не существует единого нормативного акта, который бы регулировал все аспекты криптовалют. Текущие попытки законодательно определить их статус сталкиваются с рядом проблем [3, ст. 5] и несоответствий. Одной из главных проблем является отсутствие четкого определения криптовалюты в законодательстве, что приводит к разночтениям и неясности в правоприменении. Некоторые акты рассматривают криптовалюты как цифровые финансовые активы, однако не охватывают все виды операций, связанных с ними, что приводит к правовой неопределенности и рискам для

пользователей. Это также связано с необходимостью регулирования смарт-контрактов, ICO и майнинга, для которых также отсутствуют четкие правовые рамки.

Так, 1 сентября 2024 года вступил в силу Федеральный закон от 08.07.2024 № 169-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации»» [4, ст.1], согласно этому закону, Центробанк становится регулятором по вопросам экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке. Новый закон об ЭПР открывает возможность для российских экспортеров и импортеров проводить расчеты с иностранными партнерами с использованием криптовалют [5, ст. 1]. Эти средства будут использоваться под контролем Банка России в качестве платежного инструмента для внешнеторговых договоров между резидентами и нерезидентами. Глава Центробанка Эльвира Набиуллина сообщила, что первые трансграничные платежи в криптовалюте в рамках эксперимента ожидаются до конца 2024 года. В настоящее время профильные министерства, ведомства и представители отрасли обсуждают условия проведения эксперимента. Закон также предоставляет Центробанку полномочия организовать торговлю цифровыми валютами в особом режиме, устанавливать порядок и условия их листинга и делистинга, а также предъявлять требования к организаторам. Санкт-Петербургская биржа уже заявила о своем намерении участвовать в эксперименте. Кроме того, в документ включены поправки, позволяющие Центробанку создать платформу для операций с криптовалютами на базе Национальной платежной системы.

Новый закон позволяет добывать криптовалюту в стране российским юридическим лицам и ИП, внесенным в специальный реестр, который еще не создан, а вести его будут Минцифры. В соответствии с Федеральным законом № 221-ФЗ «Майнингом цифровой валюты признается деятельность по проведению математических вычислений путем эксплуатации технических и программно-аппаратных средств для внесения записей в информационную систему, использующую технологию, в том числе технологию распределенного реестра, имеющих целью выпуск цифровой валюты и (или) получение лицом, осуществляющим такую деятельность, вознаграждения в цифровой валюте за подтверждение записей в информационной системе». Физическим лицам можно будет майнить без регистрации в реестре, но в пределах установленных правительством лимитов на энергопотребление.

Российские юридические лица и индивидуальные предприниматели смогут пройти регистрацию в специальном реестре, который будет вести Минцифры, в качестве операторов инфраструктуры для майнинга. К таким операторам относятся, например, хостинг-

провайдеры, предоставляющие услуги, связанные с добычей криптовалют. Все майнеры будут обязаны предоставлять информацию о добытой криптовалюте и своих криптокошельках, включая те, что используются на пулах, в «уполномоченный орган, определенный Правительством». Однако в документе пока не уточняется, какое именно ведомство будет ответственным за сбор этих данных.

В порядке, который установит правительство, майнеры должны будут по запросам предоставлять данные о своих адресах-идентификаторах — то есть криптокошельках — в ФСБ, ФНС, Росимущество и Росфинмониторинг. Последнее ведомство будет вести список криптовалютных адресов, которые связывают с операциями по отмыванию доходов или финансированию терроризма [7, с. 2].

Согласно новому закону, иностранные цифровые активы смогут торговаться на российских платформах в рамках экспериментального правового режима (ЭПР), а российские цифровые финансовые активы (ЦФА) — на зарубежных площадках. При этом компаниям и индивидуальным предпринимателям запрещено совмещать майнинг с такими видами деятельности, как производство, передача или купля-продажа электроэнергии, а также с оперативно-диспетчерским управлением в сфере энергетики.

Заниматься майнингом не смогут индивидуальные предприниматели с неснятой или непогашенной судимостью за преступления против государственной власти, экономические правонарушения, умышленные преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления. Этот запрет также распространяется на лиц, внесенных в список экстремистов и террористов, и на юридические лица, если в их руководстве есть такие лица.

Закон запрещает рекламировать криптовалюты, а также связанные с ними услуги и деятельность. В предыдущей версии документа ограничивался не только рекламный аспект, но и оборот криптовалют в целом. Однако законодатели отказались от полного запрета, ограничив распространение информации. Россиянам по-прежнему разрешено покупать и продавать криптовалюту, использовать обменники, криптосервисы и биржи, но установленный ранее запрет на использование криптовалюты для оплаты товаров, услуг или работ остается в силе. Кроме того, закон позволяет правительству вводить запрет на майнинг в определенных регионах. Предполагается, что это касается территорий с дефицитом электроэнергии, где энергосети не справятся с дополнительной нагрузкой. В случае нарушения запрета майнерам грозит отключение от энергоснабжения.

Анализ сложившейся системы регулирования криптовалют и майнинга в России на основе нового законодательства, такого как Федеральный закон от 08.07.2024 № 169-ФЗ, показывает как позитивные аспекты, так и определенные проблемы, требующие внимания и

дальнейшего развития механизмов правового регулирования. С одной стороны, передача функций регулирования криптовалют и связанных с ними операций Центральному банку России является важным шагом, который может обеспечить стабильность и предсказуемость в сфере цифровых активов. Центробанк, как ключевой финансовый регулятор, обладает необходимыми знаниями и ресурсами для контроля финансовой стабильности и интеграции новых финансовых инструментов в экономическую систему. Введение экспериментальных правовых режимов (ЭПР) предоставляет уникальную возможность для тестирования инноваций в условиях ограниченного применения, что позволяет минимизировать риски, связанные с мгновенным и всеобъемлющим внедрением новых технологий.

Следует также отметить легализацию использования криптовалют в расчетах по внешнеторговым договорам, что, несомненно, открывает новые горизонты для российских экспортеров и импортеров. Это дает гибкость в обходе международных санкций и создает новые возможности для международной торговли. Создание специальных реестров и платформ для операций с криптовалютами, а также регламентация майнинга и условий для операторов майнингowej инфраструктуры способствует формализации и структурированию рынка, повышая его прозрачность и обеспечивая соблюдение прав сильной и слабой сторон.

Однако одновременно проявляются и определенные проблемы в сложившейся правовой системе. Так, неопределенность в отношении органа власти, ответственного за учет и контроль операций с криптовалютами, оставляет сферу в правовом вакууме, что может способствовать возникновению налоговых уклонений и других правонарушений. В этой связи важно, чтобы законодательство четко назначило ответственного регулятора — например, это может быть Федеральная налоговая служба, либо выделение специализированного ее подразделения, что обеспечит единообразие учета и координации между различными ведомствами.

Еще один проблемный аспект - введение запретов на рекламу криптовалют и связанных услуг - также вызывает сомнения, так как может снизить уровень осведомленности и ограничить образовательные ресурсы для граждан. Вместо полного запрета следовало бы разработать регулируемую политику, ориентированную на распространение объективной информации о криптовалютах и связанных рисках, что сделало бы прочную основу для дальнейшего развития криптовалют в РФ. Энергетические ограничения, такие как возможность введения полного запрета майнинга в энергодефицитных регионах, представляют собой потенциальную проблему чрезмерного государственного вмешательства и нехватки диалога с энергетическими компаниями и регионами. Особое внимание нужно

уделять разработке стимулов для энергоэффективных технологий и сотрудничества с местными властями для оптимального распределения энергетических ресурсов.

В завершение стоит отметить экономические и юридические риски для малых операторов майнинга, которым может быть сложно конкурировать с более крупными структурами. Поддержка и субсидии для малых компаний, соответствующих определенным стандартам, могут стимулировать инновации и рост в этом секторе, что в итоге укрепит экономическую позицию России на мировом рынке цифровых технологий.

Результаты исследования

Ключевым аспектом регулирования криптовалют в России является их ограниченное использование в повседневной жизни обычных граждан. Законодательство по-прежнему запрещает использование криптовалют в качестве средства оплаты товаров, услуг или работ на территории страны. Это вызывает значительные затруднения для граждан, которые проявляют интерес к новым технологиям и стремятся интегрировать цифровые активы в свою повседневную экономическую деятельность.

Согласно Налоговому кодексу РФ, доходы физических лиц подлежат налогообложению. Это касается и доходов, полученных от операций с криптовалютами. При определении налоговой базы необходимо учитывать все доходы, полученные от операций с криптовалютой, включая прибыль от продажи, обмена или другого способа распоряжения криптовалютой. Для этого необходимо вести учёт всех операций с криптовалютой и фиксировать их в соответствующих документах. Доходы от операций с криптовалютой облагаются налогом на доходы физических лиц (НДФЛ) по ставке 13% (или другой ставке в зависимости от общей суммы годового дохода). Уплата налогов должна производиться в установленные законодательством сроки. Декларация о доходах, полученных от операций с криптовалютой, подаётся в налоговый орган по месту жительства физического лица. Форма декларации и порядок её заполнения утверждены приказом ФНС России.

Учитывая быстрое развитие криптовалют и технологии блокчейна, текущая законодательная база оставляет множество нерешённых вопросов для налогоплательщиков. Среди ключевых проблем стоит отметить: отсутствие конкретных инструкций по декларированию и оценке доходов от операций с криптовалютами, неопределенность в отношении учета и оценки стоимости криптовалют, особенно с учётом их волатильности, риски двойного налогообложения при проведении крипто-транзакций, особенно с международными контрагентами.

Для более понятного и эффективного регулирования налогообложения криптовалют, необходимо разработать специальные нормы в Налоговом кодексе РФ, которые бы уточняли порядок учета, оценки и налогообложения операций с криптовалютами, введение специализированной отчетности и декларационных форм, специально адаптированных для доходов от цифровых активов. Примером таких поправок в законодательные акты можно считать:

1. Поправка к Налоговому кодексу Российской Федерации:

1.1. Внести изменения в статью 208 НК РФ: добавить пункт 5 следующего содержания: «Доходы физических лиц, полученные в виде криптовалюты в результате сделок на территории Российской Федерации, считаются доходами, полученными от источников в Российской Федерации».

1.2. Дополнить пункт 1 статьи 146 Налогового кодекса РФ новым подпунктом 4 следующего содержания: «Реализация товаров (работ, услуг), оплата за которые производится с использованием криптовалют, подлежит налогообложению налогом на добавленную стоимость».

2. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»:

2.1. Внести изменения в статью 7: дополнить статью 7 пунктом 3 следующего содержания: «Физические и юридические лица могут использовать цифровую валюту в качестве средства оплаты за товары, работы и услуги, при условии проведения расчета в рублевом эквиваленте для целей налогообложения».

3. Поправка к Федеральному закону от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»:

3.1. Внести изменения в статью 3: дополнить определение следующими положениями: «Криптовалюта признается допустимой формой расчетов между физическими лицами (за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом), при этом все сделки подлежат учету в рублевом эквиваленте для целей налогового и финансового учета».

На практике это означает, что, хотя граждане могут покупать, продавать и хранить криптовалюты через обменные платформы и кошельки, они не могут легально использовать свои криптоактивы для упрощения транзакций в магазинах, за услуги или контракты. Это ограничение снижает привлекательность криптовалюты как финансового инструмента для массового использования и ограничивает инновации в сфере финансовых технологий, так как

предприниматели и предприятия не могут легально принимать криптовалюты, даже если они хотят предложить такие опции своим клиентам.

Это ограничение объясняется опасениями относительно финансовой стабильности, рисками, связанными с отмыванием средств и финансированием терроризма, а также высокой волатильностью криптовалют, что может привести к финансовым потерям у потребителей. Однако при этом легализация и внедрение криптовалют в повседневные транзакции могли бы стимулировать развитие цифровой экономики и предоставить гражданам новые формы безналичных расчетов, которые являются быстрыми и эффективными.

Также решение этих проблем может быть достигнуто через:

1. Технологические и правовые меры безопасности: запуск инициатив, направленных на повышение безопасности транзакций с криптовалютами, включая внедрение обязательных стандартов шифрования и идентификации, что позволит контролировать возможные незаконные операции без ограничения права граждан на использование цифровых активов.
2. Финансовая грамотность и образование помогают гражданам активно узнавать о криптовалютах, майнинговых системах, об их преимуществах и рисках, а также способствуют созданию центров консультаций и поддержки для граждан, интересующихся использованием криптовалют в обиходе, мощного плацдарма для стремительного развития экономики в России. Такой подход гарантирует, что Россия не останется в стороне от быстроразвивающихся мировых трендов в сфере цифровых финансов.
3. Экономико-правовые аспекты в сфере криптовалют в Российской Федерации являются сложной и многофакторной областью, которая требует комплексного подхода с точки зрения как регулирования, так и внедрения в экономику. Криптовалюты, как инновационный финансовый инструмент, привлекают внимание благодаря своим преимуществам — децентрализации, низким транзакционным издержкам и скорости расчетов. Однако их правовое регулирование и интеграция в экономическую систему страны сопряжены с рядом проблем и вызовов.

Заключение

Таким образом, данное научное исследование подчёркивает важность разработки и внедрения чётких правил и норм налогообложения криптовалюты в России, что позволит создать благоприятные условия для развития этой перспективной сферы и обеспечить её эффективное регулирование.

Список литературы

1. Федеральный закон от 31.07.2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах» // СПСКонтультантПлюс. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/?ysclid=lidixu4fa805791255/. (дата обращения: 20.11.2024).
2. Михайлов А.А. О легальном закреплении понятия криптовалюты в законодательстве Российской Федерации // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2023. №8-1 (83). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-legalnom-zakreplenii-ponyatiya-kriptovalyuty-v-zakonodatelstve-rossiyskoy-federatsii> (дата обращения: 22.11.2024).
3. Федеральный закон от 08.08.2024 № 221-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СПСКонтультантПлюс. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [cons_doc_LAW_482417](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_482417/). (дата обращения: 20.11.2024).
4. Федеральный закон от 08.07.2024 № 169-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» // СПСКонтультантПлюс. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [cons_doc_LAW_480370](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480370/). (дата обращения: 19.11.2024).
5. Федеральный закон «Об организованных торгах» от 21.11.2011 № 325-ФЗ // СПСКонтультантПлюс. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [cons_doc_LAW_121888](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_121888/). (дата обращения: 18.11.2024).
6. «Российским импортерам и экспортерам теперь разрешено использовать криптовалюты» // Журнал Тинькофф. URL: <https://journal.tinkoff.ru/news/kripta-razreshena/> (дата обращения: 15.11.2024).

TAXATION OF CRYPTOCURRENCIES: ECONOMIC AND LEGAL ASPECTS AND REGULATION IN THE RUSSIAN FEDERATION

Denikaeva Razela Nesyurovna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Department of Administrative and Financial Law
Law Institute

North Caucasus Federal University
Stavropol, Russian Federation

Kartashova Polina Sergeevna

student

Law Institute

North Caucasus Federal University
Stavropol, Russian Federation

Naidenova Anastasia Alexandrovna

student

Law Institute

North Caucasus Federal University
Stavropol, Russian Federation

Denikaeva Inessa Nailevna

student

Faculty of International Relations
North Caucasus Federal University
Stavropol, Russian Federation

Abstract. The scientific research is devoted to the study of the legal aspects of taxation of cryptocurrencies in the Russian Federation. In the context of the rapid development of digital currencies, there is a need for clear and effective legal regulation of their taxation. The work begins with an analysis of the basic concept of cryptocurrencies, their types and features.

The object of the study is the taxation of cryptocurrencies in the Russian Federation. The subject of the study is the economic and legal aspects and regulation of taxation of cryptocurrencies. The purpose of the study is to analyze the economic and legal aspects and regulation of taxation of cryptocurrencies in Russia and propose ways to solve the identified problems.

Special attention is paid to the current legislation of the Russian Federation, including the Tax Code, and the identification of the main problems associated with the application of tax regulations to transactions with cryptocurrencies. The paper examines various approaches to taxation of cryptocurrencies, including taxation of income from their sales, mining and exchange. The identified problems and shortcomings of the existing regulation justify the need to develop recommendations for improving tax policy in relation to cryptocurrencies. The proposed solutions can smooth out legal gaps and contribute to creating a more favorable environment for investment and development of the digital currency market in Russia. The research is aimed at drawing the attention of government agencies and the scientific community to key issues related to the taxation of cryptocurrencies.

Key words: taxation, cryptocurrencies, legal aspects, regulation, Russian Federation, Tax Code of the Russian Federation, digital currencies, international experience, tax policy, income taxation, mining, cryptocurrency exchange, legal gaps.

References

1. Federal Law № 259-FZ dated 31.07.2020 «On Digital Financial Assets» // Spskontultantplus. [Electronic resource]. Access mode: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/?ysclid=lidixu4fa805791255/. (date of appeal: 20.11.2024).
2. Mikhailov A.A. On the legal consolidation of the concept of cryptocurrency in the legislation of the Russian Federation // International Journal of Humanities and Natural Sciences. 2023. № 8-1 (83). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-legalnom-zakreplenii-ponyatiya-kriptovalyuty-v-zakonodatelstve-rossiyskoy-federatsii> (date of appeal: 22.11.2024).
3. Federal Law № 221-FZ dated 08.08.2024 «On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation» // Spskontultantplus. [Electronic resource]. Access mode: [cons_doc_LAW_482417](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_482417/). (date of access: 20.11.2024).
4. Federal Law № 169-FZ dated 08.07.2024 «On Amendments to the Federal Law «On Experimental Legal Regimes in the field of digital innovations in the Russian Federation» // Spskontultantplus. [Electronic resource]. Access mode: [cons_doc_LAW_480370](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_480370/). (date of application: 19.11.2024).
5. Federal Law «On Organized Auctions» dated 21.11.2011 № 325-FZ // Spskontultantplus. – [Electronic resource]. Access mode: [cons_doc_LAW_121888](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_121888/). (date of access: 18.11.2024).

6. «Russian importers and exporters are now allowed to use cryptocurrencies» // Tinkoff Magazine. URL: <https://journal.tinkoff.ru/news/kripta-razresh>.