

НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ С КРИПТОВАЛЮТОЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А. Д. Радивановский

nileinsight@gmail.com;

*Научный руководитель – С. Н. Костюкова, кандидат экономических наук,
доцент*

Практика операций с криптовалютами имеет много преимуществ и открывает широкие возможности, но и связана с рядом рисков. С целью предотвращения теневого финансирования запрещенной деятельности правительства и финансовые учреждения должны работать над регулированием криптовалюты на законодательном уровне. В данной статье рассмотрены основные нормативные документы, регулирующие деятельность, связанную с операциями с криптовалютой в Республике Беларусь.

Ключевые слова: криптовалюта; цифровая валюта; токен; токенизированный актив; нормативное регулирование; криптоброкеры.

В современном мире цифровая валюта является популярной темой для обсуждения, и все больше и больше людей хотят инвестировать в нее. И это закономерно, ведь цифровые технологии присутствуют во всех сферах нашей жизни. С ростом популярности криптовалюты возрастает и количество рисков, связанных с ней: волатильность, спекуляция, отмывание денег, киберпреступность. Поэтому во всем мире актуальна проблема необходимости регулирования криптовалюты на законодательном уровне, чтобы защитить инвесторов и предотвратить незаконную деятельность. Целью данной статьи является анализ нормативных документов, которые регулируют операции с криптовалютами в Республике Беларусь.

Криптовалюта – это разновидность виртуальной валюты, которая использует криптографию для обеспечения безопасности транзакций и контроля эмиссии [1]. Как деньги, криптовалюта характеризуется мобильностью, делимостью, но в отличие от них, операции с цифровой валютой имеют ряд сложностей и требуют соблюдения определенных условий, утвержденных на законодательном уровне.

Следует отметить, что Республика Беларусь первой в Европе и странах СНГ признала криптовалюты и доходы, полученные с криптовалют и токенизированных активов.

21 декабря 2017 года был принят Декрет №8 «О развитии цифровой экономики», подписанный Президентом Республики Беларусь [2]. Важно, что этот документ о начале развития цифрового денежного сектора

дал старт многим известным белорусским проектам и платформам, работающим с криптовалютами. В декрете содержится информация о понятиях, связанных с добычей, продажей и получением криптовалют. Также в этом документе разобраны права и обязанности граждан при работе с криптовалютами. На основании этого документа доходы, полученные от работы с криптовалютами, освобождались от уплаты налогов. Понятия, которые входили в Декрет 2017 года: майнинг, токен, токенизированный актив, криптовалюта, блокчейн, распределительный реестр. Также Декретом №8 установлены права и обязанности физических и юридических лиц при работе с криптовалютами.

Важно, что в Республике Беларусь закреплено право получения криптовалюты и обналичивания, только за компаниями, состоящими в Парке Высоких Технологий (далее ПВТ). Резиденты ПВТ имеют ряд прав на хранение, создание и развитие криптовалют из-за их развитой базы и возможности обналичивания криптовалюты. Однако для этого надо соблюдать следующие условия. Требования, которые государство установило для компаний участниц: проверка паспортных данных потребителей, сотрудничество с органами, занимающимися проверкой финансовых потоков, пресечение преступлений, которые могут возникнуть при работе с криптовалютами (терроризм, коррупция, финансирование преступлений).

14 февраля 2022 года Президентом Республики был подписан Указ №48 «О реестре адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков и особенностях оборота криптовалюты» [3]. Этот правовой акт вносит важные изменения, которые касаются вопросов финансирования запрещенной деятельности с использованием криптовалют. Основной целью данного документа является защита участников рынка цифровых активов от потери имущества и предупреждение случаев непреднамеренного вовлечения отдельных лиц в запрещенную законом деятельность. Указ №48 предусматривает создание отдельного реестра виртуальных кошельков, которые используются для осуществления противоправной деятельности. Оператор данного реестра – администрация ПВТ, которая обязана добавлять в реестр адреса виртуальных кошельков, использованных в противоправной деятельности. Информация, размещенная в реестре, носит закрытый характер.

5 мая 2023 года на заседании Наблюдательного совета ПВТ были утверждены «Правила осуществления деятельности, связанной с оказанием услуг по осуществлению сделок (операций) с цифровыми знаками (токенами) в интересах других лиц» [4]. В соответствии с этим документом в ПВТ появятся криптоброкеры, которые смогут от своего имени (но только по поручению и за счёт клиентов) совершать операции

по приобретению, отчуждению и обмену токенов, а также оказывать консультационные услуги по вопросам операций с токенами. Важно, что указанные операции могут осуществляться только через резидентов ПВТ. В данном документе предусмотрены основные требования для юридических лиц, осуществляющих деятельность криптоброкеров. Согласно эти Правилам криптоброкеры будут совершать операции на основании договора комиссии, заключаемого с клиентами.

Таким образом, можно сделать выводы, что Республика Беларусь развивает правовое поле регулирования операций, связанных с криптовалютой, достаточно последовательно. В нашей стране действует криптовалютное законодательство, согласно которому в Беларуси криптовалютный бизнес развивается на довольно высоком уровне.

Библиографические ссылки

1. Криптовалюта, токен, монета: в чем разница? Максимально понятно [Электронный ресурс]. URL: <https://myfin.by/stati/view/kriptovaluta-token-moneta-v-chem-raznica-maksimalno-ponatno> (дата обращения: 09.05.2023).
2. О развитии цифровой экономики. Декрет № 8 от 21 декабря 2017 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://president.gov.by/ru/documents/dekret-8-ot-21-dekabrja-2017-g-17716> (дата обращения: 09.05.2023).
3. О реестре адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков и особенностях оборота криптовалюты. Указ Президента Республики Беларусь №48 [Электронный ресурс]. URL: <https://president.gov.by/bucket/assets/uploads/documents/2022/48uk.pdf> (дата обращения: 09.05.2023).
4. Правила осуществления деятельности, связанной с оказанием услуг по осуществлению сделок (операций) с цифровыми знаками (токенами) в интересах других лиц [Электронный ресурс]. URL: <https://www.park.by> (дата обращения: 10.05.2023).
5. *Беляцкая Т. Н.* Электронная экономика: теория методология, системный анализ. Минск: Право и экономика, 2017. 284 с.