

## ОГРАНИЧЕНИЯ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В СДЕЛКАХ, СОВЕРШАЕМЫХ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ С ЦИФРОВЫМИ АКТИВАМИ

**Н. В. Хашковский**

*Белорусский государственный университет,  
ул. Ленинградская 8, 220030, г. Минск, Беларусь, khashkovsky.nv@gmail.com*

Статья посвящена правовым ограничениям и особенностям налогообложения при совершении физическими лицами сделок с цифровыми знаками (токенами). Кратко рассмотрена правовая природа криптовалюты, описаны налоговые обязательства, возникающие при ее обращении. Статья акцентирует внимание на налоговых последствиях за нарушение криптовалютного законодательства.

**Ключевые слова:** налогообложение; подоходный налог; цифровой знак; токен; криптовалюта; сделки; ограничения.

## RESTRICTIONS AND TAXATION IN TRANSACTIONS BY INDIVIDUALS WITH DIGITAL ASSETS

**N. V. Khashkovsky**

*Belarusian State University,  
Leningradskaya st. 8, 220030, Minsk, Belarus, khashkovsky.nv@gmail.com*

The article is dedicated to the legal restrictions and taxation specifics in transactions involving digital tokens (cryptocurrencies) conducted by individuals. It briefly examines the legal nature of cryptocurrency and describes the tax obligations arising from its circulation. The article highlights the tax consequences of violating cryptocurrency legislation.

**Keywords:** taxation; income tax; token; digital token; cryptocurrency; transactions; restrictions.

С распространением цифровых активов и криптовалютных технологий вопросы правового регулирования сделок с криптовалютой становятся всё более актуальными. Для физических лиц, осуществляющих операции с криптовалютами, существует необходимость учитывать как правовые ограничения, так и налоговые обязательства, возникающие при совершении сделок с виртуальными активами.

В Республике Беларусь курс на регулирование цифровых активов был взят в 2017 г., когда на Национальном правовом интернет-портале был опубликован основной нормативный правовой акт рассматриваемого направления – Декрет Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее – Декрет № 8), который впервые признал цифровой знак (токен) объектом правоотношений, внес изменения в функционирование «белорусской кремниевой долины», закрепил основную терминологию, установил порядок обращения криптовалюты, а также предоставил налоговые льготы участникам отношений, связанных с применением современных технологий.

Белорусский законодатель под криптовалютой понимает биткоин или иной цифровой знак (токен), который используется в международном обороте в качестве универсального средства обмена. В то же время, прямо не определяя, но через правомочия физических лиц обмен токенов допускает только на иные токены, а обмен на товары, работы, услуги запрещен. На этом основании также не допускается использовать криптовалюту в качестве средства платежа. Так, токеном нельзя оплатить покупку в магазине или выплатить заработную плату (вознаграждение) работнику. Физические лица, кроме обмена, вправе майнить (получать токены в качестве вознаграждения за решение собственным специальным оборудованием задач в блокчейне), хранить токены, приобретать, отчуждать, дарить и завещать их. Уточняя перечисленные полномочия, следует отметить, что пользующиеся в последнее время популярностью проекты, предусматривающие эйрдроп – бесплатную раздачу токенов в рамках маркетинговых акций или для поддержки новых проектов – по правовой природе относятся к дарению и законодательно разрешены.

Необходимо учитывать, что Декретом № 8 льготы и преференции участникам отношений, связанных с применением современных технологий, предоставлены только до 1 января 2023 г., поэтому в течение 2024 г. в интересах налогообложения доходов от операций с криптовалютой необходимо также учитывать положения отдельных нормативных правовых актов, регулирующих отношения, складывающиеся по поводу обращения криптовалюты. Так, Указом Президента Республики Беларусь от 28.03.2023 № 80 «Об отдельных вопросах налогообложения» продлено до 1 января 2025 г. положение о непризнании объектом налогообложения подоходным налогом с физических лиц их доходов от деятельности по майнингу, приобретению (в том числе в порядке дарения), отчуждению токенов за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги и (или) путём обмена на иные токены, а сами токены не декларируются. Предположительно, регулирование в виде отдельного акта введено по причине того, что дальнейшей пролонгации льгот и преферен-

ций не состоится, в связи с чем ГУ «Администрация Парка высоких технологий (ПВТ)» поручено до 1 июля 2024 г. разработать концепцию развития сферы токенов, включая вопросы налогообложения операций (деятельности) с их использованием, что уже отражено в проекте Закона Республики Беларусь «Об изменении законов» (в том числе Налогового кодекса), опубликованном на Национальном правовом интернет-портале. Так, проектом предусматривается, что любой вид дохода от операций с криптовалютой, переведённый по курсу Национального банка, признаётся объектом налогообложения подоходным налогом по ставке 13%, налоговая база определяется с учётом затрат, произведённых в процессе приобретения (получения) криптовалюты, например комиссии криптобиржи, размер газа (комиссия сети блокчейна) и т.д., вычеты по подоходному налогу не применяются, а информацию о получении такого дохода необходимо будет вносить в декларацию и предоставлять в налоговые органы. Не облагаются налогом, например, «национальная криптовалюта», доходы от майнинга, обмена токенами, а также дарения от физических лиц.

В части дарения следует отметить, что в настоящее время налоговым законодательством не урегулирована возможность получения дохода в виде криптовалюты в порядке дарения, а также не представляется возможным установить все обязательные элементы налогообложения, в связи с чем не приходится говорить об обложении безвозмездно переданных токенов, например, в процессе эйдропа. Учитывая грядущие изменения, с 2025 г. подоходным налогом будут облагаться доходы, полученные физическими лицами от юридических лиц в виде дарения криптовалюты (например, эйдроп), а также доходы, полученные в порядке дарения от физических лиц в сумме, превышающей размер дохода, освобождаемого от подоходного налога (в настоящее время он составляет 10 431,00 руб., с 2025 г. – 11 516,00 руб.).

Учитывая усиление контроля в данной сфере, при совершении операций с криптовалютой необходимо учитывать три основных ограничения. Первое ограничение связано с тем, что криптодеятельность физических лиц является самостоятельной, что не допускает привлекать к ней иных физических лиц или содействовать им в совершении, исполнении сделок (операций) с токенами. Первое ограничение носит несамостоятельный характер и применяется в совокупности со вторым ограничением – запрет на осуществления предпринимательской криптодеятельности. На предпринимательскую деятельность указывает, во-первых, систематический характер сделок (отчуждение криптовалюты неопределённому кругу лиц в течение календарного года), во-вторых, цель – получение прибыли в результате торговли криптовалютой. Например, дея-

тельность «серых» (незаконных, нелегальных, теневых) криптообменников, которая организуется группой физических лиц с или без регистрации юридического лица, или посредническая деятельность: приём фиатных денежных средств от покупателя, приобретение за них криптовалюты у продавца, передача криптовалюты покупателю.

Третье ограничение связано с обязательным соблюдением требований, установленных действующим с 20 сентября 2024 г. Указом Президента Республики Беларусь от 17 сентября 2024 г. № 367 «Об обращении цифровых знаков (токенов)» (далее – Указ № 367), который определил, что физические лица имеют право приобретать криптовалюту за фиатные деньги исключительно у операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют, иных резидентов ПВТ, осуществляющих такой вид деятельности, а также отчуждать криптовалюту только таким резидентам.

Так, если в действиях физического лица присутствуют нарушения первого и второго ограничений одновременно или только третьего ограничения, то деятельность является незаконной и запрещена к осуществлению на территории Республики Беларусь. Доходы от неё облагаются подоходным налогом с физических лиц по ставке в 26%, а налоговая база определяется без учёта затрат.

Таким образом, апробация криптовалюты на территории Республики Беларусь находится на завершающей стадии, а законодательство идёт в сторону ужесточения контроля за сделками с цифровыми активами с целью снижения числа киберпреступлений, мошеннических криптоплатформ и нелегальных криптообменников. Доходы физических лиц, полученные в качестве вознаграждения за майнинг, от роста цены монеты, от реализации за цену, большую покупной, от разницы при неравномерном обмене, от получения в качестве дара, наследства, не облагаются подоходным налогом. В то же время сделки (операции) в виде купли-продажи, совершённые в нарушение требований Декрета № 8 и Указа № 367, являются незаконными и запрещаются, а доходы физических лиц от такой деятельности облагаются подоходным налогом по повышенной ставке.