

**ФИСКАЛЬНЫЙ СТАТУС КРИПТОВАЛЮТНЫХ ДОХОДОВ:
АНАЛИЗ БЕЛОРУССКОГО ПОДХОДА
К НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ**

Н. В. Хашковский

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

Статья посвящена налогообложению доходов, полученных физическими лицами от операций с цифровыми знаками (токенами). Выделены доходы, облагаемые и необлагаемые подоходным налогом, определены условия применения повышенной налоговой ставки, а также обозначена проблема квалификации некоторых источников получения криптовалюты.

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

**THE FISCAL STATUS
OF CRYPTOCURRENCY INCOME:
AN ANALYSIS OF NATIONAL TAXATION APPROACHES**

N. V. Khashkovsky

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

The article is devoted to the taxation of income derived by individuals from transactions involving digital assets (tokens). The study identifies categories of income subject to personal income taxation and those exempt from taxation, determines the conditions for the application of an increased tax rate, and outlines the issue of legal qualification of certain sources of cryptocurrency acquisition.

Keywords: taxation; income tax; token; digital token; cryptocurrency.

Динамичное развитие цифровых активов, и в особенности криптовалютных инструментов, детерминировало перед национальными правопорядками комплексную проблему – необходимость гармонизации инновационных экономических механизмов с действующей фискальной парадигмой. Формирование нового регуляторного режима в сфере налогового администрирования криptoактивов, сопряженное с появлением нетрадиционных каналов их генерации и отсутствием устоявшейся правоприменимой практики, порождает существенные правовые риски при осуществлении токенизованных операций. В текущих правовых реалиях

субъектам гражданского оборота приходится учитывать не только установленные законодательные ограничительные меры, но и вновь возникающие фискальные обязательства, коррелирующие с совершением гражданско-правовых операций с цифровыми активами.

Республика Беларусь с 2017 г. последовательно реализует стратегический курс по правовому регулированию отношений в сфере цифровых активов. Вектор указанной политики демонстрирует поступательное развитие, в рамках которого современный этап нормативного регулирования ознаменован отказом от ранее установленных налоговых преференций в отношении доходов, получаемых от операций с криптовалютой.

Так, в силу положений абз. 13 ч. 3 п. 1 ст. 1 Гражданского кодекса Республики Беларусь, ч. 2 подп. 2.2 Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики», законодатель однозначно разграничит сферу предпринимательской деятельности и действия физических лиц по самостоятельному, от собственного имени, осуществлению операций, направленных на приобретение и (или) отчуждение цифровых знаков (токенов), исключая последние из правового поля предпринимательства.

При этом под токеном (цифровым знаком) в законодательстве Республики Беларусь понимается запись в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе, которая удостоверяет наличие у владельца цифрового знака (токена) прав на объекты гражданских прав и (или) является криптовалютой.

Криптовалюта, в свою очередь, определяется в качестве разновидности цифрового знака (токена) и представляет собой биткоин, иной цифровой знак (токен), используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена.

Следует констатировать, что конструкция иных цифровых знаков (токенов), подлежащих правовому регулированию, охватывает не только классические криптовалюты, но и иные виды альтернативных цифровых активов, к числу которых относятся: 1) альткоины (например, Ethereum, Ripple, Solana); 2) стейблкоины (цифровые блокчейн активы, привязанные к фиатным валютам или другим активам для стабильности курса, например, Tether (USDT), USD Coin (USDC), Dai (DAI); 3) токенизированные активы, которые имеют обеспечение в реальных активах (например, Tether Gold (XAUT); 4) невзаимозаменяемые токены (NFT), а также иные инновационные формы цифровых активов, в основе функционирования которых лежит применение как технологии блокчейн, так и альтернативных распределенных систем – в частности, направленного ациклического графа (DAG) или технологии Hashgraph (Hedera).

Правовое регулирование налогообложения доходов физических лиц, получаемых в результате осуществления операций с цифровыми знаками

(токенами), в Республике Беларусь на современном этапе закреплено на уровне налогового законодательства. В частности, в силу положений ст. 2021 Особенной части Налогового кодекса Республики Беларусь от 29 декабря 2009 г., в редакции, введенной в действие Законом Республики Беларусь от 13 декабря 2024 г. № 47-З «Об изменении законов», установлены особенности исчисления и уплаты подоходного налога с физических лиц в отношении доходов, возникающих при совершении операций с токенами.

При этом белорусский законодатель при конструировании механизма налогового регулирования доходов от операций с криптовалютой воспроизвел традиционный подход, основанный на дихотомии облагаемых и необлагаемых доходов. Подобная модель правового регулирования предполагает, что для определения категории доходов, подлежащих налогообложению, необходимо исходить из исчерпывающего перечня доходов, прямо освобожденных от налогообложения.

Соответствующий перечень закреплен в п. 2 ст. 2021 Налогового кодекса Республики Беларусь и включает в себя следующие виды доходов физических лиц, не подлежащие обложению подоходным налогом:

1) доходы, полученные в результате любых операций с токенами, эмитированными резидентами Парка высоких технологий (ПВТ) либо осуществленными с их участием;

2) доходы, возникающие в результате совершения на белорусских и иностранных криптовалютах операций обмена, предметом которых выступают исключительно токены, при условии, что данные операции осуществляются в пределах, предусмотренных законодательством. Иные объекты гражданских прав предметом таких операций быть не могут.

3) доходы, полученные физическими лицами в форме цифровых знаков (токенов) в качестве вознаграждения за осуществление майнинговой деятельности как на территории Республики Беларусь, так и на территории иностранного государства. При этом в состав указанных доходов включается не только основное вознаграждение за блок (блоковое вознаграждение), но и сумма комиссионного вознаграждения за проведение транзакций, получаемого майнером, которая также подлежит освобождению от налогообложения;

4) доходы в виде токенов, переходящих в порядке наследственного правопреемства. Следует отметить, что посредством предоставления такого основания освобождения от налогообложения законодатель не только закрепил возможность включения криптовалюты в состав наследственного имущества, но и создал инструмент для легитимации происхождения цифровых активов. В то же время в случае, если налоговым органом не будет установлена связь между наследодателем и криптовалютой, происхождение которой обосновывается фактом наследования, соответствующее основание освобождения может быть признано необоснованным, что повлечет налогообложение полученного дохода на общих основаниях;

5) доходы, полученные физическими лицами в результате дарения токенов от иных физических лиц, состоящих с ними в отношениях близкого родства или свойства. При этом, в случае получения токенов по договору дарения от лиц, не состоящих в указанных отношениях, применяется специальное налоговое регулирование, предусмотренное п. 22 ст. 208 Налогового кодекса Республики Беларусь, устанавливающее предел освобождения от налога в размере 11 516,00 белорусских рублей в совокупности с иными доходами, полученными в дар в течение календарного года;

6) доходы в виде токенов, полученных в результате дарения от иных физических лиц по договорам, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности. Следует подчеркнуть, что действующее налоговое законодательство прямо ограничивает круг дарителей только физическими лицами. Соответственно, в случае если дарение токенов осуществляется юридическим лицом, соответствующий доход подлежит налогообложению на общих основаниях без применения положений об освобождении.

МНС отмечает, что перечисление токенов одного и того же физического лица между виртуальными кошельками, открытыми как у резидентов ПВТ, так и на зарубежных торговых площадках, не влечет экономическую выгоду и, как следствие, получение дохода [4].

Таким образом, обобщая изложенное, можно сформулировать следующие выводы относительно особенностей налогового регулирования операций с токенами в Республике Беларусь.

1. Подход, реализованный национальным законодателем в рассматриваемой сфере, носит комплексный характер и сочетает элементы либерализации – в части освобождения от налогообложения отдельных категорий доходов – с мерами по усилению фискального контроля над оборотом криптовалют.

2. С учетом установленного в Указе Президента Республики Беларусь от 17 сентября 2024 г. № 367 «Об обращении цифровых знаков (токенов)» перечня допустимых операций, на территории Республики Беларусь налогообложению по общей ставке подоходного налога в размере 13 % подлежат следующие виды доходов физических лиц:

1) доходы, полученные по договорам дарения токенов от физических лиц, не состоящих в отношениях близкого родства или свойства, в части, превышающей установленный предел в размере 11 516,00 белорусских рублей в течение календарного года;

2) доходы, полученные в результате дарения токенов от юридических лиц, зарегистрированных на территории Республики Беларусь, вне зависимости от размера дарения;

3) доходы, полученные по договорам дарения токенов от юридических лиц, зарегистрированных за пределами Республики Беларусь, независимо от суммы полученных активов;

4) доходы, возникшие в результате совершения сделок с токенами на территории иностранного государства. При этом особенность налогообложения указанных доходов заключается в том, что налоговая база определяется исходя из суммы денежных средств, фактически выведенных физическим лицом с иностранной площадки, без применения налоговых вычетов и уменьшения на понесенные расходы. Дополнительно необходимо учитывать, что легитимность таких сделок с позиции национального права признается лишь при условии нахождения налогового резидента Республики Беларусь непосредственно на территории иностранного государства в момент совершения соответствующей операции.

В случае установления налоговым органом факта получения доходов от операций с токенами, в отношении которых не представлена налоговая декларация и не уплачен налог, а также доходов, полученных в результате осуществления незаконной или запрещенной деятельности, ставка налогообложения увеличивается до 26 %.

В настоящее время остается нерешенным вопрос о налоговом статусе доходов, возникающих в результате таких операций с токенами, как участие в эйдропах (бесплатное получение токенов за выполнение определенных условий), участие в баунти-программах (получение токенов в качестве вознаграждения за маркетинговую активность), стейкинг (размещение токенов с целью получения дохода), лендинг (предоставление токенов во временное пользование), участие в тест-нетах и криптоиграх, а также получение токенов иным аналогичным образом. Отсутствие специальных норм, регулирующих указанные случаи, формирует правовую неопределенность, требующую последующей законодательной конкретизации.

Библиографические ссылки

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь : 07 дек. 1998 г., № 218-З : принят Палатой представителей 29 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 ноя. 1998 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.02.2025 г. // ileyx : информ. правовая система (дата обращения: 01.04.2025).

2. О развитии цифровой экономики : Декрет Президента Респ. Беларусь, 21 дек. 2017 г., № 8 : в ред. Декрета Президента Респ. Беларусь от 18 марта 2021 г. // ileyx : информ. правовая система (дата обращения: 01.04.2025).

3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) : 29 дек. 2009 г., № 71-З : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г. : одобр. Советом Респ. 08 дек. 2009 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13.12.2024 г. // ileyx : информ. правовая система (дата обращения: 01.04.2025).

4. Об информировании : письмо М-ва по налогам и сборам Республики Беларусь от 17 янв. 2025 г., № 3-2-11/00182 // ileyx : информ. правовая система (дата обращения: 01.04.2025).

5. Об обращении цифровых знаков (токенов) : Указ Президента Респ. Беларусь, 17 сент. 2024 г., № 367 // ileyx : информ. правовая система (дата обращения: 01.04.2025).

6. Палата налоговых консультантов Республики Беларусь [сайт]. – Минск, 2018-2025. – URL: https://pnkbel.by/mns/chto_nujno_znat_o_sdelkah_s_tokenami_v_2025_godu_imns_g_minska/ (дата обращения: 01.04.2025).