

28. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ «СЕРЫХ» ТОКЕНОВ В БЕЛАРУСИ: АНАЛИЗ УКАЗА № 166 И ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ КОЭФФИЦИЕНТА ДОХОДНОСТИ

Улицкая Н.С., Дмитриева К.В., студенты гр.350502

*Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники
г. Минск, Республика Беларусь*

Ермакова Е.В. – канд. эконом. наук, доцент

Рассмотрены правовые основы регулирования операций физических лиц с цифровыми знаками (токенами) в Республике Беларусь. Описаны разрешенные виды деятельности, условия осуществления операций через резидентов Парка высоких технологий, а также признаки деятельности, признаваемой незаконной. Проанализирован порядок налогообложения доходов, полученных от операций с токенами, включая дифференциацию налоговых ставок в зависимости от правомерности осуществляемой деятельности и особенности исчисления налоговой базы.

Деятельность физических лиц по осуществлению операций с цифровыми знаками (токенами) регулируется нормами Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» [1] и Указа Президента Республики Беларусь от 17.09.2024 № 367 «Об обращении цифровых знаков (токенов)» [2]. Указанными законодательными актами определено понятие «токен» и установлены разрешенные для осуществления операции, а также определены признаки деятельности с токенами, которая является незаконной и (или) запрещается.

Цифровой знак (токен) – 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 (п. 12 приложения 1 к Декрету № 8).

В настоящее время физические лица вправе владеть токенами, совершать их майнинг, хранить в виртуальных кошельках, обменивать на иные токены, приобретать, отчуждать за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги, а также дарить и завещать без привлечения иных физлиц. Операции по приобретению, отчуждению токенов за деньги (в том числе электронные) разрешено совершать только через резидентов Парка высоких технологий.

С 01.01.2025 исчисление и уплата подоходного налога в отношении доходов от совершения операций с токенами регламентируются ст. 202-1 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – НК) [3]. Не подлежат налогообложению доходы, полученные: по операциям с токенами, совершенным через резидентов ПВТ; по операциям с токенами, созданными резидентами и (или) через резидентов ПВТ; от деятельности по майнингу; от обмена токенов на иные токены, за исключением доходов, полученных в рамках незаконной и (или) запрещенной деятельности; в виде наследства токенов; в результате дарения токенов от лиц, состоящих в отношениях близкого родства или свойства; в результате дарения токенов от иных физических лиц (не являющихся близкими родственниками или лицами, состоящими в отношениях свойства) в размере в совокупности с иными полученными в дар в течение календарного года доходами, не превышающем предел, установленный п. 22 ст. 208 НК (в 2025 году такой предел составляет 11 516 руб.).

С 01.01.2026 освобождаются от обложения подоходным налогом проценты и (или) иные доходы, предусмотренные документами о создании и размещении токенов организаторами ICO: если в соответствии с условиями создания и размещения токенов срок их обращения (размещения) составляет более одного года и в течение одного года с даты начала их размещения организатором ICO не могут осуществляться их досрочное погашение и выкуп (ч. 2 подп. 2.1 ст. 202-1 НК); в пределах суммы дохода, не превышающего доход, определенный на уровне ставки рефинансирования Нацбанка, действующей на дату начала размещения токенов, увеличенной на 5 процентных пунктов, по токенам, размещаемым в белорусских рублях, и 12% годовых по токенам, размещаемым в иностранной валюте (ч. 3 подп. 2.1 ст. 202-1 НК). Такой порядок налогообложения применяется в отношении токенов, созданных с 01.01.2026 (ч. 4 подп. 2.1 ст. 202-1 НК).

Доходы в результате разрешенных операций с токенами, полученные от зарубежных торговых площадок, иностранных организаций, иностранных индивидуальных предпринимателей, иных физических лиц, подлежат налогообложению по ставке в размере 13% на основании налоговой декларации, представляемой в налоговый орган.

Незаконны и запрещены: деятельность, основанная на оказании иным лицам содействия в совершении операций с токенами; операции с токенами на зарубежных площадках, в иных сервисах, расчеты в которых осуществляются путем перечисления денег организациям или лицам, не являющимся резидентами ПВТ, получения денег от них, а также напрямую между физлицами. Законодательством установлена ответственность физических лиц за осуществление незаконной предпринимательской деятельности, включая незаконную деятельность с токенами, в виде штрафа с конфискацией до 100% дохода, полученного в результате такой деятельности, либо без конфискации.

Вместе с тем доходы от данной деятельности, в отношении которых не применена конфискация, не освобождаются от налогообложения. Доходы от незаконных и запрещенных операций с токенами (например, от продажи токенов за денежные средства на иностранных криптоплатформах физическим лицом, находящимся в момент продажи на территории Республики Беларусь, либо с использованием счетов в белорусском банке) подлежат налогообложению по ставке в размере 26% (подп. 7.4, 7.5 п. 7 ст. 214 НК).

В целях обеспечения системного регулирования вопроса налогообложения доходов по операциям с токенами при осуществлении деятельности, которая в соответствии с законодательными актами является незаконной и (или) запрещается, принят Указ Президента Республики Беларусь от 23.04.2025 № 166 «О налогообложении доходов, полученных от осуществления операций с цифровыми знаками (токенами)» [4], согласно которому определение подлежащего налогообложению дохода от незаконных операций с токенами производится с учетом коэффициента доходности от операций с токенами, ежегодно определяемого Министерством по налогам и сборам.

Рассчитывать коэффициент должен Секретариат ПБТ на основании сведений о курсах покупки и продажи операторами криптоплатформ и (или) операторами обмена криптовалют, являющимися резидентами ПБТ, трех видов токенов, в отношении которых за истекший календарный год ими совершено наибольшее количество сделок купли-продажи. Под сделками купли-продажи понимаются сделки по покупке и продаже токенов за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги, совершаемые операторами от своего имени и за свой счет.

Согласно постановлению Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 17.06.2025 № 32 [5], вступившему в силу с 27.06.2025, коэффициент доходности от операций с цифровыми токенами на 2025 год установлен в размере 0,0570. Аналогичным постановлением от 18.02.2026 № 8 [6] установлен коэффициент доходности от операций с цифровыми знаками (токенами) на 1 января 2026 г. в размере 0,0367.

Налоговая база подоходного налога с физических лиц по доходам, полученным по операциям с токенами при осуществлении деятельности, которая в соответствии с законодательными актами является незаконной и (или) запрещается, определяется как произведение установленного в рамках ведения административного процесса и отраженного в постановлении о привлечении к административной ответственности дохода и установленного коэффициента доходности.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 21.05.2025 № 280 «Об определении курсов цифровых знаков (токенов)» [7] установлен порядок определения среднего курса цифровых знаков (токенов) для исчисления подоходного налога с физических лиц по доходам, полученным в натуральной форме в виде токенов.

Курс токенов определяется на каждый календарный день налогового периода (года) на основании сведений, предоставляемых резидентами ПБТ в государственное учреждение Секретариат Наблюдательного совета ПБТ.

В отношении токена, курс которого не определен секретариатом Наблюдательного совета ПБТ на дату получения дохода ввиду отсутствия оборота этого токена на указанную дату у операторов, применяется минимальный курс такого токена, установленный в налоговом периоде.

В отношении токена, курс которого не определен секретариатом Наблюдательного совета ПБТ на протяжении всего налогового периода ввиду отсутствия оборота такого токена у операторов, курс определяется на дату получения дохода на основании сведений о курсах соответствующих токенов, размещенных на платформах «КоинМаркетКап» [8] и «КоинГеоко» [9] (наименьший из них).

Стоимость токенов, созданных через организаторов ICO, определяется на основании документов об их создании и размещении.

Список использованных источников:

1. О развитии цифровой экономики: Декрет Президента Респ. Беларусь от 21 дек. 2017 г. № 8 : в ред. от 17 сент. 2024 г. // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 20.03.2026).
2. Об обращении цифровых знаков (токенов) : Указ Президента Респ. Беларусь от 17 сент. 2024 г. № 367 // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 20.03.2026).
3. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) : 29 дек. 2009 г. № 71-3 : принят Палатой представителей 11 дек. 2009 г.: одобр. Советом Респ. 18 дек. 2009 г. // ЭТАЛОН : информ.-правовая система (дата обращения: 20.03.2026).
4. О налогообложении доходов, полученных от осуществления операций с цифровыми знаками (токенами): Указ Президента Респ. Беларусь от 23 апр. 2025 г. № 166 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – 2003. – № 4. – 2/920.
5. Об установлении коэффициента доходности от операций с цифровыми токенами на 2025 год: постановление М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь от 17 июня 2025 г. № 32 // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 20.03.2026).
6. Об установлении коэффициента доходности от операций с цифровыми знаками (токенами) на 1 января 2026 г.: постановление М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь от 18 февр. 2026 г. № 8 // ЭТАЛОН : информ.-поисковая система (дата обращения: 20.03.2026).
7. Об определении курсов цифровых знаков (токенов): постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 21 мая 2025 г. № 280 // ЭТАЛОН : информ.-правовая система (дата обращения: 20.03.2026).
8. CoinMarketCap : [сайт]. – URL: <https://coinmarketcap.com> (дата обращения: 20.03.2026).
9. CoinGecko : [сайт]. – URL: <https://www.coingecko.com> (дата обращения: 20.03.2026).