

УДК 336.2:004.9

Г. А. Якубенко (galina-yakubenko@tut.by),
кандидат экономических наук, доцент
Белорусского торгово-экономического
университета потребительской кооперации
г. Гомель, Республика Беларусь

Д. А. Матюшенко (dimamat111@yandex.ru),
студент
Белорусского торгово-экономического
университета потребительской кооперации
г. Гомель, Республика Беларусь

НАЛОГОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ОБРАЩЕНИЮ ЦИФРОВЫХ ЗНАКОВ: ОПЫТ, ПРОБЛЕМЫ И ИННОВАЦИИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье проводится оценка современного состояния налогового регулирования доходов от деятельности участников криптовалютного рынка, связанной с использованием цифровых знаков (токенов), анализ новаций налогового законодательства Республики Беларусь, связанных с завершением льготного периода, установленного Декретом Президента Республики Беларусь № 8 от 21 декабря 2017 года «О развитии цифровой экономики» и Указом Президента Республики Беларусь № 80 от 28 марта 2023 года «Об отдельных вопросах налогообложения», который предусматривал освобождение от налогообложения деятельности по обращению цифровых знаков (токенов). Особое внимание уделено вопросам развития механизма налоговой политики, ориентированной на легализацию оборота криптовалют и инновационное развитие Республики Беларусь.

The article assesses the current state of tax regulation of income from the activities of cryptocurrency market participants related to the use of digital signs (tokens), analyzes the innovations of tax legislation of the Republic of Belarus related to the end of the grace period established by Decree No. 8 of 21.12.2017 “On the development of digital economy” and Decree No. 80 of 28.03.2023 “On Certain Issues of Taxation”, which provided for exemption from taxation of activities related to the circulation of digital signs (tokens). Special attention is paid to the development of the tax policy mechanism focused on the legalization of cryptocurrency circulation and innovative development of the Republic of Belarus.

Ключевые слова: блокчейн; криптовалюта; трейдинг; майнинг; Парк высоких технологий; налогообложение; подоходный налог; размещение цифровых знаков; токен; цифровой актив.

Key words: blockchain; cryptocurrency; trading; mining; High Tech Park; taxation; income tax; digital token placement; token; digital asset.

Введение

Несмотря на значительные успехи в создании правовой базы для развития цифровой экономики, одним из наиболее актуальных вопросов остается налогообложение операций с криптовалютами. Разработка эффективных налоговых механизмов создаст основу для формирования стабильного инвестиционного климата, будет способствовать привлечению капитала в эту сферу и стимулировать инновационную деятельность. Вместе с тем разумное налоговое регулирование позволит государству контролировать риски, связанные с оборотом криптовалют, и обеспечит защиту прав налогоплательщиков. Для поддержания финансовой стабильности и репутации государства на международной арене важным фактором является выполнение международных обязательств Республики Беларусь в сфере противодействия отмывания преступных доходов и финансирования терроризма. Выполнение данных обязательств будет способствовать укреплению доверия со стороны иностранных партнеров, привлечению инвестиций и интеграции в глобальную финансовую систему, а также позволит предотвратить использование финансовой системы для незаконных целей.

В условиях глобальной цифровизации отставание в развитии и внедрении цифровых технологий может привести к значительным экономическим и социальным последствиям. Республика Беларусь активным образом включилась в данный процесс, начав с разрешения одного из основополагающих вопросов – вопроса узаконивания правоотношений, которые возникают в новейших технологических укладах, и одной из первых на постсоветском пространстве приняла законода-

тельство, регулирующее оборот цифровых активов. Декрет Президента Республики Беларусь № 8 от 21 декабря 2017 «О развитии цифровой экономики» (далее – Декрет № 8) создал правовую основу для развития криптовалютного рынка и привлечения инвестиций в эту сферу, обеспечил защиту прав участников этих отношений [1]. Для обеспечения эффективной координации работы, направленной на реализацию государственной политики в области цифровизации экономики и развития информационно-коммуникационных технологий постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 167 от 28 февраля 2018 года был создан Совет по развитию цифровой экономики, который призван обеспечить системный подход к решению задач цифровой трансформации различных секторов экономики. Создание данного Совета имело важное значение и явилось институциональным шагом для эффективной реализации Государственной программы «Цифровое развитие Беларуси», утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 66 от 2 февраля 2021 года [2]. Реализация данной программы является важным шагом для обеспечения устойчивого развития Республики Беларусь в долгосрочной перспективе.

В рамках реализации Декрета «О развитии цифровой экономики» Министерство финансов Республики Беларусь утвердило Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» [3]. Данный стандарт бухгалтерского учета и отчетности определил порядок формирования в бухгалтерском учете информации о цифровых знаках (токенах) и обязательствах, возникающих при размещении собственных токенов перед их владельцами.

Одним из ключевых аспектов по реализации государственной политики в области цифровизации экономики и развития информационных технологий является создание прозрачной и предсказуемой налоговой среды для участников криптовалютного рынка. Введение четких правил налогообложения не только обеспечивает пополнение государственного бюджета, но и способствует легализации оборота криптовалют, снижает риски оттока капитала в теневую экономику, повышает доверие инвесторов и стимулирует развитие инновационных финансовых технологий, способствует интеграции криптовалют в официальную финансовую систему.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь № 80 от 28 марта 2023 г. «Об отдельных вопросах налогообложения» действия налоговых преференций в криптосфере, предусмотренных Декретом № 8, были пролонгированы до 1 января 2025 года [1; 4]. В частности, к доходам от деятельности, связанной с использованием цифровых знаков (токенов), предусматривались следующие налоговые льготы:

- освобождению от налога на добавленную стоимость и налога на прибыль подлежали доходы резидентов Парка высоких технологий (ПВТ) по операциям с токенами (в том числе от майнинга, создания, приобретения, отчуждения токенов);
- освобождению от налога на прибыль при отчуждении токенов путем обмена подлежали юридические лица, не являющиеся резидентами Парка высоких технологий (в отношении доходов, полученных при совершении иных операций с токенами, таких, например, как отчуждение за денежные средства (в том числе электронные) – налог на прибыль подлежал уплате);
- при применении юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями упрощенной системы налогообложения освобождались от данного налога доходы, полученные в результате отчуждения токенов путем обмена;
- обороты по отчуждению токенов не облагались налогом на добавленную стоимость;
- доходы физических лиц от всех разрешенных законодательством операций с токенами подлежали освобождению от подоходного налога с физических лиц.

Льготы, предусмотренные Декретом № 8, сыграли значительную роль в формировании и развитии криптовалютного рынка в Республике Беларусь, создав благоприятные условия для привлечения инвестиций, развития инноваций и позиционирования страны как одного из лидеров в области регулирования цифровых активов. Положительные эффекты от применения льгот обобщены и представлены нами в таблице 1.

Таблица 1 – Роль налогового механизма в развитии криптовалютного рынка в Республике Беларусь за период с 2017 по 2024 год

Влияние льгот	Положительные эффекты от льгот, предоставленных Декретом № 8
Развитие инфраструктуры	На начало 2025 года в Республике Беларусь зарегистрированы 7 криптобирж (IMEX, Tradex, Dzengi com, Bynex, Free2ex, Whitebird и Secure8), 2 организатора ICO (FainEx и Finstore.by), 3 криптоброкера (Broker Finance, «Цифра Брокер» и «Новые цифровые инвестиции»), а также около 15 майнинговых компаний

Окончание таблицы 1

Влияние льгот	Положительные эффекты от льгот, предоставленных Декретом № 8
Привлечение инвестиций	Льготы привлекли значительные инвестиции в развитие блокчейн-технологий и создание новых стартапов. Объем продаж ИТ-продуктов и услуг, предоставленных резидентами ПВТ на внутреннем рынке Республики Беларусь, в 2023 году достиг 1,5 млрд бел. р. Более 35% резидентов ПВТ – организации с зарубежным капиталом. С 2017 года ПВТ привлек суммарно почти 2 млрд долл. иностранных инвестиций
Создание новых рабочих мест	За период с 2017 по 2021 год численность сотрудников ПВТ увеличилась более чем на 50 тыс. человек, достигнув 60 тыс. специалистов. Это составляет около 2% от общего числа занятых в экономике Республики Беларусь, при этом их вклад в валовой внутренний продукт приближается к 4%. Внешнеторговое сальдо ПВТ по итогам 2023 года достигло 1,7 млрд долл. США
Повышение международной репутации	Республика Беларусь стала одним из первых государств, которые легализовали оборот криптовалют, что повысило ее международную репутацию в сфере инноваций. Республика Беларусь является удобной площадкой для запуска легального криптобизнеса, особенно для азиатского региона и СНГ, так как в этих странах вести этот вид деятельности сложнее в силу отсутствия или недостаточности правового регулирования
Примечание – Собственная разработка на основании данных официального сайта Парка высоких технологий [5].	

В результате проведенного анализа результатов действия Декрета № 8 можно сделать вывод о том, что налоговые льготы были эффективным инструментом для развития криптовалютного рынка в Республике Беларусь. Согласно исследованию ООН по торговле и развитию, опубликованному в 2022 году, около 4% населения Республики Беларусь (что составляет около 350 000 человек) владеют криптовалютой [6]. По опубликованным данным Республика Беларусь занимает 19-е место в рейтинге стран по владению криптовалютами, что свидетельствует о достаточно высоком уровне интереса к цифровым активам среди граждан республики (рисунок 1).

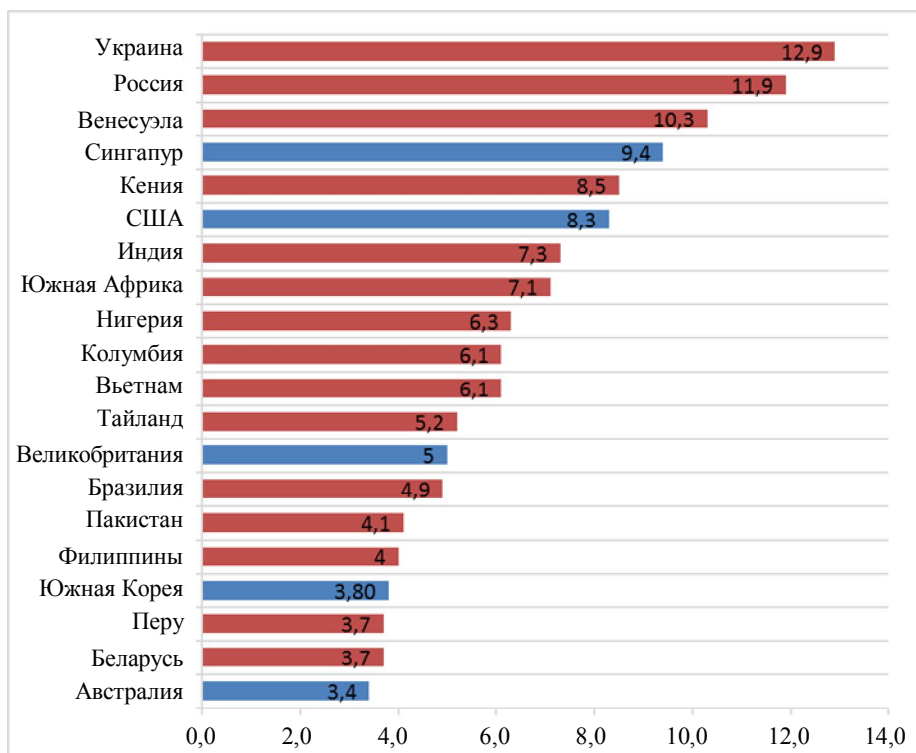


Рисунок 1 – Рейтинг стран по владению криптовалютами по состоянию на 1 января 2022 года

Примечание – Источник [6].

С 1 января 2025 года в Республике Беларусь начали действовать новые правила налогообложения криптовалютного рынка. Налоговый кодекс в редакции Закона Республики Беларусь от 13 декабря 2024 года № 47 «Об изменении законов», вступивший в силу с 1 января 2025 года, включает положения о налогообложении операций с цифровыми знаками (токенами, криптовалютой) как для организаций и индивидуальных предпринимателей, так и для физических лиц [7].

Справочно. Криптовалюта определяется как «биткоин, иной цифровой знак (токен), используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена» [1], а токен, в свою очередь, как «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» [1]. Таким образом, с точки зрения правового регулирования Республики Беларусь правильно вести речь о цифровых знаках (токенах), фактически криптовалюта является одним из видов цифровых знаков (токенов), и, как следствие, не все виды цифровых знаков (токенов) могут являться и (или) являются криптовалютой.

Следует учесть, что Налоговый кодекс Республики Беларусь не прописывает перечень разрешенных операций с цифровыми знаками (токенами), которые могут совершать юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица, а регламентирует только порядок налогообложения этих операций. Такой перечень разрешенных операций содержит Декрет № 8 [1]. При этом важно учитывать существенные изменения в правилах работы с криптовалютами для физических лиц (индивидуальных предпринимателей), вступившие в силу с 20 сентября 2024 года в связи с принятием Указа Президента Республики Беларусь № 367 от 17 сентября 2024 года «Об обращении цифровых знаков (токенов)» [8]. Согласно данному указу запрещены операции по покупке и продаже токенов за денежные средства (в том числе электронные) на зарубежных платформах и в сервисах, где расчеты осуществляются организациям или лицам, не являющимся резидентами ПВТ. Также запрещены как получение средств от таких организаций или лиц, так и прямые расчеты между физическими лицами (сделки P2P). Таким образом, операции по приобретению, отчуждению токенов законны только в том случае, если они совершаются через резидентов ПВТ. На юридические лица положения Указа № 367 «Об обращении цифровых знаков (токенов)» не распространяются в связи с тем, что и до его вступления в силу они имели право проводить операции с цифровыми знаками только через резидентов ПВТ.

Справочно. Регулируемые виды криптобизнеса в Республике Беларусь: оператор криптоплатформы (криптовбиржа); оператор обмена криптовалют (криптообменник); организатор ICO (Initial coin offering); майнинг, криптоброкер, иная деятельность с использованием токенов. Список крипторезидентов ПВТ размещен по ссылке: <https://www.park.by/residents/crypto/>.

Налогообложение доходов от деятельности с криптовалютой является сложной и динамично развивающейся областью, которая требует учета специфики цифровых активов. Существуют два основных способа получения доходов по совершению операций с цифровыми знаками (токенами):

1. Майнинг (от англ. mining) – это процесс создания новых блоков в блокчейне и проверка транзакций. По своей сути, это вычислительный процесс, который обеспечивает безопасность и децентрализацию сети блокчейнов. Майнинг является ключевым механизмом эмиссии новых криптовалют, майнеры получают вознаграждение в виде новых монет за решение сложных математических задач. В приложении 1 к Декрету № 8 «О развитии цифровой экономики» дается следующее определение майнинга – «отличная от создания собственных цифровых знаков (токенов) деятельность, направленная на обеспечение функционирования реестра блоков транзакций (блокчейна) посредством создания в таком реестре блоков с информацией о совершенных операциях. Лицо, осуществляющее майнинг, становится владельцем цифровых знаков (токенов), возникших (добытых) в результате его деятельности по майнингу, и может получать цифровые знаки (токены) в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне)» [1].

2. Трейдинг (криптротрейдинг) – это вид финансовой деятельности, форма электронной торговли, которая заключается в покупке, продаже и обмене цифровых активов (криптовалют) на специализированных платформах (криптовалютных биржах) с целью получения прибыли за счет изменения их рыночной стоимости.

Проведенный анализ показывает, что текущая налоговая политика в отношении деятельности участников криптовалютного рынка, связанной с использованием цифровых знаков (токенов), находится на начальном этапе развития. Для ее совершенствования необходимо учитывать международный опыт, в частности практику стран, где криптовалюты рассматриваются как объект нало-

гообложения. Модели налогообложения доходов от деятельности с криптовалютой существенно различаются в зависимости от экономических целей, подхода к регулированию цифровых активов и уровня принятия криптовалют в стране. Наиболее эффективные модели налогообложения криптовалют приняты в таких странах, как Германия, Португалия, Сингапур, Швейцария, ОАЭ. Концептуальные подходы к налогообложению можно разделить на несколько ключевых моделей:

1. Налогообложение как доходов. Суть этой модели заключается в том, что доходы от операций с криптовалютой (майнинг, все виды трейдинга) рассматриваются как обычный доход и облагаются по стандартным ставкам налога на прибыль для юридических лиц и подоходного налога для физических лиц. В основу налогообложения операций с цифровыми знаками (токенами, криптовалютой) как для организаций и индивидуальных предпринимателей, так и для физических лиц в Республике Беларусь с 1 января 2025 года положена именно эта модель. Преимуществом этой модели является относительная простота расчета и администрирования, недостатком данной модели является тот факт, что она не учитывает специфику криптовалют как инвестиционных активов.

2. Налогообложение «на прирост капитала» (Capital Gains Tax). При использовании данной модели налогом облагается только прирост стоимости криптовалюты за период владения. Данная модель применяется в США и многих странах ЕС, ставка налога может варьироваться от 15 до 30% в зависимости от срока владения активов и уровня дохода налогоплательщика. Данная модель учитывает инвестиционную природу криптовалют, но требует тщательного учета всех операций и расчета стоимости приобретения.

3. Налогообложение как операций с имуществом. При использовании данной модели криптовалюта рассматривается как имущество, операции с криптовалютой облагаются налогом на имущество или налогом на отчуждение имущества. Данная модель характерна для Германии, прирост капитала облагается налогом, если цифровой актив был отчужден в течение года после покупки.

4. Освобождение от налогообложения. В данной модели доходы от операций с криптовалютой частично или полностью освобождаются от налогообложения, особенно если они связаны с инновационной деятельностью или их суммы незначительны. Данная модель имела место в Республике Беларусь до 1 января 2025 года, согласно действовавшему законодательству доходы по операциям с токенами не признавались объектом налогообложения как для резидентов Парка высоких технологий, так и для организаций, индивидуальных предпринимателей и для физических лиц, не являющихся таковыми. Достоинством данной модели является стимулирование криптоиндустрии и привлечение инвестиций, но при этом снижаются налоговые поступления в бюджет.

5. Налогообложение DeFi (децентрализованных финансов). Доходы от операций в DeFi (предоставление ликвидности, farming) могут облагаться как обычный доход или как прирост капитала. В некоторых странах доходы от DeFi облагаются по стандартным ставкам подоходного налога.

6. Гармонизация с международными стандартами. Отдельные страны стремятся адаптировать свое налоговое законодательство к международным стандартам, таким как рекомендации ОЭСР по налогообложению цифровых активов, путем введения правил для предотвращения уклонения от налогов и обмена информацией с другими странами.

Наиболее дискуссионной проблемой в контексте регулирования криптовалют является проблема прямого налогообложения при майнинге из-за сложности определения налоговой базы, классификации доходов и учета затрат. Майнинг предполагает получение криптовалюты в качестве вознаграждения за поддержание работы блокчейна, при этом стоимость этой криптовалюты может значительно колебаться, что затрудняет расчет налоговой базы. При этом майнинг требует значительных затрат на оборудование, электроэнергию и обслуживание, дискуссии ведутся о возможности учета затрат при расчете налоговой базы. Кроме того, майнинг часто осуществляется в нескольких юрисдикциях, что создает сложности с определением страны, которая имеет право на налогообложение доходов.

Исследование зарубежного опыта налогообложения криптобизнеса в зарубежных странах позволило сделать следующие выводы. Поскольку криптовалюты представляют собой новый вид активов, многие страны сталкиваются с трудностями при разработке соответствующих налоговых режимов. Однако, несмотря на различия в подходах, можно выделить несколько общих тенденций в международной практике налогообложения криптовалютного бизнеса:

– усиление регулирования – большинство стран стремятся ввести более четкие и прозрачные правила налогообложения криптовалют;

- гармонизация налогового законодательства – существует тенденция к гармонизации налогового законодательства в отношении криптовалют на международном уровне;
- использование технологий – налоговые органы используют новые технологии для отслеживания операций с криптовалютами и борьбы с уклонением от уплаты налогов.

Основные проблемы в области налогообложения цифровых знаков представлены нами на рисунке 2.

Основные риски налогообложения криптовалют	<i>Определение статуса криптовалюты:</i>
	– неоднозначность классификации (имущество, валюта, товар) влияет на выбор налогового режима;
	– сложность оценки, особенно в случае новых и инновационных проектов
	<i>Оценка стоимости криптовалюты:</i>
	– высокая волатильность – курс криптовалют может сильно колебаться, что затрудняет определение их стоимости на момент совершения сделки;
	– отсутствие единой методологии оценки – может привести к разногласиям между налогоплательщиком и налоговыми органами
	<i>Прослеживаемость операций:</i>
	– анонимность транзакций – блокчейн-технологии позволяют осуществлять анонимные транзакции, что затрудняет отслеживание операций с криптовалютами и контроль за уплатой налогов;
	– сложность идентификации владельцев
	<i>Несоответствие международным стандартам:</i>
	– отсутствие единых международных стандартов в области налогообложения криптовалют затрудняет гармонизацию национального законодательства;
	– частые изменения налогового законодательства создают неопределенность для налогоплательщиков и бизнеса

Рисунок 2 – Основные риски налогообложения криптовалют

Примечание – Источник: собственная разработка.

Новации в налоговом законодательстве Республики Беларусь с 1 января 2025 года для юридических лиц касаются двух налогов – налога на прибыль и налога на добавленную стоимость. Кроме того, для юридических лиц, осуществляющих деятельность с токенами, запрещено применение специальных налоговых режимов в виде упрощенной системы налогообложения и единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.

По налогу на прибыль сохраняется одна из важнейших налоговых льгот – доходы от размещения собственных токенов не признаются объектом налогообложения налогом на прибыль. Понятие «размещение» определено в приложении 1 Декрета № 8: «Размещение цифровых знаков (токенов) означает совершение гражданско-правовых сделок либо иных юридически значимых действий, направленных на передачу цифровых знаков (токенов) их первым владельцам на условиях, определенных лицом, создавшим через резидента Парка высоких технологий такие цифровые знаки (токены), в том числе в целях привлечения от первых владельцев белорусских рублей, иностранной валюты, электронных денег, цифровых знаков (токенов) другого вида» [1]. Таким образом, речь идет об эмиссии через ICO собственных знаков (токенов), которые организации создают и размещают посредством резидентов Парка высоких технологий, уполномоченных на сопровождение подобных операций, как инструмента заимствования денежных средств. Это долговой инструмент, который по содержанию аналогичен привлечению денежных средств путем выпуска корпоративных облигаций.

С 1 января 2025 года валовая прибыль от операций с токенами облагается налогом на прибыль: для резидентов ПВД – по ставке 9%; для операторов сотовой подвижной связи и назначенных операторов универсального обслуживания – по ставке 30%; для иных организаций – по ставке, которую они применяют в своей деятельности (по общему правилу – 20%, а если валовая прибыль нарастающим итогом с начала года превысила 25 млн р. – 25%).

При определении валовой прибыли от операций с токенами учитываются:

- прибыль (убыток) резидента ПВД от оказания услуг, связанных с созданием и размещением токенов, включая услуги по продвижению токенов, консультационные услуги, иные сопутствующие услуги;

- прибыль (убыток) от деятельности оператора криптоплатформы и (или) оператора обмена криптовалют;
- прибыль (убыток) от деятельности по майнингу;
- прибыль (убыток) от реализации (отчуждения) токенов, включая возникшие (добытые) или полученные в результате деятельности по майнингу;
- прибыль (убыток) от иной деятельности с использованием токенов, в том числе деятельность, содержащая признаки профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, деятельность инвестиционного фонда, секьюритизация;
- внереализационные доходы (внереализационные расходы) от осуществления сделок (операций) с использованием токенов.

Операции по отчуждению цифровых знаков не признаются объектом налогообложения НДС. «Входной» НДС, связанный с осуществлением деятельности и (или) операций по майнингу, созданию, размещению, приобретению и (или) отчуждению цифровых знаков, вычету не подлежит.

Главная новация в налоговом законодательстве с 1 января 2025 года для физических лиц заключается в том, что доходы по операциям с токенами признаны объектом налогообложения. Ставки подоходного налога установлены в размере 13 и 26%. Ставка 26% применяется при установлении контролирующим органом факта непредставления налоговой декларации по подоходному налогу с физических лиц и неуплаты подоходного налога с физических лиц с доходов, полученных по операциям с токенами, а также от деятельности, которая в соответствии с законодательными актами является незаконной и (или) запрещается, от осуществления такой деятельности. Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели – резиденты ПВТ, имеют право осуществлять операции с токенами и получать денежные средства от совершения операций по отчуждению токенов исключительно через операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют, иных резидентов ПВТ, осуществляющих соответствующий вид деятельности. Совершение операций с токенами с нарушением указанных требований является незаконным и запрещается, и, соответственно, доходы от таких операций облагаются по ставке 26%.

Кроме того, осуществление деятельности, которая в соответствии с законодательными актами является незаконной и (или) запрещается, может повлечь за собой привлечение к административной ответственности по ч. 3 ст. 13.3 «Незаконная предпринимательская деятельность» Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях (далее – КоАП). Меры административной ответственности, применяемые в данном случае к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Состав административных правонарушений и ответственность по ним

Вид нарушения	Размер штрафа
Осуществление предпринимательской деятельности, когда в соответствии с законодательными актами такая деятельность является незаконной и (или) запрещается (ст. 13.3 КоАП)	<i>Для физических лиц</i> – штраф от 20 до 50 базовых величин с конфискацией до 100% суммы дохода, полученного в результате такой деятельности, орудий и средств совершения административного правонарушения или без конфискации
	<i>Для индивидуального предпринимателя</i> – штраф от 20 до 200 базовых величин с конфискацией до 100% суммы дохода, полученного в результате такой деятельности, орудий и средств совершения административного правонарушения или без конфискации
	<i>Для юридического лица</i> – до 500 базовых величин с конфискацией до 100% суммы дохода, полученного в результате такой деятельности, орудий и средств совершения административного правонарушения или без конфискации
Примечание – Собственная разработка на основе источника [9].	

Запрещенной деятельностью также считается систематическое оказание содействия другим лицам в проведение операций с токенами, если такая деятельность направлена на получение прибыли. Признаками подобного содействия могут служить следующие действия, представленные нами на рисунке 3.

Операции с криптовалютой в Республике Беларусь подлежат контролю согласно Закону Республики Беларусь от 30 июня 2014 года № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» [10]. В функции ПВТ входят функции проверки контрагентов и криптовалют, приобретающих и реализующих токены (криптовалюту) по признакам ПОД/ФТ.

Примеры фактов, которые свидетельствуют о наличии содействия в какой-либо форме	1) действия физического лица, направленные на приобретение криптовалюты в интересах либо по поручению третьих лиц, в том числе за счет заранее переданных такими лицами средств
	2) передача третьим лицам информации о доступах к учетным записям, при помощи которых осуществляется деятельность
	3) открытие банковских счетов, электронных кошельков и других способов вывода денежных средств, используемых при осуществлении деятельности, на иных лиц
	4) оговоренный, в том числе заранее, размер вознаграждения за приобретение токенов в интересах третьих лиц
	5) действие организованной группы лиц с распределением ролей между ними
	6) размещение физическим лицом объявлений (сведений, информации) об осуществлении деятельности по купле-продаже, обмену токенов, в том числе способом, позволяющим ознакомиться с такой информацией потенциально неограниченному кругу лиц, включая систематическое обсуждение с третьими лицами вопросов купли-продажи криптовалюты, размещение для этих лиц информации об условиях своего участия в таких сделках и ознакомление заинтересованных с порядком их совершения
	7) использование принадлежащих физическому лицу (группе лиц, взаимосвязанной с ним) специализированных ресурсов в сети Интернет (сайтов, чат-ботов), позволяющих осуществлять сделки по покупке или продаже токенов

Рисунок 3 – Меры по содействию в совершении операций с цифровыми знаками

Примечание – Источник: собственная разработка.

Правоохранительные органы (Генеральная прокуратура Республики Беларусь, Комитет государственной безопасности Республики Беларусь, Следственный комитет Республики Беларусь, Министерство внутренних дел Республики Беларусь) имеют право приостановить операции по счету, т. е. фактически заблокировать банковскую карту на срок до 10 суток, если есть подозрения о совершении владельцем карты противоправных деяний. Это предусмотрено в Указе Президента Республики Беларусь от 29 августа 2023 года № 269 «О мерах по противодействию несанкционированным платежным операциям» [11].

К возможным противоправным деяниям можно отнести:

- хищение (попытка хищения) денежных средств (электронных денег) путем модификации компьютерной информации;
- действия, связанные с незаконным оборотом средств платежа и (или) платежных инструментов.

Анализ изменений в налоговом законодательстве Республики Беларусь в отношении доходов по операциям с цифровыми знаками (токенами) физических лиц дает основания сделать вывод, что фактически концепция налогового законодательства Республики Беларусь в отношении таких доходов сведена к так называемому налоговому событию, которым является только вывод доходов от операций с токенами «в фиат», т. е. в обычные деньги. Хранение токенов и доходы, полученные в результате изменения их стоимости в период хранения, не подлежат обложению подоходным налогом. Однако в налоговой практике некоторых стран такие доходы рассматриваются как объект налогообложения для физических лиц, т. е. как налог на условный «прирост капитала», с которого требуется уплачивать подоходный налог.

Заключение

Для дальнейшего развития криптовалютного рынка в Республике Беларусь требуется комплексный подход, включающий как совершенствование нормативной правовой базы, так и внедрение эффективных механизмов налогового администрирования. Проведенный анализ показывает, что текущая налоговая политика в отношении криптовалют в Республике Беларусь находится на начальном этапе развития и направлена на создание условий для легализации оборота цифровых активов при сохранении контроля за их использованием. Для достижения баланса между сти-

мулированием рынка и обеспечением фискальных интересов государства необходимо разработать четкие критерии налогообложения доходов от операций с криптовалютой, упростить процедуры взаимодействия участников рынка с налоговыми органами, создать механизмы для учета и контроля операций с криптовалютой, которые позволят минимизировать уклонения от налогов.

Список использованной литературы

1. **О развитии** цифровой экономики : Декрет Президента Респ. Беларусь от 21 дек. 2017 г. № 8 : в ред. от 18 марта 2021 г. № 1 // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 22.01.2025).
2. **О Государственной** программе «Цифровое развитие Беларуси» на 2021–2025 годы : постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 2 февр. 2021 г. № 66 : в ред. от 18 дек. 2024 г. № 967 // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 22.01.2025).
3. **Национальный** стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 6 марта 2018 г. № 16 : в ред. от 28 дек. 2022 г. № 64 // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 22.01.2025).
4. **Об отдельных** вопросах налогообложения : Указ Президента Респ. Беларусь от 28 марта 2023 г. № 80 // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 22.01.2025).
5. **Цифры** и факты // Парк высоких технологий. Беларусь. – URL: <https://park.by/http/facts/> (дата обращения: 22.01.2025).
6. **All that glitters is not gold: The high cost of leaving cryptocurrencies unregulated / UNCTAD // Policy Brief.** – 2022. – № 100. – URL: https://unctad.org/system/files/official-document/presspb2022d8_en.pdf (date of access: 22.01.2025).
7. **Налоговый** кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) : 29 дек. 2009 г. № 71-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь от 13 дек. 2024 г. : с изм. и доп., вступ. в силу с 27 янв. 2025 г. // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 22.01.2025).
8. **Об обращении** цифровых знаков (токенов) : Указ Президента Респ. Беларусь от 17 сент. 2024 г. № 367 // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 22.01.2025).
9. **Кодекс** Республики Беларусь об административных правонарушениях : 6 янв. 2021 г. № 91-3 : в ред. Закона Респ. Беларусь от 22 апр. 2024 г. // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 22.01.2025).
10. **О мерах** по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения : Закон Респ. Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-3 : в ред. от 17 июля 2023 г. // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 22.01.2025).
11. **О мерах** по противодействию несанкционированным платежным операциям : Указ Президента Респ. Беларусь от 29 авг. 2023 г. № 269 // iLex : информ. правовая система (дата обращения: 22.01.2025).

Получено 20.02.2025.