Декретом Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее – Декрет № 8) физическим лицам разрешено владеть токенами, совершать их майнинг, хранение токенов в виртуальных кошельках, обмен токенов на иные токены, их приобретение, отчуждение за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги, а также дарить и завещать токены.

При этом разрешенные к осуществлению операции с токенами должны производиться в соответствии с требованиями Декрета №8, в силу которых деятельность для физических лиц разрешена, когда она реализуется самостоятельно, без привлечения иных физических лиц.

В свою очередь деятельность, основанная на оказании иным лицам содействия в совершении операций с токенами, в силу положений подпункта 2.6 пункта 2 Декрета № 8 является незаконной и запрещается.

Кроме того, Указом Президента Республики Беларусь от 17.09.2024 № 367 «Об обращении цифровых знаков (токенов)» (далее – Указ № 367) установлено, что операции по приобретению, отчуждению токенов за деньги (в том числе электронные) могут осуществляться только через резидентов Парка высоких технологий.

Таким образом, операции с токенами на зарубежных площадках, в иных сервисах, расчеты в которых осуществляются путем перечисления денег организациям или лицам, не являющимся резидентами Парка высоких технологий, получения денежных средств от них, а также напрямую между физическими лицами незаконны и запрещены.

При этом операции по обмену токенов на иные токены, совершенные на зарубежных площадках, не будут являться запрещенными, если они совершаются физическим лицом самостоятельно, без привлечения иных лиц и не в рамках содействия иным лицам.

Например: гражданин Республики Беларусь, постоянно проживающий на территории Республики Беларусь, за валюту или белорусские рубли приобрел у резидента Парка высоких технологий токены, которые после перевел на иностранную криптобиржу, не являющуюся резидентом Парка высоких технологий. Далее на иностранной площадке совершил операции по обмену токенов на другие токены и перевел их с иностранной площадки на свой кошелек, открытый на белорусской криптобирже - резиденте Парка высоких технологий. В последующем эти токены через резидента Парка высоких технологий проданы за валюту или белорусские рубли, которые выведены на банковский счет. В указанной ситуации действия гражданина не нарушают требований законодательства.

В силу положений Декрета № 8 и Указа № 367 к разрешенным к осуществлению на иностранных криптобиржах операциям, связанным с

выводом денег (в том числе иностранной валюты), будут относиться только сделки, совершаемые на иностранных криптоплатформах с перечислением денежных средств на счета, открытые в иностранных банках, при условии, что физическое лицо на момент совершения операции находится на территории иностранного государства (далее – разрешенные операции).

Например: гражданин Республики Беларусь, находясь на территории иностранного государства, осуществляет на иностранной криптобирже операции по продаже токенов с выводом иностранной валюты на счет, открытый в иностранном банке.

Порядок исчисления и уплаты подоходного налога в отношении доходов, полученных с 2025 года по операциям с токенами, установлен статьей 2021 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – НК).

Так, для целей налогообложения подоходным налогом под доходами по операциям с токенами признаются любые виды доходов, в том числе полученные от майнинга, обмена токенов на иные токены, отчуждения за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги.

Справочно: учитывая положения подпункта 2.6 пункта 2 статьи 13 НК, определяющие для целей налогообложения понятие доход, как экономическую выгоду, перечисление токенов одного и того же физического лица между виртуальными кошельками, открытыми как у резидентов ПВТ, так и на зарубежных торговых площадках, не влечет получение дохода.

Например: 1. Гражданин Республики Беларусь со своего кошелька, открытого на криптобирже, являющейся резидентом Парка высоких технологий, перевел токены на иностранную криптобиржу, совершил операции по обмену токенов на иные токены, после вернул токены на белорусскую криптобиржу. 2. Гражданин Республики Беларусь со своего кошелька, открытого на криптобирже, являющейся резидентом Парка высоких технологий, перевел токены на иную белорусскую криптобиржу, также являющуюся резидентом Парка высоких технологий.

При этом к объектам налогообложения подоходным налогом не относятся доходы, полученные:

по операциям с токенами, совершенным через резидентов Парка высоких технологий (далее – 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;

Справочно: близкими родственниками согласно пункту 1 статьи 195 НК являются родители (усыновители, удочерители), дети (в том числе усыновленные, удочеренные), родные братья и сестры, дед, бабка, внуки, прадед, прабабка, правнуки, супруги, лицами, состоящими в отношениях свойства, - близкие родственники другого супруга, в том числе умершего, объявленного умершим.

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 пунктом 22 статьи 208 НК (в 2025 г. такой предел составляет 11 516 руб.).

Такие доходы не облагаются подоходным налогом и не отражаются в налоговой декларации (расчете) по подоходному налогу с физических лиц (далее – налоговая декларация).

Доходы, полученные от разрешенных операций с токенами 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 в срок не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Справочно: декларированию подлежат доходы от разрешенных операций с токенами, полученные физическими лицами – налоговыми резидентами Республики Беларусь, то есть проживающими на территории Республики Беларусь более 183 дней в календарном году, либо являющимися такими по иным основаниям (пункт 5 статьи 17 НК).

Срок представления налоговой декларации по доходам, полученным в 2025 году, – не позднее 31.03.2026.

Подлежащие налогообложению доходы (налоговая база) от разрешенных операций, полученные от зарубежных торговых площадок, определяются в размере денежных средств, фактически выведенных с такой площадки, а доходы, полученные от иностранных организаций, иностранных индивидуальных предпринимателей, иных физических лиц, – в размере фактически полученных денежных средств.

При этом при определении налоговой базы не применяются налоговые вычеты, предусмотренные статьями 209 – 211 НК, и не учитываются расходы, связанные с приобретением токенов.

В случае, если будут установлены подлежащие налогообложению доходы по операциям с токенами, в отношении которых не представлена декларация и не уплачен налог, равно как и доходы, полученные от незаконной и (или) запрещенной деятельности, такие доходы подлежат налогообложению по ставке в размере 26 %.

При этом налоговая база по доходам, полученным от незаконной и (или) запрещенной деятельности, определяется в том числе с учетом доходов от обмена токенов на иные токены.