

Налогообложение майнинга и операций с криптовалютой в Беларуси с 2025 года.

Декретом Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее – Декрет № 8) предусмотрено, что физические лица вправе владеть токенами и с учетом особенностей, установленных Декретом № 8, совершать следующие операции:

- майнинг,
- хранение токенов в виртуальных кошельках,
- обмен токенов на иные токены, их приобретение, отчуждение за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги,
- дарить и завещать токены.

Указом Президента Республики Беларусь от 17.09.2024 № 367 «Об обращении цифровых знаков (токенов)», вступившим в силу 20 сентября 2024 года, установлено, что в отношении вышеуказанных сделок (операций) с токенами физические лица:

- в целях инициирования совершения сделок (операций) по приобретению токенов передают, перечисляют (переводят) белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги **исключительно операторам** криптоплатформ, операторам обмена криптовалют, иным резидентам Парка высоких технологий, осуществляющим соответствующий вид деятельности (далее – операторы);
- получают белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги от совершения сделок (операций) по отчуждению токенов **исключительно от операторов**;

Перечисление (перевод) физическим лицам, белорусских рублей, иностранной валюты, электронных денег, полученных от совершения ими сделок (операций) по отчуждению токенов, допускается **исключительно операторами**.

Указ от 28 марта 2023 г. N 80 "Об отдельных вопросах налогообложения" до 1 января 2025 г. предусматривал льготы по операциям, связанным с цифровыми знаками (токенами), которые предусмотрены Декретом № 8. Поскольку срок действия данных льгот истек, то Налоговым кодексом дополнительно предусмотрена новая статья 202.1, которая определяет особенности и порядок налогообложения доходов от операций с токенами.

С 2025 года Налоговым кодексом Республики Беларусь в редакции Закона Республики Беларусь от 13.12.2024 N 47-З "Об изменении законов" (далее - НК) определен порядок налогообложения индивидуальных предпринимателей (далее - ИП), осуществляющих операции с токенами.

Так, доходы, полученные от операций с токенами, будут облагаться подоходным налогом с физических лиц (далее - подоходный налог) по ставке 9% (подпункт 3.19-3 пункта 3 статьи 205 НК, пункт 3-1 статьи 214 НК).

При этом следует обратить внимание, что подлежащие налогообложению доходы определяются в соответствии со статьей 202-1 НК.

Пунктом 1 статьи 202-1 НК предусмотрено, что доходами по операциям с токенами по их приобретению (добыче, получению), размещению, отчуждению (передаче) признаются любые виды доходов, полученные от таких операций, в том числе от майнинга, обмена токенов на иные токены, отчуждения за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги.

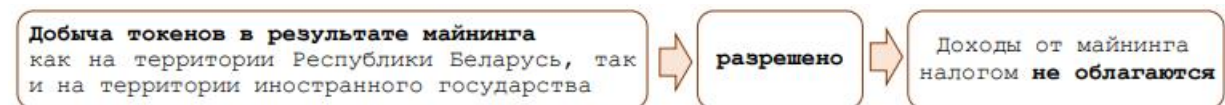
Не являются объектом налогообложения подоходным налогом доходы (пункт 2 статьи 202-1 НК):

по операциям с токенами, в том числе по их приобретению и (или) реализации, созданными резидентами ПВТ и (или) через резидентов ПВТ;

по операциям с токенами, совершенным через резидентов ПВТ, осуществляющих соответствующий вид деятельности;



от деятельности по майнингу;



от обмена токенов на иные токены, за исключением доходов, полученных в рамках деятельности, которая в соответствии с законодательством является незаконной и (или) запрещается;



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.

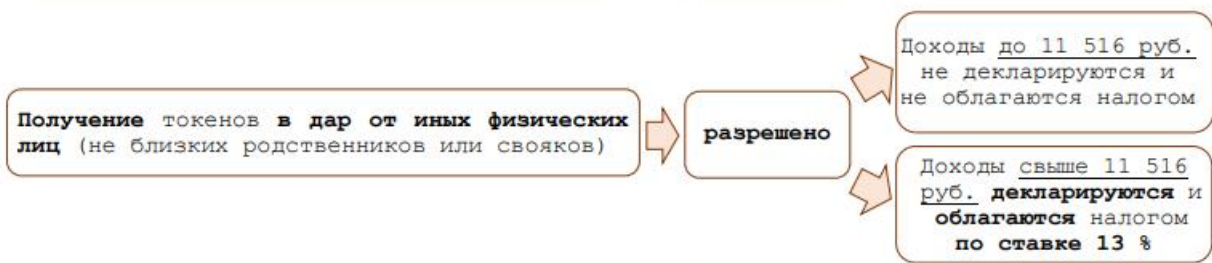
в виде наследства токенов;



в результате дарения токенов от физических лиц, по договорам, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, по совокупности с иными доходами, полученными в результате дарения, и в размере, не превышающем предел, установленный пунктом 22 статьи 208 НК, в течение налогового периода.



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



Вышеуказанные доходы не облагаются подоходным налогом и не отражаются в налоговой декларации (расчете) по подоходному налогу с физических лиц.

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 (расчета) по подоходному налогу с физических лиц, представляемой в налоговый орган в порядке, установленном статьей 219 НК. (представляемой в срок не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом).

Подлежащие налогообложению доходы (налоговая база), 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**.



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.

В случае, если контролирующим органом будут установлены подлежащие налогообложению доходы по операциям с токенами, в отношении которых не представлена налоговая 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. Сумма доходов, полученных в натуральной форме в виде токенов, например, обмен токена на токен либо дарение, будут определяться по курсу в порядке, установленном Советом Министров.



Разрешенные к осуществлению операции с токенами должны производиться в соответствии с требованиями Декрета N 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 N 8 является незаконной и запрещается.

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 N 8 и Указа N 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.

Декларирование

Те, кто получал доходы от резидентов ПВТ, не представляют декларации на доходы. Если же доходы получены в 2025-м от совершения в разрешенных случаях сделок с иными физическими лицами либо с зарубежными криптоплощадками, то данные доходы подлежат декларированию. Налоговая база определяется исходя из выведенных денежных средств, при этом не учитываются расходы, связанные с приобретением токенов

Источник схем: https://nalog.gov.by/news/30078/?sphrase_id=47948759