



**КРИПТОРЕГУЛИРОВАНИЕ  
В БЕЛАРУСИ-2023**  
REVERA

# Прембула

На сегодняшний день Беларусь входит в число юрисдикций с развитым позитивным регулированием сферы оборота токенов. По данным исследования Конференции ООН по торговле и развитию, опубликованном в августе 2022 года, около 4% населения страны (~350 000 человек) являются владельцами криптовалюты, а это 19-ое место в мире.

Настоящий гайд представляет собой первый документ, в котором собраны и описаны различные варианты ведения криптобизнеса в Беларуси для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц. Гайд предназначен для предпринимателей из Беларуси и других стран, которым интересно открытие и ведение криптобизнеса.

## Ключевые контакты REVERA Belarus



---

### **ГЛЕБ ЯКУШЕВ**

Ведущий юрист практики  
интеллектуальной собственности  
и информационных технологий

*[g.yakushev@revera.legal](mailto:g.yakushev@revera.legal)*

# Содержание

ПРЕАМБУЛА .....	2
I. РЕГУЛИРОВАНИЕ И АКТУАЛЬНОЕ СОСТОЯНИЕ КРИПТОСФЕРЫ В БЕЛАРУСИ .....	4
II. ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА.....	6
III. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА.....	8
IV. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТОКЕНОВ В КАЧЕСТВЕ СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА («РАСЧЕТЫ В КРИПТЕ»).....	9
V. РЕГУЛИРУЕМЫЕ ВИДЫ КРИПТОБИЗНЕСА В БЕЛАРУСИ.....	10
VI. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ КРИПТОБИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ .....	13
VII. ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ .....	21
ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИХ ОБОРОТ ТОКЕНОВ В БЕЛАРУСИ .....	22

80+

юристов

REVERA LAW GROUP

23+

лет на рынке

Опыт работы на юридическом  
рынке

8

офисов

Наши офисы расположены  
на Кипре, Кюрасао, в Польше,  
Казахстане, ОАЭ, Грузии,  
Беларуси, Украине

14

направлений

Мы оказываем услуги по 14 юридическим  
направлениям для компаний из более чем  
8 отраслей бизнесаCHAMBERS  
AND PARTNERSTHE  
LEGAL  
500

IFLR1000

# I. РЕГУЛИРОВАНИЕ И АКТУАЛЬНОЕ СОСТОЯНИЕ КРИПТОСФЕРЫ В БЕЛАРУСИ

До 2017 года рынок токенов в Беларуси был не урегулирован, что фактически не позволяло в полной мере организовать легальный криптобизнес. Кроме того, в этот период с учетом отсутствия правовых оснований для использования токенов и многочисленных рисков, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, многие граждане и компании воздерживались от операций с токенами.

В 2017 году технология реестра блоков транзакций (блокчейн), которая выступает основой для операций с токенами, начала внедряться в работу банков. На основе блокчейна Центр банковских технологий, совместно с Национальным банком Республики Беларусь, стали вести реестры банковских гарантий и операций с ценными бумагами на Белорусской валютно-фондовой бирже. Целями введения таких инноваций в первую очередь были оптимизация отчетности, уменьшение бумажного документооборота, при условии обеспечения высочайшего уровня безопасности и конфиденциальности.

Основы правового регулирования токенов сформировались с принятием Декрета от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее – **Декрет № 8**), который выступил одним из логических этапов по созданию благоприятных и конкурентоспособных условий в IT-среде и цифровизации экономики. Декретом № 8 были урегулированы требования к операциям по созданию, размещению, хранению, отчуждению, обмену токенов, а также к деятельности операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют, организаторов ICO и майнерам. Одним из ключевых нововведений стало нормативное закрепление в обороте новых понятий – **«токен»** и **«криптовалюта»**.

Сейчас сфера оборота токенов в Беларуси является распространенным и перспективным направлением. По данным исследования Конференции ООН по торговле и развитию, опубликованном в августе 2022 года, около 4% населения страны (~350 000 человек) являются владельцами криптовалюты – это 19-ое место в мире.

В настоящий момент в Республике Беларусь осуществляют свою деятельность :

- 3 оператора криптоплатформы (Free2Ex.com, Вунех.іо, Currency.com);
- 1 оператор обмена криптовалют (Whitebird.io);
- 1 организатор ICO (Finstore.by).

Помимо этого, функционируют около 10 майнинговых компаний. С учетом требований Декрета №8 все они являются резидентами Парка высоких технологий (далее – ПВТ), который представляет собой специальный правовой режим, предоставляемый Республикой Беларусь компаниям, осуществляющим деятельность в области ИТ. Привлекательность режима ПВТ для ИТ-компаний во многом связана со льготами и преференциями, которые Парк предоставляет своим резидентам. Резиденты ПВТ, в том числе, вправе использовать налоговые, бухгалтерские и иные льготы, которые значительно уменьшают расходы компаний и существенно упрощают их операционную деятельность.

В 2023 году продолжилось развитие позитивного регулирования криптосферы. В марте 2023 года был издан Указ Президента № 80 «Об отдельных вопросах налогообложения», которым, в том числе, предусматривается продление до 1 января 2025 года действия налоговых льгот, предусмотренных Декретом № 8, а также предусмотрена разработка концепции дальнейшего развития криптосферы в Беларуси.

Кроме того, 5 мая 2023 состоялось заседание Наблюдательного совета ПВТ на котором был принят ряд изменений в действующие акты, а также был урегулирован новый вид деятельности – криптоброкер.

## II. ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

### Перечень доступных операций

В Беларуси **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;
- приобретение, отчуждение токенов за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги;
- дарение и завещание токенов.

### Иные операции

Данный перечень операций является **исчерпывающим**, совершение физическими лицами каких-либо иных операций в отношении токенов на территории Беларуси и (или) с использованием национального сегмента сети Интернет противоречит действующему законодательству.

### Совершение операций с использованием иностранных криптоплатформ

Законодательство не содержит ограничений в части совершения физическими лицами операций с токенами через иностранных операторов криптоплатформ и операторов обмена криптовалют. В таких случаях следует обращать внимание на соблюдение не только иностранного законодательства, в соответствии с которым осуществляют свою деятельность криптоплатформа и (или) криптообменник, но и на требования белорусского валютного законодательства (см. ниже).

## Условия взаимодействия с иностранными криптоплатформами

Валютное законодательство Беларуси содержит требование о регистрации резидентами Беларуси на веб-портале Национального банка валютных договоров (в т.ч. публичных оферт), предусматривающих проведение расчетов при импорте (поступлении) имущественных прав (к которым наиболее вероятно относятся и токены), если сумма денежных обязательств по таким валютным договорам (а) либо не определена, (b) либо на дату заключения договора равна или превышает сумму, эквивалентную 2000 базовых величин (для физических лиц – резидентов). Зачастую публичные оферты (как правило, такие именуются «Условия использования платформы» и т.п.) иностранных криптоплатформ не содержат заранее определенной суммы расчетов, поэтому формально такие оферты подлежат регистрации физическими лицами - резидентами Беларуси на веб-портале Национального банка.

## Деятельность в интересах третьих лиц

Деятельность по майнингу, приобретению, отчуждению токенов, осуществляемая физическими лицами **самостоятельно** — без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам (подряд, оказание услуг и т.п.) — не может иметь характер предпринимательской деятельности и не требует получения разрешений или лицензий. При этом физические лица вправе совершать операции в отношении токенов исключительно **для личных нужд (т.е. не в интересах / по поручению третьих лиц, как это делает оператор криптоплатформы)**.

*Приобретение, отчуждение и обмен токенов, в ходе которых оказывается **содействие** другим лицам в совершении и (или) исполнении сделок (операций) с токенами (т.е. «подмена» собой операторов криптоплатформ или операторов обмена криптовалют может квалифицироваться как незаконная предпринимательская деятельность).*

## Декларирование

Токены, хранящиеся на виртуальных кошельках физических лиц, не подлежат декларированию.

# III. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ И ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

## Условие совершения операций индивидуальными предпринимателями

Физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, вправе осуществлять операции с токенами **только после регистрации в качестве резидента ПВТ**.

## Список доступных операций

Помимо операций, которые совершают физические лица (см. выше), индивидуальные предприниматели — резиденты ПВТ вправе:

- 1) создавать и размещать собственные токены в Беларуси и за рубежом через резидента ПВТ, осуществляющего соответствующий вид деятельности;
- 2) осуществлять иные виды деятельности, связанные с криптовалютой, если такие виды деятельности предусмотрены в п. 3 Положения о ПВТ, утвержденного Декретом от 22.09.2005 № 12 (далее — «**Положение о ПВТ**»), и заявлены в бизнес-проекте данного резидента ПВТ.

**Юридические лица, не являющиеся резидентами ПВТ, вправе:**

- 1) создавать и размещать собственные токены в Беларуси и за рубежом через резидента ПВТ, осуществляющего соответствующий вид деятельности;
- 2) хранить токены в виртуальных кошельках;
- 3) приобретать, отчуждать токены, совершать с ними иные сделки (операции) через операторов криптоплатформ, операторов обмена криптовалют, иных резидентов ПВТ, осуществляющих соответствующий вид деятельности.

Юридические лица — резиденты ПВТ, также вправе осуществлять иные виды деятельности, связанные с токенами, если такие виды деятельности заявлены в одобренном Наблюдательным советом ПВТ (далее — «**Набсовет ПВТ**») бизнес-проекте такого резидента ПВТ.



# IV. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ТОКЕНОВ В КАЧЕСТВЕ СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА («РАСЧЕТЫ В КРИПТЕ»)

Несмотря на достаточно широкий перечень возможных операций с токенами, использование токенов в качестве средства платежа на территории Беларуси **не допускается ни для физических лиц, ни для юридических лиц**. Это значит, что токены **НЕ могут** использоваться на территории Беларуси в качестве оплаты за товары, выполненные работы, оказанные услуги.

*Единственным законным платежным средством на территории Беларуси является белорусский рубль, в отдельных случаях допускается использование иностранной валюты.*



# V. РЕГУЛИРУЕМЫЕ ВИДЫ КРИПТОБИЗНЕСА В БЕЛАРУСИ

Предпринимательскую деятельность в сфере оборота токенов в Беларуси имеют право осуществлять **исключительно резиденты ПВТ**, при условии заявления соответствующих видов деятельности в бизнес-проекте и одобрении его Набсоветом ПВТ. Виды такой «криптодеятельности» предусмотрены в пункте 3 Положения о ПВТ.

<p><b>1</b>    <b>Оператор криптоплатформы (криптовиржа)</b></p>	<p>Резидент ПВТ, предоставляющий с использованием информационной системы физическим и (или) юридическим лицам, в том числе нерезидентам Беларуси, возможность совершения между собой и (или) с самим оператором криптоплатформы следующих сделок (операций):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ отчуждения, приобретения токенов за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги;</li> <li>▪ обмен токенов одного вида на токены другого вида;</li> <li>▪ иных сделок (операций) в соответствии с требованиями законодательства.</li> </ul> <hr/> <p>Правила осуществления деятельности оператора криптоплатформы, утвержденные решением Набсовета ПВТ, позволяют оператору криптоплатформы также совершать следующие сделки (операции):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ организация торгов токенами;</li> <li>▪ размещение токенов на торгах;</li> <li>▪ осуществление сделок купли-продажи и обмена токенов вне его торговой системы («внебиржевые сделки»), иных сделок с токенами;</li> <li>▪ совершение сделок по поручению (в интересах) третьих лиц;</li> <li>▪ по требованию участника торгов осуществлять перечисление денег (электронных денег) на текущие банковские счета (в электронные кошельки) форекс-компаний, организаторов азартных игр, клиентом которых является участник торгов;</li> <li>▪ размещать полученные от клиентов денежные средства во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь и получать доходы в виде процентов от такого размещения в целях минимизации комиссионных издержек для своих клиентов.</li> </ul>
--	---

<p><b>2</b>    <b>Оператор обмена криптовалют (криптообменник)</b></p>	<p>Резидент ПВТ, осуществляющий деятельность с использованием информационных систем и (или) программно-технических комплексов, работающих в режиме самообслуживания (криптоматов), от собственного имени и в своем интересе, вправе совершать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ обмен токенов одного вида на токены другого вида;</li> <li>▪ покупка и продажа токенов за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги.</li> </ul> <p>Оператор обмена криптовалют также может по соглашению с клиентом перечислять деньги (электронные деньги) на банковские счета (кошельки) форекс-компаний и организаторов азартных игр.</p>
<p><b>3</b>    <b>Организатор ICO</b></p>	<p>Резидент ПВТ, в бизнес-проекте которого указан вид деятельности, предусматривающий оказание услуг, связанных с созданием и размещением токенов с использованием сети Интернет, включая услуги по продвижению токенов, консультационные и иные сопутствующие услуги.</p> <p>Заказчиками услуг организатора ICO могут являться только юридические лица (как резиденты, так и нерезиденты Беларуси) и индивидуальные предприниматели — резиденты ПВТ.</p> <p>Услуги, которые организаторы ICO могут оказывать заказчикам, перечислены в Правилах оказания услуг, связанных с созданием и размещением токенов, и осуществления операций по созданию и размещению собственных токенов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ услуги по созданию токенов по заданию заказчика;</li> <li>▪ услуги по размещению токенов, созданных самим организатором ICO по заданию заказчика, либо созданных заказчиком, являющимся резидентом ПВТ, самостоятельно, либо созданных нерезидентом Беларуси;</li> <li>▪ услуги по оценке смарт-контракта;</li> <li>▪ иные услуги, которые связаны с созданием и размещением токенов с использованием сети Интернет, включая услуги по продвижению токенов, консультационные и иные сопутствующие услуги.</li> </ul>
<p><b>4</b>    <b>Майнинг</b></p>	<p>Отличная от создания собственных токенов деятельность, направленная на обеспечение функционирования реестра блоков транзакций (блокчейна) посредством создания в таком реестре новых блоков с информацией о совершенных операциях. При этом лицо, осуществляющее майнинг, становится владельцем токенов, возникших (добытых) в результате его деятельности по майнингу, и может получать токены в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне).</p>

<p><b>5 Крипоброкер</b></p>	<p>Резидент ПВТ, оказывающий услуги по осуществлению сделок (операций) с токенами в интересах других лиц через операторов криптоплатформ - резидентов ПВТ на основании возмездного договора комиссии, а также консультационные услуги по вопросам осуществления сделок (операций) с токенами.</p> <p>Консультационные услуги криптоброкеров могут быть направлены на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ разъяснение вопросов, связанных с совершением сделок (операций) с токенами, их хранением;</li> <li>▪ анализ рынка токенов для выработки рекомендаций по формированию инвестиционных (торговых) стратегий и инвестиционных портфелей, минимизации рисков клиентов при работе с токенами.</li> </ul>
<p><b>6 Иная деятельность с использованием токенов</b></p>	<p>Законодательство не ограничивает компании в возможности ведения иных видов криптобизнеса:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Положение о ПВТ прямо предусматривает такой вид деятельности, как «иная деятельность с использованием токенов, в том числе содержащая признаки профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, деятельности инвестиционного фонда, секьюритизации, а также осуществление операций по созданию и размещению собственных токенов»;</li> <li>▪ Согласно Положению о ПВТ, компания вправе заявить в бизнес-проекте иной вид деятельности в сфере новых и высоких технологий, хотя и прямо не предусмотренный Положением о ПВТ, но одобренный решением Набсовета ПВТ.</li> </ul>

# VI. УСЛОВИЯ ВЕДЕНИЯ КРИПТОБИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

## 1. Требования к операторам криптоплатформы, операторам обмена криптовалют, организаторам ICO, криптоброкерам, лицам, осуществляющим иную деятельность с использованием токенов

На территории Беларуси осуществлять деятельность оператора криптоплатформы, оператора обмена криптовалют, организатора ICO, криптоброкера, иную деятельность с использованием токенов, вправе только те юридические лица, которые зарегистрированы в качестве резидентов ПВТ.

Для получения такого статуса компания-заявитель должна предоставить в Администрацию ПВТ в том числе бизнес-проект с указанием соответствующего вида деятельности (или нескольких видов деятельности), а также выполнить требования, предусмотренные актами Набсовета ПВТ.

В совокупности акты Набсовета ПВТ устанавливают финансовые, квалификационные, репутационные, технические, нормативные требования к компаниям, планирующим осуществлять вышеуказанные виды деятельности, а также пройти аудит на соответствие требованиям. Далее приведем основные из них:

## 1) Финансовые требования

- a) **Размер уставного фонда** операторов криптоплатформ и обмена криптовалют должен составлять не менее 2 000 000 BYN, а организаторов ICO и криптоброкеров — не менее 500 000 BYN.

По общему правилу, если в бизнес-проекте заявлено несколько видов деятельности, то размер уставного фонда должен составлять не менее 2 000 000 BYN. При этом на момент подачи всех документов в Администрацию ПВТ эти деньги должны быть внесены на банковский счет компании.

Эти деньги после внесения компания сможет тратить на свои нужды, однако, на банковском счете должен быть минимальный остаток в размере 1 000 000 BYN (около 350 000 USD) - для оператора криптоплатформы, и 200 000 BYN (около 70 000 USD) для оператора обмена криптовалют. Требования к минимальному остатку на банковском счете для организатора ICO и криптоброкера не предусмотрены.

- b) **Соблюдение финансовых нормативов** (не применяются, если компания-заявитель планирует осуществлять только деятельность организатора ICO):

- норматив финансовой зависимости  $<0,85$
- норматив краткосрочной ликвидности  $>1$
- норматив финансовой устойчивости  $>0,75$
- норматив концентрации заемного капитала  $<1$

Для криптоброкеров предусмотрены отдельные значения:

- коэффициент текущей ликвидности - 1,5;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами - 0,2;
- коэффициент обеспеченности обязательств активами  $>0,85$ .

Расчет вышеуказанных коэффициентов осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке расчета коэффициентов платежеспособности, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г. № 140/206.

- c) **Стоимость чистых активов** заявителей в период обладания статусом резидента ПВТ на последнюю дату каждого года не должна быть менее уставного фонда.

## 2) Квалификационные требования

В компании обязательно должны быть следующие работники:

- директор (возможен аутсорс);
- главный бухгалтер (возможен аутсорс);
- риск-менеджер;
- ответственный за противодействие легализации доходов, полученных преступным путем;
- ответственный за соблюдение режима ПВТ;
- системный администратор (с обязанностями по обеспечению информационной безопасности) (только для операторов криптоплатформы и операторов обмена криптовалют);
- ответственный за поддержку пользователей (только для операторов криптоплатформы и операторов обмена криптовалют).

Функции риск-менеджера, ответственного за противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и ответственного за соблюдение режима ПВТ может выполнять один работник путем внутреннего совместительства. Размер оплаты труда работника (работников), выполняющих данные функции, не должен зависеть от финансовых результатов деятельности компании.

Также квалификационный блок предполагает ряд требований к отдельным работникам компании и связанным с ней лицам.

**а) Требования к образованию**

**Директор и системный администратор** — высшее образование.

Директор криптоброкера должен также обладать квалификационным аттестатом специалиста рынка ценных бумаг первой категории.

**Главный бухгалтер** — (i) высшее экономического образования (по специальности экономического профиля) либо иное высшее образование при условии прохождения переподготовки на уровне высшего образования по специальности экономического профиля; (ii) подготовка в области международных стандартов финансовой отчетности.

**б) Требования к опыту**

**Директор, и (или) бенефициарный собственник компании, и (или) собственник имущества компании:**

(i) осуществление предпринимательской деятельности самостоятельно либо с образованием юридического лица (участия в уставном фонде юридического лица) в течение минимум 1 года в одной либо нескольких из следующих сфер:

- банковская деятельность;
- страховая деятельность;
- деятельность по совершению операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (в том числе с контрактами на разницу);
- профессиональная и биржевая деятельность по ценным бумагам;
- секьюритизация;
- деятельность инвестиционного фонда;
- деятельность организатора ICO, оператора криптоплатформы, оператора обмена криптовалют либо аналогичная деятельность;
- лизинговая деятельность, или

(ii) выполнение функций руководителя (заместителя руководителя) организации в течение не менее 1 года в одной или нескольких из вышеперечисленных сфер.

**Главный бухгалтер** — стаж работы не менее 3 лет в качестве главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) и (или) заместителя руководителя организации по финансовым вопросам (в обязанности которого входит курирование вопросов бухгалтерского учета и отчетности), либо наличие стажа работы по специальности бухгалтера не менее 5 лет.

**Системный администратор** — стаж работы не менее 3 лет в качестве лица, в обязанности которого входит осуществление системного администрирования и (или) обеспечение информационной безопасности в сфере финансовых технологий, и (или) деятельности по разработке программного обеспечения для сферы финансовых технологий, и (или) в одной либо нескольких из сфер, перечисленных в п. 1.

**Ответственный за противодействие легализации доходов, полученных преступным путем** — наличие высшего экономического либо высшего юридического образования и наличие опыта работы по экономической или юридической специальности не менее 3 лет.

### 3) Репутационные требования

Репутация ключевого персонала будет оцениваться по таким критериям, как:

- отсутствие непогашенной судимости за преступления против собственности, порядка осуществления экономической деятельности и за преступления против информационной безопасности;
- отсутствие фактов расторжения трудового договора по инициативе нанимателя в случае совершения лицом виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к нему со стороны нанимателя — в течение последних 2-х лет;
- отсутствие фактов расторжения трудового договора по дискредитирующим обстоятельствам — в течение последних 2-х лет;
- отсутствие решения суда, которым установлены факты осуществления виновных действий, повлекших банкротство юридического лица («факты привлечения к субсидиарной ответственности») — в течение последних 3-х лет;
- отсутствие открытого уголовного преследования.

Отдельные репутационные требования имеются в отношении собственников имущества и бенефициарных собственников:

- а) Отсутствие задолженности по бюджетным платежам
- б) Отсутствие банкротства (оконченного или действующего производства)
- в) Непричастность к осуществлению, финансированию или иному пособничеству преступной деятельности.

Дополнительное требование в отношении бенефициарных собственников:

- отсутствие судимости за преступления против собственности, порядка осуществления экономической деятельности и против информационной безопасности.

Дополнительное требование в отношении собственников имущества:

- ненахождение под действием санкций или других принудительных мер, принятых Советом Безопасности ООН.

### 4) Технические требования

- а) Компания в своей деятельности обязательно должна использовать компьютерные программы для мониторинга финансовых транзакций и идентификации среди них подозрительных (с точки зрения криминала).
- б) Такие программы обязательно должно быть приобретены у одной из следующих компаний: Elliptic (Англия), Chainalysis (США), Coinfirm (Англия), Neutrino (Италия) или Crystal Blockchain (Нидерланды).
- в) Кроме того, как правило, деятельность оператора криптоплатформы / оператора обмена криптовалют / организатора ICO / криптоброкера подразумевает наличие онлайн-платформы, функционал которой позволяет осуществлять соответствующие транзакции пользователям. Для того, чтобы убедиться в соответствии данной платформы кандидата всем установленным требованиям безопасности — ее необходимо представить сторонней профильной компании для проведения технического аудита.



- г) В будущем компания должна обеспечить осуществление критических и важных операционных функций:
- осуществление поддержки пользователей;
  - хранение и обработка персональных данных и информации о совершенных заявителем сделках;
  - разработка, поддержка, сопровождение программного обеспечения, непосредственно используемого для осуществления «криптодеятельности».

## 5) Нормативные требования

В компании должны быть разработаны некоторые обязательные локальные правовые акты (ЛПА), которые также проходят процедуру внешнего аудита (см. п.6 ниже) и анализа специалистами Администрации ПВТ. Такие ЛПА в совокупности содержат подробную информацию о порядке совершения компанией операций с токенами (напр., организации и проведения торгов), а также о порядке осуществления основных внутренних бизнес-процессов.

### ЛПА, регулирующие порядок операций с токенами

- Общие условия реализации токенов
- Типовой договор на участие в торгах токенами
- Типовой договор на создание и размещение токенов
- Типовая форма декларации «White Paper» о создании и размещении токенов
- Правила определения размера и порядка взимания с клиентов вознаграждения

### ЛПА, регулирующие порядок осуществления основных внутренних бизнес-процессов

- Правила, регулирующие порядок торговли токенами
- Порядок предоставления участнику торгов токенами доступа к торговой системе
- Правила допуска токенов к торгам токенами
- Правила получения клиентом статуса участника торгов токенами (допуска клиента к торгам токенами) и исключения клиента из числа участников торгов токенами (лишения статуса участника торгов токенами)
- Порядок совершения сделок (операций) с токенами, совершаемых (организуемых) вне торговой системы
- Правила осуществления поддержки пользователей
- Правила совершения сделок обществом в интересах клиентов
- Правила предотвращения, выявления и пресечения случаев недобросовестного (неправомерного) использования инсайдерской информации о токенах и (или) манипулирования ценами на токены
- Политика взаимодействия с исполнителями платежных услуг
- Регламент раздельного учета денежных средств, электронных денег, токенов
- Политика управления рисками
- Политика в отношении аутсорсинга

- Положение о порядке управления конфликтом интересов
- Правила внутреннего контроля за соблюдением режима ПВТ
- Правила предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения
- Положение об обработке и защите персональных данных
- Правила обеспечения информационной безопасности (кибербезопасности) деятельности

## 6) Аудит соответствия требованиям

Компания должна пройти аудит на соответствие требованиям и получить итоговое заключение о соответствии всем предусмотренным требованиям Декрета № 8 и актам Набсовета ПВТ (с учетом заявляемых видов деятельности).

Аудитором обязательно должна была быть компания, которая соответствует одному из следующих критериев:

- а) входит в «Большую четверку» (PricewaterhouseCoopers, Deloitte Touche Tohmatsu, Ernst & Young, KPMG);
- б) ее учредителем (участником) является (являлась) организация, которая входит в «Большую четверку» компаний;
- в) компания правомерно использует товарный знак (знак обслуживания) одной из компаний, входящих в «Большую четверку»;
- г) имеет опыт подготовки требуемых отчетов.

Для криптоброкеров также доступна возможность подтверждения соответствия требованиям путем представления отчета, подготовленного резидентом ПВТ - оператором криптоплатформы. Данный отчет должен содержать:

- а) обоснованные выводы о соответствии представленных заявителем-потенциальным криптоброкером документов для его регистрации в качестве резидента ПВТ требованиям к заявителям;
- б) аудиторское заключение и (или) отчета по результатам аудита бухгалтерской и (или) финансовой отчетности.

Компании, зарегистрированные в качестве резидентов ПВТ, обязаны в процессе своей деятельности в ПВТ за свой счет заказывать подготовку отчета:

- а) за календарный год - в случае регистрации в качестве резидента ПВТ в первом полугодии календарного года;
- б) за двенадцать месяцев со дня регистрации в качестве резидента ПВТ - в случае регистрации в качестве резидента ПВТ во втором полугодии календарного года.

Компании, которые были зарегистрированы в качестве резидентов ПВТ в 1-ом полугодии календарного года, предоставляют отчет не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным. Резиденты ПВТ, которые были зарегистрированы во втором полугодии календарного года, предоставляют отчет не позднее 3 месяцев, следующих за месяцем, в котором истекает год со дня регистрации в качестве резидентов ПВТ. Далее отчет должен предоставляться не позднее 1 апреля.

## 2. Требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность по майнингу.

Несмотря на то, что, как и в случае с физическими лицами, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям не требуется разрешений или лицензии на осуществление майнинга, они получают право осуществлять такую деятельность лишь после их регистрации в качестве резидента ПВТ.

*В отличие от иных видов криптобизнеса, Набсовет ПВТ не устанавливает специальные требования к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которые претендуют на получение статуса резидента ПВТ и планируют осуществление майнинга. Тем не менее, бизнес-проекты лиц, планирующих заниматься майнингом, требуют глубокой проработки в части специфики бизнес-модели.*

**Наиболее важные аспекты деятельности по майнингу, которые рекомендуем отражать в бизнес-проектах:**

- целевые для майнинга токены;
- планируемое к использованию оборудование (его количество, планируемое к приобретению, и предполагаемые затраты, модель, производитель, хэшрейт, общее энергопотребление и предполагаемое количество токенов к добыче за отдельный промежуток времени);
- формирование технической инфраструктуры для майнинга (где и на каком праве приобретается оборудование, каким образом выстраивается логистика его ввоза в Беларусь, предварительные договоренности с поставщиками, сроки формирования первичной инфраструктуры);
- источники электроэнергии для осуществления майнинга (тарифы на поставку электроэнергии, планируемая стратегия эффективного энергопотребления (при наличии));
- предполагаемые партнеры, которым будут реализовываться токены (такая реализация должна происходить исключительно через резидентов ПВТ, осуществляющих деятельность оператора криптоплатформы, оператора обмена криптовалютой и иные соответствующие виды деятельности);
- помещение, где размещается инфраструктура для осуществления майнинга (его расположение и площадь, способ организации подачи электроэнергии, обеспечения нормального уровня температуры, отвода тепла, воздухообмена);
- непосредственно процесс добычи токенов (способ управления оборудованием, применяемое программное обеспечение, его конфигурации и настройки, способ обеспечения бесперебойной работы оборудования).

Свою специфику имеют и планируемые к достижению основные показатели финансово-экономической деятельности (указываемые в разделе 5 бизнес-проекта). Заявителям, планирующим осуществлять майнинг, рекомендуется рассчитать заранее ряд существенных показателей:

- a) Количество полученных при осуществлении майнинга токенов.
- b) Количество отчужденных токенов и остаток токенов на балансе на конец года.
- c) Балансовая стоимость (фактическую себестоимость) полученных от осуществления майнинга токенов, учитывая:
  - затраты на оплату труда и суммы взносов на обязательное социальное страхование работников;
  - стоимость затраченной электроэнергии;
  - затраты на аренду помещений.

При расчете используется Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)», утвержденный Министерством финансов.

- e) Рыночная стоимость отчужденных токенов на основе средней стоимости целевых для майнинга токенов за полугодие или календарный год. Так как белорусские юридические лица и индивидуальные предприниматели имеют право отчуждать токены исключительно через резидентов ПВТ, осуществляющих деятельность оператора криптоплатформы, оператора обмена криптовалютой и иные соответствующие виды деятельности, рекомендуем брать для расчета стоимость токенов на белорусских криптоплатформах и криптообменниках (на данный момент – Currency.com, Vynex, Free2Ex, WhiteBird).
- f) Количество затраченной электроэнергии на осуществление майнинга.
- g) Стоимость затраченной электроэнергии на осуществление майнинга исходя из планируемых объемов энергопотребления и действующих цен (тарифов) на электроэнергию, утвержденных ГПО «Белэнерго».

## VII. ОСНОВНЫЕ ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Базово для целей налогообложения отчуждение токенов, в том числе путем их обмена на иные токены, рассматривается как реализация имущественных прав. При этом, согласно Декрету № 8, до 1 января 2023 г. к доходам от деятельности, связанной с использованием токенов и криптовалюты, применялись следующие налоговые льготы:

- доходы резидентов ПВТ от операций с токенами (в том числе от майнинга, создания, приобретения, отчуждения токенов) освобождались от НДС и налога на прибыль,
- доходы физических лиц от операций с токенами (в том числе от майнинга, приобретения, отчуждения токенов) освобождались от подоходного налога с физических лиц,
- обороты по отчуждению токенов (в том числе отчуждению иностранными организациями) не облагались НДС,
- юридические лица, не являющиеся резидентами ПВТ, освобождались от налога на прибыль при отчуждении токенов путем обмена (в случае совершения иных операций с токенами (отчуждение за деньги, электронные деньги и др.) налог на прибыль подлежит уплате),
- юридические лица и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, освобождались от налога при отчуждении токенов путем обмена.

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 28.03.2023 № 80 «Об отдельных вопросах налогообложения», действие налоговых льгот, предусмотренных Декретом № 8, продлевается до 1 января 2025 г. Помимо этого, предусмотрена разработка до 1 июля 2024 г. концепции дальнейшего развития сферы цифровых знаков в Беларуси.

# ПЕРЕЧЕНЬ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИХ ОБОРОТ ТОКЕНОВ В БЕЛАРУСИ

1. [Декрет Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики»](#)
2. [Положение о Парке высоких технологий](#), утвержденное Декретом Президента Республики Беларусь от 22.09.2005 № 12 (в ред. Декрета Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8)
3. [Положение о требованиях, которым должны соответствовать отдельные заявители для регистрации их в качестве резидентов Парка высоких технологий](#), утвержденное Решением Наблюдательного совета Парка высоких технологий от 23.10.2018
4. [Правила осуществления деятельности оператора криптоплатформы](#), утвержденные Решением Наблюдательного совета Парка высоких технологий от 23.10.2018
5. [Правила осуществления деятельности оператора обмена криптовалют](#), утвержденные Решением Наблюдательного совета Парка высоких технологий от 23.10.2018
6. [Правила оказания услуг, связанных с созданием и размещением цифровых знаков \(токенов\), и осуществления операций по созданию и размещению собственных цифровых знаков \(токенов\)](#), утвержденные Решением Наблюдательного совета Парка высоких технологий от 23.10.2018
7. [Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля резидентов Парка высоких технологий](#), утвержденное Решением Наблюдательного совета Парка высоких технологий от 23.10.2018
8. [Указ Президента Республики Беларусь от 28.03.2023 № 80 «Об отдельных вопросах налогообложения»](#)

9. Правила осуществления деятельности, связанной с оказанием услуг по осуществлению сделок (операций) с цифровыми знаками (токенами) в интересах других лиц, утвержденные Решением Наблюдательного совета Парка высоких технологий от 05.05.2023.
10. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля резидентов Парка высоких технологий, осуществляющих деятельность, связанную с оказанием услуг по осуществлению сделок (операций) с цифровыми знаками (токенами) в интересах других лиц, утвержденное Решением Наблюдательного совета Парка высоких технологий от 05.05.2023.