

Особенности использования криптовалюты: валютные договоры и не только

Полина САЧАВА,

старший юрист GRATA International, Belarus, руководитель практики «Налоговое право»

Антон МОЗОЛЬ,

младший юрист GRATA International, Belarus

Криптовалюта давно перестала быть чем-то необычным. Везде активно внедряются инструменты с ее использованием. Например, в Швейцарии создан криптобанк, а в Казахстане разработана национальная криптовалюта – стейблкоин Evo, привязанный к курсу тенге в соотношении 1:1. Республика Беларусь также не стала исключением. Но в связи с введением санкций и появлением информации о блокировке транзакций отечественные субъекты хозяйствования в настоящее время ищут варианты осуществления расчетов, которые не выходили бы за пределы правового поля. В каких случаях может использоваться криптовалюта и как организовать порядок расчетов ею так, чтобы минимизировать риски для сделки? Об этом и пойдет речь в данной статье.

ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

В нашей стране порядок обращения криптовалют закреплен в Декрете Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее – Декрет № 8). Согласно п. 2.1 этого нормативного акта юрлица вправе владеть токенами, хранить их в виртуальных кошельках. Они также вправе создавать и размещать собственные токены, приобретать, отчуждать токены, совершать с ними иные сделки (операции), но **только через резидентов Парка высоких технологий** (далее – ПВТ).

При этом Декрет № 8 однозначно указывает, что **криптовалюта не является средством платежа**.

В настоящее время криптовалюта остается одним из немногих инструментов, который помогает обеспечивать получение валютной выручки в Республике Беларусь или проведение расчетов с иностранными контрагентами.

СПРАВОЧНО

В официальном заявлении Главы государства было озвучено, что за 7 месяцев 2025 года объем внешних платежей через криптобиржи

составил 1,7 млрд долл. Согласно экспертным оценкам по итогам года объем может достичь 3 млрд долл.

Основанием для получения валютной выручки является валютный договор, который должен соответствовать требованиям Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле». Согласно ст. 1 данного НПА **в качестве платежного средства выступают валютные ценности, под которыми понимаются иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте или в белорусских рублях, белорусские рубли.**

Рассмотрим и оценим на правомерность несколько вариантов проведения расчетов с использованием криптовалюты.

Вариант 1: криптовалюта указывается в качестве платежного средства.

Увы, такое недопустимо с точки зрения белорусского законодательства (п. 2 Декрета № 8). Даже выбор иностранного права, где расчеты в криптовалюте разрешены, не меняет ситуацию. Это все равно может рассматриваться как нарушение публичного порядка Республики Беларусь.

Следовательно, **ни один вид криптовалют не может быть упомянут в условиях договора, описывающих порядок оплаты.** Например, нельзя писать *«Стоимость товара составляет 20 USDT»*. Аналогично не соответствующей требованиям законодательства будет следующая формулировка: *«Стоимость услуг по договору составляет 5300 ЕТС. Оплата будет осуществляться в долларах США по курсу, установленному криптобиржей BYNEX в 11:11 CET, на дату проведения платежа»*. Такое условие договора о порядке оплаты будет признано ничтожным на основании ст. 169 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

ПРИМЕР 1

Между гражданами возник спор о расторжении договора купли-продажи автомобиля и его возврате. Суд пришел к выводу о необходимости расторжения договора на основании того, что токены Snytcoin (в т.ч. криптовалюта) не являются в Республике Беларусь средством платежа*.

Вариант 2: привлечение третьего лица — агента-нерезидента, который должен иметь свой криптокошелек, открытый у резидента ПВТ.

*Здесь и далее приводятся примеры из судебной практики, размещенные на официальном сайте Верховного Суда Республики Беларусь. — **Прим. авт.**

СПРАВОЧНО

Каждый крипторезидент в Республике Беларусь установил перечень стран для резидентов, из которых установлены ограничения для регистрации, например, страны ЕС, КНР, США. При выборе криптоагента необходимо вначале дополнительно провести комплаенс и установить возможность работы на его платформе.

В схеме расчета возможно неограниченное число агентов – промежуточных компаний, которые будут осуществлять платеж. Данное лицо будет обеспечивать продажу или покупку криптовалюты в зависимости от вида договора, по которому требуется проведение платежа. Такое взаимодействие будет основано **на агентском договоре**, который заключается либо с иностранным контрагентом при необходимости проведения платежей в Республике Беларусь, либо и с белорусской компанией – в случае необходимости проведения платежа в иностранное государство. Оценка договора будет проводиться юристами с обеих сторон на соответствие норм действующего законодательства для подготовки «закрывающих» документов.

СПРАВОЧНО

Иностранные организации вправе открывать текущие (расчетные) банковские счета в Республике Беларусь без ограничений при прохождении процедуры комплаенса (как правило, он включает в себя представление документального подтверждения регистрационных данных, наличия контрагента в Республике Беларусь, иных документов в соответствии с внутренними процедурами банка).

При использовании любой схемы для белорусской компании **важны формулировки валютного договора**, которые будут описывать порядок движения денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете (поступления при экспорте и оплаты при импорте). В договоре может быть классическая формулировка: *«Стоимость услуг по договору составляет 20 000 евро. Оплата производится в течение 20 банковских дней с даты направления акта оказанных услуг. Принятие исполнения обязательств по оплате от третьего лица является надлежащим исполнением обязательств по настоящему договору.»*

При осуществлении оплаты третьим лицом в назначении платежа необходимо указать номер и дату договора, на основании которого производится оплата. Дополнительно рекомендуем должнику по договору для минимизации риска предъявления в будущем претензии о неисполнении условий договора направить кредитору письмо следующего содержания: *«Просим оплату, произведенную _____ (ID / УНП _____),*

считать в качестве надлежащего исполнения обязательств по договору от . .20 № .».

Бухгалтерский учет

Порядок отражения криптовалюты в бухучете установлен в Национальном стандарте бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)», утвержденном постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 06.03.2018 № 16. Способ отражения зависит от способа получения и предполагаемого назначения: для осуществления удостоверяемых токенами прав, для последующей реализации, полученные в качестве вознаграждения за оказанные услуги, возникшие (добытые) в результате деятельности по майнингу или полученные в качестве вознаграждения за верификацию совершения операций в реестре блоков транзакций (блокчейне). При выходе на ICO криптовалюта к бухучету не принимается, а активы, полученные от ее реализации, принимаются.

Токены подлежат бухучету организации по первоначальной стоимости, например, при приобретении по цене приобретения с увеличением на сумму операционных затрат. Так, доход от реализации токенов при реализации токенов, учитываемых на сч. 06 «Долгосрочные финансовые вложения», 58 «Краткосрочные финансовые вложения», отражается по дебету сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту сч. 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-1 «Прочие доходы»).

Налогои

Обороты по отчуждению криптовалюты, в т.ч. обороты по их отчуждению иностранными организациями (иностранными ИП), не состоящими на учете в налоговых органах Республики Беларусь, не признаются объектами налогообложения НДС.

В части налога на прибыль действует следующее правило: не признаются объектом налогообложения доходы от размещения собственных цифровых знаков (токенов). А вот **прибыль (убыток) от реализации (отчуждения) цифровых знаков (токенов), включая возникшие (добытые) или полученные в результате деятельности по майнингу, подлежат налогообложению** (подп. 5.4 п. 5 ст. 179 Налогового кодекса Республики Беларусь; далее – НК). Ставка составит 20%.

Отдельно необходимо сказать про налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство. Если будет заключаться договор комиссии, сумма комиссии будет признаваться объектом налогообложения как посреднические услуги (подп. 1.12.4 ст. 189 НК) по ставке 15%. При

продаже криптовалюты налог на доходы не возникает и не удерживается крипторезидентом.

СПРАВОЧНО

Организациям, осуществляющим операции (деятельность) с криптовалютой по ее приобретению (добыче, получению), отчуждению (передаче, размещению, использованию) и (или) получающим имущество, в т.ч. денежные средства, если такое получение обусловлено осуществлением операций с цифровыми знаками (токенами) либо их наличием у организации, **запрещено применять УСН** (подп. 2.2.7 п. 2 ст. 324 НК).

Санкции

Криптовалюта – это не универсальное средство, т.к. в настоящее время действует санкционный режим Европейского союза (ЕС) в отношении Республики Беларусь и Российской Федерации. С 24 ноября 2025 г. в ЕС установлен запрет прямо или косвенно предоставлять услуги, связанные с криптоактивами, гражданам Республики Беларусь или физлицам, проживающим в нашей стране, а также юридическим лицам, организациям или органам, учрежденным в Республике Беларусь, а именно под запретом:

- (a) предоставление услуг по хранению и администрированию криптоактивов от имени клиентов;
- (b) эксплуатация торговой платформы для криптоактивов;
- (c) обмен криптоактивов на денежные средства;
- (d) обмен криптоактивов на другие криптоактивы;
- (e) исполнение поручений клиентов в отношении криптоактивов от их имени;
- (f) размещение криптоактивов;
- (g) прием и передача поручений клиентов в отношении криптоактивов;
- (h) предоставление консультаций по вопросам, связанным с криптоактивами;
- (i) предоставление услуг по управлению портфелем криптоактивов;
- (j) предоставление услуг по переводу криптоактивов от имени клиентов.

ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Владея криптовалютой и используя ее, граждане порой не догадываются, что таким образом могут нарушать законодательство. Классические примеры – получение в криптовалюте заработной платы, оплаты за оказанные услуги или выполненные работы.

Согласно п. 2.2 Декрета № 8 **физлица вправе не только владеть токенами, но и совершать следующие операции:** майнинг, хранение токенов в виртуальных кошельках, обмен токенов на иные токены, их приобретение, отчуждение за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги. Можно также дарить и завещать токены. Но получение физлицами криптовалюты не через резидента ПВТ запрещено. Следовательно, заработная плата или оплата за исполнение договора должна поступать в белорусских рублях или в иностранной валюте на текущий (расчетный) банковский счет физического лица.

При поиске способов получения криптовалюты некоторые физлица могут пользоваться услугами посредников. Однако деятельность, основанная на содействии иным лицам в совершении операции с токенами, **является незаконной и запрещается, если посредники не являются резидентами ПВТ.** Примерами такого содействия могут быть приобретение криптовалюты для третьего лица независимо от оформления отношений, открытие банковских счетов для вывода средств с криптокошелька, создание криптокошелька для третьего лица и передача доступа к созданной учетной записи.

ПРИМЕР 2

Предметом судебного разбирательства стала деятельность гражданки С. по оказанию услуг по приобретению криптовалюты для других лиц и перечисление ее на их криптокошельки за вознаграждение. Такие действия в соответствии с п. 2.6 Декрета № 8 являются незаконными и запрещаются, т.к. гражданка С. не являлась резидентом ПВТ.

Частью третьей ст. 13.3 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях (далее – КоАП) установлена ответственность за осуществление предпринимательской деятельности, когда в соответствии с законодательными актами такая деятельность является незаконной и (или) запрещается. На основании указанной нормы С. была привлечена к административной ответственности в виде штрафа и конфискации 50% дохода.

ПРИМЕР 3

В ином деле было установлено, что ИП осуществлял от своего имени сделки по продаже криптовалюты, размещая предложения о ее приобретении и продаже. Его довод о том, что он получал криптовалюту от родственников из Нигерии в своих интересах, не имел правового значения. Судом было установлено наличие посредничества в совершаемых ИП сделках для разных лиц.

В качестве возможного варианта получения денежных средств за исполнение условий договора может быть **привлечение криптоброкера**, который вправе осуществить сделку по продаже токенов, принадлежащих контрагенту, и перечислить денежные средства на счет физлица. В такой ситуации обязательным условием является указание на возможность проведения оплаты третьим лицом в разделе «Порядок оплаты» или «Иные положения», например: *«Оплата по договору может быть произведена третьим лицом. Согласие исполнителя на это не требуется. Получение оплаты от третьего лица с указанием в назначении платежа реквизитов настоящего договора будет являться надлежащим исполнением обязательств по оплате»*.

Привлечение криптоброкера возможно и при оплате физлицом иностранному контрагенту. Для этого в договор нужно внести оговорку о возможности поступления оплаты от третьего лица. Однако при оплате криптоброкером, например, нерезиденту, зарегистрированному в оффшорной зоне (например, Черногория, Виргинские острова, Лихтенштейн), **может возникнуть обязанность по уплате оффшорного сбора**. Напомним, что согласно абзацу четвертому п. 27 Положения о Парке высоких технологий, утвержденного Декретом Президента Республики Беларусь от 22.09.2005 № 12, резиденты ПВТ освобождены от оффшорного сбора при расчете за рекламные, маркетинговые, посреднические услуги. Оплата же за товары или иные виды услуг подлежит обложению оффшорным сбором по ставке 15%.

В качестве иного варианта может быть **открытие иностранным заказчиком в Республике Беларусь банковского счета, с которого впоследствии перечисляется оплата физлицу**. При этом денежные средства туда могут поступать как от продажи криптовалюты белорусского крипторезидента, так и иностранного.

СПРАВОЧНО

Физлицам запрещено перечислять денежные средства организациям, не являющимся резидентами ПВТ, для приобретения, отчуждения токенов за деньги (в т.ч. электронные). Это значит, что при желании приобрести токены, которые не размещаются в Республике Беларусь (например, Hyperliquid (HYPE), начало и окончание финансовой «операции» должно быть организовано через резидента ПВТ. То есть перечислять денежные средства для приобретения криптовалюты с текущего (расчетного) банковского счета в белорусском банке можно исключительно резиденту ПВТ. Аналогичное правило действует и при продаже криптовалюты: денежные средства должны поступить на счет в белорусском банке только от резидента ПВТ. Вместе с тем, если гражданин Республики Беларусь находится на территории иностранного государства и осуществляет вывод

средств от продажи криптовалюты на банковский счет в иностранном банке, это не будет являться нарушением законодательства.

ПРИМЕР 4

ИП Д. был привлечен к административной ответственности за совершение сделок (операций) по приобретению и отчуждению криптовалюты. Он выступал в т.ч. стороной по сделке с использованием криптобирж Bybit и Binance, не являющихся резидентами ПБТ.

Помимо привлечения к административной ответственности, для физлиц **есть риск доначисления налогов**. Такие дела тоже довольно часто встречаются в судебной практике.

С 2025 года подоходный налог по операциям с криптовалютой урегулирован в ст. 202¹ НК. Как и ранее, предусмотрены некоторые исключения относительно того, что не подлежит налогообложению и что не указывается в налоговой декларации. К их числу можно отнести операции через резидентов ПБТ, деятельность по майнингу, обмен токенов на иные токены (если это не незаконно или запрещено), наследование, дарение от близких родственников или от иных лиц в общеустановленных размерах (в 2025 г. – 11 516,00 руб.).

Если доход получен от разрешенных сделок на иностранных криптоплощадках, ставка для резидентов Республики Беларусь составит 13%. Важно, что при формировании налоговой базы не учитываются налоговые вычеты, которые ее уменьшают, т.е. стандартный, социальный, имущественный профессиональный (например, налоговый вычет в размере 56 руб. в месяц на ребенка до 18 лет и (или) каждого иждивенца).

Если же будет установлено, что деятельность является запрещенной или же доход не был задекларирован, **ставка составит 26%**. Причем в налоговую базу войдут доходы, полученные от обмена токенов на иные токены. Доход будет определяться с учетом коэффициента доходности от операций с токенами, ежегодно определяемого Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь (в 2025 г. коэффициент составил 0,0570). То есть сумма налога будет рассчитана как произведение дохода, полученного от незаконной деятельности с криптовалютой (сумма будет отражена в постановлении по делу об административном правонарушении), и коэффициента доходности от операций с токенами. Важно, что он будет применяться и для расчета налога за предыдущие налоговые периоды, если при ее осуществлении будет установлено, что деятельность была незаконной или запрещалась.

СПРАВОЧНО

По разрешенным и налогооблагаемым операциям с криптовалютой, доход по которым получен в 2025 году, резидентам Республики Беларусь,

т.е. тем, кто находился более 183 дней в календарном году в стране, необходимо подать налоговую декларацию до 31 марта 2026 г. Ставка налога составит 13%. Налоговая база будет определяться как фактически полученные денежные средства.

Дополнительно в проекте изменений в КоАП предусмотрено введение ст. 12.36, согласно которой совершение запрещенных законодательными актами сделок (операций) с цифровыми знаками (токенами), если в этом деянии нет состава иного административного правонарушения, будет влечь наложение штрафа в размере от 20 до 100 базовых величин с конфискацией предмета административного правонарушения или без конфискации.

ПРИМЕР 5

ИП были доначислены подоходный налог и пеня за осуществление предпринимательской деятельности. ИП как физическое лицо (не используя свой статус индивидуального предпринимателя) осуществлял деятельность, связанную с приобретением и отчуждением токенов на криптобиржах, зарегистрированных за пределами Республики Беларусь, получая доход от курсовой разницы. По результатам торгов токены переводились на биржу и конвертировались в фиат. Впоследствии наличные денежные средства вносились на карт-счета ИП, открытые в банках Российской Федерации, и переводились в Республике Беларусь на его счета как ИП.

Важно, что перечисление токенов между кошельками, открытыми у разных крипторезидентов, в т.ч. в разных странах, не считается объектом налогообложения. Аналогичной может быть ситуация, когда лицо, помимо перемещения токенов между кошельками, совершило дополнительно действия по обмену токенов на иные токены.

ДЕЛАЕМ ВЫВОДЫ

Таким образом, криптовалюта – это новый механизм, который помогает справляться с санкционным режимом и получать валютную выручку в Республику Беларусь. Однако при его использовании важно не забывать, что криптовалюта – это не средство платежа, указывать ее в таком статусе запрещено, а при использовании ее в ином статусе необходимо обеспечить подготовку необходимых документов с обоснованием движения денежных средств.

При разработке любой схемы расчетов по валютным договорам рекомендуем руководствоваться следующим алгоритмом.

1. Проводим анализ стороны по договору, включая проверку контрагента на наличие санкционных ограничений, возможность принятия

платежей из Республики Беларусь с учетом валютных ограничений и работы банков.

2. Делаем анализ статуса криптовалюты в стране контрагента, включая допустимость расчетов между юридическими и физическими лицами, требования к операциям и возможные риски признания сделки недействительной.

3. Уточняем у контрагента возможность расчетов через третье лицо как при оплате, так и при получении средств в зависимости от вида заключенного договора (например, договор комиссии или агентский договор), и проверяем соответствие схемы валютному законодательству.

4. Проводим поиск третьего лица для участия в реализации схемы расчетов, устанавливаем порядок оформления «закрывающих» документов для обеих сторон.

5. Осуществляем правовой анализ договоров на соответствие требованиям законодательства и публичного порядка Республики Беларусь. Важно проверить договоры на отсутствие положений, свидетельствующих о попытке обхода валютного контроля или налоговых требований.

6. Проверяем соблюдение требований при взаимодействии с иностранными контрагентами. Данный процесс должен включать внутренние процедуры комплаенса, AML-процедуры, идентификацию контрагентов и документальное подтверждение экономического характера операций.