

**Сравнительный анализ налогообложения доходов физических лиц,
полученных в результате продажи криптовалюты: Республика Беларусь и
Российская Федерация**

Научный руководитель – Хватик Юлия Александровна

Войткун Владислав Витальевич

Студент (специалист)

Академия управления при Президенте Республики Беларусь, Минск, Беларусь

E-mail: voitekunchik@gmail.com

В последнее время в интернете, многих средствах массовой информации и даже в разговорах обычных людей всё чаще и чаще можно слышать такие слова, как «майнинг», «криптовалюта», «биткоин» и подобные им. Это является подтверждением того, что криптовалюта постепенно занимает своё место в жизнедеятельности государства и общества. С момента появления первой в мире криптовалюты прошло чуть более десяти лет, но за данный промежуток времени вышеуказанный феномен прочно укрепился в сознании людей и представляет большую значимость.

Ник Сабо, учёный в области информатики, первым назвал криптовалюту «цифровым золотом», и сегодня данное название очень популярно среди многих людей. И не зря, поскольку в текущем году, по состоянию на 19.02.2021, согласно данным портала CoinMarketCap, капитализация одного только биткоина составила более 1 трлн долларов. Такие завораживающие числа и привлекают множество людей, желающих заработать на цифровом золоте. Но не только физические лица, но и государства в лице органов и служащих проявляют большой интерес к этому. Это хорошо видно в налогообложении многими государствами дохода, полученного от продажи криптовалюты.

Проведём сравнительный анализ налогового законодательства Республики Беларусь и Российской Федерации.

Правовое регулирование оборота криптовалют в Российской Федерации осуществляется на основании положений Федерального Закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее - Закон . . .) и Налоговый кодекс Российской Федерации. В п.3 ст.1 ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» цифровая валюта определяется как «совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчётной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему её правилам» [1].

Основным отличием криптовалюты от цифровых финансовых активов (токенов) (далее ЦФА), согласно вышеуказанному закону, является то, что в отношении ЦФА всегда существует обязанное лицо, в отношении цифровой валюты обязанного лица нет. ЦФА, как разновидность цифрового права, является объектом гражданских прав и в этой связи

выступает законным объектом гражданско-правовых сделок. Цифровая валюта объектом гражданского права прямо не признана. Соответственно, объектом налогообложения (налог на доходы физических лиц) в Российской Федерации на данный момент являются только ЦФА, т.е. токены. Ответственность за неуплату налога наступает в соответствии со ст. 122 НК РФ, согласно которой размер штрафа составляет 20 процентов от неуплаченной суммы налога при неумышленной неуплате и 40 % при умышленной [2]. На мой взгляд, в Российской Федерации на данный момент данная сфера не совсем полно регулируется, так как криптовалюта и токены — тесно взаимосвязанные понятия, и с точки зрения законодательного регулирования их следует рассматривать как равнозначные объекты.

В Республике Беларусь криптовалюта по аналогии с Российской Федерацией прямо не признана объектом гражданских прав. Однако понятие «токен» легализовано Декретом Президента Республики Беларусь от 21.12.2017 № 8 "О развитии цифровой экономики" (далее - **Декрет № 8**) [3], и определяется 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».

Токен признаётся объектом гражданских прав в соответствии со ст. 1 Гражданского кодекса Республики Беларусь, где определено, что майнинг, приобретение, отчуждение токенов относится к отношениям, регулируемым гражданскими законодательством [4]. Тем самым, токен признан в качестве объекта гражданских правоотношений. Но в Декрете №8 дано также и определение «криптовалюта», определённая как «биткоин, иной цифровой знак (токен), используемый в международном обороте в качестве универсального средства обмена». Как следует из определений, белорусский законодатель не разграничивает понятия «токен» и понятие «криптовалюта», а значит, в качестве объекта налогообложения они должны рассматриваться как единое целое.

Подпунктом 3.1 Декрета № 8 установлено, что до 1 января 2023 года не признаются объектами обложения подоходным налогом с физических лиц - доходы физических лиц от деятельности по майнингу, приобретения (в том числе в порядке дарения), отчуждения токенов за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги и (или) обмена на иные токены. Такие меры можно считать рациональными, поскольку для Республики Беларусь данная сфера является очень молодой и мало изученной, несмотря на то, что криптовалюта и токены признаны объектами гражданских прав, не следует предпринимать скоропалительных решений и признавать криптовалюту и токены объектом налогообложения.

Таким образом, проанализировав положения законодательств Республики Беларусь и Российской Федерации в сфере криптовалютных отношений, можно сделать вывод о том, что в Российской Федерации токены как объекты гражданских прав облагаются налогом, а, следовательно, можно предположить, что и криптовалюта, получив статус объекта гражданских прав, будет облагаться налогом. Что же касается Республики Беларусь, то криптовалюта и токены признаны объектами гражданских прав, но в соответствии со льготами, установленными Декретом № 8, не признаются объектами налогообложения до 1 января 2023 года.

Также, исходя из личного опыта, хочется отметить, что данная сфера является очень перспективной во многих аспектах. Внедрение криптовалюты и токенов в денежную систему государства окажет положительное влияние на состояние экономики, информационного развития и других сфер жизнедеятельности общества и государства.

Источники и литература

- 1) 1. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в

отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс] : Федеральный закон : от 31 июля 2020 г., № 259-ФЗ : принят Государственной Думой 22 июля 2020 г. : одобр. Советом Федерации 24 июля 2020 г. // Консультант. – Москва, 2021.

- 2) 2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : от 31 июля 1998 г., № 146-ФЗ : принят Государственной Думой 16 июля 1998 г. : одобр. Советом Федерации 17 июля 1998 г. // Консультант. – Москва, 2021.
- 3) 3. О развитии цифровой экономики [Электронный ресурс] : Декрет Президента Республики Беларусь : 21 декабря 2017 г. № 8 // ЭТАЛОН Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
- 4) 4. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 7 декабря 1998 г., № 218-З : принят Палатой представителей 28 октября 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 ноября 1998 г.: в ред. Закона Респ. Беларусь от 29.06.2020 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.