



Беларусь принимает акты в развитие Декрета № 8

Принятый в декабре 2017 года Декрет Президента Республики Беларусь № 8 «О развитии цифровой экономики» (далее — Декрет) предусматривал проведение ряда мероприятий нормотворческого характера, в частности определение порядка бухгалтерского учета токенов и операций с их использованием. В рамках указанных мероприятий Министерство финансов Республики Беларусь разработало и утвердило Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)». Также

Март 2018 года

[Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки \(токены\)»](#)

Февраль 2018 года

[Постановление Национального банка Республики Беларусь об уточнении мер противодействия легализации доходов, полученных преступным путем](#)

Национальный банк Республики Беларусь дополнил Инструкцию о требованиях к правилам внутреннего контроля банков в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и распространения оружия массового поражения, утвержденную [постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 24 декабря 2014 года № 818](#) (далее — Инструкция), закрепив в ней подходы к контролю операций с цифровыми знаками (токенами) (далее — токены).

Текущий статус Декрета

Основные положения Декрета вступают в силу 28 марта 2018 года. К этому моменту Совету Министров Республики Беларусь было поручено привести акты законодательства в соответствие с положениями Декрета, а Министерству финансов — определить порядок бухгалтерского учета токенов и операций с их использованием. Также после подписания Декрета стало очевидно, что законодательство о мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и распространения оружия массового поражения нуждается в корректировках и дополнениях в части определения подходов к контролю операций с токенами.

Порядок бухгалтерского учета

[Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 6 марта 2018 года № 16 \(далее — Постановление\)](#) был утвержден Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Цифровые знаки (токены)» (далее — Стандарт), в рамках которого определен порядок формирования в бухгалтерском учете информации о токенах и обязательствах, возникающих перед первыми владельцами при размещении собственных токенов, в организациях (за исключением Национального банка Республики Беларусь, банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организаций, банковских групп, банковских холдингов, бюджетных организаций). Команда специалистов белорусского офиса «Делойта» принимала активное участие в разработке Стандарта в качестве независимого эксперта.

В соответствии с положениями Стандарта, в зависимости от происхождения, токены могут быть отнесены к долгосрочным, краткосрочным финансовым вложениям, товарам или готовой продукции. Собственные токены, созданные организацией для **размещения**, к учету **не принимаются**.

Первичные учетные документы, подтверждающие совершение хозяйственных операций с использованием токенов, могут единолично составляться участниками этих операции на основании соответствующих записей в реестре блоков транзакций (блокчейне), иной распределенной информационной системе и (или) данных о сделках (операциях), совершенных в системе операторов криптоплатформы или с этими операторами, а также иных источников информации.

Если токены **созданы** резидентом Парка высоких технологий (далее — ПВТ) в рамках оказания услуг другим лицам, то их стоимость отражается по дебету забалансового счета 002 «Имущество, принятое на ответственное хранение» резидента ПВТ. Если токены **получены** резидентом ПВТ от клиента (третьего лица) для их реализации в интересах клиента (третьего лица), а также **приобретены** резидентом ПВТ в интересах клиента (третьего лица), их стоимость отражается по дебету забалансового счета 004 «Товары, принятые на комиссию» резидента ПВТ.

При **размещении** токенов эмитенты отражают обязательства по стоимости полученных организацией активов, а если токены размещались безвозмездно — по сумме признанных расходов, равных стоимости неполученных активов. Операционные затраты на размещение собственных токенов учитываются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-4 «Прочие расходы») и кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других счетов.

Первоначальная стоимость токенов, поступивших в результате **майнинга**, признается равной их фактической себестоимости, включающей прямые затраты и распределяемые переменные косвенные затраты за отчетный период. Аналитический учет токенов, возникших (добытых) или полученных в результате майнинга, также может осуществляться по учетным ценам, если это предусмотрено учетной политикой организации. Также Стандартом учтена судьба прямых и распределяемых переменных косвенных затрат на майнинг, который не привел к возникновению или получению токенов: они списываются со счета основного производства в дебет счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» (субсчет 90-10 «Прочие расходы по текущей деятельности»).

Токены, **полученные на возмездной основе**, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая принимается равной стоимости их приобретения, увеличенной на сумму операционных затрат.

Безвозмездно полученные токены принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая принимается равной стоимости, определенной с использованием установленных в положении об учетной

политике организации методов, обеспечивающих надежную учетную оценку токенов, увеличенной на сумму операционных затрат.

Владельцы токенов должны создавать **резервы** под снижение стоимости токенов на величину разницы между чистой стоимостью реализации и первоначальной стоимостью, если последняя выше чистой стоимости реализации.

Помимо утверждения Стандарта, Постановлением были внесены изменения в несколько национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, в частности в стандарты «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» и «Консолидированная бухгалтерская отчетность», в части установления состава информации, подлежащей раскрытию в примечаниях к бухгалтерской отчетности организаций, работающих с токенами, например состав токенов по их видам на конец предыдущего года и отчетного периода; первоначальная стоимость токенов, показанных в бухгалтерской отчетности по чистой стоимости реализации, на конец предыдущего года и отчетного периода и т. д.

Постановление вступает в силу с 28 марта 2018 года, как и Декрет.

AML-требования для банков

[Постановлением Национального банка Республики Беларусь от 15 февраля 2018 года № 62](#) внесены изменения в Инструкцию, закрепившие в ней подходы к контролю операций с токенами.

Устанавливается обязанность банка проводить на основе критериев, закрепленных в Инструкции, самооценку рисков вовлеченности в подозрительные операции, связанные с получением или легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения. Такая самооценка проводится не реже одного раза в календарный год.

Операторы криптоплатформ и операторы обмена криптовалют отнесены к клиентам, работа с которыми сопряжена с факторами, повышающими степень риска. Также к факторам, повышающим степень риска, отнесено систематическое осуществление клиентом банка финансовых операций, связанных с приобретением и (или) отчуждением токенов, а также осуществление подозрительных финансовых операций (в том числе с использованием токенов) клиентами банка — нерезидентами, осуществляющим деятельность без постановки на учет в налоговом органе Республики Беларусь.

Расширен перечень критериев и признаков, на основе которых финансовая операция может быть признана подозрительной. К ним теперь также относятся:

- осуществление клиентом финансовых операций, в отношении которых у банка возникают подозрения, что они осуществляются в целях финансирования террористической деятельности, на основании критериев, определяемых Департаментом финансового

мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь;

- осуществление клиентом финансовой операции в размере, близком по значению или превышающем 1000 базовых величин, связанной с приобретением или отчуждением токенов за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги, если это не обусловлено характером деятельности клиента и (или) если отсутствует источник происхождения денежных средств;
- осуществление клиентом финансовой операции в размере, близком по значению или превышающем 1000 базовых величин, связанной с приобретением или отчуждением токенов за белорусские рубли, иностранную валюту, электронные деньги у нерезидентов без участия резидента Парка высоких технологий. Выявление таких операций, осуществляемых при использовании банковских платежных карт посредством систем дистанционного банковского обслуживания, глобальной компьютерной сети Интернет и мобильной связи, осуществляется на следующей стадии контроля.

Изменения вступают в силу с 28 марта 2018 года, как и Декрет.

Вы также можете ознакомиться с нашим сводным отчетом по юрисдикциям [«Decryption: новости ICO и криптоэкономики // Новости и позиции регуляторов мира»](#).

«Создание работоспособного регулирования не заканчивается принятием даже такого детализированного акта, как Декрет № 8. Это выразилось в соответствующих поручениях правительства. Деятельность белорусских коллег демонстрирует целеустремленность при создании национального регулирования крипторынка. Уверен, что криптоиндустрия воспримет принятые акты как сигналы к использованию возможностей, предоставленных уникальным режимом ПВТ».



Артём Толкачëв
Директор
ООО «Делойт
Консалтинг»

«Помимо регулирования в области AML и бухгалтерского учета, существует ряд других аспектов, где контроль со стороны государства будет не во вред, а во благо развитию крипторынка. Это такие аспекты, как происхождение, благонадежность учредителей — операторов криптоплатформ и криптообменников, профессиональных участников крипторынка, их финансовое состояние и информационная защита, в том числе раскрытие данных широкой общественности по этой тематике. К примеру, Национальный банк осуществляет тщательный мониторинг составов акционеров белорусских банков, а их публичная финансовая отчетность в совокупности (консолидированная, составленная по белорусским правилам и по МСФО) дает квалифицированному пользователю представление о бизнесе таких организаций, структуре собственников, финансовом положении, уровне рисков, достаточности капитала и иных существенных аспектах деятельности. Банки, биржи, профессиональные участники рынка ценных бумаг являются общественно значимыми организациями. Если криптобиржа совершит или допустит мошенничество со стороны третьих лиц, даст технический сбой, пострадают широкие круги клиентов, инвесторов, будет нанесен урон репутации ПВТ и страны».

*Отказ от ответственности: настоящий обзор не является официальной консультацией или рекомендацией, рекламой или офертой компании «Делойт», СНГ и носит исключительно информационный характер, в связи с чем «Делойт» не несет ответственности и не предоставляет гарантий вследствие публикации фактов, данных и другой информации, представленной в настоящем обзоре.



Андрей Сурмач
Партнер
Аудиторские и
консультационные
услуги,
«Делойт» в Беларуси



deloitte.ru

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками, налогообложения и иные услуги государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях экономики. «Делойт» — международная сеть компаний, в число клиентов которой входят около четырехсот из пятисот крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. «Делойт» имеет многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира и использует свои обширные отраслевые знания и опыт оказания высококачественных услуг для решения самых сложных бизнес-задач клиентов. Более 244 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Для получения более подробной информации заходите на нашу страницу в [Facebook](#), [LinkedIn](#) или [Twitter](#).

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица (далее — «сеть «Делойт»») не представляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.

ул. Лесная, д. 5
Москва, 125047, Россия

© 2017 ООО «Делойт Консалтинг». Все права защищены.

Чтобы больше не получать рассылки на данную тему, пожалуйста, направьте ответ на имя отправителя рассылки, указав в строке темы сообщения «Отписаться».