

Правовой разбор: конвертация цифровой валюты, размещённой за рубежом, и её перевод на банковскую карту

1. Краткая постановка вопроса

Резидент Российской Федерации располагает цифровой валютой, которая, по формулировке запроса, «лежит в иностранном банке», и намерен продать (конвертировать) её в фиатные деньги и получить выручку на банковскую карту. Юридически задача распадается на четыре самостоятельных блока: (а) как квалифицируется сам объект и его фактический держатель (банк, биржа, кастодиан, собственный кошелёк); (б) допустим ли оборот цифровой валюты с точки зрения Закона № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте...»; (в) какие валютные обязанности возникают у валютного резидента при зачислении средств из-за рубежа (уведомление о зарубежном счёте, отчёт о движении средств, репатриация, запрет операций между резидентами, закон № 115-ФЗ); (г) какие налоговые последствия и обязанность декларирования возникают по НДФЛ. Ниже разобраны все существенные версии — как по квалификации объекта, так и по маршрутам перевода, — с указанием применимых норм, конкурирующих позиций и практических выводов.

2. Раздел I. Квалификация исходной ситуации: что юридически означает «криптовалюта в иностранном банке»

Формулировка запроса допускает четыре существенно разные фактические конфигурации, и правовой режим в каждой из них различается. Молчаливое сведение их к одной недопустимо.

2.1. Версия 1: цифровая валюта учитывается на счёте (кошельке) у иностранной биржи или кастодиана

Банки за пределами РФ, за редкими исключениями (отдельные швейцарские, сингапурские, эмиратские институты), услуги хранения цифровой валюты не оказывают. На практике под «иностранным банком» почти всегда понимается

иностранная криптобиржа либо специализированный кастодиан. Здесь держатель — профессиональный участник рынка цифровых активов, операции оформляются биржевым договором, отчётами о сделках и выписками, которые впоследствии будут основными доказательствами и для уполномоченного банка, и для налогового органа.

2.2. Версия 2: цифровая валюта действительно на кастодиальном хранении в иностранном банке

Если банк-нерезидент оказывает кастодиальные услуги в отношении цифровой валюты, юридически это отношения по хранению/оказанию услуг, оформленные договором с иностранной организацией. С точки зрения российского права объект остаётся цифровой валютой (п. 3 ст. 1 Закона № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), а не валютной ценностью, поскольку валютными ценностями по п. 4 ч. 1 ст. 1 Закона № 173-ФЗ признаются только иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

2.3. Версия 3: в иностранном банке лежат уже фиатные деньги, полученные ранее от продажи крипты

Здесь задача сводится к обычному трансграничному переводу с собственного счёта в банке-нерезиденте на свой счёт в уполномоченном банке РФ. Цифровая валюта из правоотношения выпадает, но налоговые последствия возникают в момент её продажи (см. раздел V), а валютные — в момент зачисления и по факту наличия зарубежного счёта (раздел IV).

2.4. Версия 4: крипта на собственном кошельке, а «карта» — иностранного банка

Если карта выпущена банком-нерезидентом, речь идёт о зачислении на зарубежный счёт того же резидента. Это прямо отнесено к валютным операциям подп. «и» п. 9 ч. 1 ст. 1 Закона № 173-ФЗ («перевод валюты Российской Федерации со счёта резидента, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счёт того же резидента, открытый за пределами территории Российской Федерации») и влечёт обязанности по ст. 12 Закона № 173-ФЗ.

Практический вывод по разделу I. До выбора схемы необходимо документально установить: (1) кто фактический держатель актива (банк, биржа, кастодиан); (2) в каком государстве находятся счёт и контрагент; (3) является ли счёт «своим» (собственный счёт резидента за рубежом) или

счётом третьего лица. От этого зависят и объём отчётности перед ФНС, и перечень документов, которые запросит уполномоченный банк.

3. Раздел II. Правовой режим цифровой валюты в Российской Федерации

3.1. Место цифровой валюты в системе объектов прав

Цифровая валюта — «совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа... и (или) в качестве инвестиций» (п. 3 ст. 1 Закона № 259-ФЗ). В перечне объектов гражданских прав ст. 128 ГК РФ цифровая валюта прямо не названа, однако понятие «имущество» охватывает её для целей налогообложения и в судебной практике (включение в конкурсную массу, раздел имущества). Ключевой вывод: **само обладание цифровой валютой и её отчуждение по гражданско-правовой сделке не образуют правонарушения** — запрещено иное (см. 3.3).

3.2. Что прямо разрешено

- владение цифровой валютой и её приобретение, в том числе за пределами РФ;
- отчуждение цифровой валюты по гражданско-правовой сделке (в том числе через иностранные площадки) — при соблюдении валютного и налогового законодательства;
- проведение операций по счетам (вкладам), открытым в банках за пределами территории РФ, за изъятиями, прямо установленными ст. 12 Закона № 173-ФЗ (после либерализации 2018–2019 гг. перечень разрешённых операций для физических лиц широк, однако изъятия сохраняются).

3.3. Что прямо запрещено

- **Использование цифровой валюты как средства платежа на территории РФ.** Цифровая валюта не может приниматься в оплату товаров, работ, услуг (соответствующий запрет содержится в ст. 14 Закона № 259-ФЗ в её предшествующей редакции; применяемая редакция ст. 14, приведённая в правовом контексте, посвящена организации выпуска и обращения цифровой валюты).

- **Организация выпуска и (или) организация обращения цифровой валюты в РФ** с использованием объектов российской информационной инфраструктуры — доменных имён и сетевых адресов в российской национальной зоне, информационных систем и программно-аппаратных комплексов, размещённых на территории РФ (ч. 1–4 ст. 14 Закона № 259-ФЗ). Практический смысл: российская криптобиржа/обменник как легальный «мост» для конвертации физическим лицом недоступен.
- **Расчёты в иностранной валюте между резидентами** — по общему правилу запрещены (ч. 1 ст. 9 Закона № 173-ФЗ), кроме закрытого перечня исключений. Продажа крипты другому резиденту **за рубли** валютной операцией не является (расчёт не в валютных ценностях), а вот расчёт в долларах/евро или иной иностранной валюте между двумя резидентами — прямое нарушение.

3.4. Конкурирующие позиции о допустимости сделок с цифровой валютой

Позиция А (либеральная, доминирующая в правоприменении).

Гражданско-правовые сделки с цифровой валютой не запрещены; запрещено лишь использование её в качестве средства платежа и организация оборота на территории РФ с использованием российской инфраструктуры. Применяется к ситуациям, когда резидент продаёт собственные активы на иностранной площадке или иностранному контрагенту и получает фиатный расчёт.

Позиция Б (ограничительная). Поскольку организация обращения цифровой валюты в РФ запрещена, любые посреднические конструкции на территории РФ (обменники, «приём крипты» под рубли, P2P-платформы, зарегистрированные в РФ) незаконны, а сделки, исполнение которых невозможно без российской инфраструктуры, фактически неисполнимы. Применяется к схемам с российским посредником, «гарантом», онлайн-обменником.

Позиция В (квалификационная). Для целей валютного и налогового права цифровая валюта рассматривается как имущество (иное имущество), что позволяет распространять на операции с ней общие правила реализации имущества — в том числе механизм ст. 282.3 НК РФ. Применяется при расчёте налоговой базы.

Практический вывод по разделу II. Конвертация возможна, но исполнение должно быть выстроено так, чтобы ни один элемент сделки не опирался на российскую информационную инфраструктуру для организации обращения

цифровой валюты, и чтобы расчёты не оказались запрещённой валютной операцией между резидентами.

4. Раздел III. Маршруты конвертации и перевода на карту

4.1. Маршрут I (основной, наименее рискованный): продажа на иностранной площадке → фиат на собственный счёт в иностранном банке → перевод на российскую карту

Юридическая конструкция. Резидент отчуждает цифровую валюту по сделке с иностранной биржей/иностранном покупателем, выручка зачисляется на собственный счёт резидента в банке за пределами РФ, затем международным переводом направляется на свой счёт (карту) в уполномоченном банке РФ.

Что важно: - Перевод с собственного зарубежного счёта на собственный счёт в уполномоченном банке — разрешённая операция; ограничения касаются не её самой, а сопутствующих обязанностей (раздел IV). - Обязанность репатриации по ч. 1 ст. 19 Закона № 173-ФЗ сформулирована как обязанность обеспечить **получение от нерезидентов** на банковские счета в уполномоченных банках валюты, причитающейся «за переданные нерезидентам товары, выполненные для них работы, оказанные им услуги, переданные им информацию и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них», либо возврат ранее уплаченного аванса. **Цифровая валюта в этот закрытый перечень не входит.** Отсюда основная позиция: доход от продажи цифровой валюты не образует объекта репатриации по ст. 19 Закона № 173-ФЗ. - Конкурирующая позиция: если резидентом фактически ведётся предпринимательская деятельность (систематическая торговля, оборот, несоразмерный личному потреблению), контролирующие органы могут квалифицировать отношения как внешнеторговые, а крипту — как «иное имущество/товар», распространяя на выручку требования о зачислении на счёт в уполномоченном банке. Тогда неприбытие средств в срок образует состав ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ, а при административной преюдиции и крупном размере (свыше 100 млн руб. — примечание к ст. 193 УК РФ) — состав ст. 193 УК РФ. Эта позиция применяется при регулярном, профессиональном характере операций.

Практический вывод. Маршрут законен при условии: (1) документального подтверждения сделки и «чистого» происхождения актива; (2) подачи уведомления о зарубежном счёте и отчёта о движении средств (если

применимо, см. раздел IV); (3) декларирования НДФЛ (раздел V); (4) готовности предоставить уполномоченному банку полный комплект документов по ст. 23 Закона № 173-ФЗ и закону № 115-ФЗ.

4.2. Маршрут II: продажа крипты за рубли покупателю в РФ (внутренний P2P)

Юридическая конструкция. Резидент продаёт цифровую валюту другому резиденту за рубли; расчёт — переводом на карту.

Анализ: - Расчёт в рублях между резидентами не является валютной операцией (валютных ценностей нет — п. 4 ч. 1 ст. 1 Закона № 173-ФЗ), поэтому ч. 1 ст. 9 Закона № 173-ФЗ формально не нарушается. - Однако **организация обращения цифровой валюты в РФ** с использованием российской инфраструктуры запрещена (ч. 1–4 ст. 14 Закона № 259-ФЗ). Если продавец использует российские платформы, обменники, агрегаторы, размещённые в РФ, — возникает риск квалификации как организации оборота. - Банковские риски максимальны: зачисление от физического лица с назначением, не связанным с известными банку источниками, при отсутствии внятного экономического смысла — типичный триггер ст. 7 и ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ (запрос документов, отказ в проведении операции по п. 11 ст. 7, приостановление операции по решению Росфинмониторинга).

Практический вывод. Маршрут допустим только при единичном, документально прозрачном характере сделки с полным комплектом подтверждающих документов (договор, акт, подтверждение происхождения актива, переписка). При регулярном характере — высокий риск переквалификации в незаконную предпринимательскую деятельность и претензий по закону № 115-ФЗ.

4.3. Маршрут III: продажа через иностранную платформу с прямым зачислением на российскую карту, а также крипто-карты

Анализ: - Прямое зачисление фиата от иностранной биржи (нерезидента) на карту резидента — трансграничный перевод от нерезидента. Это валютная операция, по которой уполномоченный банк как агент валютного контроля вправе запросить документы (ст. 23 Закона № 173-ФЗ; Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И — порядок представления документов и коды видов операций из приложения 1 к Инструкции). Отсутствие внятного основания платежа и подтверждающих документов — основание для отказа по п. 11 ст. 7 Закона № 115-ФЗ. - Крипто-карты (карты иностранных эмитентов, привязанные к крипто-балансу): юридически это не «вывод в РФ», а расчёт по

иностранному счёту. Российское налогообложение дохода при этом не исчезает: доход от реализации цифровой валюты возникает независимо от того, на какую карту поступили средства. Более того, при отсутствии поступлений на российский счёт доказать факт и размер дохода налоговому органу сложнее самому налогоплательщику, но и риски при последующем выявлении (в том числе через автоматический обмен финансовой информацией) выше. - Практические ограничения: обслуживание карт иностранных эмитентов на территории РФ ограничено, часть платёжных систем и корреспондентских связей закрыта.

Практический вывод. Маршрут технически возможен как «первый этап», но не снимает ни налоговых, ни валютно-отчётных обязанностей; при этом отсутствие российского банковского следа не является доказательством отсутствия дохода.

4.4. Маршрут IV: экспериментальный правовой режим (ЭПР)

Для расчётов в цифровой валюте во внешнеторговой деятельности Банком России введён экспериментальный правовой режим (Федеральный закон от 08.08.2024 № 223-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» — о проведении эксперимента по осуществлению внешнеторговых расчётов в цифровой валюте; принят в развитие ч. 4 ст. 14 Закона № 259-ФЗ, согласно которой организация выпуска и обращения цифровой валюты регулируется федеральными законами). Режим предназначен для участников внешнеэкономической деятельности (как правило, юридических лиц — импортёров/экспортёров), а не для физических лиц, конвертирующих личные активы.

Практический вывод. Для частного лица, не являющегося участником ЭПР, этот маршрут неприменим.

4.5. Маршрут V (недопустимые схемы)

Юридически неприемлемы и создают риск уголовной ответственности: - транзит средств через счета и карты третьих лиц («дропы»), в том числе с оформлением подложных оснований платежа — ст. 193.1 УК РФ (совершение валютных операций по переводу денежных средств на счёта нерезидентов с использованием подложных документов), ст. 174.1 УК РФ (легализация (отмывание) денежных средств, приобретённых лицом в результате совершения преступления); - дробление поступлений для обхода порогов обязательного контроля — признак сомнительных операций; ориентир — Методические рекомендации Банка России от 16.08.2021 № 16-МР (о подходах к определению признаков, указывающих на возможное обналичивание

денежных средств); - ввоз/вывоз крупных сумм наличных без декларирования — ст. 200.1 УК РФ (контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов).

Практический вывод. Любая схема, где получатель средств не совпадает с собственником актива, а также где назначение платежа не соответствует фактической сделке, недопустима и влечёт риски существенно выше налоговых.

5. Раздел IV. Валютные обязанности валютного резидента

Валютными резидентами признаются граждане РФ независимо от места жительства (п. 6 ч. 1 ст. 1 Закона № 173-ФЗ), поэтому 183 дня пребывания за границей валютный статус не меняют.

5.1. Уведомление об открытии (закрытии) счёта в банке за пределами РФ

Резиденты обязаны уведомлять налоговый орган об открытии (закрытии) счетов (вкладов) и об изменении их реквизитов в банках за пределами территории РФ — в срок не позднее одного месяца (ч. 2 ст. 12 Закона № 173-ФЗ). Установлены изъятия (в частности, для счетов в банках на территории государств — членов ЕАЭС либо государств, с которыми РФ осуществляет автоматический обмен финансовой информацией): Федеральный закон от 15.12.2025 № 460-ФЗ изменил соответствующие формулировки Закона № 265-ФЗ, заменив критерий «иностранного государства — члена ОЭСР или ФАТФ» на «государства — члена ЕАЭС или на территории иностранного государства, которое [обеспечивает автоматический обмен]» (подп. «а», «б» п. 1 ст. 2 Федерального закона от 15.12.2025 № 460-ФЗ). Кроме того, действию соответствующих положений придана обратная сила — с 1 января 2018 года (п. 2 ст. 2 Федерального закона от 15.12.2025 № 460-ФЗ).

5.2. Отчёт о движении денежных средств (ОДДС)

По счетам в зарубежных банках, не подпадающим под изъятия, резидент представляет в налоговый орган отчёт о движении денежных средств по форме и в порядке, установленным Правительством РФ (ч. 7 ст. 12 Закона № 173-ФЗ; Правила, утверждённые постановлением Правительства РФ от 12.12.2015 № 1365), как правило — ежеквартально, в установленный

Правилами срок. Федеральный закон от 15.12.2025 № 460-ФЗ скорректировал отсылки к ч. 5¹, 5² и 7 ст. 12 Закона № 173-ФЗ и к п. 1 ч. 2 ст. 19 (подп. «в» п. 1 ст. 2).

5.3. Репатриация (ст. 19 Закона № 173-ФЗ)

Основной режим: при осуществлении внешнеторговой деятельности резиденты обязаны обеспечить получение от нерезидентов на свои банковские счета в уполномоченных банках валюты, причитающейся за переданные товары, работы, услуги, информацию и результаты интеллектуальной деятельности, а равно возврат ранее уплаченных сумм за непоставленное (ч. 1 ст. 19). Предусмотрены изъятия, в том числе право не зачислять выручку при её направлении на счета в банках за пределами РФ для исполнения обязательств по кредитным договорам и договорам займа с организациями-нерезидентами — агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа с резидентами государств — членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет (п. 1 ч. 2 ст. 19). Отдельно урегулированы ситуации, когда резидент признаётся исполнившим обязанность, в том числе при введении в отношении него иностранным государством мер ограничительного характера и включении в согласованный перечень (ч. 4² ст. 19), а также при получении средств по сделке, обеспечивающей исполнение обязательств нерезидента и предусмотренной установленным Правительством РФ порядком страхования и обеспечения экспортных кредитов и инвестиций (ч. 4¹ ст. 19).

Применительно к крипте — две позиции:

- *Позиция 1 (не применяется).* Перечень объектов в ч. 1 ст. 19 закрытый и не включает цифровую валюту; сама она не является валютной ценностью (п. 4 ч. 1 ст. 1 Закона № 173-ФЗ). Следовательно, выручка от её продажи не образует объекта репатриации. Применяется к разовым сделкам физического лица с личным имуществом.
- *Позиция 2 (применяется).* Если деятельность носит предпринимательский характер, отношения могут быть квалифицированы как внешнеторговые, а цифровая валюта — как имущество, переданное нерезиденту; тогда неприбытие средств в срок на счёт в уполномоченном банке образует объективную сторону ч. 4 ст. 15.25 КоАП РФ, а при административной преюдиции и крупном размере — ст. 193 УК РФ.

Следует учитывать и общий принцип: все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов валютного законодательства толкуются в пользу резидентов и нерезидентов (ч. 6 ст. 4 Закона № 173-ФЗ, воспроизведённая в правовом контексте).

5.4. Запрет валютных операций между резидентами

Переводы в иностранной валюте между резидентами по общему правилу запрещены (ч. 1 ст. 9 Закона № 173-ФЗ) с закрытым перечнем исключений (в том числе переводы, связанные с бюджетным кассовым обслуживанием, — п. 30 ч. 1 ст. 9; переводы физическими лицами — резидентами иностранной валюты со своих счетов в уполномоченных банках в оплату полученных от таких лиц товаров, работ, услуг при пребывании за пределами РФ более 183 дней в календарном году и осуществлении предпринимательской деятельности по законодательству иностранного государства, — п. 31 ч. 1 ст. 9). Применительно к конвертации крипты это означает: расчёты с российским покупателем **в рублях** под запрет не попадают, расчёты **в валюте** — попадают.

5.5. Документарный контроль и закон № 115-ФЗ

Резиденты обязаны представлять органам и агентам валютного контроля документы и информацию (п. 1 ч. 2 ст. 24 Закона № 173-ФЗ), вести учёт и обеспечивать сохранность документов не менее трёх лет со дня совершения операции, но не ранее срока исполнения договора (п. 2 ч. 2 ст. 24), а также исполнять предписания об устранении нарушений (п. 3 ч. 2 ст. 24). Резиденты и нерезиденты вправе знакомиться с актами проверок, обжаловать решения и действия (бездействие) органов и агентов валютного контроля и требовать возмещения реального ущерба (п. 1–3 ч. 1 ст. 24 Закона № 173-ФЗ).

Параллельно действуют механизмы Закона № 115-ФЗ: обязательный контроль операций (ст. 6), право банка отказать в выполнении распоряжения при подозрении (п. 11 ст. 7), приостановление операций по решению Росфинмониторинга (ст. 7.5). Для физического лица это означает практическую необходимость заранее подготовить пакет: договор/биржевой отчёт, подтверждение приобретения актива, выписки по зарубежному счёту, документы о происхождении средств.

Практический вывод по разделу IV. Минимальный обязательный набор действий резидента: (1) проверить, попадает ли зарубежный счёт под изъятие (ЕАЭС / автоматический обмен), и если нет — уведомить ФНС в месячный срок; (2) сдавать ОДДС по установленной форме; (3) обеспечить документальное сопровождение всех операций и хранить документы не менее трёх лет (п. 2 ч. 2 ст. 24 Закона № 173-ФЗ); (4) не допускать расчётов в иностранной валюте с другими резидентами.

6. Раздел V. Налоговые последствия и декларирование

6.1. Объект и база

С 2025 года действует специальный механизм определения налоговой базы по операциям с цифровой валютой (ст. 282.3 НК РФ; соответствующие положения воспроизведены и в Федеральном законе о внесении изменений в части первую и вторую НК РФ), в том числе при исчислении НДФЛ:

- цена закрытия цифровой валюты, выраженная в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по официальному курсу Банка России на дату признания дохода; выраженная в иностранных цифровых правах, курс которых привязан к курсу иностранной валюты, — также по курсу Банка России на дату признания дохода (п. 2 ст. 282.3 НК РФ);
- доход (выручка) от реализации определяется исходя из фактической цены реализации, **но не ниже рыночной котировки, уменьшенной на 20 процентов**; при приобретении стоимость определяется исходя из цены приобретения, **но не выше рыночной котировки, увеличенной на 20 процентов** (п. 3 ст. 282.3 НК РФ);
- стоимость цифровой валюты, полученной в результате майнинга, равна сумме дохода, определённого по п. 2 ст. 282.3 НК РФ (п. 3 ст. 282.3 НК РФ);
- налоговая база при реализации (безвозмездной передаче) = доход (выручка) минус стоимость валюты и затраты на реализацию; при безвозмездной передаче доход определяется исходя из рыночной котировки на дату передачи (п. 4 ст. 282.3 НК РФ);
- метод списания на расходы стоимости выбывшей цифровой валюты налогоплательщик выбирает самостоятельно в учётной политике: ФИФО либо по стоимости единицы (п. 4 ст. 282.3 НК РФ).

6.2. Ставка и порядок

НДФЛ исчисляется по прогрессивной ставке: 13 % — до 2,4 млн руб. совокупного дохода за год, 15 % — с суммы превышения (п. 1 ст. 224 НК РФ в редакции Федерального закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ). Общие правила определения базы — ст. 210 НК РФ, включая пересчёт доходов, выраженных в иностранной валюте.

6.3. Декларирование

Физическое лицо, получившее доход от реализации цифровой валюты (то есть от источника, не являющегося налоговым агентом), обязано самостоятельно исчислить налог и подать декларацию по форме 3-НДФЛ (п. 1 подп. 1 ст. 228 НК РФ) — не позднее 30 апреля года, следующего за истёкшим налоговым

периодом (п. 1 ст. 229 НК РФ), с уплатой налога не позднее 15 июля (п. 4 ст. 229 НК РФ).

6.4. Запрет на применение налога на профессиональный доход

Лица, осуществляющие майнинг цифровой валюты, а также реализацию (приобретение) цифровой валюты, **исключены из числа налогоплательщиков НПД** (п. 9 ч. 2 ст. 4 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима „Налог на профессиональный доход“», в редакции Федерального закона от 29.11.2024 № 418-ФЗ). Тем самым попытка легализовать доход как «самозанятый» исключена.

6.5. Смежные обязанности

- Наличие контролируемых иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица влечёт обязанности по ст. 25.14 НК РФ (уведомление об участии, документация по КИК) — актуально, если крипто «лежит» не лично, а через иностранную структуру.
- При майнинге как виде деятельности с 2025 года действуют специальные требования (реестр майнеров, уведомления) — их следует проверить отдельно, если актив получен майнингом.

Практический вывод по разделу V. Налог возникает в момент реализации, а не в момент зачисления на карту. Отсутствие документов о цене приобретения приводит к определению стоимости по правилам п. 3 ст. 282.3 НК РФ (не выше рыночной котировки +20 %), а при отсутствии подтверждения цены реализации — к риску доначисления исходя из рыночной котировки. Декларация 3-НДФЛ обязательна; НПД неприменим (п. 9 ч. 2 ст. 4 Закона № 422-ФЗ).

7. Раздел VI. Ответственность

Состав	Норма	Последствие
Незаконные валютные операции (в т.ч. расчёты в валюте между резидентами)	ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ	штраф для граждан, ИП и юридических лиц — от 3/4 до одного размера суммы незаконной валютной операции; для должностных лиц — 20 000–30 000 руб.

Состав	Норма	Последствие
Нарушение порядка открытия счёта (вклада) за пределами РФ	ч. 2 ст. 15.25 КоАП РФ	административный штраф
Неуведомление ФНС об открытии (закрытии) счёта, об изменении реквизитов	ч. 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ	штраф на граждан 4 000–5 000 руб.; на юридических лиц — 800 000–1 000 000 руб.
Невыполнение обязанности по репатриации	ч. 4 (повторно — ч. 5, 5.1) ст. 15.25 КоАП РФ	штраф, исчисляемый от суммы незачисленных (невозвращённых) средств
Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации в крупном размере (свыше 100 млн руб.) лицом, подвергнутым наказанию по ч. 5.2 ст. 15.25 КоАП РФ	ст. 193 УК РФ	штраф 200 000–500 000 руб. или в размере дохода за 1–3 года, либо принудительные работы до 3 лет, либо лишение свободы до 3 лет (квалифицированные составы — ч. 2, 3)
Валютные операции с подложными документами	ст. 193.1 УК РФ	уголовная ответственность
Легализация (отмывание)	ст. 174.1 УК РФ	уголовная ответственность
Контрабанда наличных	ст. 200.1 УК РФ	уголовная ответственность
Налоговые составы	ст. 119, 122 НК РФ	штраф за непредставление декларации и неуплату налога

Дополнительно: отказ банка в проведении операции или в заключении договора (п. 11 ст. 7, п. 5.2 ст. 7 Закона № 115-ФЗ), приостановление операции (ст. 7.5 Закона № 115-ФЗ), внесение клиента в «отказные» списки.

8. Раздел VII. Сводные практические выводы

По версии 1 (биржа/кастодиан). Применим Маршрут I: продажа на иностранной площадке, фиат на собственный зарубежный счёт, перевод на российскую карту. Требуется уведомление о счёте (если нет изъятия по ЕАЭС/автоматическому обмену — ч. 2 ст. 12 Закона № 173-ФЗ), ОДДС (ч. 7 ст. 12),

документы по ст. 23 и 24 Закона № 173-ФЗ, 3-НДФЛ (ст. 228, 229 НК РФ), налог по правилам ст. 282.3 НК РФ.

По версии 2 (кастодиан-банк). То же, плюс необходимость учесть договорный режим хранения и получить от банка полный комплект отчётов, подтверждающих как приобретение, так и реализацию актива.

По версии 3 (в банке уже фиат). Валютный блок сохраняется полностью; налоговый блок возникает по дате реализации крипты (моменту признания дохода — п. 2 ст. 282.3 НК РФ), а не по дате перевода.

По версии 4 (карта иностранного банка). Операция прямо квалифицируется как валютная (подп. «и» п. 9 ч. 1 ст. 1 Закона № 173-ФЗ); обязанности по ст. 12 Закона № 173-ФЗ возникают в полном объёме, включая отчётность по зарубежному счёту.

Ключевые ограничители для всех версий: 1. Цифровая валюта не может использоваться как средство платежа на территории РФ; организация её выпуска и обращения с использованием объектов российской информационной инфраструктуры запрещена (ч. 1–4 ст. 14 Закона № 259-ФЗ). 2. Расчёты в иностранной валюте между резидентами запрещены (ч. 1 ст. 9 Закона № 173-ФЗ); рублёвые расчёты с резидентом под этот запрет не подпадают. 3. Обязанность репатриации (ч. 1 ст. 19 Закона № 173-ФЗ) сформулирована через закрытый перечень объектов, в который цифровая валюта не включена; риск применения возникает при предпринимательском характере деятельности. 4. Все неустранимые сомнения и неясности актов валютного законодательства толкуются в пользу резидентов и нерезидентов (ч. 6 ст. 4 Закона № 173-ФЗ). 5. Налог и декларация возникают в момент реализации, независимо от маршрута зачисления и типа карты; НПД неприменим (п. 9 ч. 2 ст. 4 Закона № 422-ФЗ). 6. Любая схема с использованием счетов третьих лиц, дроблением платежей или подложными основаниями платежа недопустима (ст. 193.1, 174.1, 200.1 УК РФ; Методические рекомендации Банка России от 16.08.2021 № 16-МР).

9. Список использованных нормативных источников

1. Гражданский кодекс РФ, часть первая — ст. 128 (объекты гражданских прав).
2. Налоговый кодекс РФ, часть вторая — ст. 210, п. 1 ст. 224, п. 1 подп. 1 ст. 228, ст. 229, ст. 282.3 (особенности определения налоговой базы по операциям с цифровой валютой), ст. 25.14.

3. Кодекс РФ об административных правонарушениях — ст. 15.25 (части 1, 2, 2.1, 4, 5, 5.1, 5.2).
4. Уголовный кодекс РФ — ст. 174.1, ст. 193 (с примечанием о крупном размере), ст. 193.1, ст. 200.1.
5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» — п. 4, 6, 7, 9 (включая подп. «и»), 10 ч. 1 ст. 1; ст. 4 (ч. 6, 7); ст. 9 (ч. 1, п. 30, 31); ст. 12 (ч. 2, 5¹, 5², 7); ст. 14; ст. 19 (ч. 1, 2, 4¹, 4²); ст. 23; ст. 24.
6. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» — ст. 1 (п. 3), ст. 14 (ч. 1-4).
7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» — ст. 6, п. 5.2 и 11 ст. 7, ст. 7.5.
8. Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима „Налог на профессиональный доход“» — п. 9 ч. 2 ст. 4 (в редакции Федерального закона от 29.11.2024 № 418-ФЗ).
9. Федеральный закон от 02.08.2019 № 265-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О валютном регулировании и валютном контроле“ в части либерализации ограничений...» — ст. 1, 2 (в редакции Федерального закона от 15.12.2025 № 460-ФЗ).
10. Федеральный закон от 15.12.2025 № 460-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон от 2 августа 2019 года № 265-ФЗ...» — ст. 2 (п. 1 подп. «а», «б», «в», п. 2 — о распространении действия положений ч. 5² и абз. 3 ч. 7 ст. 12 Закона № 173-ФЗ на правоотношения, возникшие с 1 января 2018 года).
11. Федеральный закон от 08.08.2024 № 223-ФЗ (о проведении эксперимента по осуществлению внешнеторговых расчётов в цифровой валюте) — ЭПР, применяемый в развитие ч. 4 ст. 14 Закона № 259-ФЗ.
12. Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций...» — порядок представления документов, коды видов операций (приложение 1).
13. Постановление Правительства РФ от 12.12.2015 № 1365 «О порядке представления физическими лицами — резидентами... отчётов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации».
14. Методические рекомендации Банка России от 16.08.2021 № 16-МР «О подходах к определению признаков, указывающих на возможное обналичивание денежных средств».

-
15. Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 15.12.2025 № 44-П (публикация: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202512160001>) — применительно к ст. 1, 4, 9, 18, 19 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ.

