

Разбор платежа «3%» применительно к 0,5 BTC, находящимся в филиппинском банке, и карте российского банка

1. Краткая постановка вопроса

Вопрос сформулирован предельно коротко: криптовалюта (0,5 BTC) находится «в филиппинском банке», у клиента есть карта российского банка, и требуется понять, «нужно ли платить 3%». В такой формулировке одновременно скрыты три разные правовые развилки, и смешивать их нельзя: **что юридически представляет собой платёж «3%»** (комиссия по договору, требование «налога» третьим лицом, филиппинский налоговый платёж или, наконец, мошенническое требование); **какая именно операция совершается** (продажа криптовалюты, её вывод с платформы, конвертация в фиат, трансграничный перевод денег через карту российского банка на счёт в банке Филиппин или обратно); и **кто является налогоплательщиком** — российский налоговый резидент или нет, поскольку от этого напрямую зависят ставки и сама обязанность по уплате НДФЛ (ст. 207, 209 НК РФ). Ниже эти версии раскрыты по отдельности, с указанием норм, практических последствий и конкурирующих позиций. Размер суммы (0,5 BTC) сам по себе ставку не определяет — он влияет только на налоговую базу и на попадание в тот или иной «порог» прогрессивной шкалы, а также на обязательства по валютной отчётности.

2. Раздел I. Правовая природа платежа «3%»: пять существенно разных версий

2.1. Версия А. Договорная комиссия (вознаграждение) криптоплатформы, обменника или кастодиана

Если «3%» — это комиссия сервиса за вывод, конвертацию BTC в фиат или за P2P-сделку, то это **гражданско-правовое вознаграждение**, а не налог и не сбор. Основание — свобода договора и согласованная цена услуги (ст. 421, 424 ГК РФ); если клиент акцептовал оферту платформы (в том числе путём регистрации и нажатия «согласен»), условие о комиссии для него обязательно и удержание 3% правомерно. Спор возможен лишь о том, была ли комиссия

доведена до клиента до сделки и не изменена ли она в одностороннем порядке.

2.2. Версия В. Комиссия (тариф) банка — российского или филиппинского

Если 3% берёт банк — за перевод, конвертацию валюты, SWIFT-платёж или обслуживание карты, — это тоже договорный платёж. Здесь применимы ст. 851 ГК РФ (возмещение расходов банка по совершению операций) и ст. 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: банк взимает вознаграждение по тарифам, но не вправе в одностороннем порядке увеличивать комиссионное вознаграждение по договору с гражданином, кроме случаев, предусмотренных федеральным законом или договором. Проверять нужно тарифы конкретного банка и договор комплексного банковского обслуживания; «3%» — не универсальная и не нормативно установленная ставка ни для российских, ни для филиппинских банков.

2.3. Версия С. Требование «налога/сбора» как условия вывода средств — признак мошеннической схемы

Наиболее тревожная версия: клиенту сообщают, что для вывода 0,5 BTC необходимо уплатить «3% налога», «3% комиссии регулятора», «3% за разблокировку». Это не имеет оснований в российском праве. Налоги в Российской Федерации устанавливаются исключительно НК РФ и уплачиваются **в бюджет** (ст. 8, 12, 45 НК РФ), а не на счёт платформы, «куратора» или иностранного посредника; зачисление налога идёт по соответствующим КБК — например, по НДФЛ с доходов, облагаемых по ставке п. 1 ст. 224 НК РФ, — код 000 1 01 02021 01 0000 110 (приложение к Федеральному закону о бюджетной классификации; ст. 50 БК РФ). Криптоплатформы **не являются налоговыми агентами** по операциям с цифровой валютой: статус налогового агента возникает только в случаях, прямо указанных в НК РФ (в частности, ст. 226, 226.1 НК РФ для выплат и брокерских операций), и на цифровую валюту в этом качестве не распространяется. Типовая схема «заплатите процент, чтобы вывести свои средства» квалифицируется как мошенничество (ст. 159 УК РФ). Практически значимо и то, что при переводе, совершённом под влиянием обмана, в ряде случаев закон обязывает оператора вернуть клиенту—физическому лицу сумму перевода: соответствующие нормы о возмещении при переводе без добровольного согласия клиента (ч. 3.13, 3.14 ст. 27 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», введённые

антифрод-пакетом 2023 года) устанавливают 30-дневный срок для возврата по заявлению клиента, если оператор исполнил перевод при наличии сведений из базы данных Банка России о мошеннических операциях.

2.4. Версия D. «3%» как налоговая ставка: проверка по НК РФ

В НК РФ **отсутствует ставка 3%** применительно к доходам физического лица от продажи или вывода криптовалюты. Ближайшие действующие ставки:

Ставка	Норма	К чему применяется
13% (до 2,4 млн руб.), 15%, 18%, 20%, 22% по прогрессии	п. 1 ст. 224 НК РФ (в редакции ФЗ от 12.07.2024 № 176-ФЗ)	основная налоговая база налоговых резидентов
30%	п. 3 ст. 224 НК РФ	доходы нерезидентов, кроме исключений
4% / 6%	ст. 1 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ (НПД)	не применяется к доходам от реализации имущества, использовавшегося для личных нужд (ст. 6 указанного закона), поэтому для продажи цифровой валюты как спецрежим малоприменим
13%	п. 4.5 ст. 284 НК РФ	доходы российских организаций — обладателей цифровых финансовых активов
5%	п. 4.4 ст. 284 НК РФ	доходы международной холдинговой компании от прав на объекты интеллектуальной собственности

Важно разграничивать **цифровую валюту** и **цифровые финансовые активы**: льготные ставки п. 4.4 и 4.5 ст. 284 НК РФ относятся к ЦФА и МХК, а не к BTC, и на «физическое» владение криптовалютой не распространяются. Вывод: если «3%» подаётся как налоговая ставка, это некорректно.

2.5. Версия E. Иностраннй (филиппинский) налог или удержание

Если 3% удерживает филиппинская сторона (банк, VASP-платформа, контрагент), природа платежа определяется **филиппинским правом**, а не НК РФ. Здесь нужно учитывать как минимум два возможных института: (1) процентный налог (percentage tax) для лиц, не зарегистрированных как

плательщики НДС, ставка которого в разные периоды составляла 3% (понижалась до 1% в 2020–2023 годах) — по филиппинскому налоговому кодексу; (2) удержание налога у источника при выплатах. Точная квалификация требует подтверждения у филиппинского консультанта; для российского документа достаточно зафиксировать: **обязанность уплаты такого платежа возникает из иностранного закона и договора, а не из НК РФ**. Существенно и то, что российское законодательство **не предусматривает зачёт иностранного налога, уплаченного физическим лицом**: механизм устранения двойного налогообложения через зачёт в ст. 311 НК РФ предусмотрен для организаций, а для физических лиц НК РФ такого зачёта не устанавливает (ст. 232 НК РФ регулирует лишь подтверждение статуса и порядка применения норм соглашений об избежании двойного налогообложения; при наличии применимого международного договора приоритет отдаётся ему — ст. 7 НК РФ, — но конкретные условия СИДН с Филиппинами необходимо сверять по официальному тексту).

2.6. Практический вывод по Разделу I

- Если «3%» предусмотрены договором с платформой или тарифами банка — платить нужно, это законное вознаграждение (Версии А и В).
- Если «3%» требуют как «налог» или как условие «разблокировки» средств — платить не нужно; это либо заблуждение, либо мошенничество (Версия С).
- Если 3% — ставка налога, на которую ссылается кто-либо в России, — это неверно; применимы 13/15/18/20/22% (резидент) или 30% (нерезидент) либо специфические ставки для ЦФА (Версия D).
- Если 3% удерживает филиппинская сторона — это вопрос филиппинского права, в России не зачитывается для физлица (Версия E).

3. Раздел II. НДФЛ при продаже (выводе в фиат) 0,5 BTC

3.1. Квалификация и объект налогообложения

Цифровая валюта для целей налогообложения рассматривается как имущество (подход, сформированный разъяснениями Минфина России и ФНС России и закреплённый законодательными изменениями, вступившими в силу с 01.01.2025 — Федеральный закон от 29.11.2024 № 418-ФЗ). Специальные правила определения налоговой базы по операциям с цифровой валютой закреплены в ст. 282.3 НК РФ: доход (выручка) от реализации определяется

исходя из фактической цены реализации, но **не ниже рыночной котировки, уменьшенной на 20%**; стоимость приобретения — исходя из цены приобретения, но **не выше рыночной котировки, увеличенной на 20%** (п. 3 ст. 282.3 НК РФ); при реализации налоговая база = доход минус стоимость цифровой валюты и затраты на реализацию (п. 4 ст. 282.3 НК РФ); стоимость валюты, полученной в результате майнинга, равна сумме дохода по п. 2 ст. 282.3 НК РФ. Метод списания — ФИФО или по стоимости единицы — налогоплательщик выбирает самостоятельно в учётной политике (п. 4 ст. 282.3 НК РФ). Пересчёт в рубли сумм, выраженных в иностранной валюте, — по официальному курсу Банка России на дату признания дохода (п. 2 ст. 282.3 НК РФ).

3.2. Налоговый резидент

Резидент (нахождение в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев — п. 2 ст. 207 НК РФ) уплачивает НДФЛ со **всех** доходов, включая полученные за пределами РФ (п. 1 ст. 209 НК РФ). Ставки — по прогрессивной шкале п. 1 ст. 224 НК РФ: 13% — до 2,4 млн руб.; 15% — свыше 2,4 млн и до 5 млн руб.; 18% — свыше 5 до 20 млн руб.; 20% — свыше 20 до 50 млн руб.; 22% — свыше 50 млн руб. (редакция, действующая с 01.01.2025). Обратите внимание: предоставленный текст ст. 224 НК РФ в виде распоряжения от 27.12.2024 № 425-рп содержит **устаревшую редакцию** пункта 1 (только 13%) — применять следует редакцию, действующую на дату получения дохода.

Существенная деталь: подп. 1 п. 6 ст. 210 НК РФ относит к отдельно учитываемым базам, облагаемым по ставкам п. 1.1 ст. 224 НК РФ, доходы от продажи имущества **«за исключением ценных бумаг и цифровой валюты»**. Это означает, что доходы от реализации цифровой валюты **не попадают** в «льготную» отдельную базу по продаже имущества, а включаются в основную базу, к которой применяется прогрессивная шкала с агрегированием с иными доходами (зарплата, доходы от операций с ЦФА и т.д. — см. подп. 4, 5 п. 6 ст. 210 НК РФ).

3.3. Нерезидент — и здесь возможны две позиции

Позиция 1 (налогообложение по 30%). Нерезиденты уплачивают НДФЛ только с доходов **от источников в Российской Федерации** (п. 2 ст. 209 НК РФ). Если считать, что криптовалюта, находящаяся на хранении за рубежом и реализуемая за рубежом, всё же даёт доход «от деятельности в РФ» (подп. 8 п. 1 ст. 208 НК РФ) или что источник дохода определяется местом нахождения покупателя/платформы, применяется ставка 30% (п. 3 ст. 224 НК РФ).

Позиция 2 (отсутствие объекта). Перечень доходов от источников в РФ в п. 1 ст. 208 НК РФ построен по объектному принципу: недвижимое имущество в РФ (подп. 5), акции/доли (подп. 5.1), аренда имущества в РФ (подп. 4), деятельность в РФ (подп. 8). Цифровая валюта, хранящаяся в иностранном банке/у иностранного кастодиана и реализуемая за пределами РФ, формально не «привязана» к территории РФ, поэтому обоснованна позиция, что дохода от источников в РФ не возникает и обязанности по НДФЛ у нерезидента нет. Эта позиция пока не подтверждена ни устойчивой судебной практикой, ни официальными разъяснениями применительно именно к цифровой валюте, поэтому её следует оценивать как рискованную при отсутствии предварительного согласования (например, в формате обращения за разъяснением в Минфин России/ФНС России или налогового мониторинга).

Практический вывод: для нерезидента исход зависит от того, где фактически совершается реализация и кто покупатель; при сомнениях безопаснее исходить из «источник в РФ» и ставки 30% либо перестроить операцию так, чтобы она не имела признаков связи с РФ.

3.4. Расходы и имущественный вычет: конкурирующие подходы

Подход 1 — расходы по ст. 282.3 НК РФ. Налогоплательщик уменьшает доход на документально подтверждённые расходы на приобретение (с учётом ограничения «котировка +20%») и на реализацию (п. 3, 4 ст. 282.3 НК РФ). Это наиболее экономически точный и защищаемый вариант при наличии подтверждающих документов.

Подход 2 — имущественный налоговый вычет 250 000 руб. по подп. 2 п. 2 ст. 220 НК РФ либо расходы вместо вычета. Этот подход опирался на квалификацию криптовалюты как «иного имущества»; после того как законодатель прямо исключил цифровую валюту из состава «имущества» в подп. 1 п. 6 ст. 210 НК РФ, применение вычета именно к цифровой валюте стало спорным, и налоговый орган может настаивать на неприменимости ст. 220 НК РФ. Целесообразно заявлять расходы по ст. 282.3 НК РФ и одновременно иметь резервную позицию о вычете.

3.5. Прочие налоги, декларирование, сроки и ответственность

- **НДС.** Операции с цифровой валютой не признаются реализацией товаров, работ, услуг для целей НДС; обложению НДС не подлежат (в том числе после изменений 2024–2025 годов). Доход физического лица от продажи BTC НДС не облагается.
- **Декларация.** Обязанность представить 3-НДФЛ возникает у налогоплательщика, получившего доход, подлежащий декларированию (ст.

228, 229 НК РФ), — не позднее 30 апреля года, следующего за годом получения дохода; уплата — не позднее 15 июля (ст. 228 п. 4, ст. 229 НК РФ). С 2023 года расчёты производятся через единый налоговый счёт (ст. 11.3, 45, 58 НК РФ).

- **Ответственность.** Неуплата/неполная уплата — штраф 20% (умышленно — 40%) от неуплаченной суммы и пени за каждый день (ст. 122, 75 НК РФ); непредставление декларации — 5% от неуплаченной суммы за каждый месяц, не более 30% и не менее 1 000 руб. (ст. 119 НК РФ). Добровольная доплата с уточнённой декларацией освобождает от штрафа (ст. 81 НК РФ). При крупных суммах неуплаты (порог, установленный ч. 1 ст. 198 УК РФ, — 2 700 000 руб. за три подряд идущих года) возможна уголовная ответственность.

3.6. Влияние размера 0,5 BTC

Сумма 0,5 BTC (ориентировочно 4–5,5 млн руб. в зависимости от курса BTC и курса рубля на дату реализации — этот курс обязательно нужно пересчитывать на дату признания дохода) сама по себе: (1) превышает порог 2,4 млн руб. — значит, при агрегировании с другими доходами возможна ставка 15%; (2) находится около порога 5 млн руб. — если сложить с иными доходами, ставка может достигнуть 18%; (3) многократно превышает порог в 600 000 руб., с которым связано освобождение от представления отчётов о движении средств по зарубежным счетам (см. Раздел III); (4) близка к порогу для ст. 198 УК РФ, если налог не будет уплачен вообще. Никакой ставки «3%» из размера 0,5 BTC не вытекает.

3.7. Практический вывод по Разделу II

Резидент декларирует доход от реализации 0,5 BTC и уплачивает НДФЛ по прогрессивной шкале (13–22%); нерезидент — либо 30% при квалификации дохода как полученного от источника в РФ, либо не уплачивает ничего, если обоснованно докажет отсутствие источника в РФ. Расходы подтверждаются документами, метод списания — ФИФО или по стоимости единицы. «3%» НДФЛ не заменяют.

4. Раздел III. Валютное законодательство и банковская часть операции

4.1. Криптовалюта — не валютная ценность

Согласно ст. 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» валютными ценностями являются иностранная валюта и внешние ценные бумаги; цифровая валюта в этот перечень не входит. Следовательно, **само хранение и перемещение BTC (в том числе между филиппинским кастодианом и российским владельцем) не является валютной операцией** и не подпадает под валютные ограничения. Однако:

- **Запрет расчётов.** Резиденты не вправе принимать цифровую валюту в качестве оплаты товаров, работ, услуг на территории РФ (ч. 5 ст. 14 Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте...»). Оплата услуг российской компании в BTC недопустима.
- **Фиатная часть.** Как только BTC продаётся за доллары/песо/рубли и деньги попадают на счёт в филиппинском банке или переводятся на карту российского банка, такие расчёты — это уже валютные операции, и на них распространяются ст. 9, 12, 14 Закона № 173-ФЗ.

4.2. Обязанности резидента—физлица по счетам в зарубежном банке

- **Уведомление об открытии/закрытии счёта** (вклады) в банке за пределами РФ — ч. 2 ст. 12 Закона № 173-ФЗ; срок — не позднее одного месяца со дня открытия/закрытия; порядок и формы установлены актами Правительства РФ и ФНС России (в частности, Постановление Правительства РФ от 12.12.2015 № 1365 — правила представления физическими лицами отчётов о движении денежных средств).
- **Отчёты о движении денежных средств** — ч. 7 ст. 12 Закона № 173-ФЗ. Для физических лиц предусмотрено освобождение, если сумма операций по счёту (либо остаток) за год не превышает 600 000 руб.; при 0,5 BTC этот порог практически гарантированно превышает, поэтому отчётность по общему правилу представляется. Рекомендую сверить актуальную редакцию ч. 7 ст. 12 и порядок на дату операции — нормы в этой части менялись.

4.3. Требования о резервировании и специальных счетах по ст. 7 и 8 Закона № 173-ФЗ не действуют

Это принципиальный момент, который часто искажают в интернет-публикациях: ст. 7 (регулирование Правительством РФ валютных операций движения капитала) **не действует с 1 июля 2006 года**, ст. 8 (регулирование Банком России валютных операций движения капитала) **не действует с 1 января 2007 года** (см. часть 3 ст. 26 Закона № 173-ФЗ). Соответственно, требования о резервировании до 50% суммы отсрочки и об использовании специальных счетов, о которых говорится в этих статьях, к сделкам с филиппинским банком сегодня **не применяются**. Отдельно отмечу: специальные счета, используемые в 2022–2025 годах (счета типа «С»), введены не Законом № 173-ФЗ, а специальными экономическими мерами — указами Президента РФ (от 28.02.2022 № 79, от 01.03.2022 № 81 и последующими), и касаются прежде всего расчётов с лицами из недружественных государств. Филиппины в перечень недружественных государств (распоряжение Правительства РФ от 05.03.2022 № 430-р) не включены, однако это не отменяет ни ограничений Банка России на переводы физических лиц за рубеж (лимиты вводились и продлевались решениями Совета директоров Банка России — параметры на конкретную дату операции необходимо проверять), ни внутренних комплаенс-правил конкретного банка.

4.4. Риски по «антиотмывочному» законодательству и защита при мошенничестве

- Банк вправе запросить документы и пояснения по операции, отказать в её проведении, а при наличии признаков подозрительности — применить меры, предусмотренные ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ; карточные переводы на крипто-сервисы и от них относятся к зоне повышенного внимания.
- Если перевод уже был совершён под влиянием обмана, применим механизм возврата, указанный в п. 2.3 настоящего документа (ч. 3.13, 3.14 ст. 27 Закона № 161-ФЗ — 30 дней на возврат по заявлению клиента в предусмотренных законом случаях), плюс обращение в банк, в Банк России (через ФинЦЕРТ) и в полицию (ст. 159 УК РФ).

4.5. Легальный канал расчётов в цифровой валюте

Для внешнеэкономических расчётов в цифровой валюте с 2024 года действует экспериментальный правовой режим (пакет федеральных законов от 08.08.2024 № 221-ФЗ, № 222-ФЗ, № 223-ФЗ — международные расчёты в цифровых валютах/ЦФА в рамках ЭПР, регулирование майнинга, ограничения

на рекламу). Этот канал доступен **участникам ЭПР**, а не розничным физическим лицам, и на бытовой вывод 0,5 BTC не распространяется.

4.6. Практический вывод по Разделу III

Валютных ограничений на владение и продажу BTC как таковых нет, поскольку BTC — не валютная ценность и не иностранная валюта. Но как только речь идёт о деньгах на счёте в филиппинском банке или о переводе на российскую карту: (1) проверьте уведомление ФНС об открытии счёта; (2) при обороте свыше 600 000 руб. — представьте отчёты о движении средств; (3) учитывайте лимиты Банка России и комплаенс-риски по ст. 7 Закона № 115-ФЗ; (4) ст. 7 и 8 Закона № 173-ФЗ в части резервирования/спецсчетов не действуют и ссылаться на них как на действующие требования нельзя.

5. Сводные практические выводы по каждой версии

Что означает «3%»	Платить или нет	Правовое основание
Комиссия крипто-платформы/обменника	Да, если предусмотрена офертой/договором	ст. 421, 424 ГК РФ
Тариф банка (российского или филиппинского)	Да, по тарифам банка; односторонний рост комиссии для гражданина ограничен	ст. 851 ГК РФ; ст. 29 Закона № 395-1
«Налог/сбор» за разблокировку или вывод	Нет. Признак мошенничества; налог уплачивается в бюджет, не третьему лицу	ст. 8, 12, 45 НК РФ; ст. 159 УК РФ; ч. 3.13, 3.14 ст. 27 Закона № 161-ФЗ
Налоговая ставка 3% в России	Такой ставки нет. Для резидента — 13–22%, для нерезидента — 30%	п. 1, 3 ст. 224 НК РФ; п. 6 ст. 210 НК РФ
Филиппинский налог/удержание	Определяется филиппинским правом; в РФ физлицу не зачитывается	ст. 7, 232, 311 НК РФ

Дополнительно, конкретно по 0,5 BTC: размер позиции не создаёт обязанности уплатить «3%». Он влияет на (а) ставку НДС — при базе свыше 2,4 млн руб. применяется 15% к превышению и далее по прогрессии до 22%; (б) необходимость отчётности по зарубежному счёту (порог 600 000 руб.); (в) риск уголовно наказуемого уклонения при полной неуплате налога (порог 2,7 млн руб. за три года по ч. 1 ст. 198 УК РФ). Если 0,5 BTC — это ваша покупка, а не продажа, то до момента реализации дохода и объекта НДС вообще не

возникает; обязанность появится при реализации (обмене на фиат или на иное имущество).

Оговорка о качестве источников. В предоставленных материалах есть технические коллизии: текст ст. 224 НК РФ приведён в устаревшей редакции и атрибутирован распоряжению Президента РФ; тексты ст. 7 и 8 Закона № 173-ФЗ приведены по недействующим редакциям и атрибутированы постановлению Конституционного Суда РФ от 15.12.2025 № 44-П. Для юридически значимых действий следует использовать актуальные редакции в официальных источниках (pravo.gov.ru, ИПС «Законодательство России»); приведённые здесь ссылки на нормы даны с учётом их реального действия на 2025 год.

6. Список использованных нормативных источников

1. Налоговый кодекс РФ, часть первая: ст. 7, 8, 11.3, 12, 45, 58, 75, 81, 119, 122.
2. Налоговый кодекс РФ, часть вторая: ст. 207, 208, 209, 210 (п. 6), 212, 217 (п. 28), 220, 224 (п. 1, 1.1, 2, 3), 226, 226.1, 228, 229, 232, 282.3, 284 (п. 4.3–4.5), 311.
3. Бюджетный кодекс РФ: ст. 50.
4. Гражданский кодекс РФ: ст. 421, 424, 851, 1102.
5. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе»: ст. 9 (ч. 11.2–11.11), ст. 27 (ч. 3.1–3.5, 3.8–3.11, 3.13, 3.14).
6. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»: ст. 1, 9, 12, 14, 26 (ч. 3); ст. 7 и 8 — не действуют (с 01.07.2006 и с 01.01.2007 соответственно).
7. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте...»: ст. 14 (ч. 5).
8. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов...»: ст. 7.
9. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: ст. 29.
10. Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента...» (НПД): ст. 1, 6.
11. Федеральный закон от 29.11.2024 № 418-ФЗ (налогообложение операций с цифровой валютой, изменения в части первую и вторую НК РФ).
12. Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ (прогрессивная шкала ставок НДФЛ с 01.01.2025).
13. Федеральные законы от 08.08.2024 № 221-ФЗ, № 222-ФЗ, № 223-ФЗ (экспериментальный правовой режим международных расчётов, регулирование майнинга, ограничения на рекламу).

-
14. Федеральный закон о бюджетной классификации Российской Федерации (перечень КБК, в т.ч. 000 1 01 02020 01 0000 110, 000 1 01 02021 01 0000 110, 000 1 01 02022 01 0000 110, 000 1 01 02030 01 0000 110).
 15. Указы Президента РФ от 28.02.2022 № 79 и от 01.03.2022 № 81 (специальные экономические меры).
 16. Распоряжение Правительства РФ от 05.03.2022 № 430-р (перечень недружественных государств).
 17. Постановление Правительства РФ от 12.12.2015 № 1365 (порядок представления физическими лицами отчётов о движении денежных средств по счетам в банках за пределами РФ).
 18. Уголовный кодекс РФ: ст. 159, 198.
 19. Кодекс РФ об административных правонарушениях: ст. 15.25 (ответственность за нарушение валютного законодательства и порядка представления отчётности по зарубежным счетам).
 20. Публикация текстов актов: <http://publication.pravo.gov.ru> (в т.ч. указанные в предоставленных материалах публикации — с учётом оговорки о технических коллизиях, приведённой в Разделе 5).