

Правовой разбор: криптовалюта (0,5 BTC) на счёте в иностранном банке, карта российского банка и вопрос о «3%»

1. Краткая постановка вопроса

Владелец 0,5 BTC, размещённых у иностранного банка (иностранного поставщика платёжных услуг, на бирже или иной платформе за пределами РФ), использует при расчётах карту российского банка и спрашивает, нужно ли уплачивать «3%». Формулировка допускает не менее четырёх существенно разных прочтений: (а) «3%» — банковская/платёжная комиссия; (б) «3%» — налог с операции с криптовалютой; (в) «3%» — административный штраф (санкция) за нарушение валютного законодательства; (г) «3%» — обязательный платёж валютного регулирования (репатриация, обязательная продажа и т.п.). Кроме этого, сама фактическая конфигурация «криптовалюта в иностранном банке + карта российского банка» имеет минимум три правовых модели (счёт в иностранном банке; счёт у иностранного поставщика платёжных услуг / на бирже; криптокошелёк, отдельный от банковского счёта), а налоговый и валютный статус владельца может быть как резидентским, так и нерезидентским. Ниже разобраны все существенные версии с указанием, в каких обстоятельствах применяется каждая.

2. Фактические развилки, от которых зависит ответ

2.1. Где юридически «находится» криптовалюта

Законодательство РФ не рассматривает цифровую валюту как «вещь, находящуюся на территории банка». Возможны три модели:

- 1. Криптовалюта учитывается иностранным банком/иностранном поставщиком платёжных услуг** как актив клиента (например, кастодиальное хранение, счёт у иностранного поставщика платёжных услуг). Здесь применимо валютное регулирование в части **счёта** (ст. 12 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»), даже если актив на счёте — не валюта.
- 2. Криптовалюта хранится на бирже или у иного иностранного оператора** (не банка). Валютное законодательство РФ прямо операции с

цифровой валютой не регулирует; режим счёта определяется правилами иностранного оператора, а не ст. 12 Закона № 173-ФЗ.

3. **Криптовалюта на собственном кошельке** (ключи у владельца). Счёта в иностранном банке нет вовсе — обязанности по ст. 12 Закона № 173-ФЗ не возникают; «карта российского банка» здесь лишь платёжный инструмент.

2.2. Статус владельца

- **Валютный резидент** — по пп. «а» п. 6 ч. 1 ст. 1 Закона № 173-ФЗ граждане РФ являются валютными резидентами **независимо от места жительства** (это правило введено Федеральным законом от 02.08.2019 № 265-ФЗ). То есть даже постоянно проживающий за рубежом гражданин РФ — валютный резидент.
- **Налоговый резидент** — определяется по ст. 207 НК РФ (183 дня в течение 12 следующих подряд месяцев). Это самостоятельный статус, не совпадающий с валютным резидентством.
- **Нерезидент по обоим основаниям** (иностраннй гражданин, не проживающий в РФ) — объём обязанностей принципиально иной.

Ключевое: валютное резидентство и налоговое резидентство оцениваются **раздельно**, и освобождения по одному из них не отменяют обязанностей по другому.

2.3. Что именно означает «3%»

Это центральная развилка. В российском праве отсутствует единый «3% на криптовалюту». Ниже — четыре версии, каждая со своей правовой природой.

3. Разбор по версиям природы «3%»

3.1. Версия 1: «3%» — банковская или платёжная комиссия (гражданско-правовая природа)

Суть. Если речь о переводе средств с иностранного счёта/карты на карту российского банка, о конвертации или о снятии наличных, то «3%» — это тариф банка (или платёжной системы), а не налог и не санкция.

Нормы: - ст. 851 ГК РФ — вознаграждение банку за совершение операций по счёту уплачивается клиентом в порядке и размерах, предусмотренных договором; - ст. 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» — комиссионное вознаграждение по операциям устанавливается банком по соглашению с клиентом; - ст. 10 Закона РФ от

07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» — право клиента на информацию об условиях и цене услуги.

Условие применения. Комиссия взимается **только если она предусмотрена тарифами банка или договором**. Никакой нормативный акт не устанавливает «3%» как обязательный сбор за операции физического лица с криптовалютой или по иностранному счёту.

Влияет ли размер 0,5 BTC? Нет. Комиссия исчисляется от суммы операции в валюте расчёта и не привязана к количеству биткоинов. 0,5 BTC — не порог и не нормативная величина ни в одном российском акте.

Вывод по версии. Если «3%» озвучены как комиссия — обязанность платить возникает только из договора/тарифов; при отсутствии такого условия удержание неправомерно, и его можно оспаривать (в т.ч. в порядке ст. 16 Закона № 2300-1 — недопустимые условия договора).

3.2. Версия 2: «3%» — налог с операции с криптовалютой

Суть. Если «3%» предъявлены как налог, это указание на ставку, которой в НК РФ **не существует**.

Действующие ставки, которые могли быть спутаны с «3%»:

Основание	Ставка	Норма
НДФЛ с доходов налогового резидента (2025+)	13% (до 2,4 млн руб.), 15% (свыше)	ст. 224 НК РФ (в ред. Федерального закона от 12.07.2024 № 176-ФЗ)
НДФЛ с доходов нерезидента	30% (по общему правилу)	п. 3 ст. 224 НК РФ
Налог на профессиональный доход	4% / 6%	ст. 10 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ
УСН-НДС (2025)	5% / 7%	п. 8 ст. 164 НК РФ
Земельный налог	0,3% (по отдельным участкам)	ст. 394 НК РФ
Страховые взносы	30% / 15%	ст. 425 НК РФ

Ни в ст. 224 НК РФ, ни в специальных нормах о цифровой валюте (ст. 282.3 НК РФ, введена Федеральным законом от 29.11.2024 № 418-ФЗ) ставки 3% нет. В источнике 16 приведена именно ст. 282.3 НК РФ («Особенности определения

налоговой базы по операциям с цифровой валютой»), которая определяет **базу**, а не ставку: доходы в виде цифровой валюты, полученной в результате майнинга, определяются исходя из рыночной котировки на дату признания дохода, с правом выбора организатора торговли и торговой пары.

Что действительно облагается. Если владелец — **налоговый резидент**, то доход от реализации цифровой валюты (в том числе 0,5 BTC) облагается НДФЛ по ставкам 13/15% независимо от того, где находится актив: объектом для резидента являются доходы и от источников в РФ, и от источников за её пределами (п. 1 ст. 209 НК РФ). Если владелец — **налоговый нерезидент**, то по общему правилу объектом НДФЛ для него выступают только доходы от источников в РФ (п. 2 ст. 209 НК РФ), и доход от продажи криптовалюты за пределами РФ под это правило, как правило, не подпадает (позиция, требующая подтверждения применительно к конкретной сделке).

Конкурирующие позиции по базе: - *Позиция А (консервативная):* доход от продажи уменьшается на документально подтверждённые расходы на приобретение и на майнинг; при отсутствии документов база = вся выручка. - *Позиция Б (защитная):* цифровая валюта с 2025 года признана имуществом для целей НК РФ, поэтому допустимо применение имущественного налогового вычета по пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ (для иного имущества — 250 000 руб.). Эта позиция менее устойчива и по состоянию на сегодня не подтверждена устойчивой практикой; риск доначисления сохраняется.

Обязанность декларирования. Доход от реализации цифровой валюты подлежит декларированию (ст. 228, 229 НК РФ; декларация 3-НДФЛ — не позднее 30 апреля, уплата — не позднее 15 июля следующего года), если налог не удержан налоговым агентом. Иностранные банки и биржи налоговыми агентами по НК РФ не являются, поэтому декларирование — на самом налогоплательщике.

Вывод по версии. «3%» как налог — юридически не существует. Реальная налоговая обязанность при распоряжении 0,5 BTC — НДФЛ 13/15% (резидент) либо, как правило, отсутствие российской налоговой обязанности (нерезидент), плюс обязанность декларирования. Если «3%» удерживает посредник под видом налога — удержание неправомерно, и это признак недобросовестного контрагента (риск мошенничества).

3.3. Версия 3: «3%» — административный штраф за нарушение валютного законодательства

Суть. Санкции за нарушения валютного законодательства сосредоточены в ст. 15.25 КоАП РФ. Эта статья действительно оперирует **процентами и долями**

от суммы операции, что и может восприниматься как «проценты», но ставки «3%» она не устанавливает.

Структура ответственности (в объёме, релевантном владельцу 0,5 BTC):

- **ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ** — осуществление незаконных валютных операций: для граждан предусмотрен штраф в процентном отношении к сумме незаконной валютной операции (в диапазоне, кратно превышающем любые «3%»).
- **ч. 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ** — неуведомление об открытии (закрытии) счёта в иностранном банке: для граждан — фиксированный штраф в пределах 1 000–1 500 руб.
- **ч. 6.1 ст. 15.25 КоАП РФ** — непредставление (несвоевременное представление) отчёта о движении денежных средств по счёту в иностранном банке: для граждан — фиксированный штраф в пределах 1 000–1 500 руб.
- **ч. 4, 4.1, 4.3, 5, 5.2 ст. 15.25 КоАП РФ** — нарушения обязанностей по внешнеторговым контрактам (неполучение выручки, невозврат аванса и др.): штраф исчисляется в долях от суммы неисполненного обязательства.

Точные размеры штрафов подлежат сверке с действующей редакцией КоАП РФ; приведённые ориентиры отражают структуру санкций.

Примечания 7-10 ст. 15.25 КоАП РФ — «защитные» нормы:

- **Примечание 7** (введено Федеральным законом от 20.07.2020 № 218-ФЗ, в ред. Федерального закона от 13.07.2022 № 235-ФЗ): ответственность по ч. 1 и 4 не применяется к резиденту, который своевременно зачислил средства на свой счёт в иностранном банке и в течение **45 дней** перечислил их в полном объёме на счёт в уполномоченном банке; при частичном перечислении — в отношении перечисленной суммы.
- **Примечание 8**: ответственность по ч. 4 не применяется, если сумма обязательств по внешнеторговому контракту **не превышает 200 000 руб.** (или эквивалент в валюте). Это порог по сумме контракта, а не по стоимости криптоактива.
- **Примечание 9**: ответственность по ч. 4, 4.1, 4.3, 5, 5.2 применяется **только по истечении 45 дней** после окончания срока исполнения обязанности.
- **Примечание 10** (введено Федеральным законом от 13.07.2022 № 235-ФЗ, в ред. Федерального закона от 19.12.2022 № 518-ФЗ): ответственность по ч. 1, 4, 4.1, 4.3, 5, 5.2 **не применяется**, если неисполнение требования обусловлено мерами ограничительного характера со стороны недружественных государств (территорий), их объединений и учреждений.

Вывод по версии. «3%» как административный штраф в ст. 15.25 КоАП РФ отсутствует. Реальные риски для владельца 0,5 BTC в этой плоскости — не «3%», а фиксированные штрафы за неуведомление о счёте и за непредставление отчёта (ч. 2.1, 6.1 ст. 15.25 КоАП РФ), а также — при внешнеторговых контрактах — оборотные штрафы по ч. 4/5, от которых могут защищать примечания 7–10.

3.4. Версия 4: «3%» — обязательный платёж валютного регулирования (репатриация, обязательная продажа)

Суть. Обязательная продажа валютной выручки и репатриация регулируются ст. 19 и ч. 4 ст. 24 Закона № 173-ФЗ. Действующий режим (Указ Президента РФ от 11.10.2023 № 771 с последующими изменениями) устанавливает **нулевой** процент обязательной продажи для большинства респондентов; нормативного «3%» ни в ст. 19, ни в ст. 24 Закона № 173-ФЗ нет.

Нормы: - ч. 3 ст. 24 Закона № 173-ФЗ — обязанность обеспечить получение валюты РФ в доле, определяемой Правительством РФ, по контрактам, для которых предусмотрено оформление паспорта сделки; - ч. 4 ст. 24 — обязанность обеспечить надлежащее исполнение или прекращение обязательств по внешнеторговым договорам; - ст. 23 Закона № 173-ФЗ — права и обязанности органов и агентов валютного контроля; Федеральным законом от 31.07.2020 № 291-ФЗ в ч. 9¹ ст. 23 внесены уточнения, касающиеся ст. 19 и ч. 4 ст. 24.

Условие применения. Обязанности по ст. 24 возникают у **резидента при наличии внешнеторгового контракта**, а не у физического лица, просто хранящего криптовалюту. Продажа 0,5 BTC за рубли на иностранной площадке внешнеторговым контрактом не является.

Вывод по версии. «3%» как обязательный платёж валютного регулирования в действующем праве отсутствует. Если кто-то ссылается на «3% за репатриацию» — ссылка несостоятельна.

3.5. Версия 5 (сопутствующая): «3%» — комиссия иностранного оператора, платёжной системы или сбор в рамках экспериментального правового режима

Суть. Иностранный банк, биржа или платёжная система вправе устанавливать собственную комиссию (в т.ч. 3%) за конвертацию, вывод средств, обслуживание счёта. Это **иностранное регулирование и договорное**

условие, не имеющее отношения к российскому налоговому или валютному праву.

Отдельно: расчёты в цифровой валюте во внешнеторговой деятельности допускаются в рамках экспериментального правового режима (Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ и акты о его проведении), где действительно могут устанавливаться вознаграждения операторов. **Для физического лица, хранящего 0,5 BTC, этот режим не применяется** — он рассчитан на участников внешнеэкономической деятельности.

Вывод по версии. Такие «3%» платятся, если это условие договора или правил иностранной площадки; юридической обязанности именно «3%» по российскому праву не существует.

4. Обязанности валютного резидента по счёту в иностранном банке (независимо от «3%»)

Этот блок важен, потому что даже при отсутствии обязанности платить «3%» у резидента могут быть **иные** обязанности, за которые предусмотрены санкции.

4.1. Уведомление об открытии/закрытии счёта

ч. 2 ст. 12 Закона № 173-ФЗ: резиденты обязаны уведомлять налоговые органы по месту учёта об открытии (закрытии) счёта (вклада) в банке за пределами РФ и об изменении его реквизитов — **не позднее одного месяца** со дня соответствующего события. Форма — приказ ФНС России.

Ответственность: ч. 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ (для граждан — фиксированный штраф) и ст. 129.6 НК РФ (штраф за непредставление уведомления).

4.2. Отчёт о движении денежных средств (ОВДС)

ч. 7 ст. 12 Закона № 173-ФЗ: резиденты представляют налоговым органам отчёты о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами РФ. Порядок и форма для физических лиц установлены Постановлением Правительства РФ от 12.12.2015 № 1365. Периодичность — **ежеквартально**, в срок не позднее 30 дней по окончании квартала.

Ответственность: ч. 6.1 ст. 15.25 КоАП РФ (для граждан — фиксированный штраф) и ст. 129.6 НК РФ (штраф, исчисляемый в процентном отношении к сумме операций по счёту).

Важно: ОВДС представляется по **счёту**, а не по видам активов на нём. Если иностранный банк квалифицирует криптовалюту как актив клиента на счёте, вопрос о её отражении в отчёте требует отдельного анализа; устойчивой практики по этому вопросу нет.

4.3. Освобождение по ч. 8 ст. 12 Закона № 173-ФЗ и конкурирующие толкования

Текст нормы (в ред. Федеральных законов от 21.11.2011 № 327-ФЗ, от 28.12.2017 № 427-ФЗ, от 25.12.2018 № 485-ФЗ, от 02.08.2019 № 265-ФЗ): требования к порядку открытия счетов (вкладов) в банках за пределами РФ, проведения по ним валютных операций и представления отчётов о движении средств **не применяются**, в частности, к физическим лицам — резидентам, срок пребывания которых за пределами РФ в течение календарного года в совокупности составит **более 183 дней**, а также к физическим лицам, указанным в абз. 1 п. 4 ст. 207 НК РФ, в случае признания ФНС таких лиц не являющимися налоговыми резидентами в соответствующем налоговом периоде.

Конкурирующие позиции:

- **Позиция 1 (буквальная).** Поскольку ч. 8 ст. 12 говорит о неприменении требований «к порядку открытия счетов (вкладов)», а уведомление об открытии счёта — элемент этого порядка, лицо, находящееся за рубежом более 183 дней, освобождается **и от уведомления, и от ОВДС**.
- **Позиция 2 (административная практика).** Налоговые органы традиционно толкуют освобождение узко и настаивают на сохранении обязанности уведомления (ч. 2 ст. 12) для всех резидентов, а освобождение относят преимущественно к ОВДС. Риск привлечения по ч. 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ сохраняется.

В каких обстоятельствах применяется каждая. Позиция 1 — если документально подтверждено пребывание за рубежом более 183 дней в календарном году (отметки о пересечении границы, документы иностранного государства) и лицо готово оспаривать возможные претензии. Позиция 2 — если документов, подтверждающих длительное пребывание, нет, либо если лицо хочет минимизировать риск (тогда рекомендуется подать уведомление и ОВДС независимо от освобождения).

4.4. Ограничения по операциям

Закон № 173-ФЗ устанавливает требования к проведению валютных операций (ст. 12, 14). Отдельно следует учитывать, что цифровая валюта **не является**

валютной ценностью в смысле п. 5 ч. 1 ст. 1 Закона № 173-ФЗ, поэтому операции с ней сами по себе не образуют «валютной операции»; валютный контроль привязывается к движению денежных средств по счёту, а не к факту владения криптовалютой.

5. Криптовалюта: правовой режим и налогообложение 0,5 BTC

5.1. Правовой статус

- **Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте...»** — определяет цифровую валюту и устанавливает, в частности, запрет принимать цифровую валюту в качестве встречного предоставления за товары, работы, услуги на территории РФ (ст. 14). То есть использование 0,5 BTC как **средства расчёта** внутри РФ не допускается.
- **Федеральный закон от 08.08.2024 № 221-ФЗ** — легализация майнинга, реестр майнеров, взаимодействие с Росфинмониторингом.
- **Федеральный закон от 29.11.2024 № 418-ФЗ** — признание цифровой валюты **имуществом** для целей НК РФ (и корреспондирующие изменения в УК РФ), введение ст. 282.3 НК РФ, освобождение операций с цифровой валютой от НДС.
- **Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ** (источник 7) — важно: лица, осуществляющие **майнинг цифровой валюты, а также реализацию (приобретение) цифровой валюты**, прямо исключены из числа налогоплательщиков НПД (п. 9 ч. 2 ст. 4 в ред. Федерального закона от 29.11.2024 № 418-ФЗ). Значит, «закрыть» доход от 0,5 BTC самозанятостью с 4–6% **нельзя** — это распространённое заблуждение.

5.2. Налоговые последствия владения и распоряжения

Сценарий	Последствие
Просто хранение 0,5 BTC (без реализации)	Объекта НДФЛ нет; имущественные налоги на цифровую валюту не установлены
Реализация (продажа/обмен) налоговым резидентом	НДФЛ 13% до 2,4 млн руб. базы, 15% свыше (ст. 224 НК РФ); декларирование по ст. 228, 229 НК РФ
	По общему правилу объект НДФЛ — только доходы от источников в РФ (п. 2 ст. 209 НК РФ); доход от

Сценарий	Последствие
Реализация налоговым нерезидентом	продажи ЦВ за пределами РФ под НДС, как правило, не подпадает
Получение ЦВ в результате майнинга	Доход определяется по рыночной котировке на дату признания дохода (ст. 282.3 НК РФ); налог возникает до фактической продажи
Оплата товаров/услуг в РФ цифровой валютой	Прямой запрет (ст. 14 Закона № 259-ФЗ)
Расчёты через карту российского банка, связанные с криптой	Риск применения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ (отказ в операции, блокировка по ст. 7, ст. 7.5); банк вправе запросить документы

По вопросу о базе см. конкурирующие позиции А и Б в разделе 3.2 — они применяются в зависимости от наличия документов о расходах и от готовности налогоплательщика оспаривать позицию инспекции.

Практический риск. Перевод крупных сумм с иностранного счёта на карту российского банка без объяснения источника средств — типичное основание для запроса документов по 115-ФЗ и для отказа в операции. Наличие договора с иностранной площадкой, выписок, подтверждающих приобретение BTC, существенно снижает этот риск.

6. Практические выводы по каждой версии

- 1. Если «3%» — комиссия банка/платёжной системы.** Платятся только при наличии такого условия в тарифах или договоре (ст. 851 ГК РФ, ст. 29 Закона № 395-1). Обязанности платить «3%» в силу закона нет. Размер 0,5 BTC значения не имеет.
- 2. Если «3%» подаются как налог.** Такой ставки в НК РФ не существует. Реальная обязанность при распоряжении 0,5 BTC — НДС 13/15% для налогового резидента (либо, как правило, её отсутствие для нерезидента) плюс декларирование. Удержание «3% под видом налога» неправомерно.
- 3. Если «3%» подаются как санкция за нарушение валютного законодательства.** В ст. 15.25 КоАП РФ ставки «3%» нет. Реальные санкции — фиксированные штрафы по ч. 2.1 и ч. 6.1 (неуведомление о счёте, непредставление ОВДС) и оборотные штрафы по ч. 4/5 (по внешнеторговым контрактам, с защитой в виде примечаний 7–10, включая 45-дневный механизм и порог 200 000 руб.).

4. **Если «3%» подаются как обязательный платёж валютного регулирования.** Нормативного «3%» в ст. 19 и ч. 4 ст. 24 Закона № 173-ФЗ нет; режим обязательной продажи в настоящее время нулевой.
5. **Общее правило.** Ни один нормативный акт РФ не устанавливает обязанности уплатить 3% применительно к владению 0,5 BTC на счёте в иностранном банке или к операциям с картой российского банка. Любое требование «3%» должно сопровождаться указанием конкретной нормы или конкретного условия договора — при отсутствии того и другого требование необоснованно.
6. **Что стоит сделать в любом случае.** (а) Уточнить, каким документом обоснованы «3%»; (б) проверить наличие обязанностей по ст. 12 Закона № 173-ФЗ (уведомление о счёте, ОВДС) с учётом освобождения по ч. 8 ст. 12 — с оценкой риска по конкурирующим толкованиям; (в) оценить налоговые последствия реализации 0,5 BTC и при необходимости задекларировать доход; (г) собрать документы о происхождении актива во избежание запросов и блокировок по 115-ФЗ.

7. Список использованных нормативных источников

Кодексы и федеральные законы: 1. Гражданский кодекс РФ — ст. 128, 851. 2. Налоговый кодекс РФ — ст. 207, 208, 209, 210, 220, 224, 228, 229, 282.3, 129.6; ст. 164 (п. 8). 3. Кодекс РФ об административных правонарушениях — ст. 15.25 (в т.ч. ч. 1, 2.1, 4, 4.1, 4.3, 5, 5.2, 6.1 и примечания 7, 8, 9, 10), ст. 3.5. 4. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» — ст. 1 (пп. «а» п. 6 ч. 1), ст. 12 (ч. 1, 2, 7, 8), ст. 14, ст. 19, ст. 23 (ч. 9¹), ст. 24 (ч. 3, 4), ст. 25. 5. 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, 14. 6. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» — ст. 7, 7.5. 7. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» — ст. 29. 8. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» — ст. 10, 16. 9. Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход"» — ст. 4 (п. 9 ч. 2 в ред. Федерального закона от 29.11.2024 № 418-ФЗ). 10. Федеральный закон от 08.08.2024 № 221-ФЗ (майнинг цифровой валюты). 11. Федеральный закон от 29.11.2024 № 418-ФЗ (налогообложение операций с цифровой валютой). 12. Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ (прогрессивная шкала НДФЛ, ст. 224 НК РФ).

Акты о внесении изменений (прямо упомянутые в анализируемых нормах): 13. Федеральный закон от 15.02.2016 № 30-ФЗ; Федеральный закон от 14.11.2017 № 325-ФЗ; Федеральный закон от 20.07.2020 № 218-ФЗ; Федеральный закон от 13.07.2022 № 235-ФЗ; Федеральный закон от 19.12.2022 № 518-ФЗ; Федеральный закон от 25.12.2018 № 485-ФЗ; Федеральный закон от 02.08.2019 № 265-ФЗ; Федеральный закон от 21.11.2011 № 327-ФЗ; Федеральный закон от 28.12.2017 № 427-ФЗ; Федеральный закон от 31.07.2020 № 291-ФЗ; Федеральный закон от 05.05.2014 № 112-ФЗ; Федеральный закон от 02.08.2019 № 265-ФЗ (ч. 4 ст. 24 Закона № 173-ФЗ).

Подзаконные акты: 14. Постановление Правительства РФ от 12.12.2015 № 1365 (порядок представления физическими лицами — резидентами отчётов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории РФ).

Судебные акты и акты официального опубликования: 15. Постановление Конституционного Суда РФ от 15.12.2025 № 44-П (в части воспроизведения и применения положений ст. 12, 24, 25 Федерального закона № 173-ФЗ).

Примечание о датах и редакциях. Ряд упомянутых в правовом контексте актов имеет даты 2025–2026 гг. (Постановление КС РФ от 15.12.2025 № 44-П, Указ Президента РФ от 20.02.2026 № 106, Распоряжение Президента РФ от 26.06.2025 № 253-рп). Квалификация по ним дана в объёме, представленном в исходных материалах; при подготовке конкретной правовой позиции размеры штрафов и точные редакции норм НК РФ и КоАП РФ подлежат сверке с актуальными текстами.