

Налогообложение операций с 0,5 BTC, размещёнными через филиппинский банк, при использовании карты российского банка, и правовая природа удержания «3%»

I. Краткая постановка вопроса

Физическое лицо располагает 0,5 BTC, учитываемыми через филиппинский банк (банковский счёт/кастодиальный сервис), и использует карту российского банка; ставится вопрос, обязано ли это лицо уплатить «3%» — и если да, то является ли эта сумма налогом (каким именно и по какой норме), банковской комиссией или иным платежом. Вопрос распадается на три самостоятельных правовых блока: (1) налогообложение дохода от реализации (обмена) цифровой валюты по правилам главы 23 НК РФ; (2) квалификация удержания в размере 3% (налог / комиссия / сбор и кто её взимает); (3) применимость валютного законодательства РФ (Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ) к счёту в филиппинском банке и к операциям по карте российского банка. Ниже каждый блок разобран отдельно, с указанием конкурирующих позиций и с прямым указанием на то, какие обстоятельства переключают анализ на ту или иную позицию.

II. Границы разбора и три возможных прочтения формулировки

Формулировка вопроса допускает как минимум три содержательных прочтения, и каждое требует отдельного вывода:

1. **«3% — это налог с продажи 0,5 BTC в России».** Тогда проверяется соответствие этой ставки ставкам НДФЛ по ст. 224 НК РФ.
2. **«3% — это комиссия, которую удерживает банк (российский или филиппинский) либо криптоплатформа».** Тогда применяется гражданско-правовой, а не налоговый режим (ст. 851, 845, 848 ГК РФ; ст. 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1).
3. **«3% — это удержание иностранного налогового агента (филиппинского банка/платформы)».** Тогда анализируется ст. 232 НК РФ (устранение двойного налогообложения) и вопрос о налоговом резидентстве.

Разбор ведётся по российскому праву. Нормы права Республики Филиппины (National Internal Revenue Code, правила BIR) в предмет настоящего разбора не входят и требуют отдельной проверки по праву иностранного государства; выводы о «3%» как о филиппинском налоге ниже даны только в условной форме.

III. Раздел 1. Возникает ли обязанность по НДСЛ при продаже (обмене) 0,5 BTC и по какой ставке

1.1. Правовая квалификация цифровой валюты

Цифровая валюта для целей налогового законодательства прямо отнесена к **имуществу**: п. 2 ст. 38 НК РФ (в редакции Федерального закона от 29.11.2024 № 418-ФЗ; этот же закон дополнил часть первую НК РФ ст. 86.5 об обязанности оператора майнингowej инфраструктуры — источник 4 и источник 14 правового контекста). В гражданско-правовом смысле цифровая валюта не поименована в ст. 128 ГК РФ и охватывается категорией «иное имущество». Это означает, что **реализация цифровой валюты — это реализация имущества**, а не реализация товара, работы, услуги или имущественного права в специальном смысле.

1.2. Налоговый статус физического лица

Ключевое значение имеет резидентство: п. 1 ст. 207 НК РФ — налоговыми резидентами признаются лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Для резидента объектом НДСЛ является доход от источников **и в РФ, и за её пределами** (п. 1 ст. 209 НК РФ); для нерезидента — только от источников в РФ (п. 2 ст. 209 НК РФ). Доходы от источников за пределами РФ определяются по п. 3 ст. 208 НК РФ, в том числе как иные доходы, полученные в результате деятельности за пределами РФ (подп. 4 п. 3 ст. 208 НК РФ).

Практический вывод: то обстоятельство, что 0,5 BTC находятся в филиппинском банке и продажа совершена за пределами РФ, само по себе **не выводит доход из-под НДСЛ** для налогового резидента РФ.

1.3. Объект налогообложения и налоговая база: конкурирующие подходы

Объект — доход от реализации имущества (ст. 209 НК РФ); база определяется в денежной форме (п. 1, 4 ст. 210 НК РФ), с учётом цен, определяемых по

правилам ст. 105.3 НК РФ (п. 1 ст. 210 НК РФ). По вопросу о том, как именно определяется база, сложились три подхода.

Подход 1 — специальный («сальдовый»): доход минус документально подтверждённые расходы. Федеральный закон от 29.11.2024 № 418-ФЗ ввёл для цифровой валюты порядок, при котором налоговую базу образует превышение доходов от реализации цифровой валюты над расходами на её приобретение (создание, в том числе в результате майнинга); при превышении расходов над доходами база принимается равной нулю. Это основной подход, применяемый к операциям с цифровой валютой.

Подход 2 — имущественный вычет по ст. 220 НК РФ. Поскольку цифровая валюта квалифицирована как имущество (п. 2 ст. 38 НК РФ), возможен аргумент о применении подп. 1 п. 2 ст. 220 НК РФ: вычет в размере документально подтверждённых расходов либо фиксированный вычет до 250 000 руб. Позиция применима в первую очередь как резервная — при отсутствии подтверждающих документов и применительно к периодам, по которым налоговая база определялась до введения специального регулирования.

Подход 3 (фискальный) — налогообложение всей суммы выручки. Применяется налоговыми органами, когда налогоплательщик не может документально подтвердить расходы на приобретение цифровой валюты: неподтверждённые расходы в базу не принимаются. Именно этот риск является основным в ситуациях «криптовалюта куплена на P2P несколько лет назад, документов нет».

По вопросу о том, применима ли по аналогии ст. 214.1 НК РФ (особенности определения базы по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами), существует и позиция «за» (сходная экономическая природа биржевой торговли, учёт сальдированного результата), и позиция «против» (ст. 214.1 НК РФ прямо не распространяется на цифровую валюту; законодатель урегулировал базу по цифровой валюте отдельно). Для правоприменения существенно, что при споре налогоплательщик должен быть готов обосновать применение сальдового подхода первичными документами.

1.4. Ставки налога и почему «3%» не является ставкой НДФЛ

Ставки НДФЛ установлены ст. 224 НК РФ. С учётом изменений, введённых Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ, для налоговых резидентов применяется прогрессивная шкала: **13%** — к части базы до 2,4 млн руб.; **15%** — от 2,4 до 5 млн руб.; **18%** — от 5 до 20 млн руб.; **20%** — от 20 до 50 млн руб.; **22%** — свыше 50 млн руб.

Для лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, по общему правилу применяется ставка **30%** (п. 3 ст. 224 НК РФ) с исключениями, установленными тем же пунктом и ст. 224 НК РФ (в том числе для отдельных категорий работников-нерезидентов).

Ставки 3% в перечне ставок НДФЛ не существует. Ставка 3% встречается в иных фискальных контекстах (например, нотариальные тарифы, отдельные ставки в специальных налоговых режимах иных фискальных платежей), но она не связана с налогообложением дохода от реализации цифровой валюты. Соответственно, если лицо утверждает, что «с продажи 0,5 BTC нужно заплатить 3%», это утверждение **не имеет основания в главе 23 НК РФ**.

Важно: **размер удержания не зависит от количества монет** — процент фиксируется нормой права (налог) или тарифом (комиссия), а не количеством BTC. 0,5 BTC — это только способ определения абсолютной суммы: значение имеет рублёвая стоимость реализации и рублёвая сумма подтверждённых расходов.

Иллюстрация (условные числа): продажа 0,5 BTC за 4 500 000 руб., подтверждённые расходы на приобретение 3 000 000 руб. → база 1 500 000 руб. → НДФЛ 13% = **195 000 руб.** (то есть около 4,3% от суммы выручки — но это не ставка 3%, а арифметический результат конкретных цифр). Если бы вся выручка 4 500 000 руб. принималась за базу, налог составил бы 585 000 руб. (13% на 2,4 млн + 15% на 2,1 млн).

1.5. Отдельно: если 0,5 BTC получены в результате майнинга

Если цифровая валюта получена майнингом, доход возникает уже на дату получения (по рыночной стоимости, определяемой по ст. 105.3 НК РФ), а при последующей реализации расходом является эта ранее учтённая стоимость либо документально подтверждённые расходы на майнинг (электроэнергия, оборудование, услуги оператора майнингowej инфраструктуры). Дополнительно применяется льготный механизм в отношении доходов от майнинга, установленный Федеральным законом от 29.11.2024 № 418-ФЗ (в частности, освобождение доходов ниже установленного порога и порядок учёта расходов, закреплённые в ст. 217 НК РФ в редакции указанного закона) — точная сумма порога и порядок его применения подлежат сверке по актуальной редакции НК РФ на дату совершения операции.

Лица, осуществляющие майнинг цифровой валюты, а также реализацию (приобретение) цифровой валюты, **не вправе применять специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»** — п. 9 ч. 2 ст. 4 Федерального закона от 27.11.2018 № 422-ФЗ (источник 15 правового контекста; норма введена Федеральным законом от 29.11.2024 № 418-ФЗ). Тем

самым попытка «закрыть» такой доход чеком самозанятого (4%/6%) неправомерна.

1.6. НДС и иные налоги

Операции по реализации цифровой валюты **не подлежат обложению НДС** — соответствующее освобождение закреплено в подп. 26 п. 2 ст. 149 НК РФ в редакции Федерального закона от 29.11.2024 № 418-ФЗ. Это существенно: лицо, продающее 0,5 BTC, не исчисляет НДС, даже если реализация носит регулярный характер. При этом нормы о цифровых правах (ст. 168 НК РФ, источник 16 правового контекста) к цифровой валюте не применяются, поскольку цифровая валюта не является цифровым правом.

1.7. Декларирование, сроки, ответственность

При продаже имущества и при получении дохода от источников за пределами РФ налогоплательщик исчисляет налог самостоятельно: подп. 2 и подп. 3 п. 1 ст. 228 НК РФ. Налоговый агент в такой ситуации отсутствует — банк (ни российский, ни филиппинский) не является источником выплаты дохода по п. 1 ст. 226 НК РФ. Декларация 3-НДФЛ представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 1 ст. 229 НК РФ), налог уплачивается не позднее 15 июля (п. 4 ст. 228 НК РФ).

Ответственность: ст. 119 НК РФ (непредставление декларации — 5% неуплаченной суммы за каждый месяц, не более 30% и не менее 1 000 руб.), ст. 122 НК РФ (неуплата — 20% либо 40% при умышленности), пени по ст. 75 НК РФ; добровольное уточнение — ст. 81 НК РФ.

1.8. Иностраный элемент: филиппинский банк и возможный зачёт иностранного налога

Если доход получен через филиппинский банк (в том числе в виде процентов по остатку, иных выплат от иностранной организации), применяется подп. 3 п. 3 ст. 208 НК РФ (доходы от источников за пределами РФ). Зачёт фактически уплаченного в иностранном государстве налога возможен **только при наличии соответствующего международного договора об избежании двойного налогообложения** — п. 1 ст. 232 НК РФ. По имеющимся сведениям действующее соглашение об избежании двойного налогообложения между РФ и Республикой Филиппины отсутствует, что подлежит самостоятельной проверке по актуальному перечню международных договоров РФ; при отсутствии такого договора удержанный филиппинский налог к зачёту в РФ не принимается и на налоговую базу по НДФЛ не влияет.

Практический вывод по Разделу 1

- Обязанность по НДФЛ при продаже (обмене) 0,5 BTC **возникает**, если продавец является налоговым резидентом РФ: объект — доход от реализации имущества (ст. 209 НК РФ), база — превышение доходов над подтверждёнными расходами (подход 1) либо, при отсутствии документов, вся сумма выручки (подход 3).
- Ставка — **13% (15% / 18% / 20% / 22%)** по ст. 224 НК РФ, а не 3%. Для нерезидента — 30% по п. 3 ст. 224 НК РФ с установленными исключениями.
- Платить 3% «налога с BTC» **не требуется**, поскольку такой ставки для НДФЛ не установлено.

IV. Раздел 2. Правовая природа удержания «3%»: налог, банковская комиссия или комиссия платформы

2.1. Версия А: это налог

Признаки налога: обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в целях финансового обеспечения деятельности государства, — п. 1 ст. 8 НК РФ; сбор — взнос, уплата которого является условием совершения в отношении плательщика юридически значимых действий (п. 2 ст. 8 НК РФ). Ни одна из ставок НДФЛ, ни один сбор, установленный НК РФ, не предусматривают 3% применительно к реализации цифровой валюты. **Вывод: в российском фискальном поле «3% с 0,5 BTC» налогом не является.** Если удержание произведено российским банком со ссылкой на «налог», это неправомерно: банк не является налоговым агентом в отношении дохода физического лица от продажи имущества (п. 1, 2 ст. 226 НК РФ), а удержание возможно только из выплачиваемого налоговым агентом дохода (п. 3, 4 ст. 226 НК РФ). Защита: возврат как неосновательного обогащения (ст. 1102 ГК РФ), требование о недопустимости условий, ущемляющих права потребителя (ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-1), обращение в Банк России, осуществляющий надзор за кредитными организациями (ст. 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ).

2.2. Версия Б: комиссия российского банка или платёжной системы

Банк вправе устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям по договору банковского счёта: ст. 29 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», ст. 851 ГК РФ (плата за услуги банка), ст. 845, 848, 854 ГК РФ (договор банковского счёта, операции по

счёту), свобода договора — ст. 421 ГК РФ. Тариф за трансграничный перевод, за конвертацию, за снятие наличных за рубежом в размере 3% — обычная договорная практика; правовая природа — **возмездная услуга, а не налог**. Условие о комиссии обязательно должно быть согласовано (договор/тарифы); удержание, не предусмотренное договором, — неосновательное обогащение (ст. 1102 ГК РФ). Правила перевода денежных средств при использовании платёжных карт — Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П; общие правила перевода — Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П.

2.3. Версия В: комиссия криптоплатформы, обменника или P2P-контрагента

Если 3% удерживает платформа (биржа, кастодиальный сервис, P2P-обменник) — это гражданско-правовое вознаграждение по договору с оператором, регулируемое правилами платформы и применимым к договору правом (ст. 421 ГК РФ). Проверяется: (а) закреплена ли комиссия в договоре/тарифах; (б) является ли она удержанием из суммы сделки; (в) не маскирует ли она иную операцию (например, техническую конвертацию). Налоговых последствий сама по себе такая комиссия не создаёт, но **уменьшает базу по НДФЛ**: это расход, непосредственно связанный с реализацией (при документальном подтверждении).

2.4. Версия Г: удержание филиппинского банка (иностранный налог либо комиссия)

Разграничение: если удержание производится как филиппинский налог у источника — применяется иностранное право (NIRC Республики Филиппины, правила BIR), и в РФ возможен только зачёт в порядке ст. 232 НК РФ при наличии СИДН; при отсутствии СИДН зачёт не производится. Если это банковская комиссия по праву Филиппин — спор рассматривается по иностранному праву и правилам соответствующего банка; российский налоговый эффект — уменьшение дохода на сумму расхода. **Условно:** ставка 3% не совпадает с общими ставками НДФЛ ни в РФ, ни с прогрессивной шкалой для физических лиц, применяемой в ряде иностранных юрисдикций, поэтому квалификация «3% = налог» требует прямого подтверждения документом об удержании (справка/выписка с указанием основания).

2.5. Версия Д: скрытая курсовая наценка или неформальный сбор

На практике «3%» часто является не отдельным платежом, а **наценкой к курсу конвертации** либо сбором, взимаемым неофициальным обменником/

посредником при выводе средств на карту российского банка. Правовая оценка: такой платёж либо договорная комиссия (см. 2.2–2.3), либо — при отсутствии правового основания — неосновательное обогащение (ст. 1102 ГК РФ). Дополнительно возникает риск квалификации деятельности посредника по ст. 172 УК РФ (незаконная банковская деятельность), что само по себе подтверждает необходимость не работать с «серыми» каналами вывода.

Практический вывод по Разделу 2

- 3% по НК РФ налогом не является и «налогом с 0,5 BTC» быть не может.
- Наиболее вероятные основания: тариф банка (ст. 851 ГК РФ; ст. 29 Закона № 395-1), комиссия платформы (ст. 421 ГК РФ), удержание иностранного банка по иностранному праву (учитывается только по ст. 232 НК РФ при наличии СИДН), либо наценка неформального посредника.
- Требуемый документ для квалификации: выписка/справка с указанием назначения удержания; при удержании российским банком «в счёт налога» — оспаривание и возврат.

V. Раздел 3. Валютное законодательство: применяется ли оно к 0,5 BTC в филиппинском банке и к карте российского банка

3.1. Цифровая валюта как объект валютного регулирования: две позиции

Позиция 1 (формально-юридическая): ЦВ не является валютной ценностью. Согласно п. 8–9 ст. 1 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ валютные ценности — это иностранная валюта и внешние ценные бумаги; цифровая валюта в этот перечень не входит и признаётся «иным имуществом» (п. 2 ст. 38 НК РФ, ст. 128 ГК РФ). Следовательно, передача ЦВ сама по себе не является валютной операцией, а требования ст. 14 Закона № 173-ФЗ о расчётах через счета в уполномоченных банках на неё не распространяются.

Позиция 2 (контрольно-правоприменительная): учитывается «обёртка» операции. Если приобретение ЦВ оплачивалось иностранной валютой от нерезидента, если средства от её продажи поступают на счёт в иностранном банке или на карту с участием нерезидента, то соответствующие денежные расчёты подпадают под ст. 6, 9, 14 Закона № 173-ФЗ, а банк вправе запросить документы в порядке банковского контроля (ст. 4, 20, 23 Закона № 173-ФЗ). Именно в этой логике формируются претензии по ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ.

Когда применяется каждая: позиция 1 — при оценке самой передачи ЦВ (например, перевода BTC между кошельками); позиция 2 — при оценке денежного «плеча» операции (зачисление/списание рублей, долларов, песо и т. п.).

3.2. Счёт (хранение) в филиппинском банке: уведомления и отчётность

Для резидентов РФ действует обязанность **уведомлять налоговый орган об открытии (закрытии) счёта (вклада) в иностранном банке** — ч. 12 ст. 12 Закона № 173-ФЗ (срок — не позднее одного месяца со дня открытия/закрытия). Обязанность представления отчётов о движении денежных средств по счетам физических лиц была отменена (Федеральный закон от 02.12.2019 № 400-ФЗ), такая отчётность в настоящее время сохраняется для организаций-резидентов (ч. 2 ст. 12 Закона № 173-ФЗ). **Важно разграничить фактические конструкции:**

- *банковский счёт в филиппинском банке* — режим счёта в иностранном банке (уведомление по ч. 12 ст. 12; при нарушении — ч. 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ: для граждан штраф от 1 000 до 1 500 руб.);
- *кастодиальное хранение цифровых активов у иностранного провайдера* — формально не банковский счёт, однако при спорах и проверках высока вероятность квалификации отношений по существу (счёт/эквивалент), поэтому рекомендуется документально зафиксировать правовую природу конструкции;
- *криптокошелёк на бирже (в том числе филиппинской)* — не подпадает под понятие счёта в банке, но доходы по нему подпадают под налоговый контроль (Раздел 1).

Обратите внимание на изменчивость валютных послаблений: так, до 31 декабря 2022 года кредитным организациям прямо разрешалось открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия в особом порядке при переводе средств из банков, подвергшихся недружественным действиям (источник 11 правового контекста). Это подтверждает, что применимость конкретных частей ст. 14 Закона № 173-ФЗ следует проверять по редакции, действовавшей на дату операции.

3.3. Карта российского банка

Операции по карте российского банка (снятие наличных, оплата, переводы, в том числе за рубежом) совершаются через уполномоченный банк — исключения для расчётов с использованием платёжных карт предусмотрены ч. 3 ст. 14 Закона № 173-ФЗ. Это означает, что в части «карты» риск по ч. 1 ст.

15.25 КоАП РФ минимален: операция проходит через уполномоченный банк. Основные риски здесь **не валютные, а финансового мониторинга**: банк вправе отказать в операции или приостановить её при подозрении, что зачисление связано с реализацией цифровых активов и (или) с обналичиванием, — п. 1, 11 ст. 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ. Иллюстрацией общего направления законодательства об обязательных отказах в переводах по поручению физических лиц служит ст. 5.1, приведённая в правовом контексте (источники 12 и 13 — Федеральные законы от 24.06.2025 № 166-ФЗ и от 20.02.2026 № 25-ФЗ): законодатель последовательно расширяет перечень оснований, по которым кредитная организация **обязана отказать** в проведении перевода. Для рассматриваемой ситуации это означает главный практический риск: не штраф, а отказ банка в зачислении/выдаче средств и последующие запросы документов.

3.4. Запреты и ограничения для отдельных категорий лиц

Если лицо относится к категориям, указанным в ст. 2 Федерального закона от 07.05.2013 № 79-ФЗ (лица, замещающие государственные должности, государственные служащие, отдельные работники государственных корпораций, их супруги и несовершеннолетние дети и др.), то для него действует запрет открывать и иметь счета (вклады) в иностранных банках и владеть (пользоваться) иностранными финансовыми инструментами (ст. 3 Закона № 79-ФЗ), а для целей исчисления сроков отчуждения прямо предусмотрено, что они распространяются **в том числе на цифровую валюту и на цифровые финансовые активы, выпущенные в информационных системах, организованных по иностранному праву** — ч. 6 (в приведённом контексте — источник 10, Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ). Это устраняет распространённое заблуждение, будто криптовалюта «не считается» иностранным активом в смысле Закона № 79-ФЗ. Информирование компетентных органов иностранных государств о таком запрете предусмотрено ст. 10.1 Закона № 79-ФЗ (норма воспроизведена в источниках правового контекста: Федеральный закон от 08.08.2024 № 256-ФЗ, Указ Президента РФ от 08.05.2025 № 299, Федеральный закон от 15.12.2025 № 478-ФЗ, Указ Президента РФ от 20.02.2026 № 106) — практически это означает, что иностранный банк может располагать сведениями о запрете и запрашивать у клиента подтверждения.

3.5. Налоговая амнистия и специальные декларации

Если счёт в иностранном банке и (или) операции с имуществом раскрывались в специальной декларации в рамках этапов добровольного декларирования, применяются подп. 2 и подп. 3 п. 3 ст. 45 НК РФ (источники 5–9 правового

контекста): обязанность по уплате налогов, возникшая до 1 января 2018 года (для деклараций, поданных с 1 марта 2018 года по 28 февраля 2019 года) и до 1 января 2019 года (для деклараций, поданных с 1 июня 2019 года по 29 февраля 2020 года), прекращается — за изъятиями, прямо указанными в этих подпунктах (в том числе по налогам на прибыль и имущество контролируемых иностранных компаний). Поскольку криптовалюта на момент указанных этапов объектом декларирования в качестве актива прямо не была, применимость этого механизма к спорным операциям должна оцениваться индивидуально.

3.6. Ответственность за нарушения

Валютные нарушения: ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ (незаконные валютные операции — для граждан штраф в размере от трёх четвертей до одного размера суммы операции); ч. 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ (нарушение порядка и сроков уведомления об открытии/закрытии счёта в иностранном банке). Налоговые — ст. 119, 122 НК РФ, пени по ст. 75 НК РФ. Финансовый мониторинг — отказ в операции/приостановление по ст. 7 Закона № 115-ФЗ (не является мерой юридической ответственности, но блокирует распоряжение средствами).

Практический вывод по Разделу 3

- Требования валютного законодательства **в полном объёме** к самой передаче 0,5 BTC не применяются (ЦВ не валютная ценность — п. 8–9 ст. 1 Закона № 173-ФЗ), но **применяются к денежному оформлению операции** и к наличию счёта в филиппинском банке.
- Для резидента-физлица критично: уведомление об открытии (закрытии) счёта в иностранном банке (ч. 12 ст. 12 Закона № 173-ФЗ); риск по ч. 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ — 1 000–1 500 руб. для граждан.
- Операции по карте российского банка валютных рисков почти не создают (ч. 3 ст. 14 Закона № 173-ФЗ), но создают риск отказа/приостановления по ст. 7 Закона № 115-ФЗ.
- Для лиц из ст. 2 Закона № 79-ФЗ владение цифровой валютой с учётом ч. 6 Закона № 259-ФЗ и ст. 10.1 Закона № 79-ФЗ формирует самостоятельный запрет/риск, не связанный с налогообложением.

VI. Сводная матрица выводов

Вопрос	Версия	Применимые нормы	Вывод
	Налог	ст. 8, 224 НК РФ	

Вопрос	Версия	Применимые нормы	Вывод
Нужно ли платить «3% налога» с 0,5 BTC			Нет. Ставки 3% в НДФЛ не существует
НДФЛ при продаже 0,5 BTC	Реализация имущества	п. 2 ст. 38, ст. 209, 210, 224, подп. 2 п. 1 ст. 228, ст. 229 НК РФ; ФЗ от 29.11.2024 № 418-ФЗ	Да: 13% (15%/18%/20%/22%) с превышения доходов над расходами; декларация до 30 апреля, уплата до 15 июля
«3%» удержано банком	Комиссия	ст. 851, 845, 848, 421 ГК РФ; ст. 29 ФЗ № 395-1	Правомерно, если предусмотрено договором/тарифами; иначе — неосновательное обогащение (ст. 1102 ГК РФ)
«3%» удержано платформой	Вознаграждение по договору	ст. 421 ГК РФ	Гражданско-правовая природа; уменьшает налоговую базу как расход
«3%» удержано филиппинским банком как налог	Иностранный налог	ст. 232 НК РФ	Зачёт только при наличии СИДН; при его отсутствии — без зачёта в РФ
Счёт в филиппинском банке	Валютный контроль	ч. 12 ст. 12 ФЗ № 173-ФЗ; ч. 2.1 ст. 15.25 КоАП РФ	Требуется уведомление в течение месяца; штраф для граждан 1 000–1 500 руб.
Карта российского банка	Валютный контроль / ПОД-ФТ	ч. 3 ст. 14 ФЗ № 173-ФЗ; ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ	Валютный риск низкий; основной риск — отказ/приостановление операции
	Запрет		Владение ЦВ через иностранный банк

Вопрос	Версия	Применимые нормы	Вывод
Отдельные категории лиц		ст. 2, 3, 10.1 ФЗ № 79-ФЗ; ч. 6 ФЗ № 259-ФЗ	подпадает под запрет/ требование отчуждения

VII. Список использованных нормативных источников

1. Налоговый кодекс РФ, часть первая: ст. 8 (понятие налога и сбора), ст. 38 (п. 2 — цифровая валюта как имущество), ст. 45 (п. 3 подп. 2, 3 — прекращение обязанности по специальным декларациям), ст. 75, 81, 86.5.
2. Налоговый кодекс РФ, часть вторая: ст. 149 (подп. 26 п. 2 — освобождение операций с цифровой валютой от НДС), ст. 168, ст. 207, 208, 209, 210, 217, 220, 224, 226, 228, 229, 232.
3. Гражданский кодекс РФ: ст. 128, 421, 845, 848, 851, 854, 1102.
4. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»: ст. 1 (п. 8–9), ст. 6, 9, 12 (ч. 12), 14 (ч. 1–3), 20, 23, 25.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: ст. 29.
6. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ: ст. 7 (п. 1, 11), ст. 5.1 (в редакции Федерального закона от 24.06.2025 № 166-ФЗ и Федерального закона от 20.02.2026 № 25-ФЗ).
7. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ: ст. 56.
8. Федеральный закон от 07.05.2013 № 79-ФЗ: ст. 2, 3, 10.1.
9. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»: ч. 6 (сроки отчуждения ЦФА, выпущенных в иностранных информационных системах, и цифровой валюты).
10. Федеральный закон от 08.08.2024 № 256-ФЗ (майнинг, ст. 10.1 — информирование компетентных органов иностранных государств о запрете).
11. Федеральный закон от 29.11.2024 № 418-ФЗ (налогообложение цифровой валюты и майнинга; введение ст. 86.5 НК РФ).
12. Федеральный закон от 02.12.2019 № 400-ФЗ (изменение объёма обязанностей резидентов-физлиц по счетам в иностранных банках).
13. Федеральный закон от 12.07.2024 № 176-ФЗ (прогрессивная шкала ставок НДФЛ).

-
14. Федеральный закон от 27.11.2018 № 422-ФЗ: п. 9 ч. 2 ст. 4 (запрет НПД для лиц, осуществляющих майнинг и реализацию (приобретение) цифровой валюты).
 15. Федеральный закон от 15.12.2025 № 478-ФЗ; Указ Президента РФ от 08.05.2025 № 299; Указ Президента РФ от 20.02.2026 № 106 (акты, воспроизводящие механизм ст. 10.1 Закона № 79-ФЗ).
 16. Кодекс РФ об административных правонарушениях: ст. 15.25 (ч. 1, ч. 2.1).
 17. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»: ст. 16.
 18. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П; Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П.
 19. Федеральный закон от 08.08.2024 № 223-ФЗ и Федеральный закон от 08.08.2024 № 256-ФЗ (использование цифровой валюты в международных расчётах в рамках экспериментального правового режима; легализация майнинга).