

Дата поступления рукописи в редакцию: 13.08.2026 г.
Дата принятия рукописи в печать: 10.09.2026 г.

DOI: 10.24412/3033-6724-2026-3-68-72

АВETИСЯН Борис Рафаелович,

Главный научный сотрудник

«Научно-исследовательский институт образования и науки»,

e-mail: Boris.Avetisyan@gmail.com

АВETИСЯН Карэн Рафаелович,

Старший преподаватель кафедры информационных технологий

и организации расследования киберпреступлений

«Московская академия Следственного комитета

Российской Федерации имени А.Я. Сухарева»,

e-mail: Karen-Avetisyan-1989@bk.ru

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ОБОРОТА ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ ПРИ ТРАНСГРАНИЧНОМ ВЗАИМОДЕЙСТВИИ

Аннотация. В статье исследуется правовой режим оборота цифровой валюты при трансграничном взаимодействии с учётом российского и международного законодательства и практики. Особое внимание уделено экспериментальным правовым режимам, механизмам комплаенса и коллизиям норм разных юрисдикций, систематизированы ключевые идентификаторы и атрибуты криптовалютных операций.

Ключевые слова: криптовалюта, трансграничное взаимодействие, систематизация атрибутов.

AVETISYAN Boris Rafaelovich,

Chief Researcher at the

Research Institute of Education and Science

AVETISYAN Karen Rafaelovich,

Senior Lecturer, Department of Information Technology

and Cybercrime Investigation Moscow Academy of the Investigative Committee

of the Russian Federation named after A. Ya. Sukharev

LEGAL REGIME FOR THE CIRCULATION OF DIGITAL CURRENCY IN CROSS BORDER INTERACTION

Annotation. The article examines the legal regime governing the circulation of digital currency in cross border interactions, taking into account Russian and international legislation and practice. Special attention is paid to experimental legal regimes, compliance mechanisms, and conflicts between the norms of different jurisdictions; the key identifiers and attributes of cryptocurrency transactions are systematized.

Key words: cryptocurrency, cross border interaction, systematization of attributes.

Для внешнеторговых расчётов законодательством установлены два механизма расчетов. Первый – цифровые финансовые активы. Федеральный закон от 11 марта 2024 года № 45-ФЗ. Российские и иностранные цифровые финансовые активы и утилитарные цифровые права могут быть использованы по внешнеторговым договорам между резидентами и нерезидентами, и такие операции подлежат обязательному контролю [1].

Второй – цифровая валюта. Федеральный закон от 8 августа 2024 года № 223-ФЗ наделил Банк России полномочием утверждать программы экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке [2]. Рамочные правила таких режимов установле-

ны Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ [3]. Смысл конструкции состоит в том, что для названных в программе субъектов на срок эксперимента изменяется действие общих норм. В этих границах криптовалюта используется во внешнеторговых расчётах, а Банк России определяет условия операций и вправе вводить ограничения по отдельным видам сделок.

Законность расчёта цифровой валютой определяется субъектным составом: участник, не включённый в программу экспериментального правового режима, действует вне разрешённого канала независимо от содержания договора. Поэтому проверка начинается с правового статуса резидента по данным Банка России.

Таблица 1. Что с цифровой валютой в России разрешено и что запрещено

Действие	Допустимо ли	Основание
Владеть цифровой валютой	да	запрета нет; актив отнесён к имуществу пунктом 1 части 1 статьи 2 Федерального закона № 282-ФЗ
Купить или продать за рубли через российского участника рынка	да, при соблюдении условий допуска	статьи 31 и 32 Федерального закона № 282-ФЗ
Заплатить цифровой валютой за товар, работу, услугу в России	нет, для лиц, названных в норме	часть 5 статьи 14 Федерального закона № 259-ФЗ
Рассчитаться цифровой валютой с иностранным контрагентом	да	Федеральный закон № 223-ФЗ; часть 4 статьи 31 Федерального закона № 282-ФЗ
Рассчитаться цифровыми финансовыми активами по внешнеторговому договору	да, под обязательным контролем	Федеральный закон № 45-ФЗ
Добывать цифровую валюту юридическому лицу или предпринимателю	да, со дня включения в реестр	Федеральный закон № 221-ФЗ
Добывать цифровую валюту гражданину	да, в пределах 6000 киловатт-часов в месяц	постановление Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2024 г. № 1469 «Об установлении лимита энергопотребления при осуществлении майнинга цифровой валюты... без включения в реестр...»
Рекламировать цифровую валюту	нет	пункты 13 и 14 статьи 7 Федерального закона «О рекламе» в редакции Федерального закона № 221-ФЗ
Предлагать цифровую валюту неограниченному кругу лиц	нет	часть 8 статьи 14 Федерального закона № 259-ФЗ
Получить цифровую валюту в порядке наследования	да; зачисление на цифровой счёт – по основанию универсального правопреемства	часть 5 статьи 31 Федерального закона № 282-ФЗ

Владение и оборот не запрещены; запрещено платить цифровой валютой внутри государства. Прочее законодатель не запретил, а обусловил – реестром, тестированием, годовым пределом, надзором.

Имущественную природу выводили из статьи 128 Гражданского кодекса Российской Федерации – открытый перечень объектов гражданских прав. Этим путём шли суды при банкротстве и при рассмотрении дел о легализации преступных доходов. На сегодняшний день статья 104.1 Уголовного кодекса Российской Федерации дополнена примечанием: цифровая валюта признаётся имуществом для целей этой статьи и других статей Кодекса. Соответствующие изменения внесены и в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации. Закон действует с 3 марта 2026 года

[4]. В августе 2026 года тот же признак вошёл и в общее определение цифровой валюты в отраслевом законе [5].

Федеральный закон от 4 августа 2026 г. № 282-ФЗ «О цифровых валютах и цифровых правах». Закон принят Государственной Думой 21 июля 2026 года, одобрен Советом Федерации 24 июля 2026 года и опубликован 4 августа 2026 года. Он содержит девять глав и пятьдесят шесть статей и охватывает майнинг, размещение цифровых прав, организацию обращения цифровых валют, их учёт, сделки с ними, требования к профессиональным участникам и надзорные полномочия Банка России.

Различие сроков имеет прямое прикладное значение, и по каждому эпизоду проверяют, действовала ли норма на тот день, когда совершена

операция.

В юрисдикции государственного регулятора формируется круг организаций, которые располагают сведениями о владельцах криптоактивов.

Приобретение цифровой валюты брокером по поручению резидента, не имеющего статуса квалифицированного инвестора, сопряжено с условиями:

- физическое лицо прошло тестирование в порядке статьи 32;
- резидент получил уведомление о повышенных рисках;
- годовая сумма приобретений не превышает предел, установленный Банком России;
- сам актив допущен к публичному обращению на организованных торгах.

Совет директоров Банка России вправе установить исключение на срок не более шести месяцев. Активы, в перечень не вошедшие, доступны только квалифицированным инвесторам, и публичным обращением такие торги не признаются (часть 15).

Отдельно стоит отметить, что в соответствии с частью 4 статьи 31 того же закона расчёты по внешнеторговым договорам выводятся из-под общих ограничений. В виду чего внешнеэкономический сценарий расчетов, функционирующий в режиме эксперимента, остается закреплённым в отраслевом законе.

Зачисление и вывод средств. Часть 5 статьи 31 Федерального закона № 282-ФЗ устанавливает закрытый перечень из четырнадцати оснований, по которым цифровая валюта может быть зачислена на цифровой счёт депонента-резидента. В их числе приобретение через брокера или организацию по обмену, универсальное правопреемство, раздел совместно нажитого имущества супругов, получение в результате майнинга, а также приобретение на основании вступившего в законную силу судебного акта или исполнительного документа (пункт 7).

Если поступление не подпадает ни под одно основание, цифровой депозитарий уведомляет депонента и переводит активы обратно на адрес-идентификатор отправителя либо не даёт согласия на операции, кроме возврата (части 6 и 7).

Перевод с адреса-идентификатора, администрируемого цифровым депозитарием, на адрес, не администрируемый ни одним депозитарием, допускается в ограниченном перечне случаев (часть 8). Для трёх из них – перевода физическому лицу, прошедшему тестирование, юридическому лицу, ознакомленному с уведомлением о рисках, и в иных случаях, установленных Банком России, – добавлено условие: принимающий адрес администрируется иностранной организацией, уполномоченной на это по своему личному закону (часть 9). Для внешнеторговых расчётов, лиц, организующих обращение, майнеров и возвратов такого условия нет. Нарушение влечёт обязанность вы-

купить актив за свой счёт и возместить убытки и расходы (часть 12).

Для расследования здесь появляется новый источник: поднадзорная организация фиксирует и отклонённое зачисление, и возврат, и хранит эти документы. Сам возврат уже говорит о том, что актив пришёл извне без основания, названного в законе.

Обязанности хранить и предоставлять сведения. Статьи 39 и 40 Федерального закона № 282-ФЗ возлагают на профессиональных участников обязанности хранить информацию о клиентах, сделках и операциях и предоставлять её уполномоченным органам. Сроки хранения, состав данных и порядок, в котором их истребуют, разобраны в параграфе 4: это уже порядок действий по конкретному делу.

Переходный период. В соответствии со статьей 55 рассматриваемого федерального закона определен сценарий регуляции:

- специальное регулирование, установленное программами экспериментальных правовых режимов, сохраняет действие до истечения предусмотренных в них сроков;
- субъекты таких режимов вправе до 1 сентября 2027 года подать документы для внесения сведений в реестры цифровых депозитариев и организаций по обмену цифровых валют;
- организации, включённые в реестр операторов информационных систем по Федеральному закону № 259-ФЗ, руководствуются прежним законом до приведения деятельности в соответствие с новыми требованиями, но не позднее 1 сентября 2028 года;
- до 1 сентября 2027 года не применяются ограничения зачисления, предусмотренные частями 5 и 7 статьи 31;
- до 30 июня 2027 года резиденты вправе систематически совершать сделки купли-продажи цифровых валют за свой счёт без включения в реестр;
- до 1 марта 2027 года операторы обмена цифровых финансовых активов действуют по Федеральному закону № 259-ФЗ;
- до 1 января 2029 года применяются послабления по бухгалтерскому учёту.

Отсюда вывод, значимый для квалификации. До истечения указанных сроков одинаковые по внешним признакам действия получают разную правовую оценку в зависимости от статуса субъекта и даты совершения. Применимую редакцию приходится устанавливать отдельно, уже при проверке сообщения о преступлении.

Налоги. Порядок налогообложения установлен [6]. Цифровая валюта и операции по её реализации не облагаются налогом на добавленную стоимость. Для граждан применяется налог на доходы физических лиц, для организаций – налог на прибыль. Валюта, полученная в результате майнинга, учитывается как доход в натуральной форме на дату получения права распоряжаться ею.

Расходы подтверждают банковскими выписками о списании средств и отчётами платформ и бирж, где зафиксирован курс на день сделки. Нет документов – нет вычета, и налог считают со всей выручки.

Специальные налоговые режимы к майнингу и к операциям с цифровой валютой не применяются.

Противодействие отмыванию доходов. [7; 8]. К организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, статья 5 этого закона относит операторов информационных систем, в которых выпускаются цифровые финансовые активы, и операторов обмена цифровых финансовых активов. Отсюда их обязанности: идентифицировать клиента, вести постоянный мониторинг операций, приостанавливать подозрительные операции и направлять сведения в Федеральную службу по финансовому мониторингу.

Оператора майнингowej инфраструктуры в этом перечне нет [9]. При наличии оснований полагать, что добытая цифровая валюта может пойти на легализацию преступных доходов либо на финансирование терроризма, они обязаны уведомить об этом уполномоченный орган. У оператора инфраструктуры обязанность своя – сообщать сведения о клиентах в налоговый орган по статье 86.5 Налогового кодекса Российской Федерации, о чём сказано выше. Организации, работающие по Федеральному закону от 4 августа 2026 г. № 282-ФЗ, включены в тот же контур. Круг поднадзорных субъектов расширился, и данные о клиентах и операциях накапливаются теперь у российских участников рынка. Адресат всех этих сведений – Федеральная служба по финансовому мониторингу. Служба создана как орган финансовой разведки, и по криптовалютным делам [10; 11].

Таким образом, российский режим оборота криптовалют:

- внутри страны платить цифровой валютой нельзя, и запрет адресован определённому кругу лиц, а не сделке как таковой;
- во внешней торговле расчёты допущены: цифровыми финансовыми активами – в общем порядке, цифровой валютой – через экспериментальные правовые режимы.

Список литературы:

[1] О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 11.03.2024 № 45-ФЗ. // СПС КонсультантПлюс.

[2] О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 08.08.2024 № 223-ФЗ. // СПС КонсультантПлюс.

[3] Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых и технологических инноваций в Российской Федерации: Федеральный закон от

31.07.2020 № 258-ФЗ. // СПС КонсультантПлюс.

[4] О внесении изменений в статью 104.1 Уголовного кодекса Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 20.02.2026 № 38-ФЗ. // СПС КонсультантПлюс.

[5] О цифровых валютах и цифровых правах: Федеральный закон от 04.08.2026 № 282-ФЗ. // СПС КонсультантПлюс.

[6] О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 29.11.2024 № 418-ФЗ. // СПС КонсультантПлюс.

[7] О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 33 (ч. I). Ст. 3418.

[8] Тисен О.Н. Субъекты досудебного соглашения о сотрудничестве // Судебная власть и уголовный процесс. 2013, №2, С. 91-95.

[9] О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 08.08.2024 № 222-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.

[10] Аветисян Б. Р., Аветисян К. Р. Взаимодействие органов власти при расследовании преступлений, совершаемых с использованием криптовалюты // Образование и право. 2026. № 4. С. 670-675.

[11] Гончар В.В. Теоретические и правовые аспекты розыскной деятельности следователя. Инфра-М., 2017.

References:

[1] On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law No. 45-FZ dated March 11, 2024. // ConsultantPlus Legal Reference System.

[2] On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law No. 223-FZ dated August 8, 2024. // ConsultantPlus Legal Reference System.

[3] On Experimental Legal Regimes in the Sphere of Digital and Technological Innovations in the Russian Federation: Federal Law No. 258-FZ dated July 31, 2020. // ConsultantPlus Legal Reference System.

[4] On Amendments to Article 104.1 of the Criminal Code of the Russian Federation and the Criminal Procedure Code of the Russian Federation: Federal Law No. 38-FZ dated February 20, 2026. // ConsultantPlus Legal Reference System.

[5] On Digital Currencies and Digital Rights: Federal Law No. 282-FZ dated August 4, 2026. // ConsultantPlus Legal Reference System.

[6] On Amendments to Parts One and Two of the Tax Code of the Russian Federation and Certain Legislative Acts of the Russian Federation: Federal Law No. 418-FZ dated November 29, 2024. //

ConsultantPlus Legal Reference System.

[7] On Countering the Legalization (Laundering) of Proceeds Obtained by Criminal Means and the Financing of Terrorism: Federal Law No. 115-FZ dated August 7, 2001 // Collected Legislation of the Russian Federation. 2001. No. 33 (Part I). Art. 3418.

[8] Tisen O.N. Subjects of a Pre-trial Cooperation Agreement // Judicial Power and Criminal Procedure. 2013, No. 2, pp. 91–95.

[9] On Amendments to Certain Legislative Acts

of the Russian Federation: Federal Law No. 222-FZ dated August 8, 2024 // ConsultantPlus Legal Reference System.

[10] Avetisyan B. R., Avetisyan K. R. Interaction between authorities during the investigation of crimes committed using cryptocurrency // Education and Law. 2026. No. 4. pp. 670–675.

[11] Gonchar V. V. Theoretical and legal aspects of the investigative officer's search activities. Infra-M, 2017.