

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ В НАЛОГОВОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РФ

© Занаева Александра Жаргаловна

Обучающийся,

Бурятский государственный университет имени Доржи Банзарова

Россия, г. Улан-Удэ

asya.budaeva.00@mail.ru

Аннотация. Внедрение цифрового рубля как третьей формы национальной валюты формирует новую правовую и экономическую реальность. Статья посвящена комплексному анализу интеграции цифрового рубля в налоговое законодательство Российской Федерации, вступившей в активную фазу с 2024–2025 годов. Рассматриваются ключевые нововведения, включая установление налогового статуса счета цифрового рубля, особенности определения момента признания доходов и расходов, а также расширение контрольных полномочий Федеральной налоговой службы. Делается вывод о том, что законодательные изменения направлены на обеспечение налогового контроля за новой формой денег, сохраняя при этом общие принципы налогообложения, что создает основу для дальнейшей цифровизации финансовой системы.

Ключевые слова: Цифровой рубль, эмиссия, Центральный банк России, законодательство, Налоговый кодекс РФ, Гражданский кодекс РФ, платежное средство, фискальное администрирование, идентификация пользователей, цифровые кошельки, противодействие отмыванию денег, информационная безопасность, кибербезопасность, налоговый учет, контрольные функции ФНС, бесспорное списание задолженности, приостановление операций, правовая определенность, финансовые операции, электронные денежные средства.

DIGITAL RUBLE IN THE RUSSIAN FEDERATION'S TAX LEGISLATION

Alexandra Zh. Zanaeva

Student,

Dorzhi Banzarov Buryat State University

Ulan-Ude, Russia

asya.budaeva.00@mail.ru

Abstract. The introduction of the digital ruble as a third form of national currency is creating a new legal and economic reality. This article provides a comprehensive analysis of the integration of the digital ruble into the tax legislation of the Russian Federation, which has entered an active phase since 2024-2025. It examines key innovations, including the establishment of the tax status of the digital ruble account, the specifics of determining the moment of recognition of income and expenses, and the expansion of the Federal Tax Service's control powers. It is concluded that the legislative changes are aimed at ensuring tax control over the new form of money while maintaining the general principles of taxation, which creates a basis for further digitalization of the financial system.

Keywords: Digital ruble, emission, Central Bank of Russia, legislation, Tax Code of the Russian Federation, Civil Code of the Russian Federation, means of payment, fiscal administration, user identification, digital wallets, anti-money laundering, information security, cybersecurity, tax accounting, control functions of the Federal Tax Service, unconditional debt write-off, suspension of operations, legal certainty, financial transactions, and electronic funds.

Статья 75 Конституции РФ и ст. 140 Гражданского кодекса РФ прямо устанавливают, что рубль является законным платёжным средством, обязательным к приёму по нарицательной стоимости на всей территории России. При этом согласно ст. 128 ГК РФ, денежные средства выступают одним из видов объектов имущественных прав. Появление цифровой формы российской национальной валюты получило своё логическое продолжение в корпусе норм федеральных законов от 24.07.2023 № 339-ФЗ и № 340-ФЗ, которые определили правовые основы внедрения цифрового рубля в гражданский и финансовый обороты

Цифровая валюта Центрального банка России (CBDC), известная как цифровой рубль, официально запущена Центробанком РФ в пилотном режиме в феврале 2023 года. Цифровой рубль — это цифровая форма российской национальной валюты, которую выпускает Банк России. [10, с. 18]

Практикующие юристы высказывают опасения по поводу налогообложения операций с цифровыми активами, такими как цифровой рубль. Основная проблема заключается в необходимости корректировки текущего налогового законодательства, поскольку операции с цифровыми деньгами пока формально не включены в налоговый учет.

В пилотном проекте, который был запущен в августе 2023 года, участвуют более 20 российских банков. К ноябрю 2025 года участниками было проведено свыше 90 000 тестовых транзакций в цифровых рублях. При этом массовое внедрение для всех граждан и бизнеса было перенесено с июля 2025 года на 1 сентября 2026 года. [13]

С 1 января 2024 года в НК РФ введено понятие «счёт цифрового рубля» — счёта, открываемого оператором платформы (Банком России) на основании специального договора, что закрепило за цифровым рублём статус, сопоставимый с безналичными денежными средствами, для целей налогового права.

С 1 июля 2025 года для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с оборотом свыше 30 млн рублей в год ввелась обязанность принимать цифровой рубль к оплате наравне с наличными и безналичными средствами. Полномасштабное подключение кредитных организаций и крупнейших участников рынка запланировано на 1 сентября 2026 года. Параллельно вводится универсальный платёжный QR-код, который станет стандартом для расчётов цифровым рублём в пользу бизнеса и самозанятых

Если рассматривать цифровой рубль как новый объект налогового права, то с юридической точки зрения цифровой рубль — это обязательство Банка России, выраженное в форме уникального цифрового кода, хранящегося в специальном электронном кошельке. Его ключевые для налогового права характеристики:

- Полная прозрачность всех операций для Банка России как оператора платформы.
- Программируемость, позволяющая теоретически внедрять «смарт-контракты» для автоматического расчёта и удержания налогов.
- Мгновенность расчетов, сокращающая временной лаг между моментом возникновения объекта налогообложения и его отражением в учете. [4]

Основой правового статуса цифрового рубля стали изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (№ 86-ФЗ) [8]. В соответствии с поправками, принятыми в 2023 году, Банк России получил исключительное право на эмиссию цифрового рубля как новой формы национальной валюты. Законодатель особо подчеркивает, что цифровой рубль является обязательством Банка России и обладает статусом законного платежного средства на всей территории Российской Федерации [9].

Гражданско-правовой статус цифрового рубля закреплён в изменениях в Гражданский кодекс РФ. В частности, статья 140 ГК РФ была дополнена положением о том, что цифровой рубль признаётся одним из законных способов исполнения денежных обязательств [3]. Это создаёт правовую определенность в вопросах использования цифрового рубля в гражданском обороте.

Основным нормативным актом, внесшим изменения в налоговое законодательство, является Федеральный закон от 19.12.2023 № 610-ФЗ, положения которого в основном вступили в силу с 1 января 2025 года.

Приоритетом регулирования — идентификация пользователей цифровых кошельков. Банк России разработал специальные правила, согласующиеся с требованием Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Данные правила обеспечивают надежную проверку личности владельца кошелька, препятствуют отмыванию денег и террористическому финансированию.

При этом законодатели приняли дифференцированный подход к идентификации клиентов в зависимости от размера проводимых финансовых операций. Это значит, что клиенты с небольшими операциями проходят упрощённую процедуру верификации, в то время как владельцы крупных счетов обязаны проходить полную проверку.

Технические вопросы эмиссии и обращения цифрового рубля определены целым набором нормативных актов. Важнейший элемент регулирования — требование Банка России к информационной безопасности цифровой платформы, утверждённое специальным положением. Оно основано на принципах Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных» и Федерального закона № 187-ФЗ «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации».

Требования к информационной безопасности направлены на защиту конфиденциальности данных пользователей, предотвращение несанкционированного доступа и взломов. Банковская инфраструктура, обслуживающая цифровой рубль, обязана придерживаться строгих стандартов кибербезопасности, регулярно проходить тестирования и аудиты.

Изменения в НК РФ устанавливают специальные правила, в целом унифицирующие налоговый учёт операций с цифровыми рублями с операциями по банковским счетам, но с некоторыми особенностями.

Интеграция цифрового рубля в налоговое законодательство сопровождается значительным усилением контрольных функций ФНС.

Взыскание недоимки. С 2024 года налоговые органы получили право на бесспорное списание задолженности за счёт цифровых рублей. Важно: это применяется только при отсутствии или недостаточности денежных средств на всех банковских счетах, а также электронных денежных средств.

Приостановление операций. С 1 января 2025 года ФНС может приостанавливать операции по счетам цифрового рубля в том же порядке, что и по банковским счетам.

Доступ к информации. Налоговые органы наделены правом запрашивать у оператора платформы (Банка России) и банков-участников сведения об открытии счетов, остатках и движении цифровых рублей, создаёт основу для сквозного налогового мониторинга.

Контроль в рамках ПОД/ФТ: С 1 июля 2025 года операции с цифровым рублём подпадают под действие законодательства о противодействии легализации доходов (115-ФЗ). Переводы на сумму от 1 млн рублей подлежат обязательному контролю, что предоставляет ФНС дополнительный источник данных.

Внедрение цифрового рубля в налоговое законодательство РФ представляет собой последовательный процесс, направленный на легализацию нового платёжного инструмента в рамках существующей фискальной системы. Законодатель, с одной стороны, обеспечивает налоговые органы эффективными инструментами контроля (взыскание, приостановление операций, доступ к данным), а с другой — стимулирует использование цифрового рубля через льготный режим НДС и унификацию правил учёта.

По мнению доктора юридических наук, профессора Константина Гаврилова, разработка полноценной регуляторной базы позволит снизить риски мошеннических схем и облегчить администрирование налога. Основными угрозами функционирования цифрового рубля видится следующее:

1. Для граждан: повышение контроля со стороны государства всех финансовых операций населения.
2. Для бизнеса: снижение ликвидности коммерческих банков; уход с рынков малых банковских структур и возникновение острой конкуренции коммерческих банков и Центрального банка.
3. Для государства возникает риск разрушения сформировавшейся двухуровневой банковской системы.
4. Финансовый сектор может столкнуться с проблемой слабого развития цифровой инфраструктуры в отдельных регионах, а также низкого уровня финансовой грамотности населения, что может стать помехой для эффективного внедрения цифрового рубля. Кроме того, возможно увеличение количества киберпреступности, связанной с цифровыми технологиями.

Для целей обложения НДФЛ законодатель установил единый подход: при получении гражданином дохода в цифровых рублях датой фактического получения такого дохода также признаётся день его зачисления на соответствующий счёт цифрового рубля.

Новелла налогового законодательства стало прямое указание на возможность взыскания задолженности за счёт цифровых рублей. Действующая редакция НК РФ (п. 10.1 ст. 46) предоставляет налоговому органу право производить взыскание за счёт цифровых рублей в случае недостаточности или отсутствия денежных средств на иных счетах налогоплательщика-организации либо индивидуального предпринимателя. При этом:

- Деньги со счёта цифрового рубля взыскиваются в первой очереди наряду с деньгами на расчётных счетах.
- Операции по счёту цифрового рубля могут быть приостановлены налоговым органом до момента подтверждения факта погашения задолженности (в порядке, аналогичном блокировке обычных банковских счетов).
- Определена и обязанность оператора платформы сообщать налоговым органам об открытии (закрытии) счёта цифрового рубля любого пользователя (как организации, так и физического лица). Эта информация позволяет налоговой службе своевременно получать сведения о доходах, расходах и общем финансовом положении подконтрольных лиц. В сфере исполнительного производства (ФЗ № 229-ФЗ) с января 2025 года прямо закреплена возможность обращения взыскания на цифровые рубли должника, то есть счёт цифрового рубля становится ещё одним ликвидным активом, который может быть подвергнут принудительному взысканию.

Нормативная база постоянно совершенствуется. В апреле 2026 года Кабинет министров одобрил масштабные поправки в Налоговый кодекс, цель которых — комплексное регулиро-

вание цифровых валют и цифровых прав. Новеллы 2026 года затронули четыре крупных направления: НДС, НДФЛ для физических лиц, особый налоговый режим для биржевых цифровых финансовых активов (ЦФА) и налог на корпоративную прибыль.

С 1 января 2026 года платежи в бюджет цифровыми рублями осуществляются без комиссии, что дополнительно стимулирует использование этой формы денег в публичных правоотношениях.

Основными вызовами на ближайшую перспективу станут техническая и организационная готовность всех участников (ФНС, Банка России, коммерческих банков, бизнеса), а также выработка судебной практики по спорным вопросам, связанным с новыми полномочиями налоговых органов.

Литература

1. Банк России. Цифровой рубль: текущий статус проекта (по состоянию на 30.06.2025). URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/177415/digital_ruble_30062025.pdf (дата обращения: 30.07.2025).
2. Все о цифровом рубле. Вопросы и ответы. URL: <https://www.rbc.ru/finances/26/07/2023/64bfc7e-99a794772b7295101> (дата обращения: 10.07.2025).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 31 июля 2025 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». (дата обращения: 26.08.2025).
4. Долгиева М. М., Долгиев М. М. Правовой режим международных санкций и цифровой рубль // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2024. № 3. С. 59–65. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoy-rezhim-mezhdunarodnyh-sanktsiy-i-tsifrovoy-rubl> (дата обращения: 22.08.2025).
5. Концепция цифрового рубля / Центральный банк Российской Федерации. Офиц. сайт. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 10.07.2025).
6. Положение Банка России от 7 декабря 2023 г. № 833-П «О требованиях к обеспечению защиты информации для участников платформы цифрового рубля». URL: <https://cbr.ru/StaticHtml/File/41186/230728-56-1.pdf> (дата обращения: 22.08.2025).
7. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в ред. на 24 июня 2025 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». (дата обращения: 26.08.2025).
8. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 28. Ст. 2790.
9. Федеральный закон от 24 июля 2023 г. № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2023. № 30 (ч. I). Ст. 5564.
10. Ashfaq M., Hasan R., Mercon J. Central Bank Digital Currencies and the Global Financial System. Berlin; Boston: Walter de Gruyter GmbH, 2023. P. 49–102.
11. Федеральный закон "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах" от 19.12.2023 N 610-ФЗ (последняя редакция)
12. Информационные материалы и аналитические обзоры ФНС России и Банка России по вопросам применения цифрового рубля (2024–2025 гг.).
13. Исследование: россияне хотят оплачивать цифровым рублем налоги и пошлины // Национальный банковский журнал. 2025. 8 окт. URL: https://nbj.ru/publs/issledovanie_rossiyane_kho-tyat_oplachivat_/70661

Статья поступила в редакцию 14.05.2026; одобрена после рецензирования 18.05.2026; принята к публикации 25.05.2026.