СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА

Налоги трейдера и частного инвестора: зарубежный брокер, блокировки по № 115-ФЗ и статья 198 Уголовного кодекса



Эмануэль де Витте · «Двор Амстердамской биржи» · 1653 (Общественное достояние, Музей Бойманса — ван Бёнингена, Роттердам)

Налоги трейдера и частного инвестора с ценных бумаг, срочных контрактов и продажи цифровой валюты составляют 13 процентов до 2,4 миллиона рублей в год и 15 процентов с превышения. При счёте у зарубежного брокера декларацию подают до 30 апреля, а отчёт о движении средств — до 1 июня. По статье 198 Уголовного кодекса с 2022 года суды не назначили ни одного реального срока.

Масштаб розничного брокерского рынка в 2026 году и почему частный трейдер стал объектом системного контроля

Частная торговля на фондовом, срочном и валютном рынках перестала оставаться узкой нишей для единичных участников. Согласно «Обзору ключевых показателей брокеров за второй квартал 2026 года» Банка России с датой отсечения 30 июля 2026 года, число физических лиц на Московской Бирже без учёта повторов достигло 41,9 миллиона человек. Эта цифра составляет 55 процентов рабочей силы страны при её численности 76,5 миллиона человек по данным Федеральной службы государственной статистики за июнь 2026 года. Общее число клиентских счетов у российских брокеров выросло за год на 15 процентов и достигло 59 миллионов.

За массовой статистикой скрывается высокая концентрация капитала и крупные обороты активных участников торгов. Без учёта пустых и мелких счетов с остатком до десяти тысяч рублей активы держат 5,9 миллиона розничных инвесторов. Суммарная стоимость их портфелей к середине 2026 года выросла на 24 процента год к году — до 13,6 триллиона рублей. Только за второй квартал 2026 года граждане завели на брокерские счета рекордные 1,1 триллиона рублей чистых взносов, что на 90 процентов выше уровня второго квартала 2025 года. Средний размер непустого счёта достиг 2,3 миллиона рублей, а 14,8 тысячи состоятельных инвесторов с портфелями от ста миллионов рублей сосредоточили 6,1 триллиона рублей.

Одновременно расширился сегмент сложных инструментов и трансграничных вложений. Число граждан со статусом квалифицированного инвестора превысило один миллион человек. На эту группу приходится 76 процентов всех розничных активов на брокерском обслуживании. Иностранные активы сохраняют долю 14 процентов в структуре портфелей, включая 13 процентов иностранных ценных бумаг и замороженных выпусков. За второй квартал 2026 года число открытых расчётных контрактов на криптовалюты и зарубежные криптовалютные фонды выросло на 136 процентов — до 3,7 миллиона контрактов. Ежемесячно сделки на Московской Бирже совершают в среднем три миллиона частных лиц, а квартальный оборот граждан на двух российских биржах составил 12 триллионов рублей.

Динамика розничного брокерского рынка в России в 2022–первом полугодии 2026 года по данным Банка России

Показатель рынка	2022 год	2023 год	2024 год	2025 год	Первый квартал 2026 года	Второй квартал 2026 года
Клиентские записи физических лиц у брокеров, миллионов	29,0	39,0	47,0	55,7	57,0	59,0
Физические лица на Московской Бирже без повторов, миллионов	Нет свода	30,0	35,0	40,0	41,0	41,9
Клиенты с активами свыше 10 000 рублей, миллионов	Нет свода	4,5	4,9	5,5	5,8	5,9
Стоимость портфелей физических лиц, триллионов рублей	6,0	9,2	10,6	12,3	13,3	13,6
Средний портфель без мелких счетов, миллионов рублей	1,3	1,9	2,2	2,2	2,3	2,3
Нетто-взносы за последний квартал периода, триллионов рублей	Нет свода	Нет свода	0,7	0,6	0,9	1,1

Дополнительным стимулом для притока частных сбережений стала законодательная защита долгосрочных инвестиций. По «Годовому отчёту Банка России за 2025 год» к концу 2025 года открыто 6,4 миллиона индивидуальных инвестиционных счетов с активами 0,9 триллиона рублей. Чистый годовой приток на эти счета увеличился почти в четыре раза и достиг 231 миллиарда рублей. Федеральный закон от 31 июля 2025 года № 331-ФЗ ввёл систему гарантирования имущества на индивидуальных инвестиционных счетах третьего типа с компенсацией до 1,4 миллиона рублей при банкротстве брокера или управляющей компании.

На этом фоне частный трейдер оказался в зоне тройного государственного и банковского контроля. Российский брокер удерживает и перечисляет подоходный налог по внутренним биржевым операциям как налоговый агент, поэтому инспекция сразу видит внутренние доходы. Сведения о зарубежных счетах и брокерских активах поступают в Федеральную налоговую службу по международному автоматическому обмену из восьмидесяти юрисдикций. Коммерческие банки параллельно проверяют каждый крупный вывод прибыли с биржи или обмен цифровой валюты через антиотмывочные фильтры. Поэтому грамотное сопровождение адвоката для трейдеров и инвесторов начинается задолго до первого требования инспекции или приостановки счёта.

Частая ошибка активных участников рынка состоит в раздельной оценке налоговых, валютных и банковских обязанностей. Трейдер добросовестно платит налог через российского брокера, но забывает задекларировать купоны или дивиденды на иностранном счёте. Нередко пропускают и

ежегодный отчёт о движении средств либо выводят прибыль через переводы от незнакомых граждан. В 2026 году эти три контура работают как единая система обмена данными, и сбой в одном из них почти неизбежно запускает проверку по двум другим.

Налоговая база частного инвестора по статьям 214.1, 220.1 и 224 Налогового кодекса: ставки, сальдирование и подтверждение расходов

С 1 января 2025 года в России действует обновлённая архитектура налогообложения доходов физических лиц. Для частного инвестора сохранена более мягкая шкала по сравнению с трудовыми доходами. По пункту 6 статьи 210 и пункту 1.1 статьи 224 Налогового кодекса Российской Федерации к совокупности инвестиционных налоговых баз применяется двухступенчатая шкала. Годовой доход до 2,4 миллиона рублей облагается по ставке 13 процентов. Сумма превышения облагается по ставке 15 процентов — налог составляет 312 000 рублей плюс 15 процентов с разницы. Пятиступенчатая прогрессивная шкала от 13 до 22 процентов на операции с ценными бумагами и срочными контрактами не распространяется.

В единую совокупность инвестиционных баз для шкалы 13 и 15 процентов входят операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и цифровыми финансовыми активами. Туда же включаются дивиденды от долевого участия, проценты по банковским вкладам и прибыль от реализации цифровой валюты. Порог 2,4 миллиона рублей рассчитывается не по каждому брокеру отдельно, а по сумме всех указанных баз за календарный год. Если два российских брокера удержали по 13 процентов с двух миллионов рублей прибыли каждый, инспекция сложит обе базы по итогам года. Затем она направит налоговое уведомление на доплату двух процентов с превышения, которую гражданин обязан внести до 1 декабря следующего года.

Для налоговых нерезидентов Российской Федерации режим кардинально меняется. Нерезидентом признаётся гражданин, проведший за пределами страны более 183 дней в течение двенадцати месяцев подряд по статье 207 Кодекса. По пункту 3 статьи 224 Кодекса доходы нерезидента от источников в России по операциям с ценными бумагами облагаются по ставке 30 процентов. По дивидендам российских компаний применяется ставка 15 процентов, если иное не установлено международным соглашением. Право на инвестиционные вычеты и льготу долгосрочного владения при этом утрачивается. Потеря статуса резидента в конце года влечёт перерасчёт налога за весь год по ставке 30 процентов без скидок на дату сделок.

Налоговые режимы, ставки и правила учёта убытков частного инвестора в 2026 году

Вид дохода и инструмент	Норма налогового кодекса	Ставка для налогового резидента	Сальдирование и перенос убытков	Порядок уплаты налога
Обращающиеся ценные бумаги и фондовые срочные контракты у российского брокера	Статьи 214.1, 220.1, пункт 1.1 статьи 224	13 процентов до 2,4 миллиона рублей; 15 процентов с превышения	Взаимное сальдирование внутри года и перенос убытков вперёд до 10 лет	Удерживает брокер; при нескольких брокерах инвестор подаёт декларацию для зачёта убытков
Необращающиеся ценные бумаги и внебиржевые срочные контракты	Пункт 15 статьи 214.1, статья 220.1	13 процентов до 2,4 миллиона рублей; 15 процентов с превышения	Сальдируются только между собой; перенос убытков на будущие периоды запрещён	Удерживает брокер либо декларирует сам инвестор до 30 апреля

ВИД ДОХОДА И ИНСТРУМЕНТ	НОРМА НАЛОГОВОГО КОДЕКСА	СТАВКА ДЛЯ НАЛОГОВОГО РЕЗИДЕНТА	САЛЬДИРОВАНИЕ И ПЕРЕНОС УБЫТКОВ	ПОРЯДОК УПЛАТЫ НАЛОГА
Дивиденды российских и иностранных эмитентов	Статья 214, пункт 1.1 статьи 224	13 процентов до 2,4 миллиона рублей; 15 процентов с превышения	С убытками от купли-продажи ценных бумаг не сальдируются	По российским акциям удерживает агент; по иностранным акциям инвестор подаёт декларацию до 30 апреля
Операции с ценными бумагами и срочными контрактами у зарубежного брокера	Статьи 214.1, 220.1, 228 и 229	13 процентов до 2,4 миллиона рублей; 15 процентов с превышения (в рублях по курсу Банка России)	Сальдирование с российскими брокерами возможно через декларацию с переводом отчётов	Самостоятельная декларация до 30 апреля, уплата до 15 июля
Продажа и обмен цифровой валюты	Статья 38, пункт 6 статьи 210, пункт 1.1 статьи 224, Закон № 418-ФЗ	13 процентов до 2,4 миллиона рублей; 15 процентов с превышения	Учитываются документальные расходы на покупку; перенос убытков на акции и прошлые годы не установлен	Самостоятельная декларация до 30 апреля, уплата до 15 июля
Майнинг цифровой валюты (доход в натуральной форме)	Подпункт 8.3 пункта 2.1 статьи 210, пункт 1 статьи 224, Закон № 418-ФЗ	Пятиступенчатая шкала 13, 15, 18, 20 и 22 процента	Вычет подтверждённых расходов на электроэнергию, оборудование и хостинг	Самостоятельная декларация до 30 апреля; спецрежимы запрещены

Споры частных трейдеров с инспекциями опираются на базовый принцип экономической выгоды из статьи 41 Налогового кодекса. Президиум Верховного Суда раскрыл его в пунктах 1 и 2 Обзора практики по главе 23 Налогового кодекса от 21 октября 2015 года. Облагаемым доходом гражданина признаётся только реальная экономическая выгода, поддающаяся оценке по главе 23 Кодекса, поэтому возвратные займы дохода не образуют. Гарантию для инвесторов дополнил пункт 10 того же Обзора: при расторжении сделки или признании её недействительной с возвратом средств гражданин вправе скорректировать ранее задекларированный доход.

Однако любая возмездная передача права собственности на акции признаётся реализацией, даже если она произошла помимо воли акционера. На примере принудительного выкупа акций по статье 84.8 Закона об акционерных обществах это разъяснил пункт 11 Обзора по главе 23 Налогового кодекса от 21 октября 2015 года. Выплата рыночной стоимости образует облагаемый доход по статье 214.1 Кодекса, но база определяется как финансовый результат с обязательным вычетом расходов на покупку бумаг. Схожий разграничительный стандарт Судебная коллегия по экономическим спорам сформулировала в определении от 30 сентября 2019 года № 305-ЭС19-9969 по делу № А40-24375/2017. Коллегия отменила акты в части учёта убытков по ценным бумагам и обязала отделять возврат займа от оборота бумаг с подтверждённой ценой покупки.

Самая частая финансовая потеря инвестора возникает из-за отсутствия документов о затратах при переводе бумаг от другого брокера, из иностранного депозитария или при внебиржевой покупке. Жалобу гражданина на пункт 12 статьи 214.1 Кодекса в споре о неучёте накопленного купонного дохода рассмотрел Конституционный Суд в определении от 29 ноября 2024 года № 3239-О. По пунктам 10 и 12 этой статьи брокер и инспекция принимают к вычету только фактически понесённые и документально подтверждённые расходы, включая уплаченный купон по договору купли-продажи. Без первичного подтверждения оплаты инспекция законно облагает налогом всю выручку от продажи.

Аналогичное жёсткое правило действует при возврате излишне удержанного налога через российского брокера. Конституционный Суд разъяснил этот порядок в определении от 18 июля 2024 года № 1799-О, отказав в принятии жалобы инвестора на пункт 1 статьи 231 Налогового кодекса. Согласно пунктам 4 и 11 статьи 226.1 Кодекса, налоговый агент принимает расходы, понесённые инвестором без его участия, лишь после получения подлинников или заверенных копий первичных документов о покупке бумаг. Если момент упущен у брокера, инвестор восстанавливает расходы и возвращает переплату через подачу декларации в инспекцию в течение трёх лет.

Особые правила действуют для бумаг и срочных контрактов, полученных при безналоговой ликвидации иностранной структуры или контролируемой иностранной компании. Законность пункта 13.2 статьи 214.1 и пункта 60 статьи 217 Кодекса проверил Конституционный Суд в определении от 31 марта 2022 года № 548-О. При последующей продаже таких бумаг инвестор вправе вычесть их стоимость по учёту ликвидированной иностранной структуры на дату получения. Это право работает только при соблюдении всех условий освобождения и сдаче учётных документов в инспекцию. При планировании зарубежного портфеля стоит учитывать смежные нормы о контролируемых иностранных компаниях и валютном контроле бенефициара.

Сильным законным способом снизить налоговую нагрузку остаётся сальдирование убытков по пункту 15 статьи 214.1 и их перенос по статье 220.1 Налогового кодекса. Российский брокер автоматически сальдирует прибыль и убыток только внутри своего контура и за текущий год. Он не видит убыток клиента у другого брокера и не переносит прошлые минусы. Чтобы зачесть убытки другого брокера или минусы за последние десять лет, инвестор берёт справку об убытках и подаёт декларацию до 30 апреля. Для возврата ранее удержанного налога декларацию можно подать в пределах трёх лет после окончания прибыльного года. Убытки по необращающимся бумагам на будущее не переносятся, а минус на индивидуальном инвестиционном счёте с обычным брокерским счётом не сальдируется.

Зарубежный брокер, валютный контроль и автоматический обмен в 2026 году: Закон № 173-ФЗ и статья 15.25 Кодекса об административных правонарушениях

Открытие брокерского счёта за пределами России переводит частного инвестора в режим полной личной ответственности по налоговому и валютному праву. Иностранный брокер не является российским налоговым агентом и не подаёт за клиента деклараций. По подпункту 3 пункта 1 статьи 228 и пункту 1 статьи 229 Налогового кодекса резидент сам считает финансовый результат по каждой закрытой сделке, купону и дивиденду. Декларацию сдают не позднее 30 апреля следующего года, а налог уплачивают не позднее 15 июля.

Главная арифметическая ловушка зарубежного брокерского счёта — правило рублёвого пересчёта по пункту 5 статьи 210 Кодекса. Валютные доходы и расходы переводят в рубли не по курсу конца года и не по курсу вывода средств в Россию. Пересчёт ведётся строго по официальному курсу Банка России отдельно на дату покупки и на дату продажи каждой бумаги. Предположим, инвестор купил акцию за 1 000 долларов при курсе 75 рублей (расход 75 000 рублей), а через год продал её за 950 долларов при курсе 95 рублей (доход 90 250 рублей). В валюте он потерял 50 долларов, но в рублях возникла прибыль 15 250 рублей, с которой требуется заплатить налог. Исключение по валютной переоценке действует лишь для узкого перечня еврооблигаций Министерства финансов Российской Федерации.

Параллельно включаются требования статьи 12 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». С 1 января 2020 года валютный контроль охватывает не только зарубежные банковские счета, но и счета в иных организациях финансового рынка. К ним прямо относятся иностранные брокеры, депозитарии и страховые компании с

инвестиционными полисами. Гражданин обязан за один месяц уведомить инспекцию об открытии, закрытии или изменении реквизитов такого счёта. Затем он ежегодно до 1 июня сдаёт отчёт о движении денежных средств и иных финансовых активов за истекший год.

Освобождение от ежегодного отчёта о движении средств действует только в двух прямо установленных законом случаях. Первый случай — специальный статус валютного резидента, прожившего за пределами России более 183 дней в истекшем календарном году. При таком статусе отпадают обязанности по уведомлениям, отчётам и ограничениям зачислений по статье 12 Закона № 173-ФЗ. Второй случай касается счетов в государстве Евразийского экономического союза или в стране из перечня автоматического обмена финансовой информацией. Отчёт не требуется, если сумма зачисленных или списанных средств и остаток на конец года не превысили эквивалент 600 000 рублей (тот же порог действует для стоимости иных финансовых активов).

Ключевым документом валютного контроля в 2026 году стал Приказ Федеральной налоговой службы от 14 октября 2025 года № ЕД-7-17/883@. Он зарегистрирован Министерством юстиции 10 декабря 2025 года под № 84545 и заменил прежний перечень 2024 года. Обновлённый список автоматического обмена включает 71 государство и 9 территорий — всего 80 юрисдикций. В перечень добавлены Молдавия, Монголия, Таиланд, Кения, Уганда, Сенегал, Папуа — Новая Гвинея, Тринидад и Тобаго и Сен-Мартен. Сохранены популярные юрисдикции частных счетов в Казахстане, Армении, Объединённых Арабских Эмиратах, Китае и Бразилии. Из списка исключены Бермудские и Британские Виргинские Острова, Гибралтар и острова Тёркс и Кайкос, что лишает счета там права на свободные зачисления и льготу малых оборотов.

Обязанности и штрафы владельца зарубежного брокерского счёта по Закону № 173-ФЗ и статье 15.25 Кодекса об административных правонарушениях

Обязанность или запрет	Норма и срок исполнения	Исключения из обязанности	Штраф для гражданина по статье 15.25 Кодекса	Правовая позиция судов
Уведомление об открытии, закрытии или смене реквизитов зарубежного счёта	Часть 2 статьи 12 Закона № 173-ФЗ; один месяц со дня события	Пребывание за рубежом свыше 183 дней в календарном году	От 1 000 до 1 500 рублей за просрочку (часть 2); от 4 000 до 5 000 рублей за неуведомление (часть 2.1)	Инспекции сопоставляют базу уведомлений с данными автоматического обмена за истекший год
Ежегодный отчёт о движении денежных средств и иных финансовых активов	Часть 7 статьи 12 Закона № 173-ФЗ; ежегодно до 1 июня	Свыше 183 дней за рубежом либо страна обмена (80 юрисдикций) или Евразийский союз при обороте и остатке до 600 000 рублей	От 300 до 3 000 рублей за просрочку (части 6.1–6.3); 2 000–3 000 рублей за непредставление (часть 6); 20 000 рублей повторно (часть 6.5)	Просрочка считается в рабочих днях; для чисто депозитарного счёта учёта бумаг без денежных операций состава части 6 нет
Зачисление дохода от продажи бумаг и дивидендов на зарубежный счёт в стране вне обмена	Части 5 и 5.2 статьи 12 Закона № 173-ФЗ; запрещено вне разрешённого перечня	Разрешено без ограничений в странах перечня из 80 юрисдикций и Евразийского союза, а также для счетов брокеров по специальным правилам	От 20 до 40 процентов от суммы незаконной валютной операции (часть 1 статьи 15.25)	При выявлении серии нарушений в одной проверке наказания объединяются по части 5 статьи 4.4 Кодекса (Постановление № 14-П, пункты 18–19 Обзора)

ОБЯЗАННОСТЬ ИЛИ ЗАПРЕТ	НОРМА И СРОК ИСПОЛНЕНИЯ	ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЯЗАННОСТИ	ШТРАФ ДЛЯ ГРАЖДАНИНА ПО СТАТЬЕ 15.25 КОДЕКСА	ПРАВОВАЯ ПОЗИЦИЯ СУДОВ
Расчёты наличными рублями или валютой с нерезидентом мимо уполномоченного банка	Часть 3 статьи 14 Закона № 173-ФЗ; расчёты только через счета в уполномоченных банках	Узкие бытовые исключения части 3 статьи 14 Закона № 173-ФЗ	От 20 до 40 процентов от суммы операции (часть 1 статьи 15.25)	Правонарушение не является длящимся: двухлетний срок давности течёт со дня операции (пункт 16 Обзора от 26 июня 2024 года)

Самым тяжёлым риском для частного инвестора остаётся часть 1 статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях. Она предусматривает оборотный штраф от 20 до 40 процентов суммы незаконной валютной операции. Такой штраф грозит за зачисление выручки от продажи акций на счёт в юрисдикции вне перечня обмена и Евразийского союза либо расчёт наличными с нерезидентом мимо российского банка. Защитная стратегия в этой зоне опирается на Обзор судебной практики по статье 15.25 Кодекса об административных правонарушениях, утверждённый Президиумом Верховного Суда 26 июня 2024 года.

Первая опора защиты закреплена в пункте 14 Обзора от 26 июня 2024 года. Верховный Суд указал, что непредставление отчёта о движении денег по зарубежному счёту, предназначенному исключительно для учёта прав на ценные бумаги без денежных операций, не образует состава части 6 статьи 15.25 Кодекса. Для инвестора с раздельным депозитарным и денежным счетами это отсекает лишние штрафы инспекции. Второе правило содержит пункт 15 Обзора: просрочка сдачи отчёта по частям 6.1–6.3 статьи 15.25 считается строго в рабочих, а не календарных днях. Такой пересчёт нередко снижает штрафную градацию до минимальной.

Третий довод связан со сроком давности и раскрыт в пункте 16 Обзора от 26 июня 2024 года. Получение наличных от нерезидента мимо уполномоченного банка не является длящимся нарушением, поэтому двухлетний срок давности по статье 4.5 Кодекса течёт со дня самой операции, а не со дня проверки. Четвёртая гарантия защищает от кратного умножения санкций при серии эпизодов в одной проверке. По пунктам 18 и 19 Обзора от 26 июня 2024 года и Постановлению Конституционного Суда от 2 апреля 2024 года № 14-П инспекция обязана применить часть 5 статьи 4.4 Кодекса и объединить однотипные операции в одно наказание. Дополнительно в определении Конституционного Суда от 27 октября 2022 года № 2674-О раскрыта обратная сила смягчающего закона по части 2 статьи 1.7 Кодекса для неисполненных постановлений, а пункт 13 Обзора признал отсутствие вины при принятии всех зависящих от резидента мер. Подробнее защита трансграничных расчётов разобрана на странице о валютном контроле, платёжных агентах и иностранных структурах.

Цифровая валюта, майнинг и защита прав владельцев в 2026 году: Закон № 418-ФЗ и Постановление Конституционного Суда № 2-П

Долгое время налогообложение криптовалютных трейдеров опиралось на противоречивые ведомственные письма, что создавало почву для произвольных доначислений. Федеральный закон от 29 ноября 2024 года № 418-ФЗ с 1 января 2025 года ввёл единые правила в Налоговый кодекс и признал цифровую валюту имуществом для целей статьи 38 Кодекса. Закон жёстко разграничил два разных вида деятельности гражданина — торговлю (покупку, продажу и обмен) и добычу (майнинг) цифровой валюты.

Для трейдера, покупающего и продающего цифровую валюту, закреплена мягкая инвестиционная модель. По пункту 6 статьи 210 и пункту 1.1 статьи 224 Налогового кодекса прибыль от реализации цифровой валюты облагается по двухступенчатой шкале. Ставка составляет 13 процентов с годового дохода до 2,4 миллиона рублей (в сумме с другими инвестиционными базами) и 15 процентов с превышения. Покупка, хранение и переводы между собственными кошельками налога не создают. База считается как разница между выручкой от продажи и документально подтверждёнными затратами на покупку либо суммой дохода, с которой ранее уплачен налог при майнинге. Операции с цифровой валютой и её добыча освобождены от налога на добавленную стоимость.

Режим майнинга устроен существенно строже. Доход от добычи признаётся полученным в натуральной форме в день возникновения права распоряжаться добытой валютой — обычно при зачислении из пула на кошелёк. Сумму дохода оценивают по рыночной котировке на эту дату. По подпункту 8.3 пункта 2.1 статьи 210 и пункту 1 статьи 224 Кодекса к доходу от майнинга применяется пятиступенчатая прогрессивная шкала от 13 до 22 процентов. Базу разрешено уменьшить на документально подтверждённые расходы на электроэнергию, оборудование и инфраструктуру. Закон № 418-ФЗ запретил гражданам, ведущим добычу цифровой валюты, применять упрощённую систему, патент и налог на профессиональный доход. Торговцам криптовалютой также закрыт доступ к налогу на профессиональный доход и патенту.

Отдельный регуляторный рубеж для граждан-майнеров ввело Постановление Правительства Российской Федерации от 1 ноября 2024 года № 1469. Физическое лицо без статуса индивидуального предпринимателя вправе добывать цифровую валюту без включения в реестр налоговой службы только при энергопотреблении до 6 000 киловатт-часов в месяц. Превышение лимита обязывает зарегистрироваться предпринимателем и войти в специальный реестр. Жалобу на подпункт «б» пункта 2 Постановления № 1469 оценил Конституционный Суд в определении от 22 июля 2026 года № 2154-О. Суд указал, что оспорить нормативный лимит в конституционном порядке можно лишь после его применения в конкретном деле и исчерпания всех судебных инстанций.

Налогообложение и правовые границы операций с цифровой валютой и расчётными криптовалютными контрактами в 2026 году

Направление операций	Нормативная основа	Налоговая ставка и учёт расходов	Спецрежимы и отчётность	Ключевая судебная гарантия или риск
Покупка, продажа и обмен цифровой валюты частным трейдером	Статья 38, пункт 6 статьи 210, пункт 1.1 статьи 224 Кодекса, Закон № 418-ФЗ	13 процентов до 2,4 миллиона рублей, 15 процентов свыше; вычет подтверждённых затрат на покупку	Налог на профессиональный доход и патент запрещены; декларация до 30 апреля	Судебная защита имущества гарантирована без предварительного уведомления налоговой службы
Добыча цифровой валюты (майнинг) физическим лицом	Подпункт 8.3 пункта 2.1 статьи 210, пункт 1 статьи 224 Кодекса, Постановление № 1469	Пятиступенчатая шкала от 13 до 22 процентов по рыночной котировке на дату зачисления; вычет затрат на энергию и технику	До 6 000 киловатт-часов в месяц без реестра; спецрежимы запрещены; обязательное информирование налоговой службы	Право на судебную защиту майнера зависит от соблюдения порядка информирования (Постановление № 2-П, определение № 2154-О)

НАПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ	НОРМАТИВНАЯ ОСНОВА	НАЛОГОВАЯ СТАВКА И УЧЁТ РАСХОДОВ	СПЕЦРЕЖИМЫ И ОТЧЁТНОСТЬ	КЛЮЧЕВАЯ СУДЕБНАЯ ГАРАНТИЯ ИЛИ РИСК
Расчётные срочные контракты и фонды с привязкой к криптовалюте у российского брокера	Статья 214.1 Кодекса, разъяснения Банка России 2025 года (только без физической поставки)	13 процентов до 2,4 миллиона рублей, 15 процентов свыше; налог удерживает российский брокер	Доступны квалифицированным инвесторам; 3,7 миллиона открытых контрактов во втором квартале 2026 года	Полностью прозрачны для банков по Закону № 115-ФЗ и исключают риск переводов от неизвестных физических лиц
Прямые переводы между физическими лицами при обмене на рубли	Статьи 174 и 174.1 Уголовного кодекса, Закон № 115-ФЗ, Закон № 161-ФЗ	Высокий риск отказа инспекции в вычете расходов при отсутствии биржевых ордеров и выписок	Попадают в фокус банковских фильтров и базы данных Банка России о переводах без согласия	Угроза блокировки всех карт по Закону № 161-ФЗ, включения в платформу «Антидроп» и вызова на допрос как свидетеля по делам о мошенничестве

Переломным событием 2026 года для владельцев цифровых активов стало Постановление Конституционного Суда от 20 января 2026 года № 2-П по жалобе гражданина Д. И. Тимченко. Прежде суды общей юрисдикции массово отказывали владельцам криптовалюты и стейблкоинов в исках о возврате переданных в управление или взаймы активов. Отказы опирались на часть 6 статьи 14 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ. Эта норма требовала предварительного уведомления налогового органа о владении цифровой валютой, хотя законного порядка такого уведомления для обычных покупателей не существовало.

В Постановлении № 2-П от 20 января 2026 года Конституционный Суд разграничил два класса владельцев. Для лиц, добывающих цифровую валюту путём майнинга, обязанность информировать налоговую службу признана конституционной, так как для них создан порядок отчётности. В отношении граждан, получивших цифровую валюту покупкой, обменом или дарением, часть 6 статьи 14 Закона № 259-ФЗ признана противоречащей статьям 19, 34, 35, 45 и 46 Конституции. До изменения закона суды обязаны защищать имущественные требования таких владельцев, если истец подтвердил законность приобретения и использования актива.

Главный практический риск криптотрейдера в 2026 году связан не со ставкой 13 или 15 процентов, а с каналом вывода рублей и подтверждением себестоимости. При продаже криптовалюты через переводы на карту от незнакомых граждан трейдер рискует получить деньги, похищенные телефонными мошенниками у потерпевших. Такой платёж влечёт внесение реквизитов в базу Банка России по Федеральному закону № 161-ФЗ и отключение всех банковских приложений по стране. Следом возникают иск потерпевшего о неосновательном обогащении и проверка на причастность к дропперству либо легализации доходов по статьям 174 и 174.1 Уголовного кодекса. В «Годовом отчёте Банка России за 2025 год» отдельно отмечено создание платформы «Антидроп» для обмена данными между банками по физическим лицам и отнесение нелегальных интернет-обменников к зоне повышенного контроля.

Для защиты от доначислений инспекции трейдеру цифровой валюты необходим непрерывный документальный след. В пакет входят выгрузка истории ордеров с верифицированного биржевого аккаунта, банковские выписки о первоначальном вводе рублей и идентификаторы транзакций в распределённом реестре. К ним прикладывают расчёт стоимости в рублях по рыночной котировке на даты покупки и продажи. Без первичных подтверждений расхода инспекция вправе начислить налог со всего входящего оборота на банковских картах, что превращает скромную торговую маржу в неподъёмную недоимку.

Блокировка счетов по Закону № 115-ФЗ, платформа «Знай своего клиента», межведомственная комиссия и борьба с заградительными комиссиями банков

Вывод крупной биржевой прибыли на личный счёт в банке или переброска средств между несколькими банками часто запускает автоматическую блокировку дистанционного обслуживания по Федеральному закону от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ. Масштабы контроля раскрыты в «Годовом отчёте Банка России за 2025 год». С запуска платформы «Знай своего клиента» в 2022 году кредитные организации ограничили операции по счетам 182 тысяч субъектов. Объём подозрительных операций за 2025 год снизился на 19 процентов — с 90 миллиардов до 72,6 миллиарда рублей. На 31 декабря 2025 года из более восьми миллионов компаний и предпринимателей 97,2 процента отнесены к низкому уровню риска, 1,9 процента — к среднему и 0,9 процента — к высокому.

Судебная статистика самого регулятора показывает, насколько сложно оспорить оценку риска без выверенного документального досье. По странице 241 «Годового отчёта Банка России за 2025 год» против регулятора по спорам о платформе «Знай своего клиента» и Закону № 115-ФЗ подано 78 судебных заявлений. Удовлетворено из них ровно одно заявление — 1,3 процента. Дополнительно в 2025 году Банк России участвовал в 427 судебных делах о блокировке карт из-за включения сведений в базу переводов без согласия по Закону № 161-ФЗ. Именно поэтому разблокировка счетов по Закону № 115-ФЗ и банковской проверке операций начинается с точного определения вида введённого ограничения.

В судебной практике сложились две встречные линии, которые обязан различать каждый частный трейдер. Первая линия защищает добросовестный банк, если клиент игнорирует запрос документов или даёт отрывочные пояснения. Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда сформулировала эту позицию в определении от 17 октября 2017 года № 11-КГ17-21 по спору о переводе 396 106 рублей 68 копеек. Коллегия отменила взыскание с банка и указала, что при признаках сомнительности и непредставлении запрошенных документов отказ в операции правомерен. Порядок расторжения договора счёта после двух отказов за календарный год разъяснил Конституционный Суд в определении от 20 декабря 2016 года № 2591-О. Пункт 1.2 статьи 859 Гражданского кодекса и пункты 5.2 и 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ позволяют банку закрыть счёт с уведомлением за шестьдесят дней.

Свежее подтверждение этой границы дала Судебная коллегия по экономическим спорам в определении от 16 февраля 2026 года № 308-ЭС25-11615 по делу № А32-29429/2024. Три нижестоящие инстанции взыскали с банка 7 198 800 рублей убытков в виде процентов по договору займа из-за временного отключения дистанционного обслуживания на период проверки по Закону № 115-ФЗ. Верховный Суд отменил все три акта и полностью отказал в иске к банку. Приостановка электронного канала до раскрытия полного пакета документов не образует противоправного поведения кредитной организации и не мешает клиенту подавать платёжные поручения на бумаге.

Конституционность платформы «Знай своего клиента» и пересмотра уровня риска подтверждена двумя высшими судами. Конституционный Суд в определении от 24 декабря 2024 года № 3476-О проверил статьи 845 и 858 Гражданского кодекса и статьи 7.6–7.8 Закона № 115-ФЗ. Он подчеркнул, что закон содержит механизм реабилитации через межведомственную комиссию и исключает произвол. Верховный Суд в решении от 11 марта 2025 года № АКПИ25-52 отказался отменять критерии оценки риска Банка России от 24 июня 2022 года, но зафиксировал важную гарантию. Жёсткие меры по пункту 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ банк вправе применять лишь при двойном совпадении: когда к высокой группе риска клиента отнесли и Банк России, и сам обслуживающий банк. При этом определение Конституционного Суда от 20 декабря 2018 года № 3148-О напоминает, что иммунитет банка по пункту 12 статьи 7 Закона № 115-ФЗ не действует при отказе с нарушением закона.

Вторая судебная линия твёрдо защищает частного трейдера от финансовых злоупотреблений банков. Верховный Суд запретил кредитным организациям превращать антиотмывочный контроль в способ заработка через «заградительные» комиссии 10, 15 или 20 процентов при выводе остатка либо закрытии счёта. Базовое правило закреплено в пункте 4 Обзора судебной практики Верховного Суда № 1 (2021) от 7 апреля 2021 года. В том деле гражданину поступило 5 003 271 рубль, после чего банк сослался на репутационный риск и вместо обычного тарифа 1 процент (не более 1 500 рублей) установил комиссию 10 и 15 процентов. Президиум Верховного Суда признал такое условие договора ничтожным, указав, что публичная функция контроля по Закону № 115-ФЗ не служит извлечению выгоды.

Для физических лиц этот запрет подкреплён прямыми прецедентами Судебной коллегии по гражданским делам. По определению от 2 апреля 2019 года № 16-КГ18-57 Верховный Суд отменил апелляционное определение по иску гражданина, с которого банк списал 120 000 рублей (10 процентов) при переводе 1 200 000 рублей под предлогом Закона № 115-ФЗ. Схожую позицию коллегия заняла в определении от 12 февраля 2019 года № 16-КГ18-52, отменив отказ во взыскании 120 000 рублей с банка, применившего 20-процентный тариф к зачислениям свыше 600 000 рублей. Закон № 115-ФЗ содержит исчерпывающий перечень мер контроля и не допускает специального комиссионного вознаграждения. Незаконно удержанные суммы возвращаются гражданину как неосновательное обогащение по статье 1102 Гражданского кодекса с процентами по статье 395 и потребительским штрафом.

За последние два года Судебная коллегия по экономическим спорам распространила этот запрет на замаскированные штрафы и тарифы для предпринимателей и компаний. По определению от 4 сентября 2024 года № 305-ЭС24-5195 по делу № А40-56514/2023 коллегия отменила акты трёх инстанций, отказавших предпринимателю в возврате 50 000 рублей штрафа за неполный комплект документов по Закону № 115-ФЗ. Далее определение от 26 декабря 2024 года № 305-ЭС24-16889 по делу № А40-237747/2023 отменило отказ во взыскании 2 119 966 рублей 50 копеек за повышенную комиссию по бумажному платёжному поручению. Точку поставило определение от 24 января 2025 года № 305-ЭС24-17374 по делу № А40-194809/2023: экономически не обоснованная комиссия 691 495 рублей 82 копейки за перевод физическому лицу признана противоречащей пункту 3 статьи 845 и пункту 1 статьи 10 Гражданского кодекса.

Матрица банковских ограничений по Закону № 115-ФЗ и эффективных способов их снятия в 2026 году

Вид ограничения банка	Норма и орган обжалования	Срок рассмотрения	Что приложить к обращению трейдера	Судебная перспектива
Запрос документов и временное отключение онлайн-банка	Пункт 14 статьи 7 Закона № 115-ФЗ; подразделение финансового мониторинга банка (межведомственная комиссия не рассматривает)	Срок ответа банка — 7 рабочих дней после получения досье	Брокерский отчёт, справка о доходах, налоговая декларация с квитанцией, выписки по всей цепочке собственных счетов	Взыскать убытки с банка за паузу в онлайн-доступе трудно (определение № 308-ЭС25-11615); оптимально полное раскрытие досье
Официальный отказ в проведении операции (пункт 11 статьи 7)	Сначала пересмотр в самом банке (пункт 13.4 статьи 7), затем межведомственная комиссия при Банке России (Положение № 842-П)	7 рабочих дней в банке; 20 рабочих дней в межведомственной комиссии	Заявление с отказом банка, полный пакет подтверждения источника капитала и налоговой чистоты, пояснительная записка	Реабилитация исключает передачу негативного кода в базу отказов и снимает риск расторжения договора

ВИД ОГРАНИЧЕНИЯ БАНКА	НОРМА И ОРГАН ОБЖАЛОВАНИЯ	СРОК РАССМОТРЕНИЯ	ЧТО ПРИЛОЖИТЬ К ОБРАЩЕНИЮ ТРЕЙДЕРА	СУДЕБНАЯ ПЕРСПЕКТИВА
Высокий уровень риска на платформе «Знай своего клиента» (для предпринимателя и компании)	Статья 7.8 Закона № 115-ФЗ; межведомственная комиссия при Банке России (обязательный досудебный этап), затем суд	20 рабочих дней в комиссии; 6 месяцев на подачу заявления	Документы о реальной деятельности, уплате налогов, отсутствии технических контрагентов	В суде против Банка России в 2025 году удовлетворён 1 иск из 78; критически важно качество пакета на стадии комиссии
Удержание «заградительной» комиссии 10–20 процентов при выводе остатка или закрытии счёта	Статьи 10, 168, 845, 859 и 1102 Гражданского кодекса; претензия в банк, финансовый уполномоченный (до 500 000 рублей) и суд	10 дней на претензию; судебное рассмотрение 2–4 месяца	Выписка о списании комиссии, платёжное поручение, копия переписки с банком и расчёт процентов по статье 395	Устойчивая практика в пользу клиента (пункт 4 Обзора № 1 (2021), № 16-КГ18-57, № 305-ЭС24-5195, № 305-ЭС24-17374)
Попадание в базу данных переводов без добровольного согласия (Закон № 161-ФЗ)	Заявление в обслуживающий банк или интернет-приёмную Банка России об исключении из базы	15 рабочих дней в Банке России	Подтверждение добровольности расчёта, скриншоты сделки и отсутствие причастности к мошенничеству	В 2025 году Банк России участвовал в 427 судебных спорах; при спорах с дропами критически важно исключить прямые обмены

Порядок обращения в межведомственную комиссию при Банке России с конца 2024 года регулирует Положение Банка России от 23 сентября 2024 года № 842-П. Заявление подаётся через интернет-приёмную регулятора только после обращения в свой банк и отказа в пересмотре решения по пункту 13.4 статьи 7 Закона № 115-ФЗ. Для высокого уровня риска на платформе «Знай своего клиента» на подачу отводится шесть месяцев. Комиссия рассматривает пакет за двадцать рабочих дней, но не отменяет блокировку онлайн-банка и не снижает комиссии. Если банк удерживает деньги и навязывает повышенный тариф, направьте досье о происхождении средств и заявление о закрытии счёта по статье 859 Гражданского кодекса с переводом остатка на собственный счёт в другом банке. Незаконно списанная комиссия взыскивается затем в суде. Смежные вопросы возврата зарубежных бумаг разобраны в статье о санкционных ограничениях и разблокировке активов.

Споры трейдера с брокером и депозитарием: подсудность, статус квалифицированного инвестора и перевод зарубежных бумаг

Конфликты частного инвестора с профессиональными участниками рынка подчиняются совсем иным процессуальным правилам, чем споры с банком по текущему счёту. Чаще всего трейдеры сталкиваются с отказами российских депозитариев перевести или конвертировать иностранные бумаги, принудительным закрытием маржинальных позиций и спорами о присвоении статуса квалифицированного инвестора. Главная ошибка истца на старте — подавать иск к брокеру по месту своего жительства со ссылкой на Закон о защите прав потребителей.

Границу потребительской защиты чётко провёл Верховный Суд в определении Судебной коллегии по гражданским делам от 27 июня 2017 года № 18-КГ17-78. Гражданин заключил с банком договор брокерского обслуживания, подписал уведомление о рисках, добровольно получил статус квалифицированного инвестора и купил кредитные ноты. После их аннулирования он подал иск по

месту жительства, требуя признать сделки ничтожными и взыскать потребительский штраф. Две инстанции поддержали истца, однако Верховный Суд отменил оба судебных акта и направил дело по договорной подсудности в Москву.

Коллегия в определении № 18-КГ17-78 от 27 июня 2017 года сформулировала два базовых правила для всех брокерских споров. Во-первых, торговля ценными бумагами и срочными контрактами носит рисковый и инвестиционный характер и не направлена на бытовые нужды. Отсутствие у гражданина статуса индивидуального предпринимателя не делает его потребителем, поэтому Закон о защите прав потребителей к брокерским операциям не применяется. Иск подаётся по месту нахождения брокера либо в суд, указанный в договоре брокерского обслуживания по статье 32 Гражданского процессуального кодекса. Во-вторых, по пункту 5 статьи 166 Гражданского кодекса заявление о ничтожности сделки не имеет силы, если инвестор ранее исполнял договор, подавал поручения и получал купонный доход.

Совершенно иную, проинвесторскую линию Судебная коллегия по экономическим спорам выстроила в спорах с российскими депозитариями о переводе и принудительной конвертации бумаг, учтённых за рубежом. Эталонным стало определение от 27 сентября 2024 года № 305-ЭС24-7267 по делу № А40-110422/2023. Инвестор держал депозитарные расписки на акции российской компании через швейцарский банк и подал заявление о принудительной конвертации по статье 6 Федерального закона от 16 апреля 2022 года № 114-ФЗ. К заявлению приложили протоколы нотариального осмотра выписок и переписки с иностранным банком и нотариальный перевод. Российский депозитарий отказал со ссылкой на свой внутренний порядок и отсутствие апостиля, а три арбитражные инстанции поддержали отказ.

Верховный Суд в определении № 305-ЭС24-7267 от 27 сентября 2024 года отменил акты всех трёх инстанций и перевернул распределение бремени доказывания. Инвестор, пострадавший от внешних ограничений, обязан представить лишь объективно доступные доказательства владения бумагами. Стандарт бесспорности «за пределами разумных сомнений» к таким делам не применим. Как только представленный пакет с высокой вероятностью подтверждает права клиента, бремя опровержения переходит на российский депозитарий. Профессиональный участник обязан проверить сведения собственными ресурсами, а его внутренний порядок не обязателен для суда и не может произвольно сужать права инвесторов.

Сравнение процессуальных правил в спорах трейдера с банком по Закону № 115-ФЗ и в спорах с брокером или депозитарием

Параметр спора	Спор с банком по текущему счёту (Закон № 115-ФЗ, заградительная комиссия)	Спор с брокером по сделкам и статусу квалифицированного инвестора	Спор с депозитарием о переводе или конвертации зарубежных бумаг
Применение Закона о защите прав потребителей	Применяется для гражданина: есть потребительский штраф и выбор подсудности	Не применяется из-за рискового характера биржевых сделок (определение № 18-КГ17-78)	Не применяется; спор регулируется Законом № 39-ФЗ, Законом № 114-ФЗ и Законом № 319-ФЗ
Подсудность и досудебный порядок	Претензия в банк; до 500 000 рублей — финансовый уполномоченный; затем суд по выбору истца	Строго по месту нахождения брокера или договорной подсудности из брокерского регламента	Арбитражный суд либо суд общей юрисдикции по субъектному составу после письменного отказа депозитария

ПАРАМЕТР СПОРА	СПОР С БАНКОМ ПО ТЕКУЩЕМУ СЧЁТУ (ЗАКОН № 115-ФЗ, ЗАГРАДИТЕЛЬНАЯ КОМИССИЯ)	СПОР С БРОКЕРОМ ПО СДЕЛКАМ И СТАТУСУ КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА	СПОР С ДЕПОЗИТАРИЕМ О ПЕРЕВОДЕ ИЛИ КОНВЕРТАЦИИ ЗАРУБЕЖНЫХ БУМАГ
Ключевой стандарт доказывания	Банк обязан доказать экономическую обоснованность тарифа (пункт 4 Обзора № 1 (2021))	Оценивается добросовестность поведения инвестора и исполнение договора (пункт 5 статьи 166 Гражданского кодекса)	Достаточно объективно доступных документов; бремя опровержения переходит на депозитарий (определение № 305-ЭС24-7267)
Первичная доказательственная база трейдера	Выписка о списании комиссии, брокерские отчёты, налоговая декларация, переписка с банком	Электронный журнал поручений с отметками времени, запись экрана терминала, выписки биржи и регламент	Протокол нотариального осмотра личного кабинета и электронной переписки с зарубежным брокером, нотариальный перевод

Чтобы использовать эти позиции в реальном конфликте с российским или иностранным посредником, доказательства фиксируют немедленно. При сбое терминала или спорном принудительном закрытии позиции запрашивают журнал торговых поручений с точными отметками времени, сохраняют запись экрана и официальные данные биржи о котировках. При отказе зарубежного брокера выдать бумажную выписку оформляют нотариальный протокол осмотра личного кабинета и электронной переписки с нотариальным переводом на русский язык — именно такой пакет Верховный Суд признал достаточным в определении № 305-ЭС24-7267. Заблаговременная правовая проверка условий брокерского договора экономит месяцы процесса на чужой территории.

Статья 198 Уголовного кодекса: пороги ответственности, порядок возбуждения дела и официальная статистика судов за 2022–первое полугодие 2026 года

Уголовная ответственность частного трейдера за неуплату подоходного налога наступает по статье 198 Уголовного кодекса Российской Федерации. Её денежные пороги в разы ниже корпоративных. Когда Федеральный закон от 6 апреля 2024 года № 79-ФЗ поднял границы для организаций по статье 199 Уголовного кодекса до 18,75 и 56,25 миллиона рублей, пороги статьи 198 для граждан остались прежними. Крупным размером по части 1 признаётся неуплата свыше 2 700 000 рублей налога за три финансовых года подряд. Особо крупный размер по части 2 начинается свыше 13 500 000 рублей за те же три года. В расчёт входит только тело налога без пеней и штрафов.

Простая арифметика показывает, как быстро активный трейдер на зарубежном счёте или в криптовалюте пересекает уголовную границу. При ставке от 13 до 15 процентов сумма налога 2 700 000 рублей соответствует примерно 18,3–20 миллионам рублей чистой прибыли за три года — около шести миллионов рублей прибыли в год. Если инвестор не может подтвердить расходы на покупку активов выписками и инспекция начисляет налог со всей выручки, порог достигается уже при годовом выводе около шести–семи миллионов рублей. Особо крупный порог 13 500 000 рублей налога возникает при совокупной прибыли около 90 миллионов рублей за три года.

Базовые правила квалификации закрепило Постановление Пленума Верховного Суда от 26 ноября 2019 года № 48. Для состава статьи 198 обязателен прямой умысел на уклонение — через непредставление обязательной декларации либо внесение в неё заведомо ложных сведений. Момент окончания преступления Пленум № 48 связал не с пропуском срока сдачи декларации 30 апреля, а с фактической неуплатой налога в установленный срок — после 15 июля следующего года. Подача уточнённой декларации и полная уплата налога до 15 июля исключают само событие преступления.

Важнейший процессуальный фильтр закреплён частью 1.3 статьи 140 Уголовно-процессуального кодекса. Поводом для возбуждения дела по статьям 198–199.2 Уголовного кодекса служат исключительно материалы налогового органа по пункту 3 статьи 32 Налогового кодекса. Они направляются лишь после вступления в силу решения по проверке и истечения семидесяти пяти дней на добровольную уплату недоимки. За обход этой гарантии Судебная коллегия по уголовным делам отменила приговор и все последующие акты в определении от 26 мая 2026 года № 5-УД26-43-К2. Суды обязаны проверять вступление решения инспекции в силу и факт неисполнения требования в срок. Действие этого барьера для составов статей 198–199.2 рассмотрел Конституционный Суд в определении от 16 апреля 2026 года № 948-О, отказав в принятии жалобы на часть 1.3 статьи 140 Кодекса.

Реальная практика российских судов по статье 198 Уголовного кодекса заметно отличается от тревожных слухов. Свод официальных форм № 10-а, № 10.3 и № 10.3.1 Судебного департамента при Верховном Суде охватывает период с 2022 года по первое полугодие 2026 года. За четыре с половиной года по основной квалификации частей 1 и 2 статьи 198 суды страны не назначили ни одного реального и ни одного условного срока лишения свободы.

Исходы рассмотрения уголовных дел по частям 1 и 2 статьи 198 Уголовного кодекса по годам

Период и часть статьи	Осуждено всего	Реальное или условное лишение свободы	Назначен штраф (лиц)	Освобождено от наказания по приговору	Оправдано	Прекращено дел в суде	Сумма назначенных штрафов, рублей
2022 год — часть 1 статьи 198	19	0	14	5	0	33	2 050 000
2022 год — часть 2 статьи 198	3	0	2	1	1	4	500 000
2023 год — часть 1 статьи 198	9	0	5	4	0	28	700 000
2023 год — часть 2 статьи 198	2	0	0	2	0	9	0
2024 год — часть 1 статьи 198	14	0	11	3	0	15	1 440 000
2024 год — часть 2 статьи 198	1	0	0	1	0	3	0
2025 год — часть 1 статьи 198	9	0	8	1	0	17	1 360 000
2025 год — часть 2 статьи 198	3	0	3	0	0	5	850 000

Период и часть статьи	Осуждено всего	Реальное или условное лишение свободы	Назначен штраф (лиц)	Освобождено от наказания по приговору	Оправдано	Прекращено дел в суде	Сумма назначенных штрафов, рублей
Первое полугодие 2026 года — часть 1	12	0	9	3	0	15	1 700 000
Первое полугодие 2026 года — часть 2	1	0	1	0	0	3	400 000
Итого за 2022–первое полугодие 2026 года	73	0	53	20	1	132	9 000 000

Сводные итоги за четыре с половиной года раскрывают реальную механику судебных исходов. Всего по основной квалификации статьи 198 суды рассмотрели дела в отношении 206 человек. По 132 подсудимым (64,1 процента) уголовное преследование прекращено судом — в основном из-за полного возмещения ущерба бюджету либо истечения двухлетней давности по части 1 статьи 198. Один подсудимый был полностью оправдан в 2022 году по части 2 статьи 198. Среди 73 обвинительных приговоров 53 завершились штрафом на общую сумму 9 000 000 рублей. Средний штраф составил 154 255 рублей по части 1 и 291 667 рублей по части 2, а 20 осуждённых освобождены от отбывания наказания по приговору.

Главный механизм выхода без судимости закреплён примечанием к статье 198, частью 1 статьи 76.1 Уголовного кодекса и статьёй 28.1 Уголовно-процессуального кодекса. Согласно пункту 14 Постановления Пленума Верховного Суда от 27 июня 2013 года № 19, впервые привлечённое лицо подлежит освобождению при полной уплате недоимки, пеней и штрафов до назначения судебного заседания. После изменений 2023 года часть 1 статьи 28.1 Уголовно-процессуального кодекса обязывает следователя отказать в возбуждении дела либо немедленно прекратить его при полном погашении долга. Главная практическая угроза статьи 198 кроется не в колонии, а в аресте банковских и брокерских активов на сумму иска и запрете на выезд. Поэтому защита по налоговым проверкам и экономическим уголовным делам должна включаться до передачи материалов следователю. Опыт завершённых дел представлен в разделе судебной практики, а корпоративная налоговая защита разобрана на странице защиты по статье 199 Уголовного кодекса.

Годовой календарь и порядок самозащиты трейдера: действия до проверки, при требовании инспекции и при запросе банка

Устойчивая правовая защита частного капитала на бирже строится не на экстренных жалобах после ареста счетов, а на дисциплине ежегодного цикла отчётности. Семь последовательных шагов закрывают налоговые обязанности по статьям 214.1, 220.1 и 228 Кодекса и валютные правила Закона № 173-ФЗ. Одновременно они снимают риски банковских фильтров Закона № 115-ФЗ и уголовного преследования по статье 198 Уголовного кодекса.

Первый шаг выполняют в январе–марте каждого года: собирают брокерские отчёты, реестры дивидендов, справки об удержанных за рубежом налогах и справки об убытках у всех посредников. На этом этапе проверяют, учёл ли российский брокер расходы по переведённым бумагам по стандартам определений Конституционного Суда № 3239-О и № 1799-О. Параллельно рассчитывают рублёвую базу по зарубежным сделкам по курсам Банка России на даты покупки и продажи. Если у одного брокера возникла прибыль, а у другого — убыток, сразу формируют пакет для сальдирования и переноса прошлых убытков за десять лет по статье 220.1 Кодекса.

Второй шаг — сдача налоговой декларации не позднее 30 апреля вместе с пояснительной запиской, расчётом рублёвой базы и переводом отчётов зарубежного брокера. Отправлять пустую декларацию без расчёта и выписок рискованно. Камеральная проверка по статье 88 Налогового кодекса в течение трёх месяцев запросит обоснование каждой расходной позиции, а без ответа исключит расходы целиком. Для зачёта иностранного налога прикладывают справку зарубежного брокера об удержании и ссылку на действующее соглашение об избежании двойного налогообложения с учётом приостановленных норм.

Третий шаг — валютная отчётность до 1 июня по части 7 статьи 12 Закона № 173-ФЗ. Инвестор сверяет статус каждой юрисдикции по перечню Приказа Федеральной налоговой службы № ЕД-7-17/883@ из восьмидесяти участников обмена. Затем проверяют порог оборота и остатка 600 000 рублей и разделяют денежные счета и чисто депозитарные счета учёта бумаг. При пропуске прежних уведомлений или отчётов сначала оценивают двухлетний срок давности по статье 4.5 Кодекса и правило объединения нарушений из Постановления № 14-П.

Четвёртый шаг — своевременная уплата подоходного налога до 15 июля и сверка единого налогового счёта. Если прошлые годы не декларировались, а недоимка приближается к 2 700 000 рублей, уточнение подают в строгом порядке пункта 4 статьи 81 Налогового кодекса. Сначала перечисляют налог и пени, дожидаются положительного сальдо единого налогового счёта и лишь после этого направляют уточнённую декларацию. Такая последовательность освобождает от штрафа 20 или 40 процентов по статье 122 Кодекса и исключает передачу материалов следователю.

Пятый шаг — опережающая подготовка пакета подтверждающих документов для банка перед крупным выводом прибыли. До перевода миллионов рублей с брокерского счёта на текущий счёт собирают единый файл: брокерские договоры, отчёты о движении средств, декларацию с квитанцией о приёме и платёжные поручения об уплате налога. При запросе банка по Закону № 115-ФЗ этот пакет передают за два–три дня с письмом об экономическом смысле операций. Если кредитная организация вопреки пункту 4 Обзора № 1 (2021) и определению № 305-ЭС24-17374 навязывает заградительную комиссию, позицию фиксируют письменно для судебного возврата.

Шестой шаг — выверенная реакция на вызов в инспекцию или акт проверки. Требование по статье 88 или статье 93.1 Налогового кодекса проверяют на пределы полномочий инспекции и сроки исполнения. К беседе или вызову готовятся заранее по методике допроса в налоговой инспекции и сопровождения допросов в налоговых и следственных органах. Завышенный расчёт из-за исключённых расходов или убытков обжалуют до вступления решения в силу при оспаривании акта налоговой проверки. Для сложного портфеля зарубежных и личных активов превентивную проверку проводят через комплексный правовой аудит рисков бенефициара.

Седьмой шаг касается гигиены расчётов с цифровой валютой и документального следа. Следует исключить анонимные переводы с незнакомыми гражданами, хранить историю ордеров и банковские проводки первоначального ввода рублей. Регулярное декларирование прибыли по ставке 13 и 15

процентов снимает сразу три критических риска: доначисление налога со всего оборота, попадание в базу блокировок по Закону № 161-ФЗ и отказ в судебной защите спора по стандартам Постановления Конституционного Суда № 2-П от 20 января 2026 года.

Проверенные судебные акты и нормы

АКТ ИЛИ НОРМА	ПРАВОВАЯ ПОЗИЦИЯ	ИСТОЧНИК ПРОВЕРКИ
Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26 ноября 2019 года № 48 «О практике применения судами законодательства об ответственности за налоговые преступления»	Разъяснение состава статьи 198 Уголовного кодекса: понятие налогов, способы уклонения физического лица, определение крупного и особо крупного размера за три финансовых года подряд и момент окончания преступления — фактическая неуплата налога в установленный срок	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2013 года № 19 «О применении судами законодательства, регламентирующего основания и порядок освобождения от уголовной ответственности»	Пункт 14 закрепляет условия освобождения физического лица от уголовной ответственности по статье 76.1 и примечанию к статье 198 Уголовного кодекса при полном возмещении бюджету недоимки, пеней и штрафов до назначения судебного заседания	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Обзор судебной практики по отдельным вопросам применения статьи 15.25 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, утверждённый Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 26 июня 2024 года	Систематизация валютной практики: отсутствие состава части 6 статьи 15.25 для счёта учёта ценных бумаг без денежных операций (пункт 14), исчисление просрочки отчёта в рабочих днях (пункт 15), недлящийся характер незаконной валютной операции и исчисление давности со дня операции (пункт 16), отсутствие вины при принятии всех мер (пункт 13) и объединение штрафов по части 5 статьи 4.4 Кодекса (пункты 18 и 19)	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Обзор практики рассмотрения судами дел, связанных с применением главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации, утверждённый Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 21 октября 2015 года	Принцип реальной экономической выгоды по статье 41 Кодекса и неналогообложение заёмных средств (пункты 1 и 2), право гражданина скорректировать декларацию при расторжении или недействительности сделки (пункт 10) и обложение принудительного выкупа акций по статье 214.1 с учётом расходов (пункт 11)	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2021), утверждённый Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 7 апреля 2021 года	Пункт 4: условие договора банковского счёта гражданина о повышенной комиссии (10 или 15 процентов) за проведение операции, признанной банком сомнительной по Закону № 115-ФЗ, противоречит существу законодательного регулирования и является ничтожным	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Судебной коллегии по уголовным делам Верховного Суда Российской Федерации от 26 мая 2026 года № 5-УД26-43-К2	Отмена приговора и последующих судебных решений: согласно части 1.3 статьи 140 Уголовно-процессуального кодекса поводом для возбуждения уголовного дела по статьям 198–199.2 Уголовного кодекса служат только материалы налогового органа в порядке пункта 3 статьи 32 Налогового кодекса после вступления его решения в силу и истечения срока уплаты	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)

АКТ ИЛИ НОРМА	ПРАВОВАЯ ПОЗИЦИЯ	ИСТОЧНИК ПРОВЕРКИ
Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 16 февраля 2026 года № 308-ЭС25-11615 по делу № А32-29429/2024	Отмена судебных актов трёх инстанций о взыскании с банка 7 198 800 рублей убытков и отказ в иске: временное ограничение дистанционного банковского обслуживания на период проверки документов по Закону № 115-ФЗ при наличии обоснованных сомнений не образует противоправного поведения банка	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 27 сентября 2024 года № 305-ЭС24-7267 по делу № А40-110422/2023	Отмена судебных актов трёх инстанций по спору о принудительной конвертации депозитарных расписок из иностранного банка по статье 6 Закона № 114-ФЗ: инвестору достаточно представить объективно доступные доказательства (нотариальный осмотр выписок и электронной переписки), бремя опровержения переходит на российский депозитарий, а его внутренний порядок не обязателен для суда	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Решение Верховного Суда Российской Федерации от 11 марта 2025 года № АКПИ25-52	Отказ в признании недействующим решения Совета директоров Банка России от 24 июня 2022 года о критериях платформы «Знай своего клиента»: ограничительные меры по пункту 5 статьи 7.7 Закона № 115-ФЗ применяются кредитной организацией лишь при одновременном отнесении клиента к высокой группе риска и Банком России, и самим банком	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 24 января 2025 года № 305-ЭС24-17374 по делу № А40-194809/2023	Отмена отказных актов трёх инстанций в части взыскания с банка 691 495 рублей 82 копеек неосновательного обогащения и процентов: установление экономически не обоснованной заградительной комиссии за перевод средств на счета физических лиц противоречит пункту 3 статьи 845 и пункту 1 статьи 10 Гражданского кодекса	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 26 декабря 2024 года № 305-ЭС24-16889 по делу № А40-237747/2023	Отмена отказных актов трёх инстанций по иску о взыскании 2 119 966 рублей 50 копеек неосновательного обогащения: право банка в одностороннем порядке менять тарифы подлежит судебному контролю на добросовестность и не допускает введения комиссии, препятствующей свободному распоряжению средствами со счёта	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 4 сентября 2024 года № 305-ЭС24-5195 по делу № А40-56514/2023	Отмена судебных актов трёх инстанций по иску индивидуального предпринимателя о возврате 50 000 рублей штрафа банка: обязанность клиента представлять документы по пункту 14 статьи 7 Закона № 115-ФЗ не даёт кредитной организации права взимать договорный штраф или повышенную плату	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 2 апреля 2019 года № 16-КГ18-57	Отмена апелляционного определения по иску гражданина о возврате 120 000 рублей комиссии при переводе 1 200 000 рублей: Закон № 115-ФЗ не содержит норм, позволяющих банку вводить специальное комиссионное вознаграждение при подозрении в репутационном риске	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 12 февраля 2019 года № 16-КГ18-52	Отмена апелляционного определения по иску гражданина о взыскании 120 000 рублей неосновательного обогащения: установление одностороннего 20-процентного тарифа на зачисление средств свыше 600 000 рублей в качестве меры антиотмывочного контроля противоречит закону	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)

АКТ ИЛИ НОРМА	ПРАВОВАЯ ПОЗИЦИЯ	ИСТОЧНИК ПРОВЕРКИ
Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 17 октября 2017 года № 11-КГ17-21	Отмена апелляционного определения по спору гражданина с банком о переводе 396 106 рублей 68 копеек: при наличии признаков сомнительности операции и непредставлении клиентом запрошенных документов банк вправе отказать в выполнении распоряжения по правилам внутреннего контроля Закона № 115-ФЗ	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 30 сентября 2019 года № 305-ЭС19-9969 по делу № А40-24375/2017	Отмена судебных актов в части вывода об учёте убытков по ценным бумагам: разграничение заёмных отношений и оборота ценных бумаг с определением налоговой базы исходя из документально подтверждённой цены их приобретения	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 20 января 2026 года № 2-П по делу о проверке конституционности части 6 статьи 14 Федерального закона № 259-ФЗ в связи с жалобой гражданина Д. И. Тимченко	Признание части 6 статьи 14 Закона № 259-ФЗ не соответствующей Конституции в той мере, в какой она препятствует судебной защите имущественных требований граждан, получивших цифровую валюту способами, не связанными с майнингом, без предварительного уведомления налоговых органов; сохранение требования информирования для майнеров и установление прямого временного порядка защиты при подтверждении законности получения актива	Официальная публикация Конституционного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 22 июля 2026 года № 2154-О об отказе в принятии к рассмотрению жалобы на подпункт «б» пункта 2 Постановления Правительства от 1 ноября 2024 года № 1469	Проверка допустимости оспаривания лимита энергопотребления для граждан, ведущих добычу цифровой валюты без включения в реестр майнеров: конституционная жалоба допустима лишь после применения акта в конкретном деле заявителя с исчерпанием средств судебной защиты	Официальная публикация Конституционного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 16 апреля 2026 года № 948-О об отказе в принятии к рассмотрению жалобы на часть 1.3 статьи 140 Уголовно-процессуального кодекса	Подтверждение действия процессуальной гарантии части 1.3 статьи 140 Уголовно-процессуального кодекса, согласно которой поводом для возбуждения уголовного дела по статьям 198–199.2 Уголовного кодекса служат только материалы налогового органа	Официальная публикация Конституционного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 2 апреля 2024 года № 14-П по делу о проверке конституционности части 2 статьи 1.7, части 5 статьи 4.4 и части 1 статьи 15.25 Кодекса об административных правонарушениях	Конституционно-правовой смысл объединения множественных валютных нарушений по части 1 статьи 15.25 Кодекса, выявленных в одном контрольном мероприятии, как единого административного наказания по части 5 статьи 4.4 Кодекса с обратной силой смягчающего регулирования для неисполненных постановлений	Официальная публикация Конституционного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 24 декабря 2024 года № 3476-О об отказе в принятии к рассмотрению жалобы на статьи 845 и 858 Гражданского кодекса и статьи 7.6, 7.7 и 7.8 Закона № 115-ФЗ	Подтверждение конституционности полномочий Банка России по оценке уровня риска на платформе «Знай своего клиента» и механизма пересмотра высокой степени риска через межведомственную комиссию без произвольного ограничения прав клиентов	Официальная публикация Конституционного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)

АКТ ИЛИ НОРМА	ПРАВОВАЯ ПОЗИЦИЯ	ИСТОЧНИК ПРОВЕРКИ
Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 29 ноября 2024 года № 3239-О об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина С. В. Корсунского на пункт 12 статьи 214.1 Налогового кодекса	Подтверждение порядка расчёта финансового результата по операциям с ценными бумагами по пунктам 10 и 12 статьи 214.1 Кодекса: налогоплательщик и брокер вправе вычитать накопленный купонный доход и иные затраты на приобретение бумаг при условии их фактического несения и документального подтверждения	Официальная публикация Конституционного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 18 июля 2024 года № 1799-О об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина А. В. Лукина на пункт 1 статьи 231 Налогового кодекса	Разъяснение порядка возврата излишне удержанного подоходного налога по операциям с ценными бумагами во взаимосвязи со статьями 214.1 и 226.1 Кодекса: налоговый агент учитывает расходы, произведённые инвестором без его участия, только при представлении подтверждающих документов	Официальная публикация Конституционного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 31 марта 2022 года № 548-О об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина И. В. Коваля на пункт 13.2 статьи 214.1 и пункт 60 статьи 217 Налогового кодекса	Подтверждение правил налогообложения при реализации ценных бумаг и производных финансовых инструментов, полученных при ликвидации иностранной организации или структуры: право учесть их стоимость по учёту ликвидируемой структуры возникает при соблюдении условий освобождения и представлении документов в инспекцию	Официальная публикация Конституционного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 27 октября 2022 года № 2674-О об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина А. В. Николаева на часть 1 статьи 15.25 Кодекса об административных правонарушениях	Разъяснение действия правила объединения однотипных валютных нарушений (часть 5 статьи 4.4 Кодекса) и обратной силы закона, смягчающего административную ответственность (часть 2 статьи 1.7 Кодекса), в отношении неисполненных постановлений по статье 15.25	Официальная публикация Конституционного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 20 декабря 2018 года № 3148-О об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданина А. Л. Ходько на пункты 11–13 статьи 7 Закона № 115-ФЗ	Подтверждение конституционности права банка отказывать в сомнительных операциях при условии, что освобождение кредитной организации от гражданско-правовой ответственности по пункту 12 статьи 7 не применяется, если отказ совершён в нарушение требований Закона № 115-ФЗ	Официальная публикация Конституционного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 20 декабря 2016 года № 2591-О по жалобе на пункт 1.2 статьи 859 Гражданского кодекса и пункты 5.2 и 11 статьи 7 Закона № 115-ФЗ	Подтверждение правомерности одностороннего расторжения банком договора банковского счёта гражданина с письменным уведомлением за шестьдесят дней при двух отказах в совершении операций из-за непредставления запрошенных документов	Официальная публикация Конституционного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)
Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 27 июня 2017 года № 18-КГ17-78	Отмена судебных актов двух инстанций по брокерскому спору гражданина с банком: деятельность по совершению сделок с ценными бумагами и срочными контрактами носит рисковый и инвестиционный характер, поэтому Закон о защите прав потребителей не применяется, действует договорная подсудность и правило эстоппеля по пункту 5 статьи 166 Гражданского кодекса	Официальная публикация Верховного Суда Российской Федерации (локальная копия судебного акта)

Частые вопросы

Чем юрист по налогам трейдера отличается от бухгалтера при работе с зарубежными брокерами?

Бухгалтер переносит цифры из выписки в бланк декларации, но не оценивает валютные запреты Закона № 173-ФЗ и риски оборотного штрафа 20–40 процентов по статье 15.25 Кодекса. Он также не контролирует порог 2,7 миллиона рублей по статье 198 Уголовного кодекса и банковские фильтры Закона № 115-ФЗ. Юрист выстраивает защиту сразу по всем четырём контурам — от рублёвой выверки расходов и переноса убытков по статьям 214.1 и 220.1 до возврата заградительной комиссии банка.

Когда нужен адвокат для трейдеров и в каких спорах он подключается?

Адвокат для трейдеров необходим при получении требования или вызова на допрос из инспекции, блокировке счёта по Закону № 115-ФЗ или Закону № 161-ФЗ, споре о валютных штрафах по статье 15.25 Кодекса и угрозе проверки по статье 198 Уголовного кодекса. Раннее подключение до сдачи уточнённой декларации позволяет применить порядок статьи 81 Налогового кодекса, избежать штрафа 20–40 процентов и не допустить передачи материалов следователю.

Что разбирают на консультации юриста для трейдера перед подачей декларации и выводом прибыли?

На консультации юриста для трейдера проверяют налоговое и валютное резидентство, пересчёт зарубежных сделок по курсам Банка России, подтверждение расходов на покупку бумаг или цифровой валюты и право на перенос убытков за десять лет. Отдельно сверяют статус страны брокера по перечню из восьмидесяти юрисдикций Приказа № ЕД-7-17/883@ и готовят пакет подтверждающих документов для банка перед крупным выводом средств.

Как работает защита прав трейдеров в спорах с брокером и при переводе бумаг в российский депозитарий?

Защита прав трейдеров в спорах с брокером опирается на нормы Гражданского кодекса и Закона № 39-ФЗ, поскольку Закон о защите прав потребителей к рисковым биржевым операциям не применяется (определение № 18-КГ17-78). При отказе российского депозитария перевести или конвертировать бумаги из-за рубежа юрист опирается на определение № 305-ЭС24-7267: достаточно объективно доступных доказательств с нотариальным осмотром выписок и переписки, после чего бремя опровержения переходит на депозитарий.

Какие налоги и отчёт о движении средств обязательны по зарубежному брокеру с учётом автообмена в 2026 году?

Налоговый резидент сам декларирует прибыль, купоны и дивиденды по зарубежному брокеру до 30 апреля и уплачивает 13 или 15 процентов до 15 июля в рублях по курсу Банка России на даты сделок. Ежегодный отчёт о движении средств и активов сдают до 1 июня. Освобождение действует только при проживании за рубежом свыше 183 дней либо в стране из перечня восьмидесяти юрисдикций автообмена Приказа № ЕД-7-17/883@ при обороте и остатке до 600 000 рублей. Для чисто депозитарных счетов без денежного оборота состава части 6 статьи 15.25 нет (пункт 14 Обзора от 26 июня 2024 года).

Законна ли блокировка счёта трейдера по Закону № 115-ФЗ и заградительная комиссия банка 10–20 процентов?

Временная приостановка дистанционного обслуживания до раскрытия документов признаётся судами допустимой (определение № 308-ЭС25-11615), но удержание заградительной комиссии 10–20 процентов прямо противоречит закону. В пункте 4 Обзора № 1 (2021) и определениях № 16-КГ18-57, № 16-КГ18-52, № 305-ЭС24-5195 и № 305-ЭС24-17374 Верховный Суд признал такие тарифы и штрафы ничтожными. Списанную сумму взыскивают как неосновательное обогащение по статье 1102 Гражданского кодекса с процентами.

Какие пороги и статистика приговоров действуют по статье 198 Уголовного кодекса за налоги физического лица?

Ответственность по статье 198 наступает при неуплате свыше 2,7 миллиона рублей налога за три финансовых года подряд (особо крупный размер — свыше 13,5 миллиона рублей). По официальным данным Судебного департамента за 2022–первое полугодие 2026 года суды не назначили ни одного реального или условного срока лишения свободы. Прекращено 64,1 процента дел, а по обвинительным приговорам назначались штрафы либо освобождение от наказания. Полная уплата недоимки, пеней и штрафа по статье 76.1 Кодекса и пункту 14 Пленума № 19 прекращает преследование.