УДК 336.225

Залялиева Ильвина Равилевна, студентка,
Казанский Федеральный (Приволжский) Университет
Zalyalieva Ilvina Ravilevna, student,
Kazan Federal (Volga Region) University

ПЕРСПЕКТИВЫ НАЛОГОВОГО КОНТРОЛЯ В ОТНОШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ С ЦИФРОВЫМ РУБЛЁМ
PROSPECTS FOR TAX CONTROL REGARDING TRANSACTIONS INVOLVING THE DIGITAL RUBLE

Аннотация. В статье рассматривается использование сведений об операциях с цифровым рублём в налоговом контроле. Анализируются нормы НК РФ о получении информации от оператора платформы цифрового рубля и новая форма выписки, утверждённая приказом ФНС России от 19.08.2026 № ЕД-1-2/591@. Показано, что платёжные сведения позволяют выявить расхождение с данными учёта, но без проверки документов по сделке не доказывают нарушение.

Abstract. The article examines the use of information on digital ruble transactions in tax control. It analyzes the provisions of the Tax Code of the Russian Federation on obtaining information from the digital ruble platform operator and the new account statement form approved by Order of the Federal Tax Service of Russia No. ED-1-2/591@ of 19.08.2026. Payment data are shown to reveal discrepancies with accounting records, but they do not prove a violation without verifying the transaction documents.

Ключевые слова: Цифровой рубль, налоговый контроль, оператор платформы цифрового рубля, выписка по счёту, налоговая тайна, налоговое администрирование.

Keywords: Digital ruble, tax control, digital ruble platform operator, account statement, tax secrecy, tax administration.

В соответствии со сроками, объявленными Банком России 15 июля 2025 г., первый этап массового внедрения цифрового рубля начался 1 сентября 2026 г. С этой даты крупнейшие банки обязаны обеспечивать клиентам доступ к операциям с новой формой денег [7]. Для налоговых органов это ещё один источник сведений о движении денег налогоплательщиков. Однако сам факт перевода ничего не говорит о его налоговых последствиях, ведь поступление на счёт может оказаться выручкой, возвратом займа или переводом между собственными счетами. Цель статьи состоит в том, чтобы определить, как информация об операциях с цифровым рублём может использоваться для выявления налоговых нарушений и при каких условиях такой контроль будет обоснованным.

Особенность цифрового рубля связана с устройством расчётов. Как отмечают Т. Э. Рождественская и А. Г. Гузнов, «клиенты (физические и юридические лица) открывают цифровые счета на платформе цифрового рубля», оператором которой выступает Банк России, а кредитные организации обеспечивают клиентам доступ к ней [6]. Все операции, иначе говоря, проходят через одну систему. Однако техническая возможность проследить перевод ещё не даёт налоговой службе права получить сведения о нём. Такое право появилось с принятием Федерального закона от 19.12.2023 № 610-ФЗ, который с 1 января 2025 г. ввёл в НК РФ понятие счёта цифрового рубля и распространил на оператора платформы обязанности банков по представлению сведений налоговым органам [2]. Законодатель, по сути, не стал создавать особый режим контроля, а встроил цифровой рубль в существующие механизмы налогового администрирования.

Статья 86 НК РФ разграничивает две обязанности оператора платформы. Об открытии и закрытии счёта цифрового рубля и изменении его реквизитов он сообщает сам, а выписки по операциям представляет только по мотивированному запросу налогового органа в предусмотренных законом случаях. Для организаций и индивидуальных предпринимателей к ним относятся, в частности, налоговые проверки и налоговый мониторинг [1]. Формы таких запросов утверждены приказом ФНС России от 25.11.2025 № ЕД-7-2/1009@ [3]. Стоит отметить, что сообщение о счёте показывает лишь наличие ещё одного средства расчётов, тогда как выписка позволяет проверить конкретное движение денег, поэтому именно она становится основным инструментом контроля.

Главная перспектива при этом состоит в сопоставлении платёжных и учётных данных. А. А. Валова связывает низкую анонимность расчётов в цифровых валютах центральных банков с упрощением налогового администрирования операций, которые прежде выводились из-под налогообложения, в том числе через наличные расчёты [5]. По её оценке, «каждая транзакция будет регистрироваться в базе данных, доступной при необходимости различным государственным органам» [5]. Если в выписке обнаруживается поступление, которому не соответствует ни договор, ни первичный документ, ни запись в учёте доходов, налоговый орган получает ясный предмет дальнейшей проверки.

Расхождение между выпиской и учётом, однако, ещё не доказывает занижения налоговой базы. Согласно статье 41 НК РФ, доходом признаётся экономическая выгода, а статья 38 связывает обязанность уплатить налог с наличием объекта налогообложения [1]. Само зачисление денег не является ни тем, ни другим. Так, при пополнении счёта цифрового рубля клиент поручает банку перечислить средства со своего же банковского счёта [6], и в выписке появится зачисление, хотя выгоды налогоплательщик не получает. То же относится к возврату займа или ошибочному платежу. Из этого следует, что для квалификации поступления необходимо установить его основание по документам по сделке и пояснениям налогоплательщика.

Установить содержание операции поможет новая форма выписки, утверждённая приказом ФНС России от 19.08.2026 № ЕД-1-2/591@. Для каждой операции в ней указываются дата и время, реквизиты документа-основания, плательщика и получателя, сумма и назначение платежа, а также IP-адрес, MAC-адрес, номер SIM-карты, номер телефона и (или) иной идентификатор устройства. Приказ вступает в силу не ранее 1 июля 2027 г [4]. Документ-основание и назначение платежа отвечают на вопрос, за что перечислены деньги, а технические идентификаторы показывают, кто и откуда совершил операцию. Доказательное значение последних ограничено, поскольку одним IP-адресом пользуются многие абоненты сети, а одним телефоном нередко несколько членов семьи. Такие сведения уместно применять для отбора операций, требующих проверки, но не как самостоятельное основание для доначисления.

Чем подробнее выписки, тем важнее защита полученной информации. У оператора платформы сведения о цифровом счёте и операциях по нему защищены режимом банковской тайны [6], а после передачи налоговому органу на них распространяется режим налоговой тайны, установленный статьёй 102 НК РФ [1]. Общий запрет разглашения, впрочем, не показывает, кто из сотрудников и с какой целью обращался к выписке поэтому доступ к выпискам следует разграничивать в зависимости от выполняемых задач, а каждое обращение к ним регистрировать.

Из рассмотренного вытекает последовательность использования сведений о цифровом рубле в налоговом контроле. Сначала платёжные данные сопоставляются с учётом и документами по операциям, затем по выявленным расхождениям у налогоплательщика запрашиваются пояснения, и только после их оценки делается вывод о налоговых

последствиях. Результативность такого контроля разумно оценивать не по числу найденных расхождений, а по доле подтвердившихся из них и по числу решений, отменённых из-за неверной оценки платёжной информации.

Таким образом, налоговые органы уже вправе получать сведения о счетах цифрового рубля и операциях по ним, а не ранее 1 июля 2027 г. выписки станут значительно подробнее. Перспектива контроля состоит прежде всего в возможности сверять расчёты налогоплательщика с его учётом и быстрее находить операции, требующие проверки. Вместе с тем ни сумма зачисления, ни совпадение идентификаторов устройства сами по себе не устанавливают нарушение. Сведения о цифровом рубле снижают риск ошибочных налоговых решений лишь тогда, когда служат отправной точкой проверки основания платежа при соблюдении налоговой тайны.

Список литературы:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ: (ред. от 04.08.2026) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 26.10.2026).

2. О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах : Федеральный закон от 19.12.2023 № 610-ФЗ : (ред. от 29.11.2024) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_482753/ (дата обращения: 26.10.2026).

3. Об утверждении форм и форматов направления налоговым органом запросов в банк (оператору по переводу денежных средств), оператору платформы цифрового рубля в электронной форме : приказ ФНС России от 25.11.2025 № ЕД-7-2/1009@ : (зарег. в Минюсте России 15.12.2025 № 84593) // Нормативные документы Контур. – URL: https://normativ.kontur.ru/document/1/503870-prikaz-fns-rf-ot-25-11-2025-n-ed-7-2-1009 (дата обращения: 26.10.2026).

4. Об утверждении форм представления банками (операторами по переводу денежных средств), оператором платформы цифрового рубля информации по запросам налоговых органов : приказ ФНС России от 19.08.2026 № ЕД-1-2/591@ : (зарег. в Минюсте России 01.09.2026 № 88103) // СПС «КонсультантПлюс». – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_543497/ (дата обращения: 26.10.2026).

5. Валова, А. А. Цифровые валюты центральных банков и криптовалюты. Роль в соблюдении налогового законодательства / А. А. Валова // Налоги и налогообложение. – 2023. – № 3. – С. 10–20. – DOI 10.7256/2454-065X.2023.3.40712.

6. Рождественская, Т. Э. Правовое регулирование цифрового рубля / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов // Актуальные проблемы российского права. – 2024. – Т. 19, № 1. – С. 48–55. – DOI 10.17803/1994-1471.2024.158.1.048-055.

7. Массовое внедрение цифрового рубля начнется 1 сентября 2026 года : сообщение Банка России от 15.07.2025 // Банк России : официальный сайт. – URL: https://cbr.ru/press/event/?id=25772 (дата обращения: 26.10.2026).