

А. А. Лебедева

# ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ (НА ПРИМЕРЕ КРИПТОВАЛЮТ)

НЕИЗБЕЖНОСТЬ ИЛИ ОСОЗНАННЫЙ ВЫБОР  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

М О Н О Г Р А Ф И Я



Электронные версии книг на сайте  
**[www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)**



• ПРОСПЕКТ •

Москва  
2019

УДК 004  
ББК 65.26  
ЛЗ3

Электронные версии книг  
на сайте [www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)

*Автор:*

**Лебедева А. А.**, кандидат юридических наук.

*Рецензент:*

**Андрюхин Н. Г.**, кандидат юридических наук, доцент, заместитель декана международно-правового факультета МГИМО МИД России.

**Лебедева А. А.**

ЛЗ3 Цифровые технологии в финансовой сфере (на примере криптовалют).  
Неизбежность или осознанный выбор Российской Федерации : монография.  
— Москва : Проспект, 2019. — 120 с.

ISBN 978-5-392-24142-2

DOI 10.31085/9785392241422-2019-120

Цель настоящего монографического исследования — на примере международного опыта, а также иностранных литературных источников и нивелированной отечественной практики, выработать личную позицию, касающуюся цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, в том числе и криптовалют. Оценить риски цифровых единиц стоимости и их положительные черты, чтобы в заключении прийти к выводу, ответив на главный вопрос: являются ли цифровые технологии, применяемые в финансовой сфере (на примере криптовалют), — неизбежностью или осознанным выбором Российской Федерации.

Законодательство приведено по состоянию на август 2018 г.

УДК 004  
ББК 65.26

*Научное издание*

**ЛЕБЕДЕВА АННА АНДРЕЕВНА**

**ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ  
В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

**(НА ПРИМЕРЕ КРИПТОВАЛЮТ)**

**НЕИЗБЕЖНОСТЬ ИЛИ ОСОЗНАННЫЙ  
ВЫБОР РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Монография**

Подписано в печать 08.11.2018. Формат 60×90 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>.

Печать цифровая. Печ. л. 7,5. Тираж 500 (1-й завод 100) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-24142-2

DOI 10.31085/9785392241422-2019-120

© Лебедева А. А., 2018

© ООО «Проспект», 2018

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение.....</b>	<b>6</b>
<b>Глава 1</b>	
<b>ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ (НА ПРИМЕРЕ КРИПТОВАЛЮТ).....</b>	<b>12</b>
1.1. Термины и основные определения.....	12
1.2. Правовая сущность цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере.....	26
1.3. Экономическая природа криптовалюты .....	36
1.4. Налоговый статус криптовалюты .....	43
<b>Глава 2</b>	
<b>КРИМИНОГЕННОСТЬ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ.....</b>	<b>50</b>
2.1. Международно-правовая оценка цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере.....	50
2.2. Цифровые технологии, применяемые в финансовой сфере, – опасность для современной России .....	55
2.3. Перспективы расследования преступлений, связанных с криптовалютами .....	62
2.4. Зарубежный опыт расследования преступлений, связанных с цифровыми технологиями, применяемыми в финансовой сфере .....	77
<b>Глава 3</b>	
<b>«ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА» И КРИПТОВАЛЮТА.....</b>	<b>84</b>
3.1. Международный опыт внедрения цифровых технологий в финансовую сферу деятельности государства.....	84

3.2. Цифровые технологии, применяемые в финансовой сфере (на примере криптовалют), – неизбежность или осознанный выбор Российской Федерации .....	87
3.3. Практические рекомендации владельцам криптовалюты.....	95
<b>Заключение .....</b>	<b>99</b>
<b>Список используемых источников.....</b>	<b>102</b>
Нормативные правовые акты Российской Федерации .....	102
Международные нормативные правовые акты.....	105
Судебная практика.....	106
Библиография .....	107
Иностранные источники .....	112
Интернет-ресурсы.....	113