

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



• ПРОСПЕКТ •

Москва
2019

УДК 004
ББК 65.26
Л33

Электронные версии книг
на сайте 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.

Л33 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 ¹/₁₆.

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

Введение	6
Глава 1	
ЦИФРОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ (НА ПРИМЕРЕ КРИПТОВАЛЮТ)	12
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
Глава 2	
КРИМИНОГЕННОСТЬ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ	50
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
Глава 3	
«ЦИФРОВАЯ ЭКОНОМИКА» И КРИПТОВАЛЮТА	84
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
Заключение	99
Список используемых источников.....	102
Нормативные правовые акты Российской Федерации	102
Международные нормативные правовые акты.....	105
Судебная практика.....	106
Библиография	107
Иностраные источники	112
Интернет-ресурсы.....	113