

УДК 347.734
ББК 67.404.2
Ц75

Электронные версии книг
на сайте www.prospekt.org

Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 18-29-16203 «Российское и зарубежное право об использовании цифровых технологий в банковской деятельности и практика его применения: сравнительно-правовой аспект».

Авторы:

Ефимова Л. Г., доктор юридических наук, профессор, почетный работник высшего профессионального образования Российской Федерации, заведующая кафедрой банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) — введение (в соавт. с И. Е. Михеевой); § 1 гл. 1; § 1, 4–6 гл. 2; гл. 3; § 1–4, 6 гл. 4 (в соавт. с Д. В. Чубом и И. Е. Михеевой); § 5 гл. 4 (в соавт. с О. Б. Сиземовой); § 1–3, 10 гл. 5;

Казаченко О. П., кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского и международного частного права Волгоградского государственного университета — § 8 гл. 5;

Камалян В. М., аспирант кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) — § 2, 4, 5 гл. 1;

Лысова Ю. В., кандидат юридических наук, доцент кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) — § 9 гл. 5;

Михеева И. Е., кандидат юридических наук, доцент, заместитель заведующего кафедрой банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) — введение (в соавт. с Л. Г. Ефимовой); § 8 гл. 1; § 2 гл. 2; § 1–4, 6 гл. 4 (в соавт. с Л. Г. Ефимовой и Д. В. Чубом); § 4, 5 гл. 5;

Решетникова С. Б., магистрант Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) — § 3 гл. 2;

Сиземова О. Б., доктор юридических наук, доцент, проректор по правовым и кадровым вопросам, заведующая кафедрой гражданского права и процесса Нижегородского государственного университета имени Н. И. Лобачевского (ННГУ) — § 3 гл. 1; § 5 гл. 4 (в соавт. с Л. Г. Ефимовой);

Хадеева М. В., аспирант кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) — § 9 гл. 1;

Чирков А. В., кандидат юридических наук, старший преподаватель кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) — § 7 гл. 4;

Чуб Д. В., кандидат юридических наук, старший преподаватель кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА) — § 6 гл. 1; § 1–4, 6 гл. 4 (в соавт. с Л. Г. Ефимовой и И. Е. Михеевой); § 6, 7 гл. 5.

Ц75 Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект : монография / отв. ред. Л. Г. Ефимова. — Москва : Проспект, 2021. — 416 с.

ISBN 978-5-392-32900-7

DOI 10.31085/9785392329007-2021-416

В монографии произведен анализ основных теоретико-практических проблем, поставленных перед юридической общественностью новой технической революцией, которая привела к цифровизации экономик большинства стран мира. При подготовке монографии авторы-исследователи опирались на достижения юридической и технической мысли большинства развитых стран мира. Была использована юридическая литература Великобритании, США, Германии, Швейцарии, Франции, Италии, Японии, Белоруссии и России.

В работе содержатся предложения по изменению доктрины частного права в части таких новых правовых явлений, как цифровые права, цифровое имущество, криптовалюта, токены, правоотношения на платформе блокчейн, электронный договор, смарт-контракт и т. п. Кроме того, исследованы наиболее интересные проблемы цифровизации банковской деятельности, такие как межбанковские расчеты с использованием технологии блокчейн, расчеты посредством аккредитива, обеспечительные сделки с использованием технологии блокчейн, краудфандинг, ответственность и т. п.

Законодательство приведено по состоянию на июнь 2020 г.

Книга предназначена для практических работников банков, научных работников, аспирантов и студентов юридических вузов, всех лиц, которые интересуются цифровым правом.

УДК 347.734
ББК 67.404.2

ISBN 978-5-392-32900-7
DOI 10.31085/9785392329007-2021-416

© Коллектив авторов, 2020
© ООО «Проспект», 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
-----------------------	---

Глава 1

АНАЛИЗ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

§ 1. Анализ правового регулирования цифровых технологий в Швейцарии.....	10
§ 2. Анализ правового регулирования цифровых технологий в Великобритании.....	27
§ 3. О правовой природе криптоактивов в английском праве....	41
§ 4. Анализ правового регулирования цифровых технологий в Германии.....	46
§ 5. Анализ правового регулирования цифровых технологий в Италии.....	58
§ 6. Анализ правового регулирования цифровых технологий во Франции.....	64
§ 7. Правовое регулирование минибонов во Франции.....	79
§ 8. Анализ правового регулирования цифровых технологий в Японии.....	85
§ 9. Анализ правового регулирования цифровых технологий в США.....	122

Глава 2

ТЕХНОЛОГИЯ БЛОКЧЕЙН КАК НОВЫЙ СПОСОБ УДОСТОВЕРЕНИЯ ГРАЖДАНСКИХ ПРАВ

§ 1. Источники правового регулирования общественных отношений в киберпространстве.....	130
§ 2. Понятие технологии blockchain.....	139
§ 3. Разновидности технологии blockchain.....	145
§ 4. Токен как виртуальный объект гражданских прав в киберпространстве.....	157

§ 5. Виды правоотношений, возникающих на платформе blockchain	171
§ 6. Криптовалюта как виртуальный объект гражданских прав	181

Глава 3

ТРАНСФОРМАЦИЯ ДОГОВОРНОГО ПРАВА В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

§ 1. Влияние научно-технической революции на форму и порядок заключения банковских договоров	199
§ 2. Понятие электронной формы сделки и электронного документа	201
§ 3. Правовая природа электронной формы сделок, заключаемых в цифровой среде	207
§ 4. Понятие и признаки электронного договора	223
§ 5. Правовые особенности электронного договора	227

Глава 4

ПОНЯТИЕ И ПРАВОВАЯ ПРИРОДА СМАРТ-КОНТРАКТА

§ 1. Постановка проблемы	232
§ 2. Обзор законодательства различных стран о понятии смарт-контракта	234
§ 3. Обзор доктринальных концепций различных стран о понятии и правовой природе смарт-контракта	238
§ 4. Правовая природа смарт-контракта	247
§ 5. Правовые особенности смарт-контракта	252
§ 6. Правовые проблемы применения смарт-контракта и пути их решения	256
§ 7. Правовые риски применения смарт-контракта потребителями финансовых услуг в киберпространстве и пути их преодоления	261

Глава 5

ТЕОРЕТИКО-ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ВНЕДРЕНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

§ 1. О совместимости технологии blockchain и традиционной банковской деятельности	270
§ 2. Виды правоотношений, возникающих при осуществлении кредитового перевода средств с использованием технологии blockchain	275

§ 3. Применение технологии распределенного реестра для расчетов аккредитивами.	286
§ 4. Применение технологии blockchain для выдачи и обращения цифровых банковских гарантий.	298
§ 5. Механизм идентификации клиентов с использованием цифровых технологий.	308
§ 6. Вещные обеспечительные сделки с применением технологии blockchain.	316
§ 7. Заключение и исполнение кредитных договоров с помощью технологии blockchain.	338
§ 8. Привлечение инвестиций с использованием инвестиционных платформ (краудфандинг): правовой аспект.	351
§ 9. Приостановление банком оказания услуг дистанционного банковского обслуживания как ограничение прав клиента в условиях цифровизации экономики.	362
§ 10. Правовой механизм возмещения убытков от несанкционированного перевода денежных средств с использованием электронных средств платежа.	383
Список использованной литературы.	393