

**ЦИФРОВАЯ СУЩНОСТЬ
ФИНАНСОВОГО ПРАВА:
прошлое, настоящее, будущее**

Монография

*Под редакцией
И. И. Кучерова, Н. А. Поветкиной*

Москва
Юриспруденция
2022

INSTITUTE OF LEGISLATION AND COMPARATIVE LAW
UNDER THE GOVERNMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION

**DIGITAL ESSENCE
OF FINANCIAL LAW:
Past, Present, Future**

Monograph

Edited by
I.I. Kuchеров, N.A. Povetkina

Moscow
Jurisprudence
2022

УДК 347.73
ББК 67.402
Ц75

Рецензенты:

Н.А. Шевелева, доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой административного и финансового права Санкт-Петербургского государственного университета;

Ю.В. Трунцевский, доктор юридических наук, профессор, ведущий научный сотрудник отдела методологии противодействия коррупции Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

Ц75 Цифровая сущность финансового права: прошлое, настоящее, будущее: монография / И.И. Кучеров, Н.А. Поветкина и др.; под. ред. И.И. Кучерова, Н.А. Поветкиной. — Москва: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, ИД «Юриспруденция», 2022. — 272 с.

ISBN 978-5-9516-0905-2

Книга посвящена исследованию влияния цифровых технологий на систему финансового права. В монографии отражено современное состояние финансового законодательства, формируемое в ответ на вызовы цифровизации, выделены новые преимущества и угрозы, а также представлены пути совершенствования российского законодательства в условиях «цифровизации правоотношений» с учетом зарубежного опыта.

Для научных работников, практикующих юристов и экономистов, должностных лиц государственных и муниципальных органов, преподавателей, аспирантов, студентов вузов, обучающихся по юридической и экономической специальности, а также всех интересующихся актуальными проблемами и направлениями цифровизации финансового права.

ISBN 978-5-9516-0905-2



9 785951 609052

УДК 347.73
ББК 67.402

ISBN 978-5-9516-0905-2

© Институт законодательства
и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации, 2022

© Оформление. ИД «Юриспруденция», 2022

КОЛЛЕКТИВ АВТОРОВ

Кучеров И.И. — заслуженный юрист Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор, первый заместитель директора Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

Поветкина Н.А. — доктор юридических наук, профессор, заведующая отделом финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

Абрамова Н.Е. — кандидат юридических наук, старший научный сотрудник отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, доцент кафедры правового обеспечения публичных финансов Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

Боженко С.Я. — доктор юридических наук, доцент, начальник управления Следственного департамента Министерства внутренних дел Российской Федерации.

Веремеева О.В. — кандидат юридических наук, старший научный сотрудник отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

Воробьев Н.С. — младший научный сотрудник отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

Воронцов О.Г. — кандидат юридических наук, главный государственный инспектор экспертно-правовой инспекции Контрольно-счетной палаты Москвы.

Журавлева О.О. — кандидат юридических наук, ведущий научный сотрудник отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

Зуева А.С. — кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры компьютерного права и информационной безопасности Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова, доцент кафедры правового обеспечения публичных финансов Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

Копина А.А. — кандидат юридических наук, ведущий научный сотрудник отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, доцент кафедры правового обеспечения публичных финансов Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

Кошкин А.Н. — заместитель руководителя направления «Цифровое развитие» Фонда «Центр стратегических разработок», государственный советник Российской Федерации 1 класса.

Кудряшова Е.В. — ведущий научный сотрудник отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, доктор юридических наук, доцент.

Леднева Ю.В. — кандидат юридических наук, старший научный сотрудник отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

Мирзаев Р.М. — аспирант отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, специалист по налогам ООО «Нокиан Шина».

Омелёхина Н.В. — доктор юридических наук, заведующая кафедрой административного и финансового права ИФП, профессор ФГАОУ ВО «Новосибирский национальный исследовательский государственный университет».

Печегин Д.А. — кандидат юридических наук, старший научный сотрудник Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

Писаревский Е.Л. — доктор юридических наук, профессор, заместитель Председателя Правления Пенсионного фонда Российской

Федерации, заместитель заведующего Центром правового обеспечения социально-экономических реформ Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, заслуженный юрист Российской Федерации.

Рыбакова С.В. — доктор юридических наук, доцент, ведущий научный сотрудник отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

Рябова Е.В. — кандидат юридических наук, доцент кафедры правовых дисциплин Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова, старший научный сотрудник отдела финансового, налогового и бюджетного законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, доцент кафедры правового обеспечения публичных финансов Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

Соколов Р.А. — заместитель начальника Департамента правовой политики Пенсионного фонда Российской Федерации, автор ряда научно-практических комментариев к федеральным законам о пенсиях, автор ряда научных статей и монографий по актуальным вопросам публичного права.

Хаванова И.А. — доктор юридических наук, профессор Департамента публичного права Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики».

Шичанин М.А. — аспирант факультета права Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», стажер-исследователь Института исследований национального и сравнительного права факультета права Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики».

Янкевич С.В. — кандидат юридических наук, заместитель декана факультета права Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», заведующий Лабораторией образовательного права Института образования Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики», старший научный сотрудник отдела финансового, бюджетного и налогового законодательства Института законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	17
Глава 1. ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА ФИНАНСОВОЕ ПРАВО ..	19
1.1. Цифровая трансформация сферы публичных финансов	19
1.2. Правовые предпосылки и основы цифровизации современных финансовых правоотношений	28
1.3. «Ноосфера» финансового права в цифровую эпоху	42
1.4. Цифровой профиль субъектов финансового права: возможные векторы развития	56
1.5. Международные финансы в цифровую эпоху	63
Глава 2. ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПРАВА ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ	70
2.1. Цифровизация платежных средств как направление развития современных денежных систем	70
2.2. Цифровизация права денежного обращения в условиях развития информационного общества	83
2.3. Правовое регулирование цифровой валюты в России и за рубежом	86
2.4. Межотраслевая конвергенция правовых средств защиты сферы цифровых финансов	93
Глава 3. НАЛОГОВОЕ ПРАВО В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ	105
3.1. Принципы трансформации законодательства о налогах и сборах в условиях цифровизации	105
3.2. Влияние цифровизации на фискальные полномочия Российской Федерации, субъектов Федерации и муниципалитетов	116
3.3. Акторы цифровой экономики как участники налоговых правоотношений	131
3.4. Налоговое право для криптопространства	143
3.5. Тест существенного экономического присутствия налогоплательщика в цифровой экономике: история становления и практика применения в США	148

Глава 4. ОТРАСЛЕВАЯ ОСОБЕННОСТЬ РЕГУЛИРОВАНИЯ ПУБЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ В УСЛОВИЯХ РАЗВИТИЯ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЩЕСТВА	160
4.1. Тенденции развития бюджетного законодательства в цифровую эпоху	160
4.2. Внешний государственный (муниципальный) финансовый контроль: цифровой аудит	170
4.3. Особенности применения автоматизированной (цифровой) модели рискориентированного подхода к организации публичного финансового контроля	182
4.4. Трансформация механизма защиты социальных прав граждан в цифровую эпоху (на примере деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации)	194
4.5. Экспериментальное правовое регулирование цифровых инноваций на финансовом рынке	209
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	220
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	227