

Государственный цифровой финансовый контроль: правовая сущность

Прошунин Максим Михайлович,
профессор кафедры финансового права
Российского государственного университета правосудия (РГУП),
профессор кафедры административного и финансового права
Российского университета дружбы народов (РУДН),
доктор юридических наук, профессор
mproshunin@mail.ru

Настоящая статья рассматривает правовые вопросы становления государственного цифрового финансового контроля, вопросы определения объекта и предмета государственного цифрового финансового контроля. В работе раскрывается содержание цифрового финансового контроля через полномочия Банка России как органа государственного цифрового финансового контроля, предлагается определение государственного цифрового финансового контроля. При этом процедуры по противодействию легализации преступных доходов в виде цифровых финансовых активов предлагается рассматривать в рамках института финансового мониторинга подотрасли государственного финансового контроля, а общественные отношения, связанные с цифровым рублем, — в рамках института эмиссионного (денежного) права. В заключение автор указывает на возможность построения государственного цифрового финансового контроля на принципах консультативного, а не карательного финансового контроля; выражает озабоченность относительно возможности установления тотального цифрового финансового контроля, который может привести к негативным последствиям для финансового рынка.

Ключевые слова: цифровой финансовый контроль, цифровые права, цифровая валюта, цифровые финансовые активы, маркетплейс, краудфандинг, Банк России.

State Digital Financial Control: Legal Essence

Proshunin Maxim M.
Professor of the Department of Financial Law of the Russian State University of Justice
Professor of the Department of Administrative and Financial Law
of the Peoples' Friendship University of Russia,
LL.D., Professor

The article reveals the legal issues of the state control over issues and turnover of the digital financial assets. The object and subject of the state digital financial control are considered in the article. The essence of the state digital financial control is considered through the powers of the Bank of Russia as the state financial authority. The author suggests the definition of the state digital financial control. However anti-money laundering measures linked with the digital financial assets are expected to be considered within the legal institute of the financial monitoring and the relationships linked with the digital rubles — within the institute of the monetary law. In the end the author stresses that the state digital financial control can be set up based on principles of consultancy control rather than penalty (sanctioned) control. In addition, the author expresses concern on set up of the total digital financial control which may lead to the negative consequences for the financial market.

Keywords: digital financial control, digital rights, digital currency, digital financial assets, marketplace, crowdfunding, Bank of Russia.