

DOI: 10.18572/1813-1220-2022-2-9-13

# Правовая легитимация цифровой валюты (криптовалюты) в аспекте правообразующего условия трансформации правосубъектности кредитных организаций\*

**Рыбакова Светлана Викторовна,**  
профессор кафедры финансового, банковского и таможенного права  
имени профессора Нины Ивановны Химичевой  
Саратовской государственной юридической академии,  
доктор юридических наук, доцент

svrybakova@mail.ru

Исследование финансовой правосубъектности кредитных организаций в качестве одного из вопросов предполагает изучение правового регулирования деятельности кредитных организаций как субъектов банковской системы. Особым предметом научного исследования является трансформация правосубъектности участников публичных банковских правоотношений в условиях цифровизации, в том числе в сфере банковского регулирования и банковского надзора. Обращение внимания к цифровизации как к процессу, обуславливающему трансформацию правосубъектности, позволило посмотреть на правосубъектность кредитных организаций с точки зрения их потенциального участия в обороте цифровой валюты. На сегодняшний день говорить об институте цифровой валюты как о сформировавшемся правовом институте преждевременно. Поэтому о предпосылках правового участия кредитных организаций в обороте цифровой валюты уместно рассуждать с позиций процесса правообразования. Данная проблематика относится к группе глобальных проблем мирового сообщества, так как цифровые валюты — это вызов обеспечению устойчивости национальной валюты, администрированию фискальных платежей, а также вызов борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и противодействию финансированию терроризма. В работе, в частности, исследован вопрос о мерах, разрабатываемых ФАТФ (Международная группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) в сфере виртуальных активов и поставщиков услуг виртуальных услуг. Сформулирован вывод о важности определения научных подходов к вопросам правового регулирования деятельности кредитных организаций в аспекте оборота цифровой валюты.

**Ключевые слова:** криптовалюта, цифровая валюта, правосубъектность, цифровизация, кредитные организации, финансовое право, публичное банковское право.

## Legal Legitimacy of Digital Currency (Cryptocurrency) from the Standpoint of the Legislative Condition of the Transformation of Legal Capacity of Credit Institutions

**Svetlana V. Rybakova**  
Professor of the Department of Financial, Banking and Customs Law  
named after Professor Nina I. Khimicheva of the Saratov State Law Academy  
LL.D., Associate Professor

The study of financial legal personality of credit institutions as one of the issues involves the study of legal regulation of credit institutions as subjects of the banking system. A special subject of scientific research is the transformation of the legal personality of participants of public banking legal relations in the conditions of digitalization, including in the sphere of banking regulation and banking supervision. Paying attention to digitalization as a process leading to the transformation of legal personality made it possible to look at the legal personality of credit institutions in terms of their potential participation in digital currency circulation. As of today, it is premature to talk about the institution of digital currency as a mature legal institution. Therefore, it is appropriate to discuss the prerequisites for the legal participation of credit institutions in digital currency turnover from the perspective of the law-making process. This issue belongs to the group of global problems of the global community, as digital currencies are a challenge to ensuring the stability of national currency, the administration of fiscal payments, as well as a challenge to the fight against money laundering and counter-terrorist financing. In particular, the paper investigates the issue of measures developed by the FATF (International Financial Action Task Force on Money Laundering) in the field of virtual assets and virtual service providers. The paper concludes that it is important to identify scientific approaches to the issues of legal regulation of credit institutions' activities in the aspect of digital currency circulation.

**Keywords:** cryptocurrency, digital currency, legal personality, digitalization, credit institutions, financial law, public banking law.

\* Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 18-29-16102 «Трансформация правосубъектности участников налоговых, бюджетных и публичных банковских правоотношений в условиях развития цифровой экономики».