

Перебейнос Юрий Васильевич, к.гос.уп.
Автомобильно-дорожный институт (филиал)
федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего
образования "Донецкий национальный технический
университет" в г. Горловка

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК НОВАЯ НАЦИОНАЛЬНАЯ ФОРМА ФИНАНСОВЫХ РАСЧЕТОВ

Аннотация: В статье представлено исследование цифрового рубля как новой национальной формы финансовых расчетов. В статье освещены такие методы: всеобщий метод (диалектический материализм); общенаучные методы (логический; системный и функциональный). Автором акцентируется внимание на том, что, несмотря на существование общих с электронными денежными средствами признаков, цифровой рубль по своей природе является отличным от них правовым явлением. Автором делается вывод о том, что, несмотря на большие преимущества цифрового рубля, он все так же имеет недостатки и свои риски.

Ключевые слова: цифровой рубль, цифровой код, безналичные рубли, тестирование, центральный банк, цифровые валюты.

Объективным и неизбежным процессом активного и повсеместного внедрения цифровых технологий в нашу жизнь стало появление и расширение использования цифровых финансовых инструментов, их легализация и интеграция в национальную экономику. Существующая потребность в использовании цифровой национальной денежной единицы обусловлена не только увеличением роли цифровых активов на мировой арене, но и стремлением государств в условиях цифровой трансформации использовать новые финансовые инструменты в целях повышения эффективности функционирования платежных систем и «расширения сфер традиционной и инновационной экономики» [1].

В июле 2023, президент РФ подписал закон о цифровом рубле, который создал правовые нормы для введения национальной цифровой валюты.

Целью данного научного исследования является исследование цифрового рубля как новой национальной валюты Банка России.

Цифровые валюты центральных банков или национальные криптовалюты представляют собой цифровой аналог государственной валюты. Цифровой рубль – дополнительная форма российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде. Цифровой рубль сочетает в себе свойства наличных и безналичных рублей [2].

Как отмечает Т.В. Дерюгина, цифровой код цифрового рубля, дающий возможность его идентифицировать, позволит рассматривать цифровой рубль не только в качестве средства платежа, но и в качестве индивидуально-определенной вещи – полноценного объекта гражданских прав, в отношении которого могут быть заключены различные сделки [3].

Точно так же, как и наличные и безналичные рубли, цифровой рубль можно будет использовать для оплаты товаров и услуг, проведения платежей организациям и государству, денежных переводов, оплаты сделок с финансовыми инструментами, а также с цифровыми финансовыми активами.

Пополнять свои средства в цифровом рубле возможно за счет средств с банковского счета или карты, а также за счет наличных. Каждую форму рублей (наличную, безналичную, цифровую) можно будет переводить в любую другую [2].



В тестировании примут участие 600 человек и 30 торговых предприятий из 11 городов РФ. Они будут открывать и пополнять цифровые кошельки, делать переводы, а также оплачивать цифровыми рублями покупки и услуги по QR-кодам.

Тестирование будет проходить в несколько этапов в 2023–2024 годах. Массово внедрять цифровой рубль начнут в 2025 году. До этого момента все операции с цифровым рублём будут бесплатными [2]

С 15 августа 2023 года в России стартовали пилотные испытания цифрового рубля. В рамках эксперимента планировалось опробовать ряд базовых операций, включая открытие и пополнение электронных кошельков, переводы между гражданами, а также оплату товаров и услуг. Первый этап тестирования проходит с привлечением ограниченного круга клиентов 13 банков, а в дальнейшем состав участников будет расширен.

Тестировать цифровой рубль будут следующие банки: «АЛЬФА-БАНК», Банк ВТБ, «Газпромбанк», «Промсвязьбанк», «МТС-Банк», КИВИ Банк, «Совкомбанк», ДОМ.РФ, Ингосстрах, Ак Барс, Банк Синара, Росбанк и ТКБ банк.

На практике это реализовано так: участник пилотного тестирования (сотрудник ЦБ РФ или сотрудник банка) покупает товар (или оплачивает услугу), сканируя QR-код в мобильном приложении. На этом этапе проверяется возможность списания денег и отмена покупки (то есть возможность сразу вернуть деньги). Для совершения этих операций банк, как финансовый посредник, должен в своем приложении для физических лиц и интернет-клиенте для юридических лиц встроить цифровой рубль» [4].

Банк России и участники рынка приступили к тестированию платформы цифрового рубля и успешно провели первые переводы в цифровых рублях между гражданами.

Взаимодействие Банка России и участников рынка по операциям с цифровыми рублями строится по принципу двухуровневой розничной модели. Банк России является эмитентом цифровых рублей и оператором платформы. При этом клиенты открывают кошельки и проводят по ним операции на платформе цифрового рубля через финансовые организации. Уникальность цифрового рубля состоит в том, что будет обеспечена возможность доступа к своему цифровому кошельку через мобильное приложение любого банка, в котором обслуживается клиент.

«Платформа цифрового рубля – это новые возможности для граждан, бизнеса и государства. Мы планируем, что для граждан переводы в цифровых рублях будут бесплатными и доступными в любом регионе страны, а для бизнеса это снизит издержки и создаст возможности для разработки инновационных продуктов и сервисов. Государство же получит новый инструмент для целевых выплат и администрирования бюджетных платежей, – отметила первый заместитель Председателя Банка России Ольга Скоробогатова. – В течение этого года мы будем тестировать различные сценарии и дорабатывать платформу цифрового рубля. На последующих этапах развития платформы мы также планируем предусмотреть бесшовное взаимодействие с цифровыми платформами и цифровыми экосистемами» [5]

На Платформе ЦР осуществляются следующие виды операций с ЦР:

- пополнение счета пользователя с банковского счета или счета по учету ЭДС данного пользователя, открытого у участника;
- вывод средств со Счета ЦР пользователя на банковский счет или счет по учету ЭДС данного пользователя, открытый у участника;
- перевод между пользователями по платежам ФЛ в пользу ФЛ по инициативе плательщика;
- перевод между пользователями по платежам ФЛ в пользу ЮЛ для оплаты товаров, работ и услуг с использованием реквизитов перевода, переданных получателем средств плательщику в электронной форме и представленных в виде QR-кода;



- перевод между пользователями по возврату платежей ЮЛ в пользу ФЛ;
- перевод между пользователями по платежам ФЛ в пользу ФЛ при выполнении заранее определенных условий (самоисполняемая сделка) [6].

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод каким же преимуществом обладает цифровой рубль.

Благодаря внедрению мировыми Центробанками цифровых валют (CBDC) появится:

- Доступ к кошельку через любую финансовую организацию, в которой обслуживается клиент.

- Снижение затрат на проведение операций.
- Повышение доступности финансовых услуг на отдаленных и малонаселенных территориях.

- Высокий уровень сохранности средств
- Простота и удобство использования
- Расширение линейки инновационных сервисов и продуктов и улучшение условий клиентского обслуживания.

- Повышение уровня безопасности.
- Повышение конкуренции на финансовом рынке.
- Создание инновационных финансовых сервисов.
- Развитие новой платежной инфраструктуры для участников финансового рынка.
- Контроль за расходованием бюджетных средств.
- Снижение издержек на администрирование бюджетных платежей.
- Потенциал для упрощения проведения трансграничных платежей.

Запуск платформы цифрового рубля может стать первым шагом на пути к повышению эффективности трансграничных платежей и расчетов посредством ее дальнейшей интеграции с аналогичными платформами цифровой валюты центральных банков других стран.

В целом, внедрение цифрового рубля может принести значительные преимущества, однако следует учитывать и возможные недостатки, и риски, связанные с этим процессом. Перераспределение средств между средствами на счетах в банках и цифровым рублем может влиять на ликвидность банковского сектора и баланс банков кешбэк на операции с цифровыми рублями начисляться не будет, также не будет возможности получить кредитование, предупреждает ЦБ. Чтобы нивелировать риски для банков при введении цифрового рубля, ЦБ также обещает обеспечить доступ к своим операциям рефинансирования в необходимом объеме.

Разговоры о появлении цифровых валют центральных банков стали возможными благодаря снижению доли наличных в денежном обороте крупных экономик. Стремительный рост безнала переместил создание и обращение основной массы денег в зону ответственности коммерческих банков и прочих финансовых организаций. При этом влияние центробанков на эти процессы стало гораздо менее заметным.

Список литературы:

1. Григорьев, В. В. Национальная цифровая валюта как фактор оживления экономики России / В. В. Григорьев // Экономика. Налоги. Право. – 2019. № 1. – С. 30–36
2. Центральный Банк Российской Федерации. – Режим доступа: <https://cbr.ru>.
3. Дерюгина, Т. В. Цифровая валюта и цифровой рубль: к вопросу о правовой новации / Т. В. Дерюгина // Цивилист. – 2022. – № 1. – С. 8–11.
4. «Цифровой рубль изменит все»: о чем говорили на вебинаре по ЦР / Хабр (habr.com) – Режим доступа: <https://habr.com/ru/companies/rshb/news/756914/>
5. Цифровой рубль: старт тестирования | Банк России (cbr.ru) – Режим доступа:



<https://cbr.ru/press/event/?id=12685>

6. Стандарт платформы цифрового рубля «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля» версия 1.0 (применяется с 10.01.2024) | Банк России (cbr.ru) – Режим доступа: https://cbr.ru/fintech/dr/doc_dr/standarts/

7. Россия и мир: развитие цивилизаций. Преобразования цивилизационных ценностей в современном мире. Материалы XI международной научно-практической конференции (21–22 апреля 2021 г.): В 2-х ч. Ч. 2. – М.: Издательский дом ИМЦ, 2021. – 576 с.

