ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: НОВАЯ ФОРМА НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ, НАЗНАЧЕНИЕ И ОСОБЕННОСТИ ОБОРОТА

Гончаренко Андрей Сергеевич

магистрант, Российская академия народного хозяйства и государственной службы при президенте Российской Федерации, филиал, Сибирский институт управления, РФ, г. Новосибирск

DIGITAL RUBLE: A NEW FORM OF NATIONAL CURRENCY, PURPOSE AND FEATURES OF TURNOVER

Andrey Goncharenko

Master's degree, Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration, Branch, Siberian Institute of Management, Russia, Novosibirsk

Аннотация. В статье обсуждается введение российского цифрового рубля, потенциальной третьей формы валюты наряду с наличными и безналичными рублями. Анализируются причины, особенности, преимущества и риски, связанные с технологиями, безопасностью и экономической стабильностью. Интеграция является сложным процессом и затрагивает финансовые потоки, оказывая влияние на денежно-кредитную политику, инфляцию и банковскую систему, но цифровой рубль может повысить эффективность, прозрачность и доступность финансовых услуг. Цели изучения внедрения цифрового рубля: рассмотреть создание удобной и бесплатной системы платежей, как способа увеличения доступности финансовых услуг для населения, улучшение качества жизни в стране. Методы: для изучения потенциала и результатов внедрения цифрового рубля в России используются качественные и количественные методы, в том числе статистические опросы. Результат: по оценкам регулятора, обычные граждане смогут в полной мере использовать цифровые рубли в 2025–2027 годах. Выводы: цифровой рубль может оказать положительное влияние на экономику страны за счёт снижения затрат на хранение денег, увеличения доступности финансовых услуг для населения и улучшения финансовой стабильности.

Abstract. The article discusses the introduction of the Russian digital ruble, a potential third form of currency along with cash and non-cash rubles. The reasons, features, advantages and risks associated with technology, security and economic stability are analyzed. Integration is a complex process and affects financial flows, affecting monetary policy, inflation and the banking system, but the digital ruble can increase the efficiency, transparency and accessibility of financial services. The purpose of studying the introduction of the digital ruble is to consider the creation of a convenient and free payment system as a way to increase the availability of financial services for the population, improve the quality of life in the country. Methods: qualitative and quantitative methods, including statistical surveys, are used to study the potential and results of the introduction of the digital ruble in Russia. The result: according to the regulator's estimates, ordinary citizens will be able to fully use digital rubles in 2025-2027. Conclusions: the digital ruble can have a positive impact on the country's economy by reducing the cost of storing money, increasing the availability of financial services to the population and improving financial stability.

Гончаренко А.С. ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: НОВАЯ ФОРМА НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ, НАЗНАЧЕНИЕ И ОСОБЕННОСТИ ОБОРОТА // Научный форум: Юриспруденция, история, социология, политология и философия: сб. ст. по материалам XCV междунар. науч.-практ. конф. — № 12(95). — М., Изд. «МЦНО», 2024.

Ключевые слова: цифровой рубль, национальная цифровая валюта, инновации, блокчейн, финансовый рынок, цифровой кошелек.

Keywords: digital ruble, national digital currency, innovations, blockchain, financial market, digital wallet.

За последнее десятилетие цифровизация изменила процесс денежного оборота гражданами. Благодаря технологическим достижениям, обеспечивающим надежность, безопасность и функциональность, защищенным от мошенничества и несанкционированного доступа набирают популярность блокчейн и криптография. Блокчейн — это распределенная база данных, хранящая блоки, соединенные единой цепочкой, это обеспечивает надежность и прозрачность транзакций. Использование технологии блокчейн изначально было связано с майнингом криптовалют. Глобальный экономический спад 2007-2009 годов привел к появлению биткоина, созданного Сатоши Накамото.

Банк России разрабатывает цифровой рубль в качестве цифровой валюты Центрального банка Российской Федерации, используя цифровые рублевые кошельки для банков, Федерального казначейства, физических и юридических лиц. Можно иметь только один кошелек, и проценты на цифровые рублевые остатки в кошельках не начисляются.

Цифровой рубль представляет собой цифровую форму национальной валюты России, которую Центральный Банк планирует выпускать в дополнение к существующим формам денег. Банк России будет выступать эмитентом данной формы национальной валюты, а также будет обеспечивать стабильное обращение и её функционирование. Кошельки, на которых будут храниться цифровые рубли, будут позволять получать доступ к средствам через любой банк, клиентом которого является гражданин. Основными преимуществами цифрового рубля, которые уже сейчас выделяет Центральный Банк Российской Федерации: единый тариф, автономное использование, высокая безопасность и простота доступа.

Частью национальной программы "Цифровая экономика Российской Федерации", согласованной с национальными целями развития до 2030 года [5] выступает цифровой рубль, который тестируется на 13 банках, 600 физических лицах и 30 компаниях, предлагая бесплатные транзакции для физических лиц и комиссию в размере 0,3% для компаний. Цифровая валюта будет полностью внедрена к 2025 году, а в 2024 году планируется добавить еще 19 банков [4].

Понятие "цифровая валюта" официально введено Федеральным законом № 259-ФЗ от 31 июля 2020 года. Под цифровой валютой понимаются электронные данные в информационной системе, признанные в качестве формы оплаты. Эта цифровая валюта не имеет статуса официальной денежной единицы в России или других государствах, за исключением требования о переводе ее стоимости в рамках уполномоченных органов России [7].

Следует отметить, что рассмотрение цифрового рубля как разновидности безналичных денежных средств не является верным. Это связано с тем, необходимым элементом осуществления безналичных транзакций является коммерческий банк, а в денежных расчетах с цифровым рублем коммерческий банк не выступает ключевым звеном.

Внедрение цифрового рубля требует проведения серьезной технологической работы, а также работы по совершенствованию нормативно-правовой базы относительно регулирования национального рынка электронных денежных средств. Это необходимо для обеспечения прав и законных интересов участников гражданского оборота. Появление нового платежного инструмента порождает нужду в уравнивании цифрового рубля с уже существующими формами денежных средств [8].

Центральный банк Российской Федерации предоставляет цифровые кошельки на различных платформах, что позволяет осуществлять транзакции и обмен валюты. Пользователи НКО могут хранить и проводить транзакции в электронном виде.

С.А. Андрюшин описывает цифровой рубль как третью официальную валюту, цифровое представление национальной денежной единицы или электронное обязательство Центрального Банка в национальной валюте [1].

Доктор А.В. Турбанов считает, что цифровой рубль служит платежным средством. Многие поддерживают определение цифровых денег как валюты Центрального банка, но для отнесения их к третьей категории необходим тщательный анализ [6].

Экономическая интерпретация цифровых денежных средств получила юридическое одобрение. Цель введения цифрового рубля - упростить платежи и взаиморасчеты, снизить издержки и усилить конкуренцию между финансовыми институтами, что в конечном итоге приведет к внедрению инноваций в розничных платежах и цифровой экономике.

Цифровой рубль направлен на снижение зависимости от отдельных поставщиков услуг, на повышение стабильности финансовой системы и обеспечение прозрачности в экономике.

При рассмотрении правовых признаков цифрового рубля И.Ю. Карлявин придерживается точки зрения, согласно которой цифровой рубль, по своей сути, относится к категории криптовалют [2]. Стоит отметить, что такая позиция не является верной. Приравнивать цифровой рубль к криптовалюте неверно хотя бы потому, что обращение цифрового рубля будет подлежать полному контролю со стороны государства.

Цифровые валюты и традиционные наличные денежные средства позволяют осуществлять прямой денежный обмен между сторонами. В отличие от традиционных денежных систем, цифровые валюты позволяют осуществлять одноранговые транзакции, что видно из цифровых средств Центрального Банка. Однако цифровые валюты — это не то же самое, что цифровые версии национальных валют, как это предусмотрено Гражданским кодексом. Появление цифровых валют является естественным этапом эволюции денежных средств, и в будущем могут возникнуть новые формы [9].

Оценка рисков, выявление технических уязвимостей и стратегии их устранения имеют решающее значение для цифровых валют. Хотя блокчейн обеспечивает надежную защиту, он не защищен от хакерских атак, а ошибки могут привести к потерям или сбоям в транзакциях. Также существуют угрозы социальной инженерии и фишинга.

Национальный криптовалютный банк влияет на макроэкономические показатели, денежно-кредитную политику, инфляцию, девальвацию валюты и проблемы регулирования. Традиционные инструменты денежно-кредитной политики могут быть неэффективными, а регулирующие структуры - неопределенными.

Центральный Банк может подорвать банковскую стабильность и доверие к традиционной банковской деятельности, а правовые и нормативные препятствия возникают из-за различных толкований юрисдикций.

Инициатива "Цифровой рубль" может укрепить экономическую безопасность страны, стабильность финансовой системы и надзор за денежно-кредитной политикой. Она повысит эффективность, прозрачность и инновации в сфере финансовых услуг и позволит компаниям выплачивать заработную плату непосредственно на цифровые кошельки, что выгодно иностранным сотрудникам и сотрудникам, работающим удалённо. Однако для внедрения потребуется новая инфраструктура и система для постоянной интеграции с Центральным Банком.

Правовая база для цифрового рубля определена Федеральным законом № 340-ФЗ от 2023 года, согласно которому цифровые рубли — это вид безналичных денежных средств, расчеты по которым осуществляются Банком России в рамках платформы digital ruble в соответствии с российским законодательством о национальной платежной системе.

Банк России управляет платформой для операций с цифровым рублем, обеспечивая взаимодействие с кредитными организациями, а также физическими и юридическими лицами. Цифровые рубли нельзя депонировать или одалживать, а юридические операции,

такие как владение и наследование, разрешены.

Итак, цифровой рубль — это форма национальной валюты, сочетающая в себе экономические, технологические, правовые и социальные аспекты. Он предлагает такие преимущества, как эффективность транзакций, прозрачность и финансовые инновации, но также создает технические, финансовые и юридические проблемы. Решающее значение имеет целостный подход, требующий сотрудничества между регулирующими органами, правительством, бизнесом и обществом для успешного внедрения.

Таким образом, Банк России разрабатывает цифровой рубль, цифровую валюту центрального банка. Для обеспечения надежности и безопасности в нем используется технология блокчейн. Цифровой рубль обеспечивает единые тарифы, автономное использование и простоту доступа. В настоящее время он тестируется на 600 частных лицах и 30 компаниях, и планируется его полное внедрение к 2025 году. Цифровой рубль служит платежным средством и средством сохранения стоимости. Он направлен на снижение зависимости от отдельных поставщиков услуг, повышение стабильности и обеспечение прозрачности.

Список литературы:

1. Андрюшин С.А. Цифровая валюта Центрального банка как третья форма денег государства // Актуальные проблемы экономики и права. 2021. Т. 15. № 1. С. 56.

2. Карлявин И.Ю. Конституционный статус Центрального банка Российской Федерации и его роль в эмиссии цифровой национальной валюты // Вестник Ивановского государственного университета. Серия: Естественные, общественные науки. 2021. № 1. С. 32—38.

3. Масштабы распространения цифрового рубля // URL: https://www.rbc.ru/economics/ 13/06/2023/648713059a79471091f93051 (дата обращения: 02.12.2024).

4. Москва экспериментирует с цифровым рублем для противостояния западным санкциям // URL: https://russian.rt.com/inotv/2023- 08-15/LExpress-Moskva-eksperimentiruet-s- cifrovim (дата обращения: 02.12.2024).

5. Пронько Ю. Цифровой рубль — проект, обреченный на провал. 2023-03-10 // URL: https://vk.com/video528247967_456241166 (дата обращения: 02.12.2024).

6. Турбанов А.В. Цифровой рубль как новая форма денег // Актуальные проблемы российского права. 2022. № 5. С. 73—90.

7. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Российская газета. 2020. 6 ав- густа. № 173.

8. Цифровой рубль: что это такое и когда на эту валюту перейдут россияне // URL: https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10966 781 (дата обращения: 20.08.2023).

9. Шиленок А.О., Фокина О.Г. Внедрение цифрового рубля в качестве механизма защиты от экономических и финансовых правонарушений // Проблемы обеспечения безопасности (Безопасность-2021): материалы III Междунар. науч.-практ. конф.: в 2 т. Уфа, 2021. Т. 1. С. 353—359.