

Цифровой рубль центрального банка как третья форма денег государства

Тюрина Арина Владиславовна

*Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)
Российская Федерация, Москва*

Аннотация

В данной статье проводится рассмотрение новой валюты в Российской Федерации - цифрового рубля, как третьей формы денег. Проводится анализ перспектив, преимуществ и недостатков, особенностей введения цифрового рубля.

Ключевые слова: цифровой рубль, безналичные расчеты, Концепция цифрового рубля, Центральный банк Российской Федерации

Современные деньги в рыночной экономике играют важнейшую роль в развитии общества. Они существуют в двух основных формах, обеспечивающих устойчивое развитие любой денежно-кредитной политики государства.

В современном мире существуют такие формы денег¹, как наличные деньги (денежные знаки, имеющие свое выражение в форме монет или банкнот) и деньги безналичные, которые, в свою очередь, представляют собой записи на банковском счете, что говорит об отсутствии какого-либо материального эквивалента. Но остается фактом возможность перехода денег из одной формы в другую при осуществлении функций средства обращения, а также средства платежа.

При появлении как у граждан, так и у бизнеса конкретных новых возможностей, подходящих потребностям в условиях цифровизации, повышается общая конкурентоспособность всей экономики в целом. Поэтому Банк России, ведущий достижение такой цели, как развитие национальной платёжной системы, изучает возможности выпуска цифровой валюты центрального банка (ЦВЦБ, central bank digital currency, CBDC) — цифрового рубля.

Стоит обратить внимание на уже существовавшую отечественную практику изучения данного направления², а стремительное движение в сторону национальных денежных валют в других странах подтверждает актуальность указанной темы и демонстрирует, что создание национальных цифровых валют стало важным направлением развития денежного обращения.

Так, в октябре 2020 года Банк России впервые поставил вопрос о введении в России в ближайшем будущем нового вида денежных средств – цифрового рубля. Необходимость такого нововведения мегарегулятор объяснил тем, что «у общества сформировался запрос на новые, передовые способы платежей в связи с цифровизацией экономики и развитием финансовых технологий»³, а уже в апреле 2021 года была представлена Концепция цифрового рубля и обозначено его место в современной платёжной системе. По мнению Банка России цифровой рубль станет третьей формой валюты. Его планируют использовать наравне с наличными и безналичными рублями.

В размещенном на сайте мегарегулятора докладе для общественных консультаций

понятие «Цифровой рубль» характеризуется следующим образом: «Цифровой рубль будет дополнительной формой российской национальной валюты и будет эмитироваться центральным банком (Банком России) в цифровой форме». Иначе говоря, цифровой рубль будет являться цифровой валютой российского центрального банка (далее - ЦВЦБ).

При этом стоит также упомянуть об отсутствии материальной формы выражения цифрового рубля, поскольку он будет иметь форму уникального цифрового кода, который будет храниться на специальном электронном кошельке. Естественно, передача цифрового рубля будет осуществляться между такими кошельками через перемещения цифровых кодов между ними.

Получается, что цифровой рубль схож как с наличными (наличие цифрового кода — серия и номер так еще и эмитируется Центральным Банком), так и с безналичными (возможность производить дистанционные платежи и расчеты онлайн). Но если продолжать аналогию с наличными - должна быть возможность использования цифрового рубля в офлайн-режиме, то есть при отсутствии доступа к сети Интернет и мобильной связи, для чего стоит разработать определенную инфраструктуру.

Следует отметить, что у цифрового рубля имеются дополнительные преимущества⁴, которые повысят его привлекательность как платежного средства, а именно:

- повышение доступности безналичных платежей;
- уменьшение стоимости, ускорение и упрощение проведения транзакций;
- повышение конкуренции на финансовом рынке;
- гарантируемая Банком России сохранность средств;
- возможность совершения расчетов в онлайн- и офлайн-режимах, независимо от операционного дня Банка России и кредитных организаций/финансовых посредников (далее - финансовых организаций);
- возможность интеграции с другими цифровыми платформами;
- упрощение проведения государственных платежей.

Однако цифровой рубль имеет и свои недостатки, которые были перечислены в Министерстве финансов РФ, а именно:

- отсутствие обеспечения;
- высокая волатильность;
- использование в противоправных целях.

В своей концепции Центральный банк подтвердил, что для реализации концепции была выбрана двухуровневая розничная модель цифрового рубля (Модель D в консультативном докладе). Ее поддержали 84% респондентов при обсуждении консультативного доклада. На первом уровне располагается Банк России, который является оператором платформы цифрового рубля и его эмитентом; подключает к платформе финансовые организации и Федеральное казначейство, определяет правила, по которым проводятся операции с цифровым рублем и политику информационной безопасности и киберустойчивости.

На втором уровне размещаются Федеральное казначейство и финансовые организации. Здесь мы говорим о Федеральном казначействе как о специальном участнике платформы, поскольку осуществляет операции со своего кошелька, обеспечивает деятельность бюджетных организаций. Финансовые организации работают непосредственно с населением и бизнесом, открывая и пополняя их кошельки, расположенные на платформе цифрового рубля;

проверяя клиентов на предмет соблюдения ПОД/ФТ/ФРОМУ (противодействие отмыванию доходов, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения) и валютного законодательства; проверяя электронные подписи, реквизиты клиента, лимиты по операциям; осуществляя переводы и платежи по поручению клиентов, защищая их средства от мошенничества. То есть реализуют операции, которые за ними закреплены в настоящее время, но при этом существенная особенность и отличие будет заключаться в форме хранения— если безналичные деньги хранятся на счетах клиентов в самих банках, то цифровые рубли будут храниться в кошельках в Банка России.

Важно подчеркнуть, что для внедрения цифрового рубля понадобится также дополнительная инфраструктура в сфере платежей, что должно привести к повышению устойчивости платежной системы Российской Федерации⁵.

Отмечая плюсы и минусы цифрового рубля, следует обозначить следующее:

1. Для банков введение цифровой валюты означает сохранение привычных взаимоотношений с клиентами. Но при покупке цифровых рублей деньги будут переведены с корсчета банка на счет Банка России, т.е. будут выведены из банковской системы. Это означает, что из банковской системы страны уйдет по подсчетам аналитиков Сбербанка до 4 трлн. Рублей⁶. Это может привести к дефициту ликвидности и росту кредитных ставок.

2. Внедрение технических средств для платежей цифровыми рублями потребует финансовых и временных затрат, а также вовлечения всех участников – банков и предприятий, а также рядовых россиян и сотрудников компаний, которых будет необходимо обучить платежам цифровыми рублями. Остается вопрос: будут ли банки активно заниматься этим с учетом того, что комиссии за платежи цифровыми рублями для банков будут гораздо менее выгодными, чем при расчетах банковскими картами?

Стоит рассмотреть ситуацию утраты устройства с цифровым кошельком, поскольку будет предусмотрена возможность восстановления утерянных с кошельком средств, но пока не совсем ясно, какой орган будет этим заниматься, а также кто будет заниматься восстановлением самих средств в цифровых рублях.

У граждан, по сути, появится возможность владеть счетом в самом Банке России, что на данный момент допустимо только банкам. Ведь при банкротстве банка, через который граждане рассчитывались цифровыми рублями, деньги на их кошельке сохраняются без ограничений, а восстановление доступа будет происходить по стандартной процедуре, просто став клиентом любого другого банка.

3. Наличные деньги на территории Российской Федерации до сих пор пользуются большой популярностью за пределами российских мегаполисов, вне зависимости от возраста. Расплачиваться на рынках, в киосках, магазинах, в которых просто отсутствует безналичный расчет, вряд ли будет очень привлекательным действием для россиян. Точнее. Просто неосуществимым.

Стоит также сказать о полной прозрачности для государства расчетов цифровым рублем, что нельзя сказать при оплате наличными средствами. Это облегчит государству борьбу с незаконными денежными операциями. Но одновременно лишит анонимности платежи за товары и услуги.

4. Банк России считает, что введение цифрового рубля поспособствует ускоренному развитию как финансового рынка, так и российской экономики в целом. С этим возможно согласиться, однако одного введения цифрового рубля будет явно недостаточно. Необходим целый ряд мер по улучшению бизнес-климата, что находится за пределами полномочий Банка России.

Таким образом можно говорить о том, что новый вид валюты обладает неоспоримыми преимуществами и сможет воплотить функции, недоступные иным формам денег. Внедрение цифрового рубля будет способствовать тому, что платежи станут более быстрыми, простыми и повысится их безопасность. Равный доступ к цифровому рублю приведет к повышению конкуренции в финансовой сфере. Это же, в свою очередь, станет толчком к последующему развитию цифровой экономики.

Как альтернативный способ осуществления платежей в экономике, цифровая валюта предоставит равный доступ к платежной инфраструктуре для безналичных расчетов, что, в свою очередь поможет удешевить платежные сервисы.

Примечания:

1. Арзуманова Л. Л., Артемов Н. М., Болтинова О. В. и др. Финансовое право: учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – 2-е изд., перераб. и доп. [Электронный ресурс] // Москва : Проспект, 2020. 16 с. URL: >>>> (дата обращения: 13.05.2021).
2. Григорьева Т.М. Цифровой рубль как дополнительная форма денег в России // Научный электронный журнал Меридиан. 2020. № 18 (52). С. 219-221.
3. Концепция цифрового рубля// СПС «КонсультантПлюс».
4. Сбербанк спрогнозировал отток до 4 трлн из банков в цифровой рубль. РБК [электронный ресурс]. URL : >>>> (дата обращения: 08.07.2021).
5. Цифровой рубль от ЦБ: Возвращение в СССР вместо инноваций. Национальная служба новостей [электронный ресурс]. URL : >>>> (дата обращения: 08.07.2021).
6. Consultation_Paper_201013.pdf // URL : >>>>

Библиография:

1. Арзуманова Л. Л., Артемов Н. М., Болтинова О. В. и др. Финансовое право: учебник / отв. ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. – 2-е изд., перераб. и доп. [Электронный ресурс] // Москва : Проспект, 2020. 16 с. URL: <http://ebs.prospekt.org/book/43216> (дата обращения: 13.05.2021).
2. Григорьева Т.М. Цифровой рубль как дополнительная форма денег в России // Научный электронный журнал Меридиан. 2020. № 18 (52). С. 219-221.
3. Концепция цифрового рубля// СПС «КонсультантПлюс».
4. Сбербанк спрогнозировал отток до 4 трлн из банков в цифровой рубль. РБК [электронный ресурс]. URL : <https://www.rbc.ru/finances/15/12/2020/5fd86d479a79470af8e7e4f9> (дата обращения: 08.07.2021).
5. Цифровой рубль от ЦБ: Возвращение в СССР вместо инноваций. Национальная служба новостей [электронный ресурс]. URL : https://nsn-fm.turbopages.org/nsn_fm/s/economy/tsifrovoyi-rubl-vozvraschenie-v-sssr-vmesto-innovatsii (дата обращения: 08.07.2021).
6. Consultation_Paper_201013.pdf // URL : <https://cbr.ru/StaticHtml/File/112957>

Digital ruble of the central bank as the third form of state money

Arina Tyurina

Kutafin Moscow State Law University (MSAL)

Russian Federation, Москва

Abstract

This article examines a new currency in the Russian Federation - the digital ruble, as the third form of money. The analysis of the prospects, advantages and disadvantages, and features of the introduction of the digital ruble is carried out.

Keywords: digital ruble, cashless payments, The concept of the digital ruble, the Central Bank of the Russian Federation

DOI: 10.18254/S241328880015514-9