

*Бердышев А.В.,  
кандидат экономических наук,  
доцент Департамента банковского дела и финансовых рынков  
Финансовый университет при Правительстве РФ,  
Россия, г. Москва*

*Дамбаева Д.А.,  
студент  
2 курс, факультет «Налогов, аудита и бизнес-анализа»  
Финансовый университет при Правительстве РФ  
Россия, г. Москва*

## **ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК НОВАЯ ФОРМА НАЦИОНАЛЬНЫЙ ВАЛЮТЫ**

***Аннотация:** статья посвящена цифровому рублю как новой форме национальной валюты. В материале рассматриваются его основные характеристики и особенности, области его будущего применения. При использовании методов анализа и описания автором было изучено значение цифрового рубля для российской экономики и денежно-кредитной политики Банка России, а также модели его реализации. На основе проведенного исследования были выявлены преимущества цифрового рубля, его перспективы в экономики России.*

***Ключевые слова:** цифровой рубль, наличные деньги, безналичные деньги, банки, Банк России.*

***Annotation:** the article is devoted to the digital ruble as a new form of the national currency. The material discusses its main characteristics and features, areas of its future application. Using the methods of analysis and description, the author studied the value of the digital ruble for the Russian economy and the*

*monetary policy of the Bank of Russia, as well as the model of its implementation. Based on the study, the advantages of the digital ruble and its prospects in the Russian economy were identified.*

**Key words:** *digital ruble, cash, non-cash money, banks, Bank of Russia.*

Становление и развитие информационных технологий повлияли не только на научно-технические и деловые процессы, но и экономические. Наряду с наличной формой расчета приобрели популярность и безналичные платежи. Так, применение банковских карт и счетов гражданами и предприятиями России стало наиболее распространенным методом для оплаты товаров и услуг, осуществление платежей и переводов. В условиях использования передовых технологий, увеличения запросов потребителей, становится актуальной идея цифрового рубля.

Цифровой рубль это третья форма денег, планируемая выпускаться Банком России и эквивалентная российскому рублю. Согласно проекту Банка России третий вид национальной валюты будет храниться на электронных кошельках, им можно будет воспользоваться как онлайн при использовании электронных носителей, так и в офлайн-режиме [3, с. 7]. Такая концепция оплаты соединяет в себе преимущества наличной и безналичной формы денег, что, несомненно, соответствует растущим запросам граждан и предприятий России. Это далеко не единственная характерная черта нового вида национальной валюты. Так, цифровой рубль будет возможно перевести в действующие на данный момент формы денег, наличную и безналичную, а эквивалентность цифрового рубля существующим формам 1:1 определяет его стабильность. Ко всему прочему, использование новейших технологий обеспечит проведение платежей в максимально короткие сроки, снижение издержек при расчетах и повышение доступности для всех субъектов российской экономики. Данные аспекты сделают цифровой рубль наиболее удобной формой денег.

К особенностям цифрового рубля следует отнести:

- отсутствие физической формы, заменяемой специальным цифровым кодом на электронном кошельке;
- создание новой инфраструктуры для проведения офлайн платежей.

Определенно, его характерные черты и особенности создают приоритет над прочими формами денег, что определяет перспективность его создания и использования.

Цифровой рубль как третья форма национальной валюты будет применяться всеми субъектами экономики, начиная с граждан и заканчивая самим государством. Так, граждане смогут:

- незамедлительно конвертировать бумажные рубли и средства на банковских счетах в цифровой рубль;
- осуществлять переводы цифрового рубля на электронный кошелек прочих граждан;
- за счет биометрической идентификации использовать электронный кошелек без его привязки к конкретному физическому лицу.

А доступ к электронному кошельку при отсутствии доступа к сети Интернет актуализует цифровой рубль в еще большей степени для жителей малонаселенных, труднодоступных и отдаленных территорий России. Таким образом, повысится финансовая доступность.

Доступ будут обеспечивать посредники – провайдеры, что означает создание конкуренции между ними. Вследствие этого, в приложениях будут предусматриваться простые и понятные правила использования, удобный интерфейс и, что немаловажно, ясная процедура подачи претензий, жалоб и предложений.

Что касается использования цифрового рубля в бизнес-сфере, то предприятия обеспечат своим клиентам возможность расплачиваться с помощью цифрового рубля наравне с платежными картами и системой быстрых платежей. Использование цифрового рубля станет возможным не

только во взаимодействии с клиентами, но и контрагентами, а также другими предприятиями, работниками и органами власти.

Также в приложениях для предприятий планируется осуществить цифровизацию договоров в форме смарт-контрактов, что позволит автоматизировать контроль при проведении расчетов по заключенным договорам.

Помимо граждан и предприятий воспользоваться новым видом валюты сможет и государство при проведении расчетов, приема платежей, осуществления транзакций в пользу граждан и бизнеса. Для граждан это означает, что цифровые рубли будут переводиться на их электронные кошельки при выплате различных социальных пособий, пенсий и заработных плат. Особенно удобным будет нововведение для тех, у кого отсутствует доступ к банковскому обслуживанию. Что касается бизнес-сферы, то экономические субъекты будут обладать теми же правами, что и граждане. При оформлении государственных закупок новое приложение также предоставит цифровые контракты для большей автоматизации. Более того, для государственных органов в приложении будет введена дополнительная функция, отвечающая за администрирование денежных транзакций. Так, при целевом характере использования цифровые рубли будут помечены специальным признаком, определяющим направления расходования денежных средств. Таким образом, расходование цифровых рублей не по назначению будет невозможным.

Для рынка капитала цифровой рубль возьмёт следующее значение: он будет использоваться как для расчетов за финансовые активы, так и поспособствует развитию конкуренции и использования высоких технологий в рамках финансовых решений. Так, на основе использования цифрового рубля граждане смогут осуществлять вложения в ценные бумаги, а его применение в совокупности со смарт-контрактами позволит влиять позитивно на эскроу, аккредитивы и залоговые счета. Позитивность влияния последнего

заключается в автоматизации сделок и снижении операционных ошибок за счет уменьшения риска человеческого фактора. Под использованием высоких технологий в рамках финансовых решений заключается вероятность появления цифровых финансовых активов и продуктов. Для их появления будет разработана специальная платформа, поддерживающая расчеты по сделкам в режиме DVP в рамках цифрового рубля. Ее перспективность определяется тем, что использование платформы в данных рамках позволит ей стать единым центром для финансовых посредников и дополнительных услуг, которые не будут предоставлены самой платформой. Рост конкуренции на рынке капитала объясняется тем, что благодаря расширению платежных инструментов придаст динамичный характер в борьбе за клиентов [4, с. 34].

Цифровой рубль будет удобен для всех перечисленных выше субъектов с точки зрения самого интерфейса приложения, простоты его использования, количества финансовых инструментов для совершения денежных транзакций. Немаловажную роль сыграют и банки, которые будут предоставлять системы для его использования, ведь при конкуренции друг с другом они будут предлагать наилучшие условия для потребителей.

Так как цифровой рубль станет третьим видом национальной валюты, его будущее определено повсеместным использованием на территории России. Для потребителей данная система станет новшеством, и для того, чтобы им было удобно пользоваться системой, будут проведены следующие мероприятия в рамках приложений и платформ цифрового рубля:

- целевая программа обучения для развития навыков использования цифрового рубля и повышения цифровой грамотности;
- создание информационных ресурсов, наглядно иллюстрирующих особенности осуществления операций в электронном кошельке, детализации расчетных операций;

- для лиц с ограниченными возможностями, не позволяющих наравне с остальными пользоваться стандартной версией приложения, будут введены специальные функции голосового интерфейса;
- включение в механизм защиты от действий мошеннического характера многоуровневой системы безопасности.

Значение цифрового рубля в российской экономике определяется поддержанием ценовой стабильности и покупательской способности всех форм национальной валюты в рамках денежно-кредитной политики Банка России. Вначале появления цифрового рубля произойдет перераспределение денежных средств между цифровым рублем, наличной и безналичной формами денег, что повлияет на потребность банков совершения операций с Банком России. Предполагается, что по истечении первоначального этапа введения цифрового рубля будет наблюдаться усиление трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики и финансовой стабильности.

Для повсеместного внедрения цифрового рубля необходимо определить его правовой статус. Предполагается, что правовой статус определится ст. 75 Конституции РФ, где сказано, что рубль является денежной единицей Российской Федерации, а денежная эмиссия находится в исключительной компетенции Банка России [1]. Так, цифровой рубль станет третьим официальным видом денежных средств в России. С точки зрения закона, новая форма национальной валюты станет одним из видов денег. Внедрение цифрового рубля в экономику страны повлечет за собой изменения национального законодательства. Например, в Гражданский кодекс РФ будут внесены поправки в ст. 128 о включении цифрового рубля в перечень объектов гражданских прав. Или изменения Федерального закона от 10.02.2007 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ касательно функций Банка России и выпуска нового вида национальной валюты [2]. Также разрешатся правовые вопросы об использовании цифровой

валюты, административной и уголовной ответственности за нарушения в процессе ее использования.

Для внедрения цифрового рубля в экономический оборот необходимо не только разрешить вопросы правового характера, но вопросы его реализации. Существует несколько моделей внедрения цифровой валюты, однако на практике, предполагается, что будет использована гибридная схема. То есть Банк России открывает платформу и электронные кошельки гражданам, предприятиям и государственным органам (в дальнейшем эти полномочия будут разделены с другими банками и финансовыми посредниками) и совершает выпуск цифрового рубля, а другие банки и финансовые посредники предоставляют потребителям мобильные приложения для дальнейшего пользования цифровым рублем. Такая модель внедрения цифрового рубля наиболее удобна, так как при ее использовании цифровой рубль станет доступен всем участникам национальной экономики.

При рассмотрении концепции цифрового рубля, его характеристик, особенностей и моделей реализации, возникают новые актуальные проблемы национальной экономики. Например, насколько целесообразно вводить в денежный оборот цифровой рубль на современном этапе развития российской экономики, необходимо ли вводить ограничения на объем владения новым видом валюты или какой будет стратегия банков и финансовых посредников на начальном этапе его внедрения. В теории актуальность его внедрения обусловлена преимуществами над прочими формами российских денег, благотворным влиянием на денежно-кредитную политику Банка России и на повышение устойчивости национальной валюты, однако ввиду отсутствия практики, доподлинно неизвестно, как отразится его внедрение на российской экономике. Вследствие чего, указанные проблемы остаются предметом будущей дискуссии после его внедрения и получения результатов.

В заключении отметим, что цифровой рубль как новая форма национальной валюты имеет значительный потенциал. Несмотря на

актуальные проблемы цифрового рубля, в перспективе он станет преобладать над наличной и безналичной формой денег за счет своих особенностей и преимуществ, например, доступность в онлайн- и оффлайн-режиме. Предполагается, что введение цифрового рубля окажет стабилизирующий эффект на российскую экономику и поможет в достижении целей денежно-кредитной политики Банка России.

#### **Список использованных источников:**

1. Конституция Российской Федерации // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru/>.
2. Федеральный закон от 10.02.2007 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru/>.
3. Доклад Банка России для общественных консультаций. Москва. 2020. Официальный сайт Банка России // URL: <https://cbr.ru/>.
4. Запорожан А.Я. Цифровой рубль ЦБ РФ // Управленческое консультирование. - 2021. - № 6. - С. 32-39.