

УДК: 347.73

*Алексеева А.А.,  
Студент 4 курса АНО ВО  
Самарский университет государственного управления «МИР»*

*Россия, г. Самара*

*Кошелев Д.А.,*

*к.ю.н., доцент кафедры*

*Конституционного и административного права*

*АНО ВО «Самарский университет государственного управления*

*«МИР»*

*Россия, г. Самара*

## **ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: ПОНЯТИЕ, ПРЕИМУЩЕСТВА И РИСКИ ВНЕДРЕНИЯ**

***Аннотация:** В данной статье рассматриваются некоторые особенности внедрения цифрового рубля как новой формы российской национальной валюты. Предпринимается попытка выделения и анализа его конкурентных преимуществ перед другими формами расчетов (наличными и безналичными). Характеризуются риски, связанные с внедрением цифрового рубля.*

***Ключевые слова:** Банк России, валюта, средство платежа, расчеты, цифровой рубль.*

***Abstract:** This article discusses some features of the introduction of the digital ruble as a new form of the Russian national currency. An attempt is made to identify and analyze its competitive advantages over other forms of payments (cash and non-cash). The risks associated with the introduction of the digital ruble are characterized.*

*Keywords: Bank of Russia, currency, means of payment, settlements, digital ruble.*

Введенная в 2023 г. в Российской Федерации новая форма национальной валюты – цифровой рубль – во многом стала закономерным шагом в развитии и укреплении национальной финансовой системы [1]. Наряду со ставшими привычными наличным и безналичным расчетами, цифровой рубль, со временем, должен занять главенствующее место.

Для чего же нужен цифровой рубль? Думается, причин несколько. Так, с одной стороны, Цифровой рубль создали для того, чтобы он стал дополнительным средством платежа, не зависящим от различных внешних ограничений и запретов и неподконтрольным глобальным провайдерам. С другой стороны, он может стать основой для разработки и внедрения различных цифровых финансовых продуктов, соответствующих потребностям граждан и субъектов предпринимательской деятельности. Наконец, с третьей стороны, он позволит сократить нагрузку на бюджетную систему России одновременно в нескольких направлениях которое не зависит от различных ограничений банка путем взимания с граждан комиссии или установленных лимитов. При этом, разумеется, перечень преимуществ от введения цифрового рубля в России остается открытым.

Более того, данное средство платежа даст физическим лицам возможность гражданам свободно и без ограничений осуществлять платежи и переводы и совершать переводы цифровых рублях без взимания дополнительных комиссий в пределах остатков средств такого рубля. Владельцам бизнеса оно предложит существенное снижение затрат на оплату платежных комиссий.

Такая форма денежных средств даст хорошее преимущество как для граждан – операции станут бесплатными, так и для владельцев бизнеса – операции будут производиться с минимальной комиссией.

Эквивалент цифрового рубля равен эквиваленту наличного и безналичного рубля.

Банк России выделяет некоторые преимущества использования цифрового рубля [1].

Для граждан и бизнеса:

— доступ к кошельку будет предоставлен через любой банк, которого является клиент;

— снижение комиссионных платежей издержек по расчетам за счет, путем прохождения применения к операциям с цифровым рублем по единым тарифам;

— возможность доступа и их использования без доступа к интернету, что является очень важной проблемой для многих граждан;

— уровень сохранности и безопасности таких средств платежа представляется высоким;

— улучшение условий обслуживания клиентов;

Если говорить о финансовом рынке, то здесь можно выделить такие преимущества как:

— высокая конкурентоспособность;

— данная форма рубля даст толчок развитию новейшей платежной инфраструктуры;

— создание смарт-контрактов.

Для государства такое платежное средство даст возможность снизить издержки, связанные с над осуществлением управлением бюджетных платежей и переводов и упростить механизм международных расчетов переводы из одной страны в другую.

Есть основания полагать, что наиболее существенную выгоду от пользы внедрения цифрового рубля использования цифрового рубля получат принесет тем гражданам, проживающие которые проживают в малонаселенных и удаленных регионах России, так как расчеты в цифровых

рублях вне зоны покрытия телекоммуникационной сети доступа к сети «Интернет» станут, безусловно, наилучшим решением проблемы совершения ими дистанционных расчетов. вопроса обеспечения выплат.

Наряду с преимуществами – очевидными и ожидаемыми – Также внедрение использование цифрового рубля имеет и ряд черт, способных в существенной степени снизить привлекательность данного финансового инструмента. имеет и отталкивающий фактор, который заключается во взимании комиссии за проведение операций, что ведет к ограничению введения инноваций. Но с другой стороны, такая комиссия ниже по сравнению с традиционными платежами [5] .

Так, например, по словам министра финансов России А. Силуанова, уже Думается, что внедрение цифрового рубля имеет также и отрицательные стороны. Антон Силуанов – Министр финансов сказал о том, что в 2024 году будет осуществляться тестирование цифрового рубля в некоторых сферах бюджетных расчетов, в частности, при осуществлении сфере ряда социальных выплат. При этом, как отметил министр, «будет использована одна из главных фишек цифрового рубля – возможность его «окраски», чтобы получатели не тратили выплаты куда не следует» (курсив авторов) [5].

Мы склонны относиться к данному уточнению главы российского Минфина с определенной настороженностью. Ведь оно наталкивает на мысль о том, что использование цифрового рубля в расчетах вряд ли будет иметь декларируемый Банком России и Министерством финансов РФ подчеркнута свободный характер, и в обозримом будущем, с высокой степенью вероятности, будет обязательным при осуществлении тех или иных социальных выплат некоторым группам населения. К ним, в первую очередь, могут быть отнесены работники бюджетной сферы, пенсионеры и др.

Можно предположить, что в обозримом будущем цифровой рубль вполне может стать доминирующей формой расчетов, полностью заместив наличные денежные средства (а подобного рода вопросы уже непосредственно

обсуждались, причем, на уровне зам.председателя Банка России [3]), и существенно сократив область использования «классических» безналичных платежей. На наш взгляд, данный подход говорит о том, что данное введение цифрового рубля имеет не добровольный, а принудительный порядок, хотя Банк России говорит – «выбор полностью за человеком». С другой стороны, Министр финансов утверждает, что использование цифрового рубля поможет «окрасить» его, чтобы получатели не тратили выплаты куда не следует.

Представляется, что это обстоятельство вполне закономерно повлечет за собой снижение доверия, пусть даже и гипотетического, к данной форме национальной валюты, и вряд ли послужит ее популяризации среди российского населения. Так, есть основания полагать, что граждан, которые усмотрят во введении цифрового рубля недвусмысленное подтверждение наступления библейского «антихристового царства», будет в разы больше, нежели при в чем-то аналогичной ситуации с введением в России в 1999 г. ИНН для физических лиц.

Кроме того, можно также ожидать и существенную деформацию обязательственных и договорных правоотношений в части блокировки денежных средств граждан и организаций, выраженных в цифровых рублях, при наличии какой-либо задолженности. Какой-либо разгрузки судебной системы вследствие этого вряд ли стоит ожидать, ведь за защитой своих нарушенных прав и законных интересов они ожидаемо будут обращаться в судебные органы.

При таких обстоятельствах можно полагать, что потенциал цифрового рубля как третьей формы национальной российской валюты мог бы раскрыться в максимально возможной степени, к примеру, при осуществлении исключительно целевых государственных выплат в виде средств материнского (семейного) капитала. Также использование цифрового рубля стало бы оправданным в сфере межбюджетных отношений при отслеживании целевого использования денежных средств, сэкономленных российскими

регионами в результате списания с них двух третей задолженности по государственным бюджетным кредитам. Как предложил в данной связи Президент РФ В. Путин в своем Послании Федеральному Собранию РФ 29.02.2024, «...сэкономленные средства должны быть, что называется, «окрашены» и целевым образом направлены регионами на поддержку инвестиций и инфраструктурные проекты»[4]. Такой негативный момент может повлечь за собой кучу проблем, например, при введении такой формы рубля в принудительном порядке может возникнуть ситуация, где при наличии какой-либо задолженности Банк России сможет заблокировать счета гражданина, тем самым оставив его без средств существования.

Если гражданин хочет открыть счет цифрового рубля, ему нужно заключить договор с обслуживающим банком. При всем этом, счет цифрового рубля будет являться отдельным видом банковского счета. Здесь уже проявляется самый главный недостаток использования цифрового рубля. Он заключается в том, что начисление процентов на остаток средств на счете не предусматривается, в отличие от безналичных средств, об этом говорится в ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Поэтому можно сделать вывод о том, что использование цифрового рубля является бессмысленным .

Черенкова С.А., считает, что риск введения цифрового рубля связан с потенциальной невозможностью его применения. Она считает, что данный риск состоит в том, что большинство граждан РФ в случае кризиса и нестабильной ситуации в стране, переводят все свои сбережения в наличные средства. Такое стремление граждан использовать наличные денежные средства в конечном итоге может привести к повышению риска передачи наличных денег мошенникам. Такие денежные средства почти невозможно отследить и вернуть.

Таким образом, чтобы исключить данный риск, государству нужно повысить уровень доверия к банкам, а также увеличить уровень финансовой грамотности граждан.

Еще одним негативным аспектом, связанным с введением цифрового рубля в России и его последующей популяризацией, можно считать высокую степень вероятности примером может служить риск, который связан с утечкой противоправного завладения персональными данными граждан и организаций, использующих его в своих расчетах. Произошедшие в различное время утечки в сеть «Интернет» персональных данных клиентов таких организаций, как «Яндекс», Почта России, Tele2 и др. лишь подтверждают наличие указанного риска, который, помимо возникновения у них гражданско–правовой ответственности, сопряжен с убытками репутационного характера. Все дело в том, что в Центральном банке содержится очень много данных, которое может привести к их утечке. Можно согласиться с автором, который считает, что если платежные средства будут сосредоточены в базе данных банка, то это может создать стимул для массовой кибератаки.

Наконец, введение цифрового рубля может повлечь за собой существенное снижение доходов коммерческих кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность на территории России. Это коснется, в первую очередь, тех банков, которые Данная проблема также проявит ее несколько рисков, которые связаны, во-первых, с репутацией банка, а во-вторых, с отсутствием доверия к инициативам государства.

Есть мнение о том, что введение цифрового рубля составит проблему для банковской системы, так как это значительно снизит доходы банков РФ. Такая форма рубля значительно ударит по тем банкам, которые имеют наименьшее количество возможностей меньше возможностей для привлечения и удержания клиентов при помощи небанковских продуктов небанковского характера.

Ожидаемо снизится и получаемый кредитными организациями Данный риск заключается в том, что банки могут лишиться чистого комиссионного дохода. Кроме того, им Как следствие, вытекает, что банкам придется повышать процентные ставки по вкладам, чтобы граждане пользовались безналичными средствами, а не цифровыми рублями.

Таким образом, внедрение цифрового рубля в России влечет за собой не только получение ряда прямых и потенциальных выгод и преимуществ, но и сопряжено со значительным количеством различных по своему характеру рисков, которые могут иметь ярко выраженный негативный характер как для самого эмитента, так и для граждан и хозяйствующих субъектов, намеревающихся использовать его при осуществлении расчетов. Предугадывать результаты введения данной формы расчетов, думается, совершенно непродуктивно, тем более, на данном этапе технологического ее решения. Вместе с тем, представляется, что они могут быть, по преимуществу, положительными, лишь при условии максимально точной настройки баланса интересов государства как инициатора введения цифрового рубля, с одной стороны, и граждан и юридических лиц как потенциальных его держателей и пользователей, с другой стороны. Цифровой рубль должен стать, в первую очередь, альтернативой существующим классическим формам расчетов, предоставляя заинтересованным лицам те или иные дополнительные возможности, но не подменять их и не трансформироваться в инструмент государственного диктата, какими бы благими намерениями это ни объяснялось.

#### **Использованные источники:**

1. Федеральный закон от 24.07.2023 № 340—ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Электронный ресурс]. —



[https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_452645/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452645/) // Справочно-правовая система «Гарант» (дата обращения: 21.03.2024).

2. Цифровой рубль – официальный портал Центрального банка России [Электронный ресурс] URL:

3. Черенкова С.А. — Достоинства и потенциальные риски введения цифрового рубля в современной России //Национальная безопасность / nota bene. – 2023. – № 1. DOI: 10.7256/2454-0668.2023.1.39797 EDN:GXEJMN URL: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=39797](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=39797)

4. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 29.02.2024 [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_471111/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_471111/) (дата обращения: 26.03.2024)

5. Маркелов Р. В 2024 году для социальных выплат начнут использовать цифровой рубль – Роман Маркелов [Электронный ресурс]. – URL: <https://rg.ru/2023/11/21/tretia--forma--deneg.html> (дата обращения: 22.03.2024).

6. Кичимайкин К. В ЦБ заявили, что наличные деньги останутся в России надолго [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.gazeta.ru/business/news/2023/10/16/21513169.shtml> (дата обращения: 25.03.2024).

7. Цифровой рубль: плюсы и минусы новой формы национальной валюты – РИА Новости [Электронный ресурс] URL: <https://ria.ru/amp/20230731/rubl--1884313690.html>