

Гиббанов А.А.,

студент,

4 курс, факультет «Правовое обеспечение национальной безопасности»

Оренбургский институт (филиал) Федерального государственного

автономного образовательного учреждения высшего образования

«Московский государственный юридический

университет имени О.Е.Кутафина (МГЮА)»

Россия, г. Оренбург

Кузьмина М.В.,

кандидат юридических наук, доцент,

доцент кафедры предпринимательского и трудового права

Оренбургский институт (филиал) Федерального государственного

автономного образовательного учреждения высшего образования

«Московский государственный юридический

университет имени О.Е.Кутафина (МГЮА)»

Россия, г. Оренбург

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ НА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Аннотация: В статье рассматриваются особенности внедрения цифрового рубля и его влияние на предпринимательскую деятельность. Актуальность исследования обусловлена развитием цифровых финансовых технологий и формированием новой формы национальной валюты. В работе анализируются теоретические основы функционирования цифрового рубля, особенности его правового регулирования, а также возможные преимущества и риски для субъектов предпринимательства. Особое внимание уделяется вопросам повышения эффективности финансовых

расчетов, снижению транзакционных издержек и развитию цифровой платежной инфраструктуры. Сделан вывод о том, что внедрение цифрового рубля может способствовать развитию предпринимательской деятельности и повышению эффективности экономических процессов, однако требует дальнейшего совершенствования нормативно-правовой базы и обеспечения надежной технологической инфраструктуры.

Ключевые слова: цифровой рубль, цифровая валюта центрального банка, предпринимательская деятельность, финансовые технологии, цифровизация экономики, правовое регулирование, платежная система.

Annotation: *The article considers the features of the introduction of the digital ruble and its impact on business activity. The relevance of the study is due to the development of digital financial technologies and the formation of a new form of national currency. The paper analyzes the theoretical foundations of the functioning of the digital ruble, the features of its legal regulation, as well as possible advantages and risks for business entities. Particular attention is paid to improving the efficiency of financial settlements, reducing transaction costs and developing digital payment infrastructure. It is concluded that the introduction of the digital ruble can contribute to the development of entrepreneurial activity and improve the efficiency of economic processes, but requires further improvement of the regulatory framework and provision of reliable technological infrastructure.*

Key words: *Digital ruble, digital currency of the central bank, business activity, financial technologies, digitalization of the economy, legal regulation, payment system.*

Цифровизация экономики оказывает значительное влияние на развитие финансовой системы и трансформацию денежных отношений. Одним из ключевых элементов данной трансформации является появление цифровых валют центральных банков, которые представляют собой новую форму национальной валюты, существующую в электронном виде и выпускаемую

государственными финансовыми институтами. В Российской Федерации такой формой денежных средств является цифровой рубль, разработка и внедрение которого осуществляется Банком России.

Нормативно-правовое регулирование цифрового рубля в Российской Федерации носит комплексный характер и базируется на совокупности федеральных законов и подзаконных актов. Ключевым элементом правового механизма выступает Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в который были внесены изменения, закрепившие правовой статус цифрового рубля как формы безналичных денежных средств и определившие основы функционирования соответствующей платформы [1]. Существенное значение имеет Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», посредством которого цифровой рубль был институционализирован как третья форма национальной валюты наряду с наличными и безналичными денежными средствами [3]. Полномочия Банка России в части эмиссии, учета и организации обращения цифрового рубля закреплены в Федеральном законе от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», что подчеркивает централизованный характер рассматриваемого инструмента [2]. Существенную роль в детализации механизма функционирования цифрового рубля играют подзаконные нормативные акты Банка России, устанавливающие порядок открытия цифровых кошельков, проведения операций и взаимодействия участников платформы.

В научной литературе отражены различные позиции исследователей относительно вопроса правовой природы цифрового рубля. Так, А.В. Турбанов соглашается с законодателем, указывая, что цифровой рубль относится к безналичным деньгам, являясь их разновидностью, поскольку не имеет материальной (вещественной) формы [6, с.85]. О.А. Белова и Э.О. Осадченко отмечают дуализм: «С одной

стороны, права на цифровой рубль имеют близкие характеристики с правом на наличные денежные средства, исходя из чего есть сходство с правовым режимом вещей. С другой стороны, права на цифровой рубль обладают характеристиками, позволяющими считать их как и безналичные денежные средства правом требования [4, с.93].

Цифровой рубль представляет собой третью форму национальной валюты наряду с наличными и безналичными денежными средствами. В отличие от безналичных средств, которые хранятся на банковских счетах коммерческих банков, цифровой рубль будет существовать на специальной платформе, оператором которой выступает Банк России. Доступ к данной платформе будет обеспечиваться через кредитные организации, выполняющие функции посредников между пользователями и центральным банком.

Основные принципы функционирования цифрового рубля закреплены в концепции цифрового рубля, разработанной Банком России. Согласно данной концепции, цифровой рубль должен обеспечивать высокую скорость проведения платежей, снижение стоимости финансовых операций, а также высокий уровень надежности и безопасности расчетов. Предполагается, что использование цифрового рубля позволит повысить доступность финансовых услуг и расширить возможности проведения расчетов между участниками экономических отношений.

Значительное внимание уделяется формированию нормативно-правовой базы, регулирующей обращение цифрового рубля. В частности, в 2023 году были внесены изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации, которые закрепили правовые основы использования цифровой формы национальной валюты. Данные изменения позволили определить цифровой рубль как один из объектов гражданских прав и установить особенности его применения в финансовых расчетах [3].

По мнению Кузьминой М.В и Сумкина Ю.Г: введение цифрового рубля в Российской Федерации представляет собой комплексный процесс, затрагивающий как правовые, так и технологические аспекты функционирования финансовой системы. Его реализация требует совершенствования действующего законодательства, включая нормы о персональных данных, цифровых финансовых активах и банковской деятельности. Ключевыми условиями эффективного внедрения цифрового рубля выступают обеспечение высокого уровня информационной безопасности, защита персональных данных, а также создание механизмов мониторинга и контроля финансовых операций (включая процедуры идентификации пользователей). При этом использование зарубежного опыта подтверждает необходимость активного участия государства в регулировании цифровых платежных инструментов. В целом цифровой рубль обладает потенциалом повышения прозрачности и эффективности финансовых процессов, однако его внедрение сопряжено с рисками, требующими комплексного нормативного и организационного регулирования [7].

Внедрение цифрового рубля может оказать существенное влияние на предпринимательскую деятельность, поскольку данная форма денежных средств предполагает изменение механизмов осуществления расчетов между участниками экономических отношений. Использование цифровой валюты центрального банка способно повысить эффективность платежной системы и создать дополнительные возможности для развития предпринимательства.

Так по мнению , Губарькова С.В основными преимуществами цифрового рубля будут:

1. Повышение прозрачности расчетов, что будет способствовать уменьшению рисков, снижению расходов финансовой индустрии, направленных на противодействие противозаконных действий.

2. Получение больших массивов данных об экономических субъектах и осуществляемых ими платежах, на основе которых возможно проведение анализа

3. Повышение защиты информации об электронных данных пользователей. Данные об операциях с цифровым рублем будут содержать намного меньше личной информации (назначение платежа, личная информация

о получателе), нежели существующие платежные системы. Это позволит снизить риски, связанные с использованием личной информации о предпочтениях потребителей, разглашением конфиденциальной информации, как следствие, возможно снижение кибератак. Однако, данные о транзакциях будут доступны Банку России и финансовым посредникам, осуществляющим функции ПОД/ФТ/ФРОМУ в интересах общества.

4. Обеспечение высокой скорости транзакций.

5. Повышение безопасности хранения личных средств на электронных кошельках.

6. Возможность осуществления операций в режиме офлайн.

7. Единая система денежного обращения, объединяющая три формы российского рубля - наличную, безналичную и цифровую, - будет в полной мере удовлетворять современные потребности экономики и открывать новые возможности для ускоренного внедрения инноваций в мир.

8. Повышение уровня цифровизации экономики и предпринимательской деятельности [5].

Таким образом одним из ключевых преимуществ цифрового рубля для субъектов предпринимательской деятельности является снижение транзакционных издержек. Предполагается, что операции с использованием цифрового рубля будут осуществляться с минимальными комиссиями либо без них, что позволит сократить расходы бизнеса на проведение финансовых

операций. Особенно актуальным это может стать для малого и среднего предпринимательства, для которого снижение операционных затрат является важным фактором повышения конкурентоспособности.

Другим значимым аспектом является повышение скорости и удобства осуществления расчетов. Платежи в цифровых рублях могут проводиться практически мгновенно, независимо от времени суток и территориального расположения участников сделки. Это способствует повышению эффективности хозяйственной деятельности и ускорению финансового оборота предприятий.

Важным преимуществом цифрового рубля также является повышение прозрачности финансовых операций. Поскольку все транзакции будут фиксироваться на платформе Банка России, это позволит обеспечить более высокий уровень контроля за движением денежных средств. С одной стороны, это способствует снижению уровня теневой экономики и повышению налоговой дисциплины, а с другой — требует от предпринимателей более строгого соблюдения финансовой отчетности и законодательства.

Кроме того, цифровой рубль может создать условия для внедрения новых финансовых технологий, включая использование программируемых платежей и элементов смарт-контрактов. Такие механизмы позволяют автоматизировать выполнение финансовых обязательств при наступлении определенных условий, что может значительно упростить процессы расчетов между контрагентами и снизить риски невыполнения договорных обязательств.

Вместе с тем внедрение цифрового рубля связано и с рядом потенциальных рисков для предпринимательской деятельности. К ним относятся технологические риски, связанные с возможными сбоями в функционировании цифровой платформы, а также риски кибербезопасности. Кроме того, предприятиям потребуется адаптация к новым условиям

финансовых расчетов, включая модернизацию программного обеспечения и изменение внутренних финансовых процессов.

Использованные источники:

1. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ // Российская газета, № 139, 30.06.2011.

2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. -№ 28.- Ст.2790.

3. Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2019- № 12.- Ст.1224.

4. Белова О.А., Эльвира О.О. Правовая природа цифрового рубля // Legal Concept. 2023/ Т.22, № 4. С. 90-95.

5. Губарьков Сергей Викторович, Кармак Алевтина Алевтиновна, Прискока Ольга Михайловна «Введение цифрового рубля как фактора цифровизации и инноватизации предпринимательской деятельности в России» // Вопросы развития современной науки и техники. 2021. №3. С. 41-51.

6. Турбанов А.В. Цифровой рубль как новая форма денег // Актуальные проблемы российского права. 2022. Т. 17, № 5. С. 73—90

7. Кузьмина М.В., Сумкин Ю.Г правовое регулирование цифрового рубля в российской федерации. Сборник статей по материалам LXX-LXXI международной научно-практической конференции. Вопросы управления и экономики :современное состояние актуальных проблем. Москва. 2023. Ст. 11-15.