

## Цифровой рубль как третья форма денег: преимущества правоприменения

Научный руководитель – Бубнова Ольга Юрьевна

*Будунов Магомед Алигаджиевич*

*Студент (бакалавр)*

Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА),  
Институт правового консалтинга, Москва, Россия

*E-mail: m4801395@mail.ru*

2020 год стал реформатором в плане цифровизации: переход на онлайн обучение, работа через интернет на дому. Резкий переход в онлайн режим, вызванный Covid-19, показал, что сферу цифровизации необходимо модернизировать и, что не мало важно, контролировать. В октябре 2020 года Центральный Банк России заявил о рассмотрении проекта цифрового рубля. Сейчас, этот вопрос активно прорабатывается, как результат 29 декабря 2022 года в Госдуму внесен проект цифрового рубля.

Цифровые рубли представляют собой уникальные цифровые коды или так называемые токены, находящиеся в цифровых кошельках клиентов на платформе цифрового рубля [2]. Данная валюта не будет заменой наличных или безналичных денег, а станет третьей формой денежных средств, которая будет эмитироваться Банком, что в свою очередь отличает его от безналичного расчета, к которым мы привыкли. То есть, если наличные денежные средства — это надежность, но затрудненная для оборота форма денег, а безналичная оплата - это быстрый и удобный способ денежного оборота, но в тоже время сопутствующий с рисками мошенничества и отсутствием контроля со стороны банка, то цифровой рубль включает в себя и защищённость от банка России и сохраняет удобный и быстрый расчет. Идея введения цифровых платежных средств, эмитируемых государством с использованием современных цифровых платформ, не является новой. На различных стадиях разработки подобные проекты существуют в целом ряде стран (Китай, Швеция, Южная Корея, Канада, Норвегия, Дания, США).

В Концепции цифрового рубля предоставленным банком России, по итогам общественного обсуждения выбрана «двухуровневая розничная модель цифрового рубля» (модель D), которая включает в себя следующее:

- эмитентом цифрового рубля будет является Банк России, цифровой рубль является обязательством Банка России;

- зачисление цифрового рубля осуществляется в результате списания безналичных средств в соотношении 1:1, то есть, мы видим, что комиссия за переводы не будет взиматься;

- Банк России открывает кошельки финансовым организациям и Федеральному казначейству, а финансовые организации в свою очередь открывают кошельки клиентам на платформе цифрового рубля, что является логичным решением для оперативного перехода к использованию цифрового рубля;

- клиенту открывается только один кошелек в цифровых рублях, который размещается на платформе цифрового рубля и не отражается на балансе финансовых организаций, открывших кошелек, так же важно отметить, что на цифровые рубли не будут начисляться процентный доход на остаток;

- при банкротстве финансовых организаций средства на кошельке доступны клиенту через любую финансовую организацию, где он обслуживается.

Председатель Центрального банка Эльвира Набиуллина на заседании совета директоров банка России заявила, что с 1 апреля 2023 года начать тестирование цифрового рубля в операциях с реальными клиентами, в ограниченных объемах [1].

Расходы на производство наличных денежных средств составляют миллионы евро ежегодно. Так, за 2022 год Россия в общей сложности выпустила 16,2 трлн рублей. Сумма, впечатляющая по всем параметрам. В эти расходы, по данным газеты «Известия», входят: регулярная закупка с Швейцарии краску, с Германии - специальные добавки, металлизированную нить из Италии [4]. Это без учета амортизации печатного оборудования, без модернизации степени защиты от подделок и много другое. Эти расходы можно уменьшить, благодаря внедрению цифрового рубля.

Стоит отметить, что внедрение цифрового рубля поначалу принесут убытки банкам в размере около 50 млрд руб. в год. Аналитики компании «Яков и партнеры» связывают вероятные убытки со снижением доходов от комиссии за межбанковские переводы и ростом затрат на привлечение пассивов, так как отсутствует комиссия за расчеты и оплаты с цифровым рублем. Однако, это экономия для граждан и непосредственно плюс. Но тут, также стоит отметить, что по остаткам цифрового рубля не начисляются проценты и потребители могут остаться без кэшбека и других бонусов, начисляемых за покупки. Также не идет речи о возможности предоставления кредита.

Благодаря развитию цифровизации в России и опытом зарубежных стран, можно сказать, что за цифровым рублем есть будущее. Так, на круглом столе «Новая форма денег» 13 января 2023 года обсуждался вопрос о получении социальных выплат в цифровых рублях, что однозначно показывает перспективу цифрового рубля и то, что государство в серьез направлено на переход к цифровизации. Директор департамента Минфина Иван Чебесков заявил, что, это пока только идея, потому что сначала цифровой рубль должен заработать и, что это вопрос не одного года, а скорее трех или пяти лет [3].

Однако, кроме положительных моментов есть и много вопросов, на которых пока нет ответа. Одни из острых вопросов это, если нет света или связи, то что происходит с деньгами, как узнать дошли ли средства на карту получателя; можно ли отменить операцию если перевели не тому лицу; можно ли переводить средства лицам в другие страны; будут ли замораживать счета и как.

Стоит отметить, что за идеей цифровой валюты государство намерена контролировать движение денежных средств, включая порядок осуществления контроля за отмытием доходов, финансированием терроризма и распространения оружия массового уничтожения; порядком открытия и проведением платежей и расчетов по кошелькам клиентов.

Исходя из вышесказанного, можно отметить, что вопрос о цифровом рубле является актуальным, так как это серьезный шаг, который коснется всех лиц. На данный момент известно, что 13 банков прошли все тесты: и технические, и операционные. Регулятор рассчитывает, что они 1 апреля 2023 года выйдут в пилотный проект с клиентами, которых выбрали сами. Также, глава Минфина РФ Антон Силуанов убеждает, что цифровой рубль будет абсолютно надежным, так как эмитентом выступит Центробанк. Если будут урегулированы пробелы и цифровой рубль не подвергнется мошенническим и коррупционным схемам, то это непременно шаг к успешной цифровизации.

### Источники и литература

- 1) Информационное агентство Интерфакс. 2022. <https://www.interfax.ru/business/862558>
- 2) Концепция цифрового рубля (подготовлена Банком России) от 08.04.2021 <https://www.rbc.ru/finances/08/04/2021/606dd6c49a7947c8d84009ed>
- 3) Федеральный АИФ. 2023. [https://aif.ru/money/economy/v\\_minfine\\_rasskazali\\_kogda\\_rossiyane\\_poluchat\\_socvyplaty\\_cifrovymi\\_rublyami](https://aif.ru/money/economy/v_minfine_rasskazali_kogda_rossiyane_poluchat_socvyplaty_cifrovymi_rublyami)
- 4) Чапаев Набигуллах Мухтарович (2022). Цифровой рубль как основа цифровой экономики России. Журнал прикладных исследований, 6 (6), 544-547.