

Интеграция цифрового рубля в механизм интернет-банкинга

Научный руководитель – Морозов Андрей Витальевич

Новиков Фёдор Викторович

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра информационной безопасности и компьютерного права, Москва, Россия

E-mail: novikov07111@gmail.com

Внедрение цифрового рубля через системы интернет-банкинга российских банков открывает широкие перспективы как для клиентов, так и для самих кредитных организаций. Цифровой рубль — это цифровая валюта, электронный аналог наличных и денег на счете в банке. Технически он представляет собой уникальный цифровой код, который хранится в электронном кошельке на специальной платформе Центрального банка.

От безналичных денег на карте цифровые рубли отличаются тем, что они хранятся на счетах в коммерческих банках. На безналичные могут начислить проценты на остаток и кешбэк, на цифровой рубль — нет. Однако у цифрового рубля есть свой плюс — рассчитаться им можно офлайн без наличия доступа к интернету. Для безналичного расчета необходимы подключенные к Сети POS-терминалы.

Согласно планам Центробанка, клиенты смогут открывать электронные кошельки в цифровых рублях и осуществлять различные операции с их использованием, включая переводы и оплату товаров и услуг. Цифровые кошельки будут напрямую интегрированы в мобильные приложения банков, что позволит клиентам управлять средствами в цифровых рублях в привычной среде интернет-банка.

Основными преимуществами использования цифрового рубля для клиентов являются:

1. Отсутствие комиссий за проведение операций
2. Независимость от условий и ограничений со стороны банков
3. Возможность свободно распоряжаться всей суммой в цифровом кошельке
4. Конфиденциальность.

Для недопущения значимого оттока средств из коммерческих банков будет введен лимит на ежемесячный перевод денежных средств из банковского счета в цифровой кошелек в размере 300 тысяч рублей.

К основным операциям, доступные клиентам можно отнести:

1. Открытие цифрового кошелька
2. Перевод средств из банковского счета в цифровой кошелек (лимит 300 тыс. рублей в месяц)
3. Перевод цифровых рублей другим клиентам
4. Оплата покупок в интернет-магазинах и офлайн-точках
5. Обмен цифрового рубля на наличные деньги и безналичные средства

Дополнительно можно отметить следующие аспекты интеграции цифрового рубля в системы интернет-банкинга:

1. Возможности для банков по созданию финансовых сервисов на базе смарт-контрактов с использованием цифрового рубля. Это автоматизированные платежи по заранее заданным параметрам - например, регулярная оплата коммунальных услуг.
2. Перспективы трансграничных переводов при интеграции российской платформы цифрового рубля с аналогичными платформами дружественных стран. Это альтернатива международным платежным системам вроде SWIFT.

3. Возможное расширение функционала цифрового кошелька в перспективе - офлайн-платежи, прием заработной платы, начисление процентов на остаток. Это увеличит привлекательность цифрового рубля для граждан.
 4. Потенциал для создания единой цифровой валюты в рамках интеграционных объединений (например, БРИКС). Это значительно упростит трансграничные расчеты между странами-участницами.
 5. Вопросы обеспечения кибербезопасности при операциях с цифровым рублем через интернет-банкинг. Необходимы дополнительные меры защиты в цифровой среде.
- Интеграция цифрового рубля стимулирует банки активнее конкурировать на рынке, создавать дополнительные сервисы на базе нового платежного инструмента, повышать ставки по депозитам и внедрять современные финансовые продукты.
- Таким образом, по замыслу регулятора, внедрение цифровой национальной валюты должно расширить выбор платежных инструментов для граждан и бизнеса, при этом, не нанося ущерба коммерческим банкам. Это открывает хорошие перспективы для всех участников финансового рынка и его дальнейшего развития.

Источники и литература

- 1) Цифровой рубль: что это такое – Тинькофф Журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://journal.tinkoff.ru/guide/digital-currency/#:~:text=Цифровой%20рубль%20—%20это%20цифровая%20валюта,на%20специальной%20платформе%20ЦентрЦентрал%20>
- 2) Цифровой рубль простыми словами: зачем он нужен и как им пользоваться. Владимир Путин подписал закон о внедрении цифрового рубля – РБК Life [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/life/news/64be6dd69a79470d68af0e74>
- 3) Интеграция цифровых валют реально может заменить SWIFT – Банк России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=16893>