

УДК 336.7

Ахмедова Селджан Мубариз кызы

студент бакалавриата
Российская академия народного хозяйства и
государственной службы при Президенте РФ
Северо-Западный институт управления
Санкт-Петербург, Россия
seljan2002@mail.ru

Seldzhan M. Ahmedova

Bachelor
Russian academy of national economy and
public service under the President
of the Russian Federation
Northwestern Institute of Management
St. Petersburg, Russia

ПРЕИМУЩЕСТВА И НЕДОСТАТКИ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

THE ADVANTAGES AND DISADVANTAGES OF THE DIGITAL RUBLE

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы преимущества внедрения цифрового рубля для отдельных граждан, бизнеса и финансовой системы в целом, а также для государства – с одной стороны, и недостатки для тех же категорий – с другой. Проводится анализ мотивов перехода к использованию цифрового рубля и его перспектив. Результатом исследования является всесторонний обзор внедрения новой формы денег.

Ключевые слова:

цифровой рубль, криптовалюта, Центральный банк, деньги, цифровизация, эмиссия

Abstract

The article discusses the advantages of implementing the digital ruble for individual citizens, businesses, and the financial system as a whole, as well as for the state on one hand, and the drawbacks for the same categories on the other. An analysis of the motivations for transitioning to the digital ruble and its prospects is conducted. The result of the research is a comprehensive overview of the implementation of this new form of currency.

Keywords:

digital ruble, cryptocurrency, Central Bank, money, digitization, emission

Изначально имущественные отношения базировались на бартерных операциях, где товар обменивался на товар. Позже возникли первые формы наличного расчета в виде монет и банкнот. Развитие информационных технологий привело к трансформации всех сфер деятельности, включая обращение с денежными средствами. В связи с этим государство стремится сделать процесс организации денежных операций более экономичным и удобным. В последние годы отмечается уменьшение использования наличных денежных средств, ввиду возросшей популярности онлайн-транзакций. В России криптовалюта не может использоваться для оплаты товаров и услуг в соответствии с законодательством, однако в некоторых странах она имеет статус легального средства расчета. В связи с этим возникли дискуссии о внедрении новой легальной формы рубля, которая была бы конкурентоспособной по отношению к криптовалюте. Развитие финансовых технологий является одним из приоритетных направлений государственной политики. В 2021 году Центральный банк России представил доклад о концепции цифрового рубля, который вызвал широкое обсуждение не только среди граждан, но и в

Государственной Думе. Как указано в докладе, необходимость внедрения цифрового рубля обусловлена развитием цифровых технологий, позволяющих сократить затраты и увеличить скорость проведения финансовых операций, а также мировым трендом в разработке национальных цифровых валют [3]. На рассмотрение в Государственную Думу были вынесены соответствующие законопроекты, и 1 августа 2023 года вступили в силу соответствующие федеральные законы, создавшие правовую основу для регулирования цифрового рубля как новой формы национальной валюты.

Цифровой рубль представляет собой новую форму национальной валюты, параллельную наличным и безналичным средствам. Цифровые рубли будут храниться на специальных счетах в цифровых кошельках граждан и организаций, которые могут быть открыты на платформе Банка России. Операции с этими средствами будут осуществляться также на указанной платформе. Граждане смогут управлять своими цифровыми рублями через удобные дистанционные каналы, такие как мобильные приложения и интернет-банки [1].

Цифровой рубль призван стать дополнительным инструментом для безналичных платежей и переводов, независимым от комиссий и лимитов, установленных банками. Граждане смогут свободно расплачиваться и переводить цифровые рубли в пределах своих счетов без дополнительных ограничений. Операции для граждан будут бесплатными, а для предприятий комиссии будут минимальными. 1 цифровой рубль будет эквивалентен одному наличному или безналичному рублю [1].

Цифровые рубли, аналогично существующим в настоящее время наличным и безналичным деньгам, будут эмитироваться Банком России [1]. Процесс выпуска цифровых рублей будет осуществляться на платформе, предоставленной Банком России. Индивидуальный пользователь будет иметь возможность использовать цифровые рубли по своему усмотрению и по своему желанию наряду с наличными и безналичными средствами.

Граждане сохраняют право на самостоятельный выбор формы рубля для использования, будь то наличные, безналичные или цифровые. Ответственность за выбор полностью лежит на личности. В случае получения цифровых рублей индивидуальный пользователь имеет возможность мгновенно осуществить их перевод на свой банковский счет и, по желанию, обратно конвертировать в наличные денежные средства через банкомат или кассу банка [1].

Цифровой рубль и криптовалюта представляют собой существенно отличающиеся концепции. Криптовалюта не имеет централизованного эмитента и отсутствует единый центр, ответственный за обязательства по ней. В отличие от этого цифровой рубль представляет собой национальное денежное средство и форму национальной валюты, выпуск которого осуществляется Банком России.

Совет директоров Банка России установил тарифы для операций с цифровыми рублями. Платежи и переводы цифровых рублей для граждан будут осуществляться без взимания комиссий, что способствует повышению доступности операций с национальной цифровой валютой. Для бизнеса, принимающего оплату товаров и услуг цифровыми рублями, установлен тариф в размере 0,3%, для компаний, предоставляющих жилищно-коммунальные услуги, тариф составит 0,2%, но не более 10 рублей. Комиссия за переводы между юридическими лицами будет составлять 15 рублей за операцию. Эти тарифы вступят в силу с 1 января 2025 года [3].

Цифровой рубль, как виртуализированное платежное средство, обладает способностью проводить точные аналитические процедуры и осуществлять мониторинг финансового и экономического состояния государства. Это обеспечивается возможностью сбора и анализа больших объемов данных. В отличие от существующих финансовых структур и ведомств, которые не имеют достаточно полной информации о финансовой активности экономических субъектов, цифровой рубль представляет собой цифровой маркер, который может быть отслежен на всех этапах платежей. Эта информация может быть использована различными специалистами, включая экономистов, финансистов, аналитиков, социологов и демографов, а также может быть ценным инструментом для правоохранительных органов. Введение цифрового рубля также имеет потенциал пресечения нелегальных платежей, легализации преступных доходов и финансирования противоправной деятельности, включая терроризм. Предложение Центрального банка Российской Федерации об эмиссии цифрового рубля в форме учетных записей на расчетных счетах может способствовать частичной деанонимизации платежей и повысить их прозрачность. Это делает цифровой рубль более перспективным и безопасным платежным средством по сравнению с криптовалютой.

Завершая анализ основных выгод от внедрения цифрового рубля для государства, стоит отметить, что это будет эффективным средством борьбы с фальшивомонетничеством. Одной из причин распространения фальшивых денег

является высокая доля наличных средств в обороте, которые сложно контролировать и проверять, что обеспечивает возможность для многих лиц и преступных групп безнаказанно заниматься подделкой денег.

Внедрение цифровой валюты в России приведет к сокращению использования наличных денег, что позволит Центральному банку быстрее и эффективнее выводить поддельные деньги из обращения. Уменьшение потребности населения в наличных деньгах приведет к уменьшению их выпуска, что позволит проводить модернизацию и улучшение защиты банкнот. Эти меры также сделают поддельные деньги более заметными и сложными в подделке, что сделает фальшивомонетничество менее прибыльным.

Цифровой рубль предложен Центральным банком Российской Федерации в ответ на увеличивающееся недовольство граждан, вызванное комиссиями, взимаемыми банками за безналичные расчеты, которые составляют более 80 процентов всех платежей в стране. Этот цифровой вариант рубля обладает рядом преимуществ, включая моментальность и отсутствие комиссий при проведении операций, а также возможность использования даже без доступа в Интернет. Таким образом, создание цифрового рубля стимулирует развитие цифровой экономики, способствует поддержанию конкуренции в финансовой сфере и обеспечивает быстрые и безопасные финансовые операции для граждан.

Изучим основные недостатки цифрового рубля. Существует разногласие среди исследователей относительно устранения посредников в платежных транзакциях, таких как частные банки. Большинство экспертов признают это свойство как потенциальный риск, поскольку это может привести к оттоку денежных средств клиентов и снижению ресурсов банков. Основным источником дохода для банков является использование средств на счетах клиентов. С точки зрения обеспечения конституционных прав и гарантий, а также с этической и гуманной точек зрения, внедрение цифрового рубля вызывает сомнения. Некоторые гражданские группы, такие как люди, находящиеся за чертой бедности, инвалиды и пожилые люди, могут столкнуться с трудностями при использовании цифрового рубля из-за ограниченного доступа к смартфонам и интернету [7]. Некоторые обязательные платежи, такие как штрафы и налоговые выплаты, также могут оказаться проблемными для выполнения без электронных кошельков. В таких случаях цифровой рубль не может полностью заменить национальную валюту.

Цифровой рубль, как и другие аспекты виртуального пространства, подвержен угрозам кибератак. С переходом различных секторов социально-экономической системы к цифровому формату уровень мошенничества возрастает. В России наблюдается участие в инцидентах, таких как взлом цифровой подписи, использование социальной инженерии для обмана граждан и фишинговые атаки. Цифровой рубль также подвержен этим угрозам. Кибератаки могут быть направлены на сетевую инфраструктуру, используемую для транзакций и хранения данных, что может привести к сбоям, задержкам и утечкам конфиденциальной информации.

Таким образом, внедрение цифрового рубля предполагает значительные выгоды для граждан и страны в целом, способствуя развитию цифровой инфраструктуры и препятствуя монополизации рынка финансовыми участниками. Однако, это также влечет за собой потерю анонимности для граждан и поднимает вопросы о безопасности системы. Оставленный цифровой след может быть использован для киберпреступлений, даже если пользователи невинны. Вопрос о надежности цифровой системы остается открытым, поскольку в настоящее время нельзя гарантировать абсолютную безопасность любой системы.

Список использованных источников

1. Цифровой рубль: что это такое и как им пользоваться – [Электронный доступ] – Центральный банк РФ. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/faq/dr/> (дата обращения: 09.04.2024).
2. Цифровой рубль // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 11.04.2024).
3. Концепция цифрового рубля // Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf (дата обращения: 09.04.2024).
4. «ЦБ будет эмитировать цифровые рубли самостоятельно» // Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=8327> (дата обращения: 09.04.2024).

5. Кудревич, В.В. Современная форма российской валюты – цифровой рубль / В.В. Кудревич, Д.А. Тарасов // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. – 2021. – № 7. – С. 130.