

© **Арина Александровна Гермизина**
студентка факультета права,
Владимирский филиал РАНХиГС,
г. Владимир
e-mail: arinagermizina@mail.ru

Germizina Arina A.
Student of Law Faculty,
Vladimir branch of RANEPA,
Vladimir

© **Дмитрий Владимирович Мелёхин**
студент факультета права,
Владимирский филиал РАНХиГС,
г. Владимир
e-mail: melekhin_228@mail.ru

Melekhin Dmitry V.
Student of Law Faculty,
Vladimir branch of RANEPA,
Vladimir

© **Татьяна Евгеньевна Колосова**
старший преподаватель кафедры
гражданско-правовых дисциплин,
Владимирский филиал РАНХиГС,
г. Владимир
e-mail: tat1892@yandex.ru

Kolosova Tatiana E.
senior lecturer of the Department of
Civil Law Disciplines,
Vladimir branch of RANEPA,
Vladimir

ПРИЧИНЫ ПРОЯВЛЕНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ДАННОГО ПРАВОВОГО ИНСТИТУТА В РОССИИ

**The reasons for the manifestation of the digital ruble and the prospects for
development of this legal institution in Russia**

***Аннотация.** В последнее время вопросы внедрения цифровых валют являются наиболее обсуждаемыми среди экономистов всего мира. Цифровой рубль представляет собой цифровую версию валюты, выпущенную центральным банком (CBDC – Central bank digital currency), и по своим ключевым характеристикам не отличается от наличных и безналичных средств. Статья посвящена рассмотрению актуальной проблематики проявления цифрового рубля и перспективы его развития в России.*

***Abstract.** Recently, the issues of the introduction of digital currencies have been the most discussed among economists from all over the world. The digital ruble is a digital version of the currency issued by the Central Bank (CBDC–Central bank digital currency), and in its key characteristics does not differ from cash and non-cash funds. The article is devoted to the consideration of the actual problems of the manifestation of the digital ruble and the prospects for its development in Russia.*

***Ключевые слова:** цифровой рубль, национальная валюта, цифровая валюта, электронные деньги, криптовалюта.*

***Keywords:** digital ruble, national currency, digital currency, electronic money, cryptocurrency.*

Цифровой рубль представляет собой вариант национальной валюты, выпущенной в цифровом виде Центральным банком России, сочетающий характеристики как наличных, так и безналичных денежных средств и обладающий функциями меры стоимости, платёжного средства и накопления. Цифровой рубль можно сравнить с безналичными деньгами на банковском счету, однако с технической стороны он представляет собой особый цифровой код, который сохраняется в электронном кошельке, управляемом системами Центрального банка.

Таким образом, каждая единица цифрового рубля обладает уникальностью в отличие от безличных безналичных средств, которые учитываются как общая сумма на счетах их владельцев.

Цель создания цифрового рубля - обеспечить альтернативный метод для проведения платежей и переводов денежных средств, который не будет подвержен банковским ограничениям, таким как комиссии и лимиты [4].

Банк России нацелен на то, чтобы система денежного обращения соответствовала меняющимся потребностям граждан и бизнеса, способствовала внедрению инноваций, как на финансовом рынке, так и в экономике в целом [3].

В России цифровой рубль как цифровая валюта Центрального банка законодательно урегулирован. Пункт 3 статьи 1 Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ (ред. от 11.03.2024) «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» устанавливает, что цифровой валютой признается совокупность электронных данных. Как тождественные этой совокупности законодателем приводятся в скобках еще два синонима для определения цифровой валюты: цифровой код; цифровое обозначение. Такие электронные данные (цифровые коды, обозначения) фиксируются и существуют в особой информационной системе [2].

В данном ФЗ определены две законодательно разрешенные формы применения таких электронных данных, как цифровые коды и обозначения. Они могут выступать в роли средства оплаты, предлагаемого или принимаемого без предложения (например, в обмен на выполнение математических расчетов); также их можно использовать в инвестиционных целях. Законодатель недвусмысленно установил, что такое средство платежа не является государственными деньгами ни России, ни денежной единицей иностранного государства, ни международной денежной или расчетной единицей.

Применение цифровых валют как электронного средства для расчетов и обмена, а также в качестве средства для инвестирования и объекта вложений позволяет отнести их к категории различного рода собственности в рамках статьи 128 Гражданского кодекса РФ, касающейся объектов гражданских прав [1].

Указать единственную причину для введения цифрового рубля непросто, поскольку существуют как минимум три основные категории причин: экономические, политические и социальные. С экономической точки зрения внедрение цифрового рубля может привести к уменьшению объема наличных

средств в обороте и способствовать более эффективному переходу к использованию безналичных платежей.

С точки зрения политики внедрение цифровой валюты, такой как цифровой рубль, может помочь уменьшить зависимость от международных платежных систем и улучшить мониторинг платежных операций, включая возможность отслеживания и даже предустановленных выплат, например, в рамках социальных программ. Социальные аспекты предполагают, что цифровой рубль может выступать как передовой способ оплаты, стимулирующий разработку новых финансовых продуктов. Кроме того, благодаря повышенной прозрачности финансовых потоков цифровая валюта может способствовать более эффективной борьбе с теневой экономикой [5].

Цифровой рубль также построен на базе технологии «блокчейн» и существует лишь в виде виртуального актива. Тем не менее в отличие от криптовалют цифровой рубль:

1) выпускается Центробанком РФ. Как правило, криптовалюты не имеют единого ответственного центра и эмитируются компьютерными сетями, состоящими из обычных пользователей;

2) связан с конкретными физическими или юридическими лицами. В отличие от цифрового рубля криптовалюты подчиняются менее строгим правилам регулирования, а также обеспечивают высокую степень анонимности;

3) регулируется напрямую Банком России. Центробанк будет иметь полный контроль над выпуском и обращением цифровой валюты, а также берет на себя обязательства по обеспечению безопасности расчётов.

В то же время повседневные операции с применением безналичных средств и цифровых валют рубля почти не различаются между собой. Цифровые рубли подобно безналичным средствам размещаются на индивидуальном счете, открытие которого является добровольным. Следовательно, циркуляция цифровых рублей отличается от обращения наличной и безналичной валюты только по определенным характеристикам.

1. Поскольку цифровой рубль ориентирован на проведение платежей и переводов, а не на накопление средств, для клиентов будет невыгодно долгое время удерживать средства на своих электронных счетах, как минимум ввиду воздействия на них инфляции.

2. Архитектура платформы цифровых рублей позволяет гибко контролировать использование средств (благодаря прикреплению к определенным типам транзакций), а также автоматизировать его (при помощи смарт-контрактов).

3. Цифровые рубли в отличие от безналичных денег можно использовать офлайн.

Ожидается, что внедрение цифровой версии российского рубля может принести экономические выгоды до 328 миллиардов рублей в год. Специалисты отмечают, что в России существует подходящая основа для широкомасштабного запуска цифрового рубля, который уже был опробован в рамках тестовых проектов в тринадцати ведущих банках страны. Ожидается, что в 2024 году к этой системе примкнут еще семнадцать банковских учреждений, что позволит

России занять лидирующие позиции в мире в области развития финансовых систем. Аналитики подчеркивают, что розничная торговля извлечет особую выгоду от внедрения цифрового рубля за счет значительной экономии на комиссиях по эквайрингу.

Уменьшение размера комиссии за эквайринг до 0,3 % при использовании цифрового рубля может принести экономическую выгоду до 50-60 миллиардов рублей ежегодно. Ожидается, что объем транзакций с использованием цифрового рубля в розничной торговле может достичь примерно 4 триллионов рублей в год на протяжении третьего-пятого года после его введения. Кроме того, другие сектора бизнеса также смогут извлечь пользу из использования цифрового рубля, экономя на комиссиях за переводы и платежи между компаниями, поскольку переводы цифровыми рублями осуществляются мгновенно, а с 2025 года размер комиссии будет снижен [6].

Ожидается, что стоимость составит 15 рублей. Эксперты оценивают, что при участии цифрового рубля в 20-40 % всех бизнес-транзакций экономическая выгода за счет низких комиссий и быстрых переводов может достигать 5-22 миллиардов рублей. Более того, внедрение цифрового рубля предоставит предприятиям дополнительные инструменты для финансового управления. Его включение в систему Центрального банка России улучшит условия для выполнения таких операций, как кешпулинг, размещение краткосрочных или овернайт-депозитов, а также применение смарт-контрактов [6].

Исследователи подчеркивают, что одним из существенных преимуществ внедрения цифрового рубля является стимулирование развития международных платежей. В частности, появляется возможность для создания общей цифровой валюты для стран БРИКС, а также для реализации системы, позволяющей проводить обмены между различными национальными цифровыми валютами. Экономический выигрыш в данной области может достигать от 15 до 103 миллиардов рублей в год благодаря сокращению числа посредников и повышению скорости проведения транзакций.

В заключение можно сделать следующие выводы.

Итак, цифровой рубль представляет собой цифровую версию национальной валюты, которую в эксклюзивном порядке выпускает и поддерживает Центральный банк Российской Федерации. Эта валюта была разработана как дополнение к существующим денежным средствам.

Основными причинами для создания цифрового рубля стали стремление ускорить переход к электронным платежам, удобство в использовании, создание альтернативы криптовалютам, которые не имеют централизованного выпуска, цель сократить зависимость от международных платежных систем, уменьшение объема теневой экономики и повышение прозрачности расходования государственных средств.

Согласно мнению специалистов, для того чтобы полностью реализовать экономический потенциал, требуется выполнить обширный объем работы: необходимо создать и усовершенствовать пути взаимодействия с клиентами, а также осуществить изменения в области государственной политики. Помимо этого важно организовать обширную информационную акцию для

предпринимателей, учитывая, что, по данным опросов, приблизительно 65 % компаний в России на данный момент не осознают выгод от внедрения цифрового рубля.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ: ред. от 11.03.2024 // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1994. – № 32, ст. 3301.
2. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 31 июля 2020 № 259-ФЗ ред. от 11.03.2024 // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2020. – № 31, ч. I, ст. 5018.
3. Василевская Л. Ю. Цифровой рубль: взгляд цивилиста на проблему // LexRussica. – 2023. – № 1. – С. 9-19.
4. Все о цифровом рубле. Вопросы и ответы. URL: <https://www.rbc.ru/finances/26/07/2023/64bfc7e99a794772b7295101> (дата обращения: 20.04.2024).
5. Гончаров А. И., Садков А. Н., Садков В. А., Давудов Д. А. Цифровая валюта в современной России: юридическое содержание и место в обороте // Право. Журнал Высшей школы экономики. – 2023. – Том 16. – № 3. – С. 128-153.
6. Эксперты рассказали о перспективах введения цифрового рубля. URL: <https://iz.ru/1649394/2024-02-14/eksperty-rasskazali-o-perspektivakh-vvedeniia-tcifrovogo-rublia> (дата обращения: 17.04.2024).