

Сикаев Тимур Аланович

студент

Шумский Эльдар Олегович

студент

Научный руководитель

Печерица Елена Васильевна

канд. социол. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный

экономический университет»

г. Санкт-Петербург

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ КАК СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

Аннотация: в статье рассмотрены перспективы введения электронного рубля как цифровой формы денег. Авторами определены основополагающие характеристики цифровой валюты, выявлены и рассмотрены угрозы внедрения цифрового рубля.

Ключевые слова: цифровая валюта центрального банка, цифровой рубль, криптовалюта, цифровизация, деньги, денежно-кредитная система.

Реалии современного мира стремительно движутся в направлении цифровизации всех сфер жизни общества, в частности, это касается внедрения цифровых технологий в экономические отношения субъектов государства, в том числе и цифровых валют, применение которых должно способствовать повышению удобства, прозрачности, безопасности, эффективности хозяйственной деятельности организаций, а значит и улучшению их экономической безопасности. Таким образом, целью работы является определение сущностных основ цифровой валюты центрального банка и выявление перспектив и угроз ее внедрения.

Н.В. Городнова, Д.А. Кочергин и М.Д. Шапсугова в своих статьях рассматривали цифровую валюту и ее разработку по большей части с точки зрения мировой устремленности цифровизации экономики [1–3]. Однако постоянно меняющаяся политическая и экономическая обстановка в мире диктует странам, а в частности, России необходимость реализации данной денежной единицы в ближайшие сроки, прежде всего, как меру протекционизма. Кроме того, на данный момент многими странами уже были реализованы цифровые валюты, что позволяет проанализировать международный опыт и сделать соответствующие выводы о целесообразности внедрения цифрового рубля.

Тенденция цифровизации наиболее активно проявляется в сфере платежей и расчётов между организациями и частными лицами. Так, пик развития цифровых технологий и новых средств пришелся во время пандемии COVID-19. Особую популярность в мире приобрели криптовалюты, которые позволяют людей рассчитываться за те или иные товары и услуги, в связи с конфиденциальностью, удобностью данных активов и отсутствием как такого правового регулирования, что позволяет их применять в теневой экономике. Приобретение цифровых активов связано со следующими целями:

- транзакционные платежи за услуги и товары
- инвестиции и спекуляции;
- уход от требований в области ПОД/ФТ.

В России на 2022 год объём операций, связанных с криптоактивами, по приблизительным оценкам Центробанка может составлять более 350 млрд рублей [7]. Кроме того, число судебных разбирательств увеличилось в 2021 году по сравнению с 2020 годом в 1,5 раза и составило порядка 1600 дел, большую часть которых составили уголовные дела [5].

Все это обуславливает тренд создания и развития государствами своей цифровой валюты, что получило своё широкое распространение по всему миру. Так, на 2022 год более 100 стран были заинтересованы и начали создание данного вида денег, крупнейшими из которых являются: Китай, США, Индия и Россия [6].

Наиболее успешным опытом создания цифровой валюты является экспериментальное введение цифрового юаня Народным банком Китая в 2021 году. Оно показало, что данная валюта получила широкое распространение на внутреннем рынке. Так на начало 2022 года количество пользователей цифровых кошельков составило порядка 260 миллионов, в то время как сумма всех сделок с цифровым юанем равнялась 87 млрд юаней, при этом было выведено 50 млрд долларов криптовалюты в 2020 году [8].

Полный запрет операций с криптовалютами также сподвигнул успешное развитие данного вида валюты и его широкое распространение во многих аспектах жизни граждан, например, оплата коммунальных платежей и медицинских услуг. Все это свидетельствует об успешности реализации цифрового юаня внутри Китая, что создает определенные перспективы для выхода данной валюты на мировой рынок, а значит и будет способствовать ещё большему укреплению позиций данной страны на международной арене [4].

Таким образом, высокий объём операций с криптовалютами в России, а также современные мировые тенденции сокращения обращения наличной и внедрения своей цифровой валюты другими странами создают риски и угрозы экономической безопасности государства в финансовой сфере, что обуславливают необходимость реализации цифрового рубля. Тем не менее, обсуждение вопроса создания данного вида валюты в России было начато еще в 2017 году, но имело по большей части теоретический характер.

Немаловажным аспектом является характер использования цифрового рубля, а именно будет ли он обращаться внутри страны или также распространится на международные платежи. Данный вопрос стоит наиболее остро в связи с блокировкой системы SWIFT для российских банков. Так, внедрение российской цифровой валюты потенциально могло бы позволить совершать трансграничные платежи более результативней, чем платежная система «МИР».

Эмиссией и регуляцией цифрового рубля будет заниматься непосредственно Центральный банк России. Данная валюта планируется как альтернатива наличным и безналичным деньгам, которая может использоваться как онлайн, так

и оффлайн, то есть по своей сути будет дополнительной формой российской национальной валюты, имеющей все функции денежной единицы и совмещающей основные преимущества двух вышеперечисленных способов платежа [1].

Коммерческие банки практически не будут вовлечены в процесс введения цифровой валюты. Движение денежных средств между участниками будет осуществляться без посредников в виде коммерческих банков. Следовательно, такое нововведение повлечет за собой отток средств коммерческих банков, и последующее ухудшение уровня их платежеспособности. В свою очередь снизятся темпы экономического роста всего региона. Основным же благоприятным воздействием использования цифровой валюты на экономику является снижение издержек при совершении транзакций, повышении удобства расчетов и придание прозрачности операциям между экономическими субъектами. Инновационный вид валюты имеет все шансы стать надежной формой хранения денежных ресурсов и более того снизит уровень коррупции и позволит отслеживать направление движения денежных потоков за счет повышения прозрачности транзакций в расчетах между государственными органами и различными предприятиями. Для широкого применения цифровой валюты необходимо создать возможность использования удаленной авторизации с помощью ЕСИА, СМЭВ и ЕБС. Но нельзя говорить о реализации проекта, не просчитав его риски. На сегодняшний день практически ни одно государство не урегулировало процесс работы цифровой валюты центрального банка, в связи с чем этот вопрос приобретает особое значение. В 2020 году FATF усовершенствовали рекомендации, касающиеся виртуальных активов, добавлением документа по стейблкойнам. В этом документе FATF дает определение ЦВЦБ как цифровой форме денег центрального банка, имеющей различия с балансами на классических расчетных счетах [9].

Электронные валюты – это новая денежная система, привязанная к фиату, следовательно они создают угрозу появления новых способов отмывания доходов, полученных незаконным путем. Их форма предполагает возможность теоретического наличия анонимных p2p операций. При этом такие операции будет слож-

нее отследить. Таким образом, перед центробанком встанет задача по минимизации данных рисков. Также решения потребуют вопросы технологического оснащения данной инновации. Неизбежно возникновение различных сбоев и уязвимостей в системе. Далее в таблице 1 для оценки эффективности внедрения цифрового рубля приведен SWOT-анализ.

Таблица 1

SWOT-анализ введения цифрового рубля

Сильные стороны	Слабые стороны
Усиление государственного регулирования Контроль за целевым расходованием средств Улучшение безопасности системы платежей Удобство использования Уменьшение издержек при осуществлении транзакций Создание альтернативы зарубежным платежным системам Концентрация преимуществ безналичных систем в единой форме	Увеличение нагрузки на Центральный банк Неравномерность развития инфраструктуры Потеря конкуренции среди действующих платежных систем Необходимость работы с возникающими рисками по ПОД/ФТ/ФРОМУ Необходимость повышения уровня финансовой грамотности населения Необходимость разработки устойчивой и непрерывной системы обеспечения обращения цифрового рубля
Возможности	Угрозы
Повышение доступности безналичных платежных систем Повышение скорости и понижение стоимости операций Совершенствование решений в области платежных систем Перспектива появления цифровых инновационных разработок в сфере финансовых рынков Удобство конвертации наличного рубля в цифровой вид и наоборот Конфиденциальность информации о пользователе Перспектива использования смарт-контрактов	Нарушение целостности традиционной банковской системы Геополитические риски Рост киберпреступности Риски для двухуровневой банковской системы Массовая конвертация денежных средств в цифровую валюту Угроза провала в обеспечении безопасности (кибербезопасности) Потеря ликвидности коммерческими банками

По результатам SWOT-анализа, были выявлены основные преимущества и недостатки внедрения цифровой валюты. Введение в обращение цифрового рубля в первую очередь поспособствует трансформации двухуровневой системы банков в одноуровневую, путем устранения посредничества банков при осуществлении платежных операций и массового перетока денежных средств из банков на цифровые счета.

Для минимизации рисков, связанных со снижением ликвидности коммерческих банков, планируется осуществление постепенного контролируемого процесса введения цифрового рубля. За это время банки смогут адаптироваться и откорректировать структуры своих балансов. Также планируется использовать лимитные механизмы и существующие инструменты денежно-кредитной политики для компенсации негативных последствий от снижения ликвидности банков. Такие механизмы могут потребовать разработки дифференцированного инструментария цифровых валют [2].

Также корректировок потребует законодательство в вопросах уточнения правового режима цифровой валюты как объекта прав. Так возникнет необходимость внесения изменений в ст. 128 ГК РФ в части закрепления цифрового рубля как цифрового объекта. В статье 140 ГК РФ потребуются внесение изменений в части дополнения абзаца 2 пункта 1 расчетами в цифровой форме. Также, потребуются изменения в положения ГК РФ о расчетах [3].

Подводя итоги, можно сказать, что цифровая валюта характеризуется прежде всего тем, что является некой альтернативой уже существующих форм денег, которая обладает свойствами как наличных, так и безналичных денежных средств. Зарубежный опыт использования цифровой валюты позволяет сделать вывод о наличии перспектив широкого распространения цифрового рубля в России. В качестве основных достоинств введения в оборот цифровой валюты следует выделить повышение доступности безналичных платежных систем и снижение транзакционных издержек. Кроме того, использование цифрового рубля позволит создать больше благоприятных условий для развития инновационных разработок в сфере финансовых рынков. В то же время неизбежно возникновение угроз в виде перехода к одноуровневой банковской системе и удара по финансовой устойчивости коммерческих банков.

Список литературы

1. Городнова Н.В. Цифровой рубль: анализ перспектив и последствий / Н.В. Городнова // Экономическая безопасность. – 2021. – №3. – С. 671–684.

2. Кочергин Д.А. Цифровые валюты центральных банков: опыт внедрения цифрового юаня и развитие концепции цифрового рубля / Д.А. Кочергин // Russian journal of economics and law. – 2022. – №1. – С. 51–78. DOI 10.21202/2782-2923.2022.1.51-78. EDN ВНОКОЗ

3. Шапсугова М.Д. Анализ модели цифрового рубля, предложенной в концепции цифрового рубля банка России / М.Д. Шапсугова // Право и цифровая экономика. – 2022. – №2 (16). – С. 5–9. DOI 10.17803/2618-8198.2022.16.2.005-009. EDN LRJWTY

4. Digitalization of Economics: Modern Financial Technologies and Their Influence on Economic Security / A. Kuchumov, E. Pecheritsa, A. Chaikovskaya, E. Maslova // ACM International Conference Proceeding Series: 4 (St. Petersburg, 18–19 марта 2021 года). – St. Petersburg, 2021. – P. 3490866. – DOI 10.1145/3487757.3490866. – EDN HGZXSБ

5. Криптовалюты и криптобиржи. Майнинг: судебная практика и ключевые аспекты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rtmtech.ru/research/research-cryptocurrency/> (дата обращения: 28.05.2023).

6. Развитие цифровых валют центральных банков на современном этапе. Мировой опыт и прогнозы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://plus-world.ru/journal/2022/plus-1-2022/razvitie-tsifrovyyh-valyut-tsentralnyh-bankov-na-sovremennom-etape-mirovoj-opyt-i-prognozy/> (дата обращения: 28.05.2023).

7. Риски криптовалют и возможные меры регулирования: доклад для общественных консультаций [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=12623> (дата обращения: 28.05.2023).

8. Цифровой юань быстро вытесняет в Китае криптовалюты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2022/04/05/cifrovoy-iuan-bystro-vytesniaet-v-kitae-kriptovaliuty.html> (дата обращения: 28.05.2023).

9. FATF Report to the G20 Finance Ministers and Central Bank Governors on So-called Stablecoins [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/recommendations/Virtual-Assets-FATF-Report-G20-So-Called-Stablecoins.pdf> (дата обращения: 28.05.2023).