

Бессонова Дарья Сергеевна

студентка

ФГБОУ ВО «Тюменский индустриальный университет»

г. Тюмень, Тюменская область

ОСОБЕННОСТИ И ПРЕИМУЩЕСТВА ЦИФРОВОГО РУБЛЯ КАК ФОРМЫ И ИНСТРУМЕНТА ФИНАНСОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Аннотация: в статье рассмотрены особенности и возможности использования цифрового рубля, в экономическом смысле – это третья форма рубля, в гражданско-правовом смысле – разновидность безналичных денежных средств. Современные цифровые технологии все больше и больше внедряются в различные сферы нашей жизни значительно упрощая ее в сфере оплаты товаров и услуг, ставшие привычными: цифровой кошелек, дистанционные каналы такие как мобильные приложения банков и интернет-банки. Обсуждение особенностей и преимущества использования цифрового рубля для государства, финансового рынка, бизнеса и граждан.

Ключевые слова: цифровой рубль, финансовые платежи.

Этапы реализации проекта по созданию платформы цифрового рубля начались 2021 году, необходимость этого проекта создает ряд преимуществ цифрового рубля для государства, финансового рынка, бизнеса и граждан. «Цифровой рубль представляет собой разновидность безналичных денежных средств» [1]. Цифровой рубль будет выполнять «все функции денег – средства обращения (платежа), меры стоимости и средства сбережения» [2]. Эта форма представляет собой уникальный электронный код – токен. Для государства это снижение издержек на администрирование бюджетных платежей, потенциал для упрощения проведения трансграничных платежей. Преимущества цифрового рубля для финансового рынка это развитие новой платежной инфраструктуры повышение конкуренции на финансовом рынке и создание инновационных финансовых продуктов и сервисов (смарт-контракты). Для бизнеса и граждан – это инструмент удобных платежей.

В мировом пространстве цифровая валюта Центробанка (CBDC) запущена в Нигерии и в нескольких странах Карибского бассейна. Дальше всех продвинулись Китай и Швеция. Китай выплатил первые зарплаты в цифровых юанях еще в 2021 году. США отстают в вопросе запуска цифрового доллара, а Евросоюз находится в стадии разработки законодательной базы для цифрового евро. «Цифровая валюта – совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей РФ, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам» [3]. У криптовалюты нет единого эмитента и не существует единого центра, который нес бы обязательства по ней. Цифровой рубль имеет ряд отличий от цифровой валюты. «Цифровой рубль – это национальное денежное средство, форма национальной валюты. Выпускать цифровые рубли будет Банк России» [4]. При реализации Банком России цифровой рубль можно будет рассматривать как «оборотоспособный объект гражданских прав». Цифровая валюта существует в информационной системе на основе распределенного реестра, обеспечивающего «тождественность информации, содержащейся в указанной информационной системе, с использованием процедур подтверждения действительности вносимых в нее (изменяемых в ней) записей». Вне информационной системы цифровая валюта существовать не может. Цифровой рубль, согласно Докладу Банка России, в отличие от цифровой валюты, можно будет использовать не только в онлайн-режиме, но и «в офлайн-режиме, то есть при отсутствии доступа к сети Интернет и мобильной связи [2].

В декабре 2021 года началось реализация и создание прототипа платформы цифрового рубля, в 2022 году провели тестирование и разработана дорожная карта по внедрению, проведена разработка законодательства для внедрения цифрового рубля. В августе 2023 года дан старт пилотирования операций с реальными цифровыми рублями с привлечением тринадцати банков. Отрабатывались базовые операции по открытию и пополнение счетов цифрового рубля (цифровых кошельков), переводы цифровых рублей между гражданами, простые автоплатежи, оплата покупок и услуг по QR-коду. Расплатиться цифровыми рублями участники пилота смогут в 30 торговых точках, расположенных в 11 городах России. В этом году планируется расширить перечень операций сценариями оплаты по динамическому QR-коду, переводами между юридическими лицами и к 2025 году массовое использование при успешности реализации прошлых этапов.

Цифровой рубль – новый финансовый инструмент. Цифровые рубли будут храниться на счетах цифрового рубля (цифровых кошельках) граждан и организаций, а счета цифрового рубля, в свою очередь, будут открываться и проходить операции с цифровыми рублями на платформе Банка России. Доступ к счетам цифрового рубля будет возможен через дистанционные каналы: мобильные приложения банков и интернет-банки. Существует ряд особенностей использования цифровых рублей, как инструмента удобных платежей, а не средство сбережения и накопления. Одному пользователю только один счет цифрового рубля (цифровой кошелек), не допускается кредитование счетов цифрового рубля, не начисляются проценты на остаток цифровых рублей, учитываемых на счетах цифрового рубля пользователей платформы, не осуществляется привлечение цифровых рублей во вклады (депозиты). Использование цифрового рубля – добровольное. Для обычных граждан (физических лиц) операции с этой валютой будут бесплатны, а для юридических комиссия составит 0,3% от платежа.

Платформа цифрового рубля представляет информационную систему, в которой оператор платформы цифрового рубля (Банк России), ее участники и пользователи взаимодействуют в целях совершения операций с цифровыми рублями, осуществляется открытие счетов цифрового рубля (цифровых кошельков).

Участник платформы цифрового рубля – это оператор по переводу денежных средств (за исключением Банка России) или иностранный банк, предоставляющие пользователям платформы цифрового рубля доступ к платформе в целях совершения операций с цифровыми рублями. Пользователями платформы цифрового рубля выступают как физические лица, так и юридические лица и индивидуальные предприниматели. Открытие счета цифрового рубля возможно с использованием приложения клиента, проведена процедура идентификации и получен сертификат ключа проверки электронной подписи. Приложение клиента может быть установлено на техническом устройстве пользователя платформы (смартфон, планшетный компьютер) или в другой системе дистанционного банковского обслуживания. Пользователи платформы могут заключить договор счета цифрового рубля с несколькими пользователями платформы (совместный счет цифрового рубля), договора счета цифрового рубля в драгоценных металлах, но формирование группы счетов цифрового рубля не допускаются.

Перспектива операций с цифровыми рублями тоже достаточно привлекательная для бизнеса. Дополнительным бонусом выступает установленный льготный период до 31.12.2024, в течение которого все операции с цифровыми рублями на платформе будут проводиться бесплатно. Для бизнеса цифровой рубль реализует прием платежей без комиссий или с минимальными комиссиями, что скорее всего будет способствовать стимулированию подобных оплат, начнут создавать дополнительные программы лояльности и скидки, вызовут «битву» программ лояльности банков и магазинов. Так же, как это было при внедрении СБП.

К особенностям преимущества для бизнеса можно отнести дополнительное функциональное преимущество платформы цифрового рубля – это введение Смарт-контракта. Это сделка, исполняемой автоматически при наступлении заранее определенных сторонами условий. Использование смарт-контрактов позволит оптимизировать бизнес-процессы. Одним из дополнительных вариантов использования смарт-контрактов может быть «маркирование цифровых рублей, позволяющее устанавливать условия их расходования (определять конкретные категории товаров / услуг, которые можно будет приобрести с их помощью) и

отслеживать всю цепочку прохождения маркированных цифровых рублей. Смарт-контракты могут упростить порядок расчетов между сторонами сделки.

Преимуществами для юридических лиц и государства выступает борьба с незаконным оборотом денежных средств. Благодаря системе «блокчейн», информация о денежном обороте, включая данные о любых транзакциях и их участниках, становится абсолютно прозрачной для Центробанка. Прикрепление к определенным типам транзакций. Цифровые рубли могут быть привязаны к определенным условиям использования (например, только для оплаты образовательных услуг), тем самым, значительно повышая контроль над нецелевым использованием средств. Из минусов можно отметить – открытие лишь одного электронного кошелька, но это снижает нагрузку на платформу и упрощает надзор за её использованием отдельными клиентами. Для физических лиц будет действовать ограничение на ежемесячное пополнение электронных кошельков – предполагается, что внести на счёт можно будет до 300 тысяч рублей, но физические лица смогут проводить транзакции без комиссии.

Но присутствуют и особенности использования гражданами цифровых инструментов. В современных реалиях необходимость жить в меняющемся социальном пространстве, что ставит индивида перед проблемой понимания новых инструментов различными возрастными категориями граждан, приобретения необходимых знаний и понимания, нахождения себя в цифровых видах деятельности. Очевидно, что в цифровые процессы вовлекаются постепенно все возрастные категории, и конечно более активно молодое поколение, но все чаще будут вынуждены «входить» в ситуацию функционирования в новых современных цифровых условиях и более «взрослое», включаться и активно участвовать, что потребует дополнительного информационного просвещения, развеивание мифов. Например, что срока годности у цифрового рубля, как и у других форм, не будет, информация о движении средств будет защищена банковской тайной. Обязательной составляющей остается соблюдение правил кибергигиены.

Новый финансовый инструмент способствует внедрению инноваций на финансовом рынке. Достаточно удобное использование цифровых кошельков, не

только в онлайн-режиме, но и в офлайн-режиме, оплата по динамическому QR-коду, отсутствие комиссий за переводы и транзакции, бонусная система, дополнительное функциональное преимущество платформы цифрового рубля, активное включение в проект банков – интересна как для индивидуальных предпринимателей, бизнеса так и для граждан. Такая цифровая платформа должна обеспечить бизнес, способный отвечать на вызовы и риски современного социума, которые спровоцированы стремительными изменениями и интенсивным процессом формирования новых видов деятельности. Цифровые рубли в большей степени инструмент удобных платежей. В период активной цифровизации и широкого спектра использования гражданами новых инструментов, упрощающих оплату товаров и услуг и ставшие уже повседневными и привычными. Появление дополнительных преимуществ использования цифрового рубля не маловажный плюс, это и доступ к кошельку через любой банк, в котором обслуживается клиент, операции с цифровым рублем будут проходить по единым тарифам, что позволит снизить издержки на их проведение, высокий уровень сохранности и безопасности средств, так как все цифровые рубли хранятся на платформе Центробанка, проблемы в работе отдельных банков не повлияет на сохранность средств, офлайн расчёты. Благодаря блокчейн-технологии, транзакции проводятся в условиях временной недоступности интернета. Ведение в обращение цифрового рубля усилит контроль государства над финансовым сектором, расширение линейки инновационных продуктов и сервисов и улучшение условий клиентского обслуживания, откроет возможности как для обычных граждан, так и для бизнеса, однако может повлечь за собой и ряд негативных последствий, которые необходимо учитывать.

Список литературы

1. Информационное сообщение Минфина России от 18 сентября 2023 г. № ИС-учет-47 «Бухгалтерский учет операций с цифровым рублем» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/407564674/> (дата обращения: 01.07.2024).

2. Василевская Л.Ю. Цифровой рубль: взгляд цивилиста на проблему / Л.Ю. Василевская // Lex Russica. – 2023. – Т. 76. №1 (194). – С. 9–18. DOI 10.17803/1729-5920.2023.194.1.009-019. EDN MUKUUD

3. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 №259-ФЗ (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/ (дата обращения: 03.07.2024).

4. Metro Санкт-Петербург [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.metronews.ru/novosti/russia/reviews/chto-takoe-cifrovoy-rubl-i-kak-im-platit-2068070/> (дата обращения: 03.07.2024).