

ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ТЕХНОЛОГИИ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ В ЭКОНОМИКУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

студент гр. 19-ЮрГр М. М. Никитин
ФГБОУ ВО «Сочинский государственный университет»
г. Сочи

В настоящее время в мире происходит активное развитие и внедрение новых технологий, которые меняют общество и экономику. Одной из таких технологий является блокчейн, который может использоваться для обеспечения работы цифровых денежных средств. В Российской Федерации в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 09.05.2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 годы» одним из приоритетных направлений является развитие цифровых технологий, включая цифровую экономику и цифровизацию государственных услуг. По данной причине вопрос внедрения цифрового рубля становится все более актуальным [1]. Центральный Банк России в 2020 году провел собрание на фоне возросшей популярности криптовалюты, где поднимался данный вопрос.

Верным будет утверждение, что цифровой рубль является новой формой валюты. Роль данного денежного средства будет та же, что и у уже традиционных форм - средство платежа, накопления и обмена. Стоимость новой валюты будет эквивалента одному рублю. Принципиальным отличием от криптовалюты является тот факт, что эмиссией новой валюты будет заниматься само государство. Сущность технологии, которая будет опираться на блокчейн, не измениться. При этом новый рубль не будет таким волатильным, как криптовалюта, но останутся многие её преимущества. Операции можно будет осуществлять посредством как применения цифровых технологий, так и более традиционными способами. Подробный механизм реализации пока находится в разработке, однако, уже сейчас можно предположить, что цифровым рублём будут пользоваться, как физические, так и юридические лица. Коммерческие банковские учреждения будут оказывать посреднические услуги, так как у Центрального Банка практически нет инфраструктуры для осуществления механизмов оплаты.

Цифровой рубль будет храниться в специальном электронном кошельке, который пользователь сможет установить на своем устройстве, например, на смартфоне или компьютере. Для осуществления транзакций с цифровым рублем пользователи смогут использовать мобильные приложения, интернет-банкинг или банкоматы.

Преимущества концепции цифрового рубля.

- Увеличение эффективности платежей. Цифровой рубль обеспечит более быстрые и удобные платежные транзакции, чем традиционные формы платежей.

- Улучшение защиты от мошенничества. Блокчейн-технология обеспечивает более надежную защиту от мошенничества, что повлечет снижение уровня финансовых преступлений.

- Повышение инклюзии. Цифровой рубль предоставит доступ к платежным услугам для людей, которые сейчас не могут использовать банковские счета или кредитные карты.

- Уменьшение расходов на обработку платежей. Цифровой рубль позволит уменьшить на обработку платежей для банков и иных финансовых учреждений, посредством установления пороговой комиссии за транзакции и другие операции. В Российской Федерации есть успешный опыт применения подобной технологии – СПБ.

- Повышение надежности системы. Цифровой рубль повысит надежность денежно-кредитной системы Российской Федерации, что может увеличить уровень доверия к ней внутри страны и за ее пределами, что впоследствии окажет положительный эффект на возможность экономического роста.

- Поддержка экономического развития: цифровой рубль обеспечит создание новых возможностей для экономического развития, включая поддержку новых технологических стартапов и других инновационных проектов.

- Снижение зависимости от зарубежных платежных систем. Цифровой рубль уменьшит зависимость России от зарубежных платежных систем, что позволит увеличить устойчивость российской экономики к внешним факторам.

- Повышение конкурентоспособности. Внедрение цифрового рубля может повысить конкурентоспособность российской экономики за счет увеличения эффективности платежных транзакций и повышения качества финансовых услуг.

- Улучшение международных финансовых отношений. Цифровой рубль улучшит международные финансовые отношения России, сделав платежи и переводы более быстрыми и безопасными.

- Создание экосистемы инноваций: Цифровой рублем станет фундаментом для создания новой экосистемы инноваций, которая может способствовать развитию новых бизнес-моделей и технологий, а также улучшению условий для стартапов и малого бизнеса.

- Контроль за операциями. Использование цифрового рубля позволит государству отслеживать реализацию бюджетных средств в соответствии с их целевым назначением, что позволит снизить проявления коррупции.

Недостатки концепции цифрового рубля.

- Одним из основных недостатков цифрового рубля является его возможная уязвимость для кибератак и киберпреступлений. Если злоумышленники смогут проникнуть в систему цифровых платежей, они могут получить доступ к конфиденциальной информации о пользователях, а также

осуществлять мошеннические операции и воровство средств. Поэтому необходимы высокие меры безопасности, чтобы защитить систему цифрового рубля от киберугроз.

- Цифровой рубль может создать определенные проблемы для людей, не имеющих доступа к современным технологиям и интернету. Такие люди могут оказаться исключенными из новой системы платежей и остаться без возможности использовать цифровой рубль. Для того, чтобы решить эту проблему, необходимо разработать программы поддержки для людей с низким уровнем технологической грамотности, а также обеспечить доступ к надежным и безопасным каналам связи.

- Отсутствие собственной инфраструктуры Центрального Банка в виде эквайринга, банкоматов или терминалов.

- Введение цифрового рубля может уменьшить доходы банков от комиссий за расчетные и транзакционные операции физических лиц, а также за обработку наличных средств корпоративных клиентов. Возможно, некоторые клиенты переведут свои средства из текущих банковских счетов в цифровой рубль, что повлияет на ликвидность банков и может привести к удорожанию услуг для физических лиц. Чтобы сохранить возможность заработать на высоколиквидных пассивах, банки будут вынуждены повышать ставки по таким счетам.

Однако, востребованность цифрового рубля напрямую будет обусловлена путём его внедрения в обращение и предпочтениями потенциальных потребителей, которые зависят от сектора, региона, социальных условий. В России широко используются различные платежные инструменты, и цифровой рубль, скорее всего, станет еще одним инструментом, но не доминирующим. Если средства будут предоставляться в цифровом виде для государственных контрактов, выплат заработной платы работников бюджетной сферы и социальных трансфертов, то цифровой рубль может достаточно быстро укрепить свои позиции.

Полезным будет международный опыт при внедрении данной концепции. По данным исследований, около 80% Центральные банки различных государств рассматривают возможности использования национальных цифровых валют, а 40% уже находятся в стадии тестирования концепций. Список стран, занимающихся разработкой цифровых валют, постоянно расширяется. Некоторые учреждения, такие как Банк Индонезии, Центральный Банк Норвегии и Центральный банк Кореи, уже находятся в стадии разработки. Кроме того, Китай является лидером в этой области, так как запустил активацию кошельков для цифрового юаня еще в мае 2021 года.

Также уже обозначено направление на международные расчеты, такие как проект Stella, созданный для цифровизации международной торговли и финансовых потоков. Проект планируют запустить Банк Японии и Европейский Центральный банк. Кроме того, ФРС США также намерена про-

работать концепцию цифрового доллара, а ЦБ Казахстана и Израиля объявили о проведении общественных консультаций по выпуску своих цифровых валют.

Внедрение в обращение цифрового рубля — одно из главных направлений на рынке финансовых услуг Российской Федерации. Оно соответствует необходимости обеспечения цифрового суверенитета и устойчивости собственной финансовой системы.

Таким образом, концепция цифрового рубля может принести большое количество положительных моментов для бизнеса, граждан и государства в целом. Цифровой рубль может обеспечить более быстрые, удобные и безопасные платежи, снизить уровень мошенничества и коррупции, расширить доступ к финансовым услугам, сократить затраты на хранение и обмен наличных денег, повысить конкурентоспособность на мировом рынке и привлечь инвестиции. Поэтому внедрение цифрового рубля должно стать одним из приоритетных направлений развития экономики России в ближайшие годы.

В целом, цифровой рубль имеет большой потенциал для улучшения качества жизни граждан и развития экономики России, но при его внедрении нужно учитывать потенциальные риски и проблемы, связанные с безопасностью, доступностью и конкуренцией.

Однако, следует отметить, что внедрение цифрового рубля также может создать новые риски, связанные с кибербезопасностью, регулированием и управлением новой системой. Поэтому, необходимо проанализировать все потенциальные риски и разработать эффективные меры по их управлению.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Указ Президента Российской Федерации от 09.05.2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 – 2030 годы» // СЗ РФ. – 2017. – № 20. – Ст. 2901.

2. Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р «Об утверждении программы Цифровая экономика Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2017. – № 32. – Ст. 5138.

3. Письмо Банка России от 3 марта 2022 г. № 05-35-2/1340 «О комментариях АРБ по консультативному докладу Банка России о криптовалютах» // Справочная правовая система «Гарант».