

УДК 336.63

Л. Д. Медведева

Новосибирский государственный университет экономики и управления, Новосибирск,
e-mail: lusim@f117.ru

ОБ ОБРАЩЕНИИ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ НА ПЛАТФОРМЕ БАНКА РОССИИ

Ключевые слова: цифровой рубль, криптовалюта, форма денег, электронные деньги, коммерческие банки, денежно-кредитное регулирование, эмитент денег.

В статье изложен процесс обращения цифрового рубля в российской денежной системе как третьей формы национальных денег. Указаны нормативные и правовые документы, которые позволяют ввести в обращение данную форму денег. В настоящее время процесс находится на стадии пилотных испытаний. На основании нормативных документов подробно описывается обращение цифрового рубля и порядок функционирования цифровой платформы Банка России. Рассмотрен порядок взаимодействия субъектов цифровой платформы, получения доступа к банковским операциям, виды цифровых счетов и проводимых операций. Проведен динамический анализ количества открытых юридическими и физическими лицами рублевых счетов с дистанционным доступом, а также проведенных по ним платежей. На основании анализа сделан вывод о наличии потенциала цифровых денег и их востребованности экономическими субъектами. В заключении предложено изучение порядка и правил обращения цифрового рубля путем их включения в программы курса финансовой грамотности, преподаваемой в настоящее время многими организациями.

L. D. Medvedeva

Novosibirsk State University of Economics and Management, Novosibirsk,
e-mail: lusim@f117.ru

ABOUT THE CIRCULATION OF THE DIGITAL RUBLE ON THE PLATFORM OF THE BANK OF RUSSIA

Keywords: Keywords: digital ruble, cryptocurrency, form of money, electronic money, commercial banks, monetary regulation, money issuer.

The article describes the process of circulation of the digital ruble in the Russian monetary system as the third form of national money. The regulatory and legal documents that allow this form of money to be put into circulation are indicated. The process is currently at the pilot testing stage. On the basis of regulatory documents, the circulation of the digital ruble and the functioning of the digital platform of the Bank of Russia are described in detail. The order of interaction of the subjects of the digital platform, access to banking operations, types of digital accounts and transactions are considered. A dynamic analysis of the number of ruble accounts opened by legal entities and individuals with remote access, as well as payments made on them, was carried out. Based on the analysis, it is concluded that there is a potential for digital money and its demand by economic entities. In conclusion, it is proposed to study the procedure and rules for the circulation of the digital ruble by including them in the financial literacy course programs currently taught by many organizations.

Введение

С развитием новых технологий и запросов общества на электронные финансовые услуги современное денежное обращение готовится к введению третьей формы рубля – цифровых денег. Предпосылкой выпуска центральными банками цифровых валют: ЦВЦБ (central bank digital currency – CBDC) является цифровизация бизнес-процессов экономики и появление криптовалют, существенно ускоривших введение ЦВЦБ [1]. Денежно-кредитная политика – прерогатива центральных банков, а потому

они не могут оставаться в стороне при появлении в денежном обороте новой формы денег, когда необходимо осуществлять планирование объемов денежной массы и ее отдельных агрегатов. Цифровые деньги – это, по сути, электронная версия обращающихся наличных и безналичных денег. Но вместе с тем они имеют свои особенности и для их обращения создается специальная платформа, которая будет функционировать в рамках определенных правил. Пользователями являются физические и юридические лица, которым предстоит выполнять эти правила.

Основное противоречие сегодня состоит в объективном расширении форм денежных средств и технологическом обеспечении их функционирования в национальной денежной и финансовой системах. Данное исследование направлено на повышение финансовой грамотности экономических субъектов при организации обращения цифровых рублей Банка России. В работе применен интеграционный подход к изучению феномена денег и обращению ЦВЦБ в сочетании с синкретной логикой мышления, методами сравнения и сопоставления процессов и явлений. Работа выполнена по направлению Экономика и научной специальности 08.00.10 Финансы, денежное обращение и кредит.

Федеральный закон определил цифровую валюту как совокупность электронных данных (*цифрового кода или обозначения*), которые предлагаются и могут быть приняты в качестве средства платежа; не является денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства или международной денежной единицей [2]. Это общее определение подходит и для криптовалют, однако цифровые деньги имеют существенные отличия. Цифровой рубль а) является обязательством конкретного центрального банка; б) имеет собственную платформу и может обращаться в офлайн и онлайн режимах; в) является средством платежа; г) имеет эмитента в лице центрального банка [3]. В процессе введения ЦВЦБ Банк России определил 7 этапов:

- 1) подготовка для широкого обсуждения доклада «Цифровой рубль»;
- 2) выбор модели реализации обращения;
- 3) разработка концепции цифрового рубля;
- 4) создание платформы цифрового рубля;
- 5) пилотные испытания;
- 6) анализ и оценка результатов испытаний;
- 7) определение целесообразности и разработка процесса введения ЦВЦБ в национальное денежное обращение [3].

Решение об использовании цифрового рубля будет принято по завершении всех указанных этапов, анализа и с учетом обратной связи участников испытаний. Конкретный срок не установлен, но начальные этапы уже завершены. Банк России подготовил и организовал широкое обсуждение доклада о цифровом рубле, на основе кото-

рого из трех предложенных была выбрана модель с участием коммерческих банков как посредников между владельцами электронных кошельков (счет в цифровой валюте) и ее эмитентом – Банком России. Банки, за исключением иностранных, будут участниками платформы или технологической оболочки, в рамках которой будет обращаться цифровой рубль.

В апреле 2021 года Банк России разработал Концепцию цифрового рубля [4]. Она включает описание целевой двухуровневой розничной модели цифрового рубля, содержит анализ влияния на денежно-кредитную и финансовую стабильность экономики при введении цифрового рубля. Описаны подходы к информационной и кибербезопасности платформы цифрового рубля, а также этапы реализации прототипа введения цифрового рубля.

В 2022 году Банк России и 15 российских коммерческих банков пилотировали прототип платформы цифрового рубля [5]. В этих банках были созданы веб-интерфейсы и мобильные приложения. Банки технически подключились к платформе цифрового рубля, чтобы опробовать основные банковские операции: открытие и закрытие цифровых кошельков (счетов), переводы цифровой валюты между ними, пополнение с безналичных банковских счетов, оплата покупок и услуг по QR-коду. Для проведения дальнейших пилотных испытаний планируется в 2023 году расширить круг банковских операций в цифровых рублях, а также количество участников – других коммерческих банков на добровольной основе по их письменному желанию.

Для пилотного функционирования цифровой платформы Банка России совершенствуется законодательная база, готовятся дополнения правовых и нормативных изменений. В настоящее время основной нормативный документ – новое Положение Банка России от 3 августа 2023 года № 820-П «О платформе цифрового рубля» [6]. *Платформа* цифрового рубля (ПЦР) Банка России представляет технологическую оболочку, в рамках которой будет осуществляться обращение цифрового рубля. *Операторы* ПЦР – российские кредитные организации, иностранные центральные банки, Федеральное Казначейство. В настоящее время документ вступил в силу в объеме, необходимом для проведения пилотных испытаний.

Согласно Положению № 820-П цифровые рубли физических лиц, индивидуальных предпринимателей или компаний (*пользователи*) будут храниться в цифровых кошельках, который у лица будет единственным. Кошелек будет открываться на ПЦР Банка России (*оператор*), который выполняет операции с цифровыми рублями. Доступ к кошельку предоставит кредитная организация, обслуживающая пользователя (*участник платформы*). При этом кошелек не привязан ни к одному банку, а доступ к кошельку будет обеспечиваться через мобильное приложение того банка, в котором лицо получает банковское обслуживание. В соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности» информация об остатках цифровых рублей на банковских счетах предоставляется пользователю платформы и защищена банковской тайной, а объем информации для открытия цифрового кошелька не превышает установленного объема по операциям с безналичными рублями.

Банк России – оператор платформы будет совершать операции с цифровыми рублями. Он принимает к исполнению от участников распоряжения пользователей платформы цифрового рубля; ведет контроль выполнения правил платформы и рассматривает обращения участников платформы. Участники, предоставившие пользователю платформы доступ, осуществляют информационное и технологическое взаимодействие с Банком России при выполнении расчетов в цифровых рублях, предоставляют ему сведения об остатке на счете цифровых рублей. Они рассматривают претензии пользователей, споры и разногласия в связи с обслуживанием по договору счета цифрового рубля. ПЦР будет функционировать в круглосуточном режиме.

Чтобы стать пользователем ПЦР в удостоверяющем центре при личной явке субъекту необходимо получить сертификат ключа проверки электронной подписи и зарегистрироваться в федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме».

Для доступа к ПЦР и дистанционного обслуживания участник предоставляет пользователю техническую возможность банковского обслуживания на его смартфоне или планшетном компьютере путем установки приложения клиента. Участник осуществляет ведение банковских счетов пользователей, формирование остатков электронных денежных средств.

Для цифрового рубля (ЦР) используются следующие виды счетов:

- счета ЦР операторов по переводу денежных средств или счета участника платформы;

- счета ЦР для физических лиц;

- счета ЦР для юридических лиц.

Обращаем внимание, что счета ЦР иностранным банкам и филиалам российских кредитных организаций в Банка России не открываются. При возникновении чрезвычайных ситуаций (п.4.7 Положения) доступ участнику к ПЦР Банк России приостанавливает и может его возобновить при их устранении.

На основании распоряжения пользователя, которое предоставляется участнику ПЦР и полностью контролируется Банком России (установленный минимальный остаток средств, их достаточность на счете и другие), по счетам ЦР совершаются следующие виды операций в цифровых рублях:

- перевод средств;

- зачисление средств на счет;

- списание со счетов денежных средств.

Банк России может закрыть ЦС участника платформы при обращении об этом самого участника платформы. Кроме того, Банк России может закрыть ЦС участника без его обращения при отсутствии на нем цифровых рублей и при нарушении банковского законодательства [7; 8]. При этом договор счета ЦР расторгается.

Проводя обслуживание открытых счетов ЦР, участники предоставляют пользователям возможность доступа к ПЦР Банка России и совершения операций с ЦР на этой платформе. Кроме этого, пользователь может направлять участнику запросы и претензии по поводу открытого ему счета ЦР и о совершенных операциях с ЦР. Эти претензии участник платформы может рассмотреть самостоятельно или направить в Банк Росс для рассмотрения и урегулирования.

ПЦР является частью платежной системы Российской Федерации, поэтому согласно законодательству о платежной системе Банк России осуществляет контроль за исполнением в ней правил участниками ПЦР таких как требования к участникам ПЦР, порядок открытия и закрытия счетов ЦР, порядок предоставления доступа к ПЦР Банка России, выполнение операций с ЦР и другие. Для этого Банк России использует методы текущего контроля и последующего контроля. Формы применяемого контроля – оперативная проверка информации и анализ документов. При этом текущий контроль выполняется в процессе функционирования ПЦР, а последующий – при выявлении признаков нарушения правил и требований ПЦР. Банк России направляет участникам соответствующие документы о мерах и сроках устранения нарушений. В противном случае Банк России может применить к участнику меры вплоть до запрета участником осуществления кредитной организацией отдельных банковских операций и других мер, предусмотренных ст.74 федерального закона № 86-ФЗ [9].

Цифровой рубль, таким образом, наряду с другими формами денег (наличные и безналичные) будет обращаться в национальной денежной системе. Рассмотрим отдель-

ные характеристики национальной платежной системы [10].

Данные, представленные в таблице 1 в исследуемом периоде, показывают увеличение общего количества счетов на 39%, среди которых отмечен рост открытых счетов как юридических на 31%, так и физических лиц на 39 5%. Открытие счетов физическими лицами через интернет отличается высокой динамикой.

Рассмотрим данные об электронных платежах, проведенные российской платежной системой в 2020-2022 годах (табл. 2).

Данные таблицы 2 позволяют сделать вывод о том, что и количество, и объем платежей выросли в течение последних трех лет более, чем на 90%. При этом платежи через сеть Интернет выросли на 114%.

Рассмотренные данные свидетельствуют о высоком спросе на электронные платежи. Не претендуя на полный обзор, рассмотрим характеристики ЦР по отношению к другим денежным формам при их совместном обращении в платежной системе на основе базового принципа эквивалентности всех трёх денежных форм (табл. 3).

Эти характеристики позволяют сделать вывод о том, что ЦР имеют свои особенности: простота, удобство и надежность.

Таблица 1

Количество счетов в российских рублях с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях (на 1 января), тыс. ед.

Год	Общее количество	Счета юридических лиц	в т.ч. открытые через сеть интернет	Счета физических лиц	в т.ч. открытые через сеть интернет
2023	358 556,0	8 535,7	8 485,5	350 020,5	336 244,1
2022	321 182,6	7 110,8	6 994,1	314 071,8	301 874,8
2021	285 563,0	6 808,3	6 698,8	278 754,6	268 237,0
2020	257 313,0	6 550,0	6 463,8	250 762,5	241 839,5

Таблица 2

Сведения о платежах в национальной платежной системе, распоряжения по которым составлены и переданы в электронном виде в 2020-2022 гг.

Год	Платежи	Всего	Через сеть Интернет
2022	Количество, млн ед.	7 823,2	3 837,0
	Объем, млрд руб.	1 283 863,1	1 192 915,0
2021	Количество, млн ед.	5 173,4	2 703,7
	Объем, млрд руб.	835 852,1	720 671,5
2020	Количество, млн ед.	4 019,9	1 993,4
	Объем, млрд руб.	652 746,7	557 620,0

Характеристики цифрового рубля Банка России

Положительные	Отрицательные
персонализированный характер	не является объектом кредита
доступ к счету (кошельку) возможен через любой коммерческий банк	не выполняет функцию накопления
уменьшение издержек при выполнении операций	отсутствует кэшбэк
независимость от банковских тарифов (платежи физических лиц бесплатные)	не действуют программы лояльности
сохранность цифровых средств	риск кибермошенничества
повсеместность приёма	

Можно предположить, что при определенных обстоятельствах экономические субъекты будут хранить часть своих денег в цифровом кошельке и использовать их для платежей. Следовательно, эта форма денег имеет достаточный потенциал. Для его реализации уже сейчас на стадии пилотных испытаний населению необходимо объяснять те правила и возможности, которые обеспечат его обращение, когда цифровая платформа пройдет пилотные испытания. С одной стороны, это будет подготовкой к пользованию платформой цифрового рубля, а с другой – позволит

использовать преимущества цифрового рубля и, тем самым, расширит его обращение уже на начальной стадии. Эти знания стали объектом обсуждения на ежегодной научно-методической Конференции, которая ежегодно проводится Новосибирским государственным университетом экономики и управления. Мы предлагаем в рамках проводимых различными организациями занятий по финансовой грамотности сделать обязательным раздел «Об обращении цифрового рубля», чтобы подготовить субъектов к широкому обращению цифровой формы денег.

Библиографический список

1. Михайлишин А.Ю. Предпосылки появления и мировой опыт внедрения цифровых валют центральных банков // Актуальные проблемы экономики и права. 2021. Т. 15, № 2. С. 294-307.
2. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/45766> (дата обращения: 15.08.2023).
3. Цифровой рубль. Доклад для общественных консультаций. М.: Банк России, 2020. 48 с.
4. Концепция цифрового рубля Центрального банка Российской Федерации. 2021 г. [Электронный ресурс]. URL: https://storage.consultant.ru/ondb/attachments/202104/08/concept_2YF.pdf (дата обращения: 12.08.2023).
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 10.08.2023).
6. О платформе цифрового рубля: положение Банка России от Завгуста 2023 г. N 820-П. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
7. О платежной системе Банка России: положение Банка России от 24.09.2020 N 732-П (ред. от 04.04.2022). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
8. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 года № 161-ФЗ. [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/12187279/> (дата обращения: 15.08.2023).
9. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в последней редакции).
10. Статистика национальной платежной системы. Банк РФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 27.08.2023).