

УДК 336.711

Н. А. Колесникова

Российский государственный университет правосудия, Москва,
e-mail: nina.kol@mail.ru

СИСТЕМА ЦИФРОВОГО РУБЛЯ: СУБЪЕКТЫ И РИСКИ, ПРИСУЩИЕ КАЖДОМУ СУБЪЕКТУ СИСТЕМЫ

Ключевые слова: цифровой рубль, государственные платежные системы, системы расчетов, система быстрых платежей, центральный банк.

На этапе развития экономических отношений, когда разрыв между материально произведенными ценностями и денежным эквивалентом стал очень значимым, возникла криптовалюта. Для того чтобы снизить риск использования криптовалюты в теневой экономике, в Российской Федерации было принято решение о введении цифрового рубля как полноценного участника безналичных расчетов. В ходе обработки, изучения и анализа накопленных материалов были использованы такие методы, как анализ и синтез, абстрактно-логический, сравнительный, метод детализации. Исследование базируется на анализе данных статистики Центрального банка Российской Федерации. В системе функционирования цифрового рубля можно выделить три основных субъекта – Центральный банк России, обеспечивающий выпуск цифрового рубля, коммерческие банки, которые являются посредниками в использовании цифрового рубля, юридические и физические лица, являющиеся конечными потребителями цифрового рубля. Внедрение и полноценное использование цифрового рубля у качества платежно-расчетного средства возможно при полном взаимодействии субъектов системы и минимизации основных рисков системы. Для полноценного функционирования цифрового рубля между субъектами системы, необходимо исключить основные риски. Для Центробанка России, это достижение максимальной безопасности платформы цифрового рубля. Для банков-посредников – минимизация финансовых потерь. Для юридических и физических лиц – страхование возможных рисков потерь цифрового рубля.

N. A. Kolesnikova

Russian State University of Justice, Moscow, e-mail: nina.kol@mail.ru

DIGITAL RUBLE SYSTEM: SUBJECTS AND RISKS INHERENT IN EACH SUBJECT OF THE SYSTEM

Keywords: digital ruble, state payment systems, payment systems, fast payment system, central bank.

At the stage of development of economic relations, when the gap between materially produced values and the monetary equivalent became very significant, a cryptocurrency arose. In order to reduce the risk of using cryptocurrencies in the shadow economy, the Russian Federation decided to introduce the digital ruble as a full-fledged participant in non-cash payments. In the course of processing, studying and analyzing the accumulated materials, such methods as analysis and synthesis, abstract-logical, comparative, and the method of detailing were used. The study is based on the analysis of statistical data from the Central Bank of the Russian Federation. In the system of functioning of the digital ruble, three main entities can be distinguished – the Central Bank of Russia, which provides the issuance of the digital ruble, commercial banks that are intermediaries in the use of the digital ruble, legal entities and individuals who are the end consumers of the digital ruble. The introduction and full use of the digital ruble as a means of payment and settlement is possible with the full interaction of the subjects of the system and minimizing the main risks of the system. For the full functioning of the digital ruble between the subjects of the system, it is necessary to eliminate the main risks. For the Central Bank of Russia, this is the achievement of maximum security of the digital ruble platform. For intermediary banks – it is the minimization of financial losses. For legal entities and individuals – insurance of possible risks of loss of the digital ruble.

Введение

Деньги, это всеобщий товарный эквивалент и процесс эволюции экономических отношений не мог не затронуть форму денег. Так, долгое время наличная форма денежных средств явилась актуальной и устраивала потребителей. В дальнейшем развитии

экономических отношений, для увеличения безопасности сохранения денежных средств и развития кредитных отношений возникла безналичная форма денежных средств.

На этапе развития экономических отношений, когда разрыв между материально произведенными ценностями и денежным

эквивалентом стал очень значимым, возникла криптовалюта. При переводе средств в криптовалюту, транзакции записываются в публичный реестр, криптовалюта хранится в цифровых кошельках.

В этой цифровой системе не участвуют банки и следовательно государство, таким образом любой пользователь системы самостоятельно может отправлять и получать платежи. Эта особенность позволяет системе стать инструментом расчетов в теневой экономике.

Для того чтобы снизить риск использования криптовалюты в теневой экономике, в Российской Федерации был принят «Федеральный закон от 31.07.2020 г. № 259-ФЗ О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: «10. Запрещается принимать цифровые финансовые активы в качестве средства платежа или иного встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, а также иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровым финансовым активом товаров (работ, услуг), за исключением случаев, предусмотренных частью 11 настоящей статьи, а также федеральными законами».

Согласно Федерального закона допускается использование криптовалюты только в качестве объекта инвестирования. Таким образом, действие Федерального закона закрыло возможность для криптовалюты как способа расчетов в теневой экономике. Но для обслуживания теневой экономике осталось два расчетно-платежных способа – это наличные и безналичные деньги.

Для обзора состояние теневой экономики, обратимся к данным Центрального банка Российской Федерации. Нами был взят для анализа диапазон равный 5 годам с 2019 года по 2023 год (таблица).

В приведенных данных обращает на себя резкое уменьшение подозрительных операций в 2019 году, по сравнению с 2028 годом. Это уменьшение объясняется результатом политики ЦБ по отзыву лицензии у неблагополучных банков. Показатели уменьшения объема подозрительных операций за 2020-2023 гг. не имеют четкого, выраженно-го тренда.

Для усиления мер борьбы с теневой экономикой, было повторно обращено внимание на цифровую валюту. И если, криптовалюта оставили исключительно как способ инвестирования, то было принято решения использовать способность цифровой валюты как платежно-расчетной системы и Федеральными законами от 24.07.2023 N 339-ФЗ и N 340-ФЗ введено новое понятие – «цифровой рубль».

Цифровой рубль стал полностью легитимным способом для осуществления расчетов для юридических и физических лиц.

В системе функционирования цифрового рубля можно выделить три основных субъекта:

1. Центральный банк России, обеспечивающий выпуск цифрового рубля.
2. Коммерческие банки – посредники в использовании цифрового рубля.
3. Юридические и физические лица – конечные потребители цифрового рубля.

Центробанк является эмитентом цифрового рубля и его обязанности многосторонние.

ЦБ должен выпустить цифровой рубль – это означает, что виртуальный продукт должен получить некие материально-информационные свойства. Для этого Центробанк присваивает каждому цифровому рублю уникальный идентификационный код. Учет движения цифрового рубля с кодом позволит сделать расчеты между пользователями максимально транспарентными.

Динамика объема теневых операций в Российской Федерации в период 2019-2023 гг.

Виды теневых операций	2019 по сравнению с 2018	2020 по сравнению с 2019	2021 по сравнению с 2020	2022 по сравнению с 2021	2023 по сравнению с 2022
Объемы подозрительных операций	уменьшились в 1,9 раза	уменьшились на 26%	уменьшились на 20%.	уменьшились на 5%.	уменьшились на 12%
Объемы сомнительных операций с признаками вывода денежных средств за рубеж	уменьшились на 10%,	уменьшился на 21%	уменьшился на 17%	снизились на 16%	снизились на 15%.

Источник: по данным https://www.cbr.ru/analytics/podft/resist_sub/2023_1.

Например, при выполнении государственного заказа юридическое лицо, исполнитель заказа за выполнение своих услуг получает оплату в виде цифрового рубля. В дальнейшем, если полученные средства не будут использованы по назначению, будет легко отследить нецелевое или мошенническое использование полученных средств. Такая функция цифрового рубля будет способствовать снижению теневой экономики.

Для функционирования системы цифрового рубля необходимо высокотехнологичное решение. По поручению Центробанка, Компания «Диасофт» в середине 2022 года разработала решения для автоматизации работы с цифровым рублем Банка России.

В 2023 году начался пилотный проект, в котором ограниченный круг участников начал тестировать работу платформы. Участники пилотного проекта могли заключать и исполнять на платформе цифрового рубля смарт-контракты. Этот функционал платформы цифрового рубля позволит оптимизировать бизнес-процессы, связанные с взаимодействием между контрагентами, а также минимизировать время и издержки при проведении сделки.

В 2024 году Центробанк России начал поэтапно подключать к платформе цифрового рубля все кредитные организации, Федеральное казначейство и результатом станут доступные платежи с использованием цифровых рублей в системы электронной коммерции в пользу различных контрагентов (B2B, B2C, C2G, B2G, G2C, G2B).

В 2025 году планируется реализовать офлайн-режим цифрового рубля, осуществить подключение небанковских финансовых посредников, финансовых платформ, биржевой инфраструктуры. Режим офлайн-режим очень актуален в современных условиях социально-экономического шока и не позволит обвалиться платежной системе в российской Федерации.

Следующей, важной функцией Центробанка в использовании цифрового рубля становится задача обеспечения безопасности платформы, на которой будут храниться цифровые средства. Цифровой рубль является формой национальной валюты и хранится в единой информационной системе, поэтому вопрос безопасности системы является очень критичным для функционирования цифрового рубля. По нашему мнению, это наиболее сложный этап в системе,

на который могут воздействовать киберриски и человеческий фактор.

Рассмотрим роль коммерческих банков в системе цифрового рубля. Цифровой рубль принадлежит государству, безналичные денежные средства коммерческим банкам. Получается, что цифровой рубль является конкурентом для безналичных расчетов. Также необходимо обратить внимание на то, что оплата услуг банка по безналичному обслуживанию значительно дороже, чем оплата цифровой валютой. Центробанк сознательно минимизировал расчеты цифровой валютой для пользователей, это дает возможность адаптации пользователей к новой форме платежей. Таким образом получается, что для коммерческого банка нет заинтересованности в проведении платежей. Также, для использования системы необходимо внедрение нового программного продукта. Роль коммерческих банков в системе расчетов цифровыми деньгами весьма значительна. Центробанк только выпускает и предоставляет платформу для функционирования цифрового рубля, а банки являются тем звеном, которое связывает юридические и физические лица между собой и со средствами государства при использовании платежной системы. Эта ситуация приводит к тому, что со стороны Центробанка необходимы меры по стимулированию банков по проведению платежей с цифровым рублем.

Юридические и физические лица – конечные потребители цифрового рубля.

Использование цифрового рубля потребителями для проведения операций, предусматривает следующий порядок действий:

- необходимо пройти регистрацию на Госуслугах. Это позволит идентифицировать пользователя денежных операций;
- пользователь должен иметь простую электронную подпись, это необходимое условие для онлайн операций и является подтверждением желаемых действий подписанта.

Необходимо обратить внимание, что для каждого пользователя денежных расчетов, открывается личный электронный кошелек к нему привязывается только один счет. Доступ к своему кошельку пользователь осуществляет при посредничестве любого банка, так как все данные аккумулируются на платформе Центрального банка. Хранение всей информации по денежным расчетам на платформе Центрального банка позволяет быть прозрачной системой расчетов

и выявить мошеннические и неправомерные схемы легализации денежных средств. Алгоритм работы платформы позволит в одностороннем порядке, со стороны государства, закрыть или приостановить использование электронного кошелька при условии мошеннических действий по отношению к физическому и юридическому лицу.

Необходимо также выделить преимущество цифрового рубля для юридических лиц, заключающееся в экономии средств на эквайринг и комиссии при обслуживании расчетов. На данный момент комиссии банков достигают до 3% по банковскому

обслуживанию по расчетным операциям. В тоже время расчеты в системе быстрых платежей, которые являются элементом системы расчетов цифрового рубля и составляют 0,4–0,7%, что является существенно ниже традиционных банковских комиссий.

При использовании системы платежей цифровым рублем для юридических лиц и физических лиц существуют риски потери финансовых средств. Так как цифровой рубль не является средством накопления, то и не подлежит государственному страхованию, поэтому необходимо разработать механизм сохранности средств.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.06.2024).
2. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 № 259-ФЗ. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 25.06.2024).
3. Аналитический обзор «Основные направления развития наличного денежного обращения на 2021–2025 годы». URL: <https://cbr.ru/Content/Document> (дата обращения: 25.06.2024).
4. Доклад банка «Концепция цифрового рубля России». URL: <https://storage.consultant.ru> (дата обращения: 25.06.2024).
5. Аналитический обзор «Оценка глубины использования безналичных методов оплаты российскими держателями карт». Центр исследования финансовых технологий и цифровой экономики СКОЛКОВО-РЭШ Московская школа управления СКОЛКОВО. URL: <https://cbr.ru/Content/Document> (дата обращения: 25.06.2024).
6. Аналитический обзор «Смарт-контракты». URL: <https://cbr.ru/Content/Document/> (дата обращения: 25.06.2024).
7. СБП: основные показатели. URL: <https://cbr.ru> (дата обращения: 25.06.2024).