

ВОПРОСЫ ТЕОРИИ И ПРАКТИКИ ФИНАНСОВ И КРЕДИТА

УДК 336.02

DOI: 10.26456/2219-1453/2025.1.018–025

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

А.Л. Семенихин

ГКОУ ВО «Российская таможенная академия», г. Люберцы

Статья посвящена вопросам внедрения цифрового рубля в российскую экономическую модель с целью минимизации последствий введенных санкций при осуществлении внешнеэкономической деятельности (ВЭД). Участники ВЭД получили возможность использовать криптовалюту для оплаты товаров, так как этот способ открывает новые возможности для осуществления валютных операций, учитывая сложности из-за введения санкций с оплатой через зарубежные банки, в том числе и дружественных стран. Целью исследования является оценка эффективности новых финансовых инструментов с применением цифровой платёжной платформы, а также анализ перспектив, возможностей и последствий применения цифрового рубля при расчетах на внутреннем и международных рынках. Научная новизна полученных результатов заключается в выявлении методов использования цифрового рубля, пресечения противоправных действий участников ВЭД, в том числе в вопросах противодействия терроризма и отмывания незаконно полученных доходов.

Ключевые слова: *крипто валюта, цифровой рубль, электронные деньги, функции электронных денег, модели цифрового рубля.*

С 01 августа 2023 г. в Российской Федерации вводится в обращение цифровой рубль. Тем самым узаконена третья форма национальной валюты наравне с наличными и безналичными платёжными системами. Все три формы имеют одинаковую юридическую силу, за исключением некоторых особенностей [1].

В настоящее время расчёты при помощи электронных платежей стали занимать значительную долю в национальном денежном обороте. Значительный прогресс произошел в использовании электронных инструментов, позволяющих осуществлять мгновенные платежи. Еще каких-то 15–20 лет назад сложно было представить массовое применение электронных платёжных систем с использованием электронных кошельков.

Термин «электронные деньги» в специальной литературе появился примерно в середине 70-х гг. и имел очень широкую и противоречивую трактовку. В целом, предполагалось, что использовались инновационные технические решения, недостаточно проработанные на тот момент и зачастую имели лишь концептуальную основу [3].

В то же время, предполагалось, что появление нового вида денежных средств позволит более эффективно развиваться национальным экономикам

(их капитализации) и способствовать ускорению международных торговых отношений.

Динамичное развитие информационной экономики стало толчком в развитии недостаточно изученных и редких экономических явлений, в том числе и широкое применение электронных денежных средств. Скачок в развитии электронных технологий позволил проводить бесконтактные мобильные платежи при осуществлении расчетов при ежедневных покупках: интернет-магазины, билеты на самолёт и в театр, общественный транспорт, отели и круизы. Всевозможные мобильные приложения позволяют человеку находиться в удобном для него месте и быть связанным с различными платёжными системами.

Следовательно, решенные проблемы, связанные с развитием и внедрением электронных платежей и их влиянием на все стороны жизни общества, позволили повысить эффективность национальных экономик.

Таким образом, электронные деньги стали законным и практичным платёжным средством, транзакции которых осуществляются исключительно в электронном виде. При этом специфические электронные записи можно рассматривать как в узком, так и широком смысле

Электронными деньгами является платежное средство, которое осуществляется непосредственно в электронном виде, т.е. в виде записи в специализированной электронной системе.

Известно, что электронные денежные средства имеют свою кредитную основу, реализуют функции: средств платежа, накопления и сбережения, обладают гарантией государства. Это, по своей сути, денежные обязательства эмитента для осуществления безналичного платёжного оборота.

Электронные платёжные системы – это достаточно новый и не вполне изученный способ безналичных расчетов, который содержит множество плюсов и минусов при использовании.

Электронные деньги стали доминирующими в системе глобального финансово-информационного пространства с использованием сетей Интернета, который включает в себя практически все сферы человеческой деятельности. Несмотря на указанные недостатки, они являются универсальными платёжными средствами.

Следует отметить активное влияние электронных денег на снижение размера денежной массы, находящейся в платёжном обороте. При этом они повлияли и на снижение эмиссионного дохода Банка России от эмиссии наличных денежных средств (бумажных и металлических) и уменьшение его платёжного баланса. Анализ мировой практики в сфере эмиссии наличных денег не выявил существенного отрицательного воздействия на общую доходность национальных Центральные банки из-за снижения их эмиссионного дохода.

В настоящее время лидирующими компаниями на российском рынке электронных денежных средств являются: Webmoney и Яндекс Деньги. Их совместная доля на рынке электронных платежей составляет чуть более 46 % (рис. 1). Анализ показывает, что самым востребованным сервером, среди потребителей является Webmoney – 25 %, за ним следует Яндекс

Деньги – 21 %. При этом среди тинэйджеров и молодёжи в настоящее время популярным остаётся Qiwi-кошелек – 18 %. Люди среднего и старшего возраста (45–60 лет) предпочитают Webmoney [5].

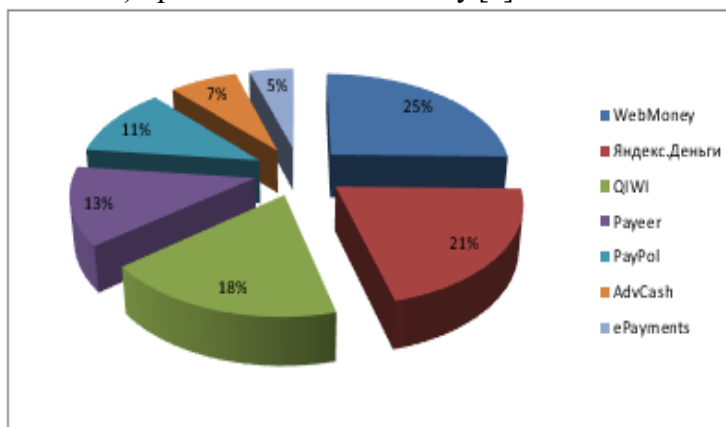


Рис. 1. Рейтинг платежных систем в России за 1 кв. 2024 г.

Проведенные исследования компанией Mediascope показывают, что подобный способ оплаты при помощи электронных платёжных систем стремительно набирает популярность. В 2022 г. согласно представленным исследованиям, ими пользовались примерно около 75 % участвующих в опросе респондентов. При этом пользовательская аудитория электронных платёжных серверов уже в 2023 г. увеличилась на 31,5 % по сравнению с предыдущим годом.

По типу использования технических устройств электронные платёжные средства бывают двух видов: на платформе смарт-карт (card-based) и на платформе сетей (network-based) (рис. 2).



Рис. 2. Типы электронных денег на основе используемых платёжных платформ.

Известно, что цифровой рубль – это сгенерированный программный код, как и у любой криптовалюты (одной из самых популярных – биткойн), но принципиальное различие лежит в правовой сфере. Если обычные криптовалюты генерируют (майнят) физические или юридические лица, используя свои компьютерные ресурсы и, как следствие, применение данных

валют не защищено законом, а курсовая стоимость зависит от заинтересованности её покупателей.

Напротив, цифровой рубль является официальной валютой Российской Федерации, его генерирует Банк России, и он обеспечен его резервами наравне с остальными валютами: наличной и безналичной.

Цифровому рублю, по аналогии с рублём на бумажном носителе присваивается индивидуальный номер, при этом общее количество и эмиссию денежных средств в платёжном обороте страны регулирует Центральный банк России, следовательно, курс и общая волатильность рубля цифрового и бумажного идентичны.

Следовательно, основанием для эффективного использования электронных денежных средств является готовность и способность коммерческих организаций принимать их в качестве оплаты. [9].

Практика показывает, что электронные платежи стали повсеместно вытеснять из платёжного оборота наличные расчёты, так как их обладателям проще и удобней использовать. И в обозримом будущем смогут полностью заменить наличные платежи. [4].

По своей сути цифровые рубли – это электронная по технологии форма выражения цены любого имущества, к которому, на основании Гражданского кодекса РФ, и относятся деньги. Это утверждение правомерно и легко реализуется на любом гаджете, подключенному через сеть Интернет к банковским серверам.

Следовательно, Центральный банк России является единоличным владельцем и оператором электронной платёжной системы, а все коммерческие банки, привлечённые к участию в проекте, будут лишь обеспечивать доступ своих клиентов к функциям этой системы. При этом, для обыкновенных пользователей нет необходимости скачивать дополнительные банковские приложения или сервисы, чтобы начать пользоваться электронной платёжной системой, а также приобретать какие-либо устройства, обеспечивающие доступ к платёжной системе или применять усовершенствованные системы безопасности.

Физические и юридические лица смогут открыть в коммерческих банках электронный кошелёк, такое решение снимет нагрузку на платёжную платформу, а также упростит надзор за электронными платежами. Для ужесточения системы контроля предполагается, что для физических лиц будут введены ограничения на ежемесячное пополнение своих электронных кошельков в размере не более 300 тыс. рублей. В то же время физические лица смогут осуществлять транзакции (переводы или платежи) вне зависимости от суммы, а для юридических лиц вводится комиссия в размере 0.3 % от суммы платежа или перевода, что значительно ниже комиссий за банковский эквайринг (сейчас в среднем 1,2–2,2 %).

В настоящее время платёжная платформа проходит этап внутреннего (закрытого) тестирования, а именно: смарт-контакты, платежи по NFC и офлайн-расчёты. Планируется, что во второй половине текущего года начнут осуществляться первые транзакции между юридическими

лицами, а с 2025 г. расчёты с использованием электронных платёжных систем (цифрового рубля) для всех. На рис. 3 представлена платёжная платформа для расчёта цифровым рублём [6].



Рис 3. Транзакции цифрового рубля

Платёжной системой установлено, что банки обязаны направлять своим клиентам уведомления о списании или зачислении средств (посредничество при совершении транзакций). Кроме того, в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” банки будут обязаны проверять операции, подпадающие под ПОД/ФТ/ФРОМУ¹.

Помимо этого, банки должны будут предоставлять своим клиентам платёжно-расчётную инфраструктуру, а также производить обменные операции по переводу цифрового рубля в наличные средства и наоборот.

Данное обстоятельство предполагает разделение функций между Банком России и коммерческими банками. На первом (верхнем) уровне – Банк России, он является владельцем цифровой платёжной системы, а также эмитент цифрового рубля. Банк России регистрирует (открывает) электронные кошельки для коммерческих банков, а также определяет порядок проведения платёжных операций, в том числе и тарифы по ним.

Схема двухуровневой модели цифрового рубля представлена на рис. 4 [3].

¹ ПОД/ФТ — противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма. ФРОМУ — финансирование распространения оружия массового уничтожения.

Банки второго уровня осуществляют операции с физическими и юридическими лицами, открывают для них электронные кошельки и выполняют поручения клиентов по платёжным операциям. Процесс управления электронными кошельками клиентов осуществляется через мобильные приложения коммерческих банков.



Рис 4. Схема двухуровневой модели цифрового рубля

Перевод наличных и безналичных рублей в цифровые будет осуществляться при взаимодействии Банка России с коммерческими банками. При этом кошельки с цифровыми (электронными) рублями будут размещены на платёжной платформе Банка России. Для их открытия физическим или юридическим лицам не предусмотрена возможность непосредственно обращаться к регулятору. Все кошельки будут регистрироваться через коммерческий банк, в котором у клиентов открыт счёт [7].

В отличие от безналичных рублей, физическим или юридическим лицам не предусмотрена возможность зарегистрировать несколько электронных кошельков с цифровыми рублями, так как клиент будет подключён к одной платёжной платформе через обслуживающий коммерческий банк.

Определены коммерческие банки, которые будут участвовать в пилотном проекте. Клиенты этих банков могут стать первыми обладателями электронных кошельков с цифровыми рублями [там же].

13 банков, участвующих в эксперименте с использованием платёжной платформы цифрового рубля должны продемонстрировать привлекательность электронных денег, как для физических, так и юридических лиц, показать их перспективность и надёжность для клиентов.

В то же время, при использовании цифрового рубля возникают всевозможные риски (технологические, правовые и психоэмоциональные), на которые даже специалисты в сфере цифровых платёжных систем не могут дать однозначные ответы, что вызывает некую осторожность среди будущих потенциальных пользователей.

Следовательно, создание цифровой платёжной платформы путём введения в обращение электронного (цифрового) рубля позволит государству, во-первых, усилить контроль над всей финансовой сферой и во-вторых, создать инновационные возможности как для физических, так и юридических лиц, но при этом, может создать ряд негативных последствий экономического и правового характера.

Ряд известных российских ученых экономистов и правоведов высказывают свои опасения по поводу недостаточно проработанной правовой базы по созданию и внедрению цифровой платёжной системы, также неготовности общества к полномасштабному использованию цифрового рубля [3].

Таким образом, разработка, внедрение и правовое обеспечение цифрового рубля в Российской Федерации является необходимой мерой для развития финансовой системы страны, поскольку эффективность любой экономики зависит от скорости, безопасности и удобства расчётов. В то же время, в условиях инфляции, санкционного давления, роста денежной массы, снижения уровня потребления населения, интерес к цифровому рублю снижается, так как неизбежны риски, связанные с финансовыми операциями (расчётами между плательщиками), отсутствием надёжных гарантий при исполнении платёжных обязательств.

В данной ситуации, наоборот, наблюдается заинтересованность клиентов в пластиковых картах и проверенных временем банковских переводах. Для решения данной проблемы государству необходимо на законодательном уровне определить перечень доступных платёжных операций с использованием цифрового рубля и электронной платёжной платформы, а также правовой статус участников электронного платёжного оборота, принять общепонятные стандарты и правила конвертации национальной валюты между существующими платёжными системами (наличной, безналичной и электронной).

Список литературы

1. Федеральный закон “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации” от 31.07.2020 N 259-ФЗ https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_358753/
2. Кисляк Д.Г. Электронные деньги в системе электронного бизнеса // Экономика, право и проблемы управления. 2022 г. №2. С. 53–57.
3. Коротаева Н.В. Электронные деньги: сущность, функции и роль в экономике // Журнал: Социально-экономические явления и процессы. 2022 (Выпуск № 12). С. 39–41.
4. Курбатов А.Я. «Правовое регулирование ЭПС по законодательству РФ». 2022 г. С. 79–81.
5. Электронный ресурс. <https://aflife.ru/platezhnye-sistemy/rejting-platezhnyh-sistem> - Рейтинг платёжных систем в России за 1 кв. 2023г. (Дата обращения 04.04.2024г.)
6. Электронный ресурс. <https://journal.tinkoff.ru/guide/digital-currency/?ysclid=ln5qjska85132082562> (Дата обращения 04.04.2024г.)

7. Электронный ресурс. <https://rg.ru/2023/08/24/cifrovoj-rubl-cto-eto-kak-rabotaet-gde-kupit.html?ysclid=ln5qi6t77j11493546> (Дата обращения 04.04.2024г.)
8. Электронный ресурс. https://studwood.ru/699523/ekonomika/evolyutsiya_elektronnyh_deneg - Эволюция электронных денег (Дата обращения 03.03.2024 г.)
9. Янов В.В. Деньги, кредит, банки / учеб. пособие для вузов по направлению подгот. "Экономика" (для бакалавров) М. 2022. С. 55–57.

Об авторе:

СЕМЕНИХИН Андрей Леонидович – д-р воен. наук, профессор, профессор кафедры управления, Российская таможенная академия им. В.Б. Бобкова (140015, Московская область, г. Люберцы, Комсомольский проспект, д. 4); e-mail: sam5581@yandex.ru, ORCID: 0000-0002-8317-7471.

FEATURES OF USING THE DIGITAL RUBLE

A.L. Semenikhin

GKOU HE "Russian Customs Academy", Lyubertsy

The article is devoted to the introduction of the digital ruble into the Russian economic model in order to minimize the consequences of the imposed sanctions in the implementation of foreign economic activity (FEA). Foreign economic activity participants got the opportunity to use cryptocurrency to pay for goods, as this method opens up new opportunities for foreign exchange transactions, given the difficulties due to the introduction of sanctions with payment through foreign banks, including friendly countries. The purpose of the study is to assess the effectiveness of new financial instruments using a digital payment platform, as well as to analyze the prospects, opportunities and consequences of using the digital ruble in settlements in the domestic and international markets. The scientific novelty of the results obtained is the identification of methods for using the digital ruble, suppressing illegal actions of foreign economic activity participants, including in matters of countering terrorism and laundering illegally obtained income.

Keywords: *crypto currency, digital ruble, electronic money, electronic money functions, digital ruble models.*

About the author:

СЕМЕНИХИН Андрей Леонидович – Др. Warrior. Sciences, Professor, Professor, Department of Management, Russian Customs Academy named after V.B. Bobkov (140015, Moscow Region, Lyubertsy, Komsomolsky Prospekt, 4); e-mail: sam5581@yandex.ru

Статья поступила в редакцию 30.10.2024 г.

Статья подписана в печать 17.03.2025 г.