

Цифровая трансформация российского рубля

Научный руководитель – Суптело Наталья Петровна

Бондарев Александр Владимирович

Студент (бакалавр)

Московский университет имени С.Ю. Витте, Факультет экономики и финансов, Кафедра финансов и кредита, Москва, Россия

E-mail: alexbond2001@yandex.ru

В 2020 г. доля безналичного торгового оборота в России достигла исторического максимума, составив 54.1%, во II квартале 2021 г. - 58%. Ускоренное проникновение безналичных средств платежа в повседневное потребление привело к формированию новых бизнес-моделей, которые самостоятельно ускоряют процесс отказа от наличных средств. Доля безналичного оборота продолжает стремительно расти в продовольственной рознице и общепите.

На сегодняшний день существует две формы денежных средств: наличные и безналичные. После появления криптовалюты, основанной на технологии блокчейн мир потерпел изменения. Ряд стран запретил использование криптовалюты как средства платежа, например, Правительство Китая (лидера по производству биткоинов, 75.5% мирового производства на сентябрь 2019 г. и 46.04% на 18 сентября 2021 г. по данным Кембриджского Университета) стремится совсем вытеснить майнинг из-за огромных расходов электроэнергии на создание токенов. Майнинговые компании в свою очередь перемещаются в другие страны (США, Канаду, Россию и др.) [4].

Внедрение цифрового рубля в экономику России потребует создания дополнительной платёжной инфраструктуры для физических и юридических лиц по осуществлению онлайн- и офлайн- платежей. Новая форма рубля станет доступна всем субъектам экономики и будет использоваться наряду с наличными и безналичными деньгами, выполняя все функции денег. Также все формы рубля будут эквивалентны между собой (см. рисунок 1) [5, с. 12].

Рисунок 1 - Формы денег и их взаимодействие [1, с. 6].

Реализация проекта по внедрению цифрового рубля в оборот довольно актуальна в связи с текущей обстановкой с продолжающимся своё распространение COVID-19. Согласно отчёту Boston Consulting Group (BCG) "Международные платежи в 2020 году: вперед в будущее" Россия занимает лидирующее место в осуществлении безналичных способов платежа по странам Восточной Европы, международная компания спрогнозировала дальнейший прирост таких платежей - на 4,7% ежегодно вплоть до 2024 года [7, с. 6].

Растущий спрос на применение дистанционных услуг и безналичных расчётов актуализирует вопрос о выпуске цифровой валюты Центральным Банком РФ. Благодаря цифровому рублю возрастёт охват населения финансовыми услугами, которые станут более доступными. Также ограничится риск перераспределения средств в иностранные цифровые валюты, способствуя макроэкономической и финансовой стабильности. Главной задачей ЦБ России ставит обеспечение быстрой конвертации одного вида рубля в другой.

Разумеется, в свою очередь цифровой рубль, как и цифровая валюта в других странах, обеспечит ЦБ необходимой информацией, которая станет более доступной для главного регулятора финансового рынка страны. Банк России, вместо того, чтобы полагаться на прогнозы и оценки, будет обеспечен данными цифрового рубля, которые можно использовать для отслеживания экономических тенденций и прогнозирования поведения

пользователей [6]. Постепенно станет решаться проблема теневой экономики и выбывания наличных в результате потери или иных обстоятельств.

15 февраля 2022 г. были проведены первые переводы безналичных средств в цифровые рубли и переводы между кошельками участников. В испытаниях участвуют 12 банков. По итогам будет сформирована дорожная карта по внедрению цифрового рубля среди всего населения. В течение 2022 г. будет разработана нормативная правовая база для внедрения цифрового рубля.

В период проведения первого этапа тестирования платформы ЦР будут подключены кредитные организации. На втором этапе предполагается подключение Федерального казначейства. В дальнейшем осуществится подключение финансовых посредников, финансовой инфраструктуры. Главным остаётся обеспечение офлайн-режима функционирования цифрового рубля и возможность его обмена на иностранную валюту, а также возможность открытия кошельков клиентам-нерезидентам [2, с. 29-31].

Внедрение цифрового рубля в мировую систему финансов может изменить схему международных расчётов и в перспективе позиционирование рубля как эффективного конкурента доллару. Цифровой рубль позволит проводить трансграничные переводы, минуя SWIFT, что в современности имеет большое значение для России.

После террористического акта 11 сентября 2001 г., FBI и Министерство финансов США получили доступ к финансовой информации сети SWIFT с целью отслеживания финансирования терроризма. Об этом стало известно в 2006 г. после публикации в известных американских газетах, SWIFT подверглись критике по поводу недостаточной защиты данных клиентов. США ставят перед собой цель ограничить России доступ к SWIFT, Иран и КНДР уже отключены от обслуживания системой благодаря давлению со стороны США. Цифровой рубль решит эту проблему.

Постепенно страны снижают активность использования долларов США в международных платежах, в 2020 г. евро стал более востребованной валютой в международных расчётах. Данная тенденция связана с противостоянием вводимым экономическим санкциям, за счёт ослабления таким образом роли доллара в мировой экономике. Всё чаще используется евро, юань, а в странах ЕАЭС и БРИКС - рубль и местные валюты.

Безусловно, маловероятно, что только благодаря цифровому рублю доллар окончательно ослабеет на международном валютном рынке, в некоторых странах доллар используется в качестве национальной валюты (Сальвадор, Эквадор, Панама и др.), также доллар США используется в качестве основной резервной валюты, однако постепенно теряет своё значение. В 2021 г. Сальвадор, чьей национальной валютой выступали только доллары США, стал первой в мире страной, признавшей биткоин в качестве второй национальной валюты, тем самым потеснив доллар [3].

Помимо цифрового рубля потребуются совместная работа стран Шанхайской организации сотрудничества (ШОС), потому что Китай остаётся лидером по развитию цифровой валюты и России нужно идти вровень. Все угрозы санкций от США лишь укрепляют верность поставленного вектора развития.

Однако внедрение цифровой валюты, как и в целом цифровизация, пробуждает глобальную проблему кибербезопасности и обеспечения рынка IT-специалистами. Также, банки опасаются внедрения цифрового рубля, поскольку пока сложно спрогнозировать как отреагирует российский рынок на новую форму валюты, и какое место после проведения тестирования цифрового рубля будут занимать коммерческие банки. Данный вопрос остаётся открытым.

Цифровой рубль в качестве перспективного инструмента позволит существенно упростить платежи и даже оптимизировать международную монетарную систему. Остаётся необходимым обеспечение быстрой конвертации между формами рубля, быстроты тран-

сакций, а также минимальных издержек по сравнению с традиционными структурами, обеспечивающими трансграничные банковские переводы.

Однако некоторые страны могут негативно отреагировать на проникновение на их рынки цифровой валюты другой страны и даже ввести запрет на её использование. В частности США озабочены развитием цифровых валют в странах, облагаемых санкциями, опасаясь, что внедрение ЦВ позволит обойти давление со стороны доллара. Поэтому остаётся важным координировать действия между государствами.

Важно отметить, что возможность отслеживать выпуск цифрового рубля поможет бороться с угрозами денежному суверенитету, исходящими от криптовалют.

Так или иначе проект Центрального Банка РФ является одним из важнейших, в связи с современной геополитической ситуацией, а также с цифровой трансформацией экономики нашей страны и мира.

Источники и литература

- 1) Банк России // Доклад для общественных консультаций: «Цифровой рубль». М., 2020 – 48 с
- 2) Банк России // Проект основных направлений цифровизации финансового рынка на период 2022-2024 годов. М., 2021 - 39 с.
- 3) Батюк Б.В. Биткоин: станет ли он наднациональной валютой? E-Scio. 2017;12(9):54–61.
- 4) Винья П., Кейси М. Эпоха криптовалют. Как биткоин и блокчейн меняют мировой экономический порядок. М.: Манн, Иванов, Фербер; 2017. 432 с
- 5) Киселев А. Есть ли будущее у цифровых валют центральных банков: Аналитическая записка. М.: Банк России; 2019. 23 с. [Электронный ресурс]. - URL: <https://clck.ru/XeSP5>
- 6) Ситник А.А. Цифровые валюты центральных банков // Вестник Университета им. О. Е. Кутафина (МГЮА). 2020. № 9. С. 180–186.
- 7) BCG // Analytical report: "Global Payments 2020: Fast Forward into the Future", 2020 – 34 p

Иллюстрации

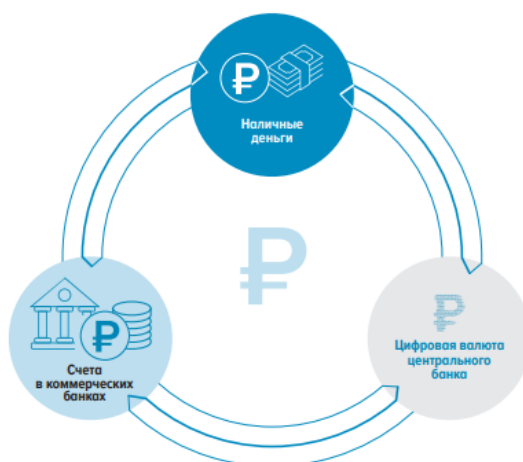


Рис. 1. Формы денег и их взаимодействие