

ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ КАК ИННОВАЦИОННОГО БАНКОВСКОГО ПРОДУКТА

Маликов А.О. (Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный университет»)

Научный руководитель – преподаватель Костянская М.Р.

(Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный университет»)

Введение. Цифровой рубль является инновационным банковским продуктом и имеет высокие перспективы к массовому использованию. В ближайшее время Центральный банк Российской Федерации приступит к глубинному этапу тестирования этой формы национальной валюты в контексте различных банковских операций, что позволит проанализировать особенности использования, модели применения и удобство платформы. Особую актуальность и высокий потенциал цифровой рубль имеет в области трансграничных финансовых операций при нарастающем санкционном давлении иностранных государств. В работе рассматриваются основные перспективы использования цифрового рубля, что позволит определить направления, в которых будут развиваться российские платежная и банковская системы в ближайшие годы, а также изучается зарубежный опыт внедрения цифровых национальных валют.

Основная часть. Финансовый сектор и рынок банковских услуг в России является одним из наиболее передовых, инновационных и развитых в мире [1]. Цифровизация бизнес-процессов, снижение числа наличных денежных средств в транзакциях, развитие цифровых продуктов, а также реформирование бизнеса в область электронной коммерции (e-commerce) вследствие обострившейся эпидемиологической ситуации в мире и в России в частности – все эти факторы стали драйверами стремительного развития цифровой экономики России.

Инициатива выпуска цифровой национальной валюты, проявленная Банком России, является логическим решением с точки зрения безопасности накоплений граждан, развития финтех, а также создания более гибкого и упрощенного алгоритма трансграничных банковских операций.

Цифровой рубль – это новая, третья форма национальной валюты, помимо наличной и безналичной форм, которую Центральный Банк России планирует выпустить [2]. Идея такой формы эмиссии денежных средств основывается на создании определённой платформы, на которой бы располагались индивидуальные счета граждан, безопасность доступа к которым была бы обеспечена высокой степенью шифрования, а развитая банковская инфраструктура позволяла бы использовать собственные средства в транзакциях без принадлежности к какому-либо определённому коммерческому банку во всех доступных способах платежных операций.

Таким образом, можно отметить высокие перспективы внедрения и использования цифрового рубля, обусловленные рядом преимуществ.

В первую очередь, цифровой рубль сделает денежные переводы более выгодными для граждан и бизнеса. Благодаря тому, что данная форма национальной валюты не будет привязана к счету в определённом коммерческом банке, комиссия за переводы между банками может быть или снижена, или отсутствовать.

Также, алгоритмы кодирования счетов и операций при помощи цифрового рубля будут иметь более высокие степени защиты, что сделает его использование более защищенным от финансовых мошенников по сравнению с банковскими картами.

Более того, цифровой рубль позволит эффективнее контролировать расходование средств бюджета благодаря прозрачной системе отслеживания движения денежных средств,

что в значительной мере сможет снизить уровень коррупции и теневой экономики.

Стоит отметить, что цифровой рубль является отличным решением для стимулирования технологического и банковского секторов экономики России. Запуск этого проекта заставит кредитные организации предпринимать передовые, инновационные, выгодные и привлекательные меры, чтобы существовать в новой конкурентной среде.

Отдельного внимания заслуживает возможность сохранения международной деловой активности России в условиях сильного санкционного давления. Именно эта перспектива на сегодняшний момент является одной из наиболее значимых при принятии решения о внедрении цифрового рубля. Такая форма национальной валюты открывает перед Россией прямые трансграничные расчеты с иностранными государствами без использования платежной системы SWIFT. Посредством многоуровневого шифрования и при закрытой системе хранения данных отслеживание информации о субъектах транзакций не представляется возможным, что является перспективным решением для ведения международной экономической деятельности в условиях санкций.

Положительный зарубежный опыт Китая – одного из ключевых иностранных партнеров России, доказывает преимущества внедрения цифровой национальной валюты [3]. Тестовый этап ее внедрения начался в 2020 году, и за два года реализации проекта суммарное число граждан, использующих цифровой юань, превысило 300 млн человек. Более того, экспериментальные запуски цифровых национальных валют проводятся в Южной Корее, Гонконге, Сингапуре, Франции и Швейцарии.

Безусловно, перед реализацией проекта цифрового рубля необходимо разработать обширную законодательную базу, которая будет регулировать его обращение и позволит разрешать возникающие правовые вопросы.

Выводы. На основе анализа перспектив развития цифрового рубля можно сделать прогноз основных направлений развития национальной платежной системы России. Одним из важнейших ее векторов является обеспечение безопасности граждан и их накоплений от актов мошенничества. Также, особое внимание будет уделяться развитию инновационной банковской инфраструктуры. Более того, можно отметить имеющийся потенциал к развитию новых внешнеэкономических деловых отношений в современных условиях ограничений и санкций.

Список использованных источников:

1. Цифровой рубль: возможности и варианты. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://econs.online/articles/regulirovanie/tsifrovoy-rubl-vozmozhnosti-i-varianty/> (дата обращения: 02.03.2023).
2. Цифровой рубль / Банк России. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/fintech/dr/> (дата обращения: 02.03.2023).
3. Объем цифровых юаней в обращении в КНР превысил \$2 млрд в 2022 году. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.interfax.ru/business/883192> (дата обращения: 02.03.2023).