

## **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).