

А.М. Петрова, О.Г. Тимчук

Иркутский национальный исследовательский технический университет, г. Иркутск, Российская Федерация

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ – ЭТО КРИПТОВАЛЮТА?

Аннотация. *В современном мире применение цифровых технологий развитие не стоит на месте и в таких условиях общество постоянно предъявляет более завышенные требования по скорости, простоте и безопасности денежных расчетов с использованием современных технологий. На сегодняшний день многие Центральные банки активно тестируют прототипы своих национальных валют, которые позволят отвечать на меняющиеся потребности граждан и бизнеса. В данной статье будет рассмотрена Российская цифровая валюта и ее состояние на данный момент времени.*

Ключевые слова: *цифровой рубль, Банк России, криптовалюта.*

A.M. Petrova, O.G. Timchuk

Irkutsk National Research Technical University, Irkutsk, the Russian Federation

IS THE DIGITAL RUBLE A CRYPTOCURRENCY?

Abstract. *In the modern world, the use of digital technologies does not stand still, and in such conditions, society constantly makes more excessive demands on the speed, simplicity and security of monetary settlements using modern technologies. Today, many Central Banks are actively testing prototypes of their national currencies, which will allow them to respond to the changing needs of citizens and businesses. This article will review the Russian digital currency and its current state.*

Keywords: *digital ruble, Bank of Russia, cryptocurrency.*

Введение

На сегодняшний день многие Центральные банки ведут разработку, В ноябре 2021 года более 50 стран мира занимались разработкой CBDC. Ближе всего к реальному использованию подошел Китай, где цифровой юань тестируется уже около года. На этапе пилотного тестирования находятся Южная Корея, Канада, Франция, Объединенные Арабские Эмираты, ЮАР, Нигерия, Гана, Уругвай [9].

Остальные страны ведут исследования, в том числе и Россия. В нашей стране к этапу пилотного тестирования перешли 15 февраля, данный этап будет длиться год.

Отечественная цифровая валюта называется цифровой рубль. Цифрорубль – это особый код, который будет находиться в электронном кошельке. По сути, это еще одна форма денег в нашей стране, наравне с наличными и безналичными деньгами. Ее эмитентом будет ЦБ РФ, цифровой рубль будет эмитироваться в цифровом виде. Эта форма денег будет сочетать в себе признаки и наличных, и безналичных денежных средств. Он также сможет выполнять три основные функции денег. Он сможет являться средством платежа, мерой стоимости и средством сбережения. Цифрорубль будет равняться (эквивалентен) одному наличному или безналичному рублю. И наоборот, один цифрорубль будет эквивалентен каждому из них [11, 12, 14].

Может показаться что цифровой рубль и безналичные деньги — это синонимы, но на самом деле есть отличие в корне, каждому цифровому рублю будет присвоен индивидуальный код и с помощью него регулятор сможет отслеживать куда и с какой целью были потрачены деньги. Также кошелек у цифрового рубля только один на одного пользователя, на одну организацию, а счетов в банке можно завести более одного. Еще режим доступа различны, в этом плане можно сказать, что цифрорубль более продвинутая технология, которая сочетает в себе функции как наличных денег, так и безналичных [5].

Таблица 1. Сравнение цифрового рубля с традиционными формами денег

	Цифровой рубль	Наличные	Электронные
Форма	Цифровой код	Защищенная бумага	Цифровая запись в банковской базе данных
Персонализация	Персонализированные либо на предъявителя	На предъявителя	Персонализированные
Эмитент	Банк России	Банк России	Коммерческий банк
Доступность для платежей	+	+	+
Средство платежа	Как онлайн, так и офлайн	Офлайн	Онлайн
Стабильность ценности	+	+	+
Средство сбережения	Без начисления процентов	Без начисления процентов, есть риск безвозвратной утраты	С возможностью начисления процентов

В октябре 2020 года ЦБ России опубликовал консультативный доклад, где Банк России считал принципиально важным обсудить ключевые аспекты, преимущества, возможные риски, этапы и сроки реализации проекта цифрового рубля совместно с представителями финансового сектора, экспертами и всеми заинтересованными читателями [1].

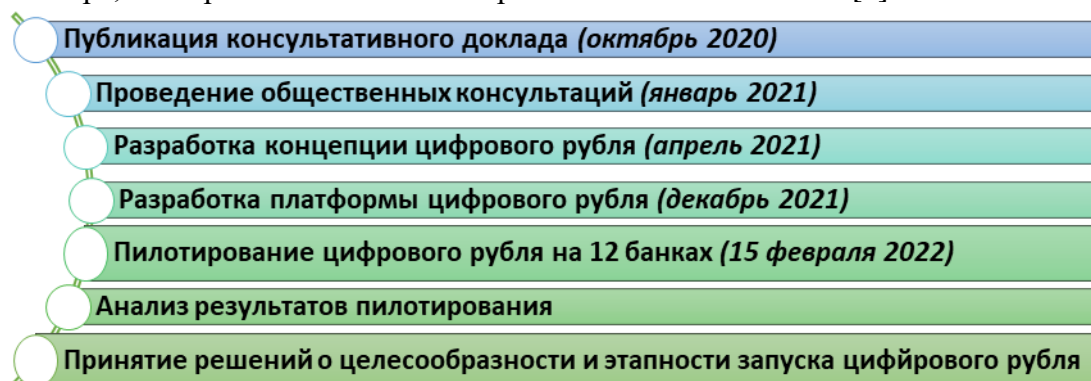


Рис. 1. Этапы внедрения цифрового рубля

Цифровой рубль уже тестируется, с 15 февраля 2022 года, в эксперименте участвуют крупнейшие Отечественные банки. Проверки займут год и могут изменить концепцию третьей формы российской валюты [13].

Пилотное тестирование поделено на три этапа. На первом этапе будет осуществляться эмиссия цифрового рубля и переводы между физическими лицами. На втором этапе появятся возможно взаимодействия физических лиц с юридическими через оплату товаров и услуг. Третий этап еще пока неизвестен, но по словам первого заместителя Председателя Банка России Ольги Скоробогатовой после первого и второго этапа планируется совместно с банками выбрать какой спектр услуг будет добавлен исходя из интереса рынка (рисунок 2).



Рис. 2. Этапы пилотного тестирования

Пилотная группа сообщила о первых переводах между физическими лицами. Сбербанк сообщил что выполняет организационно-технические мероприятия по подключению к платформе ЦБ и дорабатывает свои программные комплексы, сообщил представитель банка, уточнив, что уже созданы и проведены первые тестовые запросы внутри платформы цифрового рубля ЦБ. Также хочется отметить, что у Сбербанком и Банком России разошлись мнения в перспективах использования цифрового рубля, так, например, Сбербанк против того, что единственным эмитентом был Банк России, ведь это означает, что коммерческие банки не смогут увеличивать свои актива за счет кредитования, также Сбербанк отметил, что это приведет к дефициту ликвидности и как следствие к росту ставок [4, 15].

Первая пилотная группа состоит из 12 Отечественных банков:

- Ак Барс Банк (публичное акционерное общество)
- АО «АЛЬФА-БАНК»
- Банк ДОМ.РФ (АО «Банк ДОМ.РФ»)
- Банк ВТБ (ПАО)
- «Газпромбанк» (акционерное общество)
- Тинькофф Банк (АО «Тинькофф Банк»)
- ПАО «Промсвязьбанк»
- ПАО «Росбанк»
- ПАО «Сбербанк»
- ПАО «СКБ-банк»
- Банк СОЮЗ (АО)
- ТКБ банк (публичное акционерное общество «ТРАНСКАПИТАЛБАНК») [10].

Вопрос, который волнует многих является ли цифровой рубль криптовалютой? Цифровой рубль, как и криптовалюты на первый взгляд выглядят как строки кода и выпускаются виртуально, по тем же технологиям что и криптовалюты, с помощью технологий распределенного реестра, но у них есть отличие в корне, так например:

- Криптовалюта является обязательством частных структур и «печатать» криптовалюты можно в неограниченном количестве, все зависит от мощностей и количества оборотования, а цифровой рубль будет обязательством Банка России;
- Криптовалюта является децентрализованной, когда цифровой рубль является третьей формой российского рубль и тем самый он централизованный;
- У криптовалют отсутствует возможность отменить транзакцию, а с цифровым рублем эта возможность сохраняется;
- У криптовалюты нет никаких гарантий и обеспечений стабильности ее курса, в моменте стоимость й единицы может быть более 50 тыс. долларов, а потом ниже 13 тыс. долларов, ведь все зависит от спроса и предложения. Цифровой рубль регулируется и поддерживается Банком России, хоть курс российского рубля и может «скакать», но не так сильно и постепенно.

Авторы, как и многие эксперты согласны с мнением что цифровой рубль не является криптовалютой, хоть у них есть общие черты.

Если цифровой рубль не криптовалюта, то зачем в России нужна третья форма рубля? Ниже представлены преимущества цифрового рубля, ведь технический прогресс не стоит на месте и люди постоянно ищут как можно улучшить ту или иную сферу своей жизни в том числе финансовую:

- Простые и быстрые расчеты;
- Поддержка и регулирование государством, ответственность за цифровой рубль полностью ложится на плечи государства;
- Возможность оплаты как онлайн, так и офлайн. Чтобы расплатиться офлайн нужно будет заранее в личном кабинете зарезервировать цифровые рубли и потом можно будет расплатиться без доступа к интернету;
- Снижение стоимости услуг, связанных с денежными средствами, снижение комиссий.

- Сохранность и безопасность денежных средств. Цифровой рубль – это уникальный код, который легко отследить в случае хищения или утраты. Сбербанк оценил минимум в 20-25 млрд рублей расходы банковского сектора на создание киберустойчивой системы для цифрового рубля [3];

- Снижение теневой экономики. С помощью уникального кода, который будет присвоен каждому цифровому рублю, никто не сможет проводить нелегальные операции с новой формой денег [8];

- Целевое использование денег, которые будут выделены на различные проекты и т.п.;

- Доступность к кошельку через любой банк, который участвует в проекте. Не придется искать терминал именно своего банка, через который вы выпустили свой кошелек.

У цифрорубля также есть свои недостатки, как и у всего в этом мире, даже у витамин есть свои побочные эффекты.

- Отсутствие анонимности. Банк России будет знать все наши операции с цифрорублем;

- Отсутствие обеспеченности золотом, но такая же проблема есть у безналичных денежных средств;

- Возможность взлома, риск такой же, как и у безналичных денег. Так, например хакерская организация Anonymouse сделала заявление о том, что наш Центробанк был взломан, но Банк России опроверг это заявление [7];

- Лимиты на обналичиванию цифровых денежных средств, если будут крупные суммы, то ЦБ сможет заблокировать счет, этого же касается внесение неизвестных крупных сумм наличных денежных средств на цифровой счет;

- Неизвестность коммерческих банков, могут ли они перестать функционировать в условиях цифровых денег, но что мы точно знаем так это то, что у них будет наблюдаться снижение доходов, так как раньше была цепочка ЦБ – КБ – граждане, то сейчас отпадет надобность в КБ [2];

- Снижение платежеспособности населения из-за контроля государства за доходами населения, что приведет к налоговым выплатам, не будет больше зарплат в конвертах или серых заработных плат;

- Не будет начисляться банковский процент на цифрорубль, так же как с наличным рублем;

- Рост ставок по кредитам, коммерческие банки не смогут увеличивать денежную массу за счет кредита и тем самым кредиты для населения и бизнеса станут дороже [6].

Заключение

Многие могут задаться вопрос необходим ли нам цифровой рубль есть функциональные роли с электронной формой совпадают, на этот вопрос ответит только время, ведь также в начале 2000-х гг. не хотели принимать электронные деньги. Также хочется отметить, что

Банк России говорит о том, что цифровой рубль не вытеснит из оборота наличные и электронные деньги, он просто разбавит варианты выбора. Авторы уверены, что сферой, в которой цифровой рубль укрепиться будет государственный сектор. С помощью цифрового рубля государство сможет осуществлять выплаты бюджетникам, выплачивать трансферты и субвенции.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Концепция цифрового рубля. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf
2. Набиуллина рассказала об опасениях банков лишиться части дохода из-за цифрового рубля. URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/415409-nabiullina-rasskazala-ob-opasenyah-bankov-lishitsya-chasti>
3. РБК: Сбербанк оценил траты на безопасность цифрового рубля как минимум в 20 млрд рублей. URL: https://tass.ru/ekonomika/10158423?utm_source=yandex.ru&utm_medium=organic&utm_campaign=yandex.ru&utm_referrer=yandex.ru
4. Сбербанк и ЦБ разошлись в перспективах использования цифрового рубля. URL: <https://www.rbc.ru/finances/30/11/2020/5fc5009c9a794727f5ad00ec>
5. Страсти по цифре: почему цифрового рубля опасаются финансисты и в чем его польза. URL: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/417661-strasti-po-cifre-pochemu-cifrovogo-rublya-opasayutsya-finansisty-i-v>
6. ЦБ отверг опасения о росте ставок по кредитам из-за цифрового рубля. URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/416829-cb-otverg-opaseniya-o-roste-stavok-po-kreditam-iz-za-cifrovogo>
7. Центробанк опроверг информацию о взломе какой-либо из его систем. URL: <https://www.rbc.ru/finances/24/03/2022/623c0f999a79471aa587bf43>
8. Цифровая валюта – инструмент противодействия теневой экономической деятельности? (Помулев А.А.) // Теневая экономика. № 4 / 2021
9. Цифровой рубль и цифровой юань. Что изменится с появлением государственных криптовалют. URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10957860>
10. Цифровой рубль. URL: https://cbr.ru/fintech/dr/#a_123392
11. Цифровой рубль: деньги теперь – это нули и единицы. URL: <https://www.hse.ru/news/expertise/408307981.html>
12. Цифровой рубль: зачем он запускается и как будет работать. URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/60e4014c9a7947816217cac1>
13. Цифровой рубль: старт тестирования. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=12685>
14. Цифровой рубль: что это и зачем он нужен. URL: <https://fincult.info/article/tsifrovoy-rubl-chto-eto-i-zachem-on-nuzhen/>
15. Что не так с цифровым рублем: Сбер предупредил о рисках новой валюты. URL: <https://www.vesti.ru/finance/article/2499199>

REFERENCES

- 1 The concept of the digital ruble. URL: http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf
- 2 Nabiullina spoke about the fears of banks to lose part of their income due to the digital ruble. URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/415409-nabiullina-rasskazala-ob-opasenyah-bankov-lishitsya-chasti>
- 3 RBC: Sberbank estimated spending on the security of the digital ruble at least 20 billion rubles. URL: https://tass.ru/ekonomika/10158423?utm_source=yandex.ru&utm_medium=organic&utm_campaign=yandex.ru&utm_referrer=yandex.ru

- 4 Sberbank and the Central Bank have diverged in the prospects of using the digital ruble. URL: <https://www.rbc.ru/finances/30/11/2020/5fc5009c9a794727f5ad00ec>
- 5 Passion for numbers: why financiers are afraid of the digital ruble and what is its use. URL: <https://www.forbes.ru/finansy-i-investicii/417661-strasti-po-cifre-pochemu-cifrovogo-rublya-opasayutsya-finansisty-i-v>
- 6 The Central Bank rejected concerns about the growth of interest rates on loans due to the digital ruble. URL: <https://www.forbes.ru/newsroom/finansy-i-investicii/416829-cb-otverg-opaseniya-o-roste-stavok-po-kreditam-iz-za-cifrovogo>
- 7 The Central Bank has denied information about the hacking of any of its systems. URL: <https://www.rbc.ru/finances/24/03/2022/623c0f999a79471aa587bf43>
- 8 Is digital currency a tool to counter shadow economic activity? (Pomulev A.A.) // Shadow economy. № 4 / 2021
- 9 Digital ruble and digital yuan. What will change with the advent of state-owned cryptocurrencies. URL: <https://www.banki.ru/news/columnists/?id=10957860>
- 10 Digital ruble. URL: https://cbr.ru/fintech/dr/#a_123392
- 11 Digital ruble: money is now zeros and ones. URL: <https://www.hse.ru/news/expertise/408307981.html>
- 12 Digital ruble: why it is launched and how it will work. URL: <https://trends.rbc.ru/trends/industry/60e4014c9a7947816217cac1>
- 13 Digital ruble: start of testing. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=12685>
- 14 Digital ruble: what it is and why it is needed. URL: <https://fincult.info/article/tsifrovoy-rubl-hto-eto-i-zachem-on-nuzhen>
- 15 What's wrong with the digital ruble: The BEAC warned about the risks of the new currency. URL: <https://www.vesti.ru/finance/article/2499199>

Информация об авторах

Петрова Арина Михайловна - студентка, Иркутский национальный исследовательский технический университет, г. Иркутск, e-mail: caution.ap@mail.ru

Тимчук Оксана Григорьевна - к. э. н., доцент кафедры «Экономики и цифровых бизнес-технологий», Иркутский национальный исследовательский технический университет, г. Иркутск, e-mail: oksana-timchuk@yandex.ru

Information about the authors

Arina Mikhailovna Petrova - student, Irkutsk National Research Technical University, Irkutsk, e-mail: caution.ap@mail.ru

Oksana Grigoryevna Timchuk - Ph.D. in Economics, Associate Professor of the Department of Economics and Digital Business Technologies, Irkutsk National Research Technical University, Irkutsk, e-mail: oksana-timchuk@yandex.ru