

Использование цифрового рубля для усиления контроля за платежами физических лиц в России

Научный руководитель – Боканов Александр Авангардович

Балашова Виктория Александровна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра государственных и муниципальных финансов, Москва, Россия

E-mail: viiikushya@gmail.com

Использование цифровых технологий в сфере оказания финансовых услуг становится всё более популярным и востребованным. Более того, на этом фоне ускоряется отказ от использования наличных денежных средств, в то время как, объем безналичных платежей увеличивается многократно.

В результате, во многих развитых и развивающихся странах происходит снижение наличной денежной эмиссии или, в целом, полный отказ от бумажных и/или металлических денег. Пандемия 2020 года обострила и ускорила темп работы в данной отрасли.

Конечно, стоит отметить, что ни одна страна в мире ещё полностью не перешла на использование цифровой национальной валюты в качестве официального платёжного средства государства, хотя мы можем видеть различные многочисленные предложения и разработки в этом направлении.

Россия и Центральный Банк РФ, в частности, начали разработку данного продукта для рынка. Связано это также с растущим использованием криптовалют в платежах, что подвержено существенным рискам относительно стабильности национальных и межгосударственных расчетов и законности данных инструментов с точки зрения их возникновения и использования.

Актуальность данной работы заключается в необходимости повышения прозрачности финансовых операций между физическими лицами, расчетами юридических лиц и, конечно, улучшении качества контроля расходования бюджетных средств. [1]

Одной из технологий, которая в ближайшем будущем может обеспечить достижение данных целей, является введение цифрового рубля. Цифровой рубль - это дополнительная форма национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровой форме.

Первоначально, Банк России разработал 4 модели (модели А, В, С, D) реализации цифровой валюты Центрального банка и представил их на обсуждение соответствующему кругу респондентов. [3]

По итогам обратной связи, согласно презентации Ольги Скоробогатовой, первого заместителя председателя ЦБ, от 8 апреля 2021 года 84% респондентов проголосовало за введение модели D. Считаю, что это достаточно ожидаемый результат, поскольку регулятору необходимо поддержать роль и конкуренцию коммерческих банков, избежав вытеснения банковских организаций из финансовых транзакций за счет прямого взаимодействия между участниками в блокчейне.

Вместе с тем, что ЦБ необходимо учесть интересы коммерческих банков, также, следует обратить внимание на длительность, стоимость, безопасность и прозрачность операций.

Оператором платформы для хранения цифрового рубля, открытия электронных кошельков и проведения операций с ним будет Банк России. Пользователи — физлица и компании — смогут открывать кошельки с цифровыми рублями через банки, в которых

обслуживаются. Можно предположить, что коммерческие банки будут иметь определенный протокол отслеживания движения средств и условия блокировки кошельков в случае подозрения в мошеннических схемах клиентов. [2] Например, при поступлении жалоб от физических лиц на определенные мошеннические действия, связанные с переводами цифровых рублей, можно по коду оперативно отследить действующего владельца электронного кошелька, на котором хранятся денежные средства в текущий момент времени, а, также, и весь путь транзакций с момента проведения преступной операции.

Обзор научно-методических работ и публикаций СМИ демонстрируют в целом положительное отношение к введению ЦВЦБ.

Внедрения в финансовую систему цифрового рубля несёт ряд преимуществ для физических лиц в части повышения уровня безопасности за счет наличия уникальных номеров цифровых рублей, позволяющих отследить их движение и упростить восстановление нарушенных прав владельца в случае их утраты или хищения.

К рискам внедрения ЦВЦБ можно отнести то, что, как показывает практика, с переходом денег в цифровой вид, способов мошенничества становится больше, и их проще реализовывать (например, в России уже зафиксированы случаи взлома цифровой подписи и др.). Поэтому, назвать данную форму валюту полностью безопасной - нельзя.

В результате изучения различных источников, я пришла к выводу, что цифровой рубль действительно усилит контроль за движением денежных средств, как в случае государственных заказов, так при обращении их между физическими лицами. Произойдет это за счет прикрепления цифрового кода цифровой валюте. Повышенное внимание за использованием денежных средств физические лица помимо прочего могут ожидать и от кредитных организаций. Так, указывая целевое назначение денег при взятии кредита физлицом, банк сможет отследить куда именно фактически были направлены деньги и, впоследствии, снижать уровень кредитного доверия в случае нецелевого использования.

Источники и литература

- 1) Боканов А.А., Тихомирова Е.С. Применение цифрового рубля в реализации предварительного и текущего контроля
- 2) Солдаткин С. Н., Сигов В. О. Цифровой рубль: особенности российской модели создания и функционирования национальной цифровой валюты
- 3) Концепция цифрового рубля. Доклад для общественных консультаций, 08.04.2021
//URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/120075/concept_08042021.pdf