

## Цифровой манат: прогресс или новый источник рисков?

*Мусаева Айсель Мурад гызы*

*Абитуриент*

Бакинский филиал Московского государственного университета имени М.В.Ломоносова,  
Экономический факультет, Баку, Азербайджан

*E-mail: musayevaaysel189@gmail.com*

В последние годы Азербайджан активно внедряет цифровые технологии в свою финансовую систему. На современном этапе широкое распространение получили такие направления как цифровые платежные механизмы, мобильный и интернет-банкинг, системы биометрической аутентификации и т. д. [1]. По данным ЦБА на 1 ноября 2025 года количество платежных карт в Азербайджане достигло 21,8 млн единиц, а доля безналичных расчетов внутри страны составила 68 %. При этом объем дистанционных клиентских переводов превышает 85%, что в сочетании с повсеместной поддержкой бесконтактных платежей в POS-терминалах свидетельствует о готовности инфраструктуры к внедрению цифрового маната [3]. Фундаментом для интеграции цифрового маната является принятие Закона № 987-VIQ «О платежных услугах и платежных системах», который официально признал электронные деньги и создал условия для финтех-инноваций [2]. Данное внедрение позволит укрепить достигнутые результаты в сфере безналичных и цифровых платежей. Также это позволит сократить транзакционные издержки, ускорить расчеты и повысить надежность платежных операций. На сегодняшний день в Азербайджане уже функционирует современная инфраструктура, включая систему мгновенных платежей (IPS), которая обеспечивает круглосуточные переводы и интеграцию финансовых сервисов [6]. Роль Центрального банка в выпуске и обращении цифровых средств является дополнительным фактором повышения эффективности. Это помогает снизить операционные риски и исключает необходимость участия ряда коммерческих посредников. Целью данной работы является изучение и прогнозирование возможных рисков и выгод внедрения цифрового маната в Азербайджане. Исследование внедрения цифрового рубля как бенчмарка демонстрирует, что цифровой манат сможет гарантировать гражданам сохранность средств на уровне ЦБ, а государству более строгий контроль над финансовыми операциями и поможет в борьбе с коррупцией [4]. Тем не менее, концентрация платежей в системе IPS создает новые киберугрозы, которые отличаются от классических банковских угроз [6]. Кроме того, необходимо решить вопросы защиты персональных данных при использовании Open Banking и предотвратить возможный отток денежных средств из коммерческих банков в цифровые кошельки.

Мировой опыт показывает, что страны по-разному подходят к запуску цифровых валют центральных банков (CBDC). Уже полностью функционируют системы на Багамских Островах (Sand Dollar, 2020), в Нигерии (eNaira, 2021) и на Ямайке (JamDEX, 2022), где они улучшают финансовую доступность и ускоряют платежи. Крупные экономики, такие как Китай (eCNY), Индия (цифровая рупия) и Евросоюз (цифровой евро), находятся на стадии пилотных проектов. Их опыт подчеркивает важность поэтапного внедрения, надежной инфраструктуры и безопасности данных для успешной реализации CBDC. Для Азербайджана это означает необходимость сосредоточиться на обеспечении доступности и интеграции с существующей банковской системой [5]. С учетом изложенного цифровой манат создаёт не только новые возможности, но и требует усиления регулирования, развития инфраструктуры и обеспечения кибербезопасности.

Внедрение цифрового маната позволит сделать платежи быстрее и безопаснее. Успех проекта зависит от способности государства защитить данные пользователей и интегрировать цифровой манат в повседневные платежи.

### **Источники и литература**

- 1) Атаев К.Н. Анализ современного состояния внедрения цифровизации в банковской системе Азербайджана // Статистика и экономика. 2025. Т. 22. № 3. С. 53–60.
- 2) Закон Азербайджанской Республики № 987-VIQ «О платежных услугах и платежных системах» от 14 июля 2023 г. // Официальный сайт Президента Азербайджанской Республики.
- 3) Rqmsal ödnışlr üzr infoqrafıka // Azərbaycan Respublikasının Mrkzi Bankı.
- 4) Цифровой рубль // Центральный банк Российской Федерации.
- 5) Цифровые валюты: опыт разных стран // Официальный сайт Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.
- 6) Instant Payments System (IPS) // Central Bank of the Republic of Azerbaijan.