

**В.Р. Дзьоник**

## **ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: ПРЕДПОСЫЛКИ, ПЕРСПЕКТИВЫ И ПОСЛЕДСТВИЯ ВВЕДЕНИЯ В ГРАЖДАНСКИЙ ОБОРОТ**

**Виталий Романович Дзьоник** – доцент кафедры государственно-правовых дисциплин, Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, кандидат юридических наук, доцент; г. Гатчина; e-mail: [elleno4ka@mail.ru](mailto:elleno4ka@mail.ru).

*На основе изученных статистических данных, актов законодательства, применяя исторический, диалектический и иные общенаучные методы исследования, автор раскрывает основные позитивные и негативные последствия внедрения цифровой формы национальной валюты. Согласно авторской позиции, представляется целесообразным инициирование пилотных проектов по использованию цифрового рубля в рамках какой-либо одной демографической группы, обладающей наиболее высоким уровнем цифровой и финансовой грамотности.*

**Ключевые слова:** цифровой рубль; цифровая валюта; Центральный банк РФ; формы денег; национальная цифровая валюта; цифровая экономика; электронные кошельки.

**V.R. Dzonik**

## **DIGITAL RUBLE: PREREQUISITES, PERSPECTIVES AND CONSEQUENCES OF INTRODUCING TO CIVIL CIRCULATION**

**Vitaliy Dzonik** – Associate Professor, the Department of State Law Disciplines, State Institute of Economics, Finance, Law and Technology, Ph.D. in Law, Associate Professor, Gatchina; e-mail: [elleno4ka@mail.ru](mailto:elleno4ka@mail.ru).

*On the basis of statistical data being studied along with legislative acts, applying historical, dialectical and other general scientific research methods the author reveals the main positive and negative consequences of introducing digital form of the national currency. According to the author's position it seems appropriate to initiate pilot projects on the use of digital ruble within any one demographic group with the highest level of digital and financial literacy.*

**Keywords:** digital ruble; digital currency; Central Bank of Russia; forms of money; national digital currency; digital economy; electronic wallets.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» цифровая трансформация является одной из целей развития нашего государства. Достижение поставленной цели сопровождается решением задач по обретению «цифровой зрелости» ключевых отраслей народного хозяйства; увеличению перечня услуг, оказываемых электронным

правительством; обеспечению 97% домохозяйств возможностью подключения к сети Интернет и т.д.<sup>1</sup>. Национальная программа «Цифровая экономика» ставит

---

<sup>1</sup> О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года: указ Президента РФ от 21 июля 2020 г. № 474 // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202007210012?ysclid=lo1zynmq1m556977295> (дата обращения: 21.10.2023).

своей задачей внедрение гражданского оборота на базе цифровых технологий<sup>2</sup>.

С учетом изложенного можно констатировать сосредоточение усилий органов государственного управления на цифровизации основных сегментов общественных отношений. Тенденция, направленная на информатизацию и цифровизацию нашего общества, в настоящее время непреодолима. Однако существующая ситуация не может не вызывать беспокойства о пределах и границах реализации вышеуказанных процессов. Так, представляются справедливыми тезисы, предложенные М.В. Бавсуном, А.И. Каплуновым и И.Г. Бавсун о том, что «склонность общества к вере в достаточно абстрактную пользу от новых технологий, которая строится на восхищении и ожидании, что новое всегда лучше, дешевле или доступнее, для правового регулирования представляет лишь проблему, когда реагировать необходимо не только на уже свершившийся факт, но и на ожидание, и даже эмоции» [2, с. 15]. Быстрые темпы развития и внедрения в гражданский оборот новых технологий обрекают право на отход от его первичной созидательной, ценностно- и смыслоориентирующей функции. В складывающихся условиях у законодателя, академического сообщества практически нет времени на осмысление, рефлексии происходящих событий. В связи с этим, как верно указали перечисленные авторы, «право» стало выполнять лишь «обеспечительную» по отношению к научно-техническим открытиям функцию.

Ввиду этого для представления научно обоснованной оценки предлагаемых обществу нововведений необходимо использовать диалектический метод познания объективной действительности. В целях формирования оценочных представлений о последствиях принятия законодательных инициатив, устанавливающих

порядок оборота отечественной цифровой валюты, необходимо осуществить анализ исторического контекста, а также причин, основных предпосылок разработки и введения цифрового рубля в гражданский оборот, позитивных и негативных последствий его использования.

По информации, предоставленной Центральным банком (ЦБ) РФ, цифровой рубль станет альтернативным по отношению к существующим средствам платежа. Вследствие этого на территории России будут реализованы следующие формы национальной валюты: наличная, безналичная, цифровая [11]. Основным и единственным эмитентом цифрового рубля выступит ЦБ РФ.

Как представляется, одним из факторов, послуживших драйвером для ускоренного внедрения цифровой валюты стали ограничения, введенные в отношении РФ, ее банковских и финансовых организаций, по использованию международной системы передачи информации и совершения платежей SWIFT. Создание и широкое распространение цифровой валюты, а также платформ с унифицированными стандартами ее оборота, полагаем, в итоге (в будущем) приведет к отсутствию необходимости использования приведенной выше системы, поскольку участниками указанных финансовых операций будут Центральные банки различных государств при поддержке какой-либо международной банковской организации. Так, видится возможным формирование единых принципов и стандартов работы платформ по обороту цифровой валюты в рамках ряда международных экономических организаций (БРИКС, СНГ, ЕАЭС, АТЭС и т.д.), с потенциальной экстраполяцией данных стандартов на мировое сообщество.

К причинам инициирования введения цифровых валют со стороны государств, по нашему мнению, относится и возможная конкуренция с транснациональными корпорациями по поводу оборота, использования и предоставления цифровых денежных единиц. Так, компании Meta Platforms (компания признана в России экстремистской организацией и запрещена), Telegram планировали к внедрению

<sup>2</sup> Паспорт национального проекта «Национальная программа "Цифровая экономика Российской Федерации"»: утв. протоколом заседания президиума Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам от 4 июня 2019 г. № 7 // Правительство РФ: офиц. сайт. URL: <https://digital.gov.ru/uploaded/files/programma.pdf> (дата обращения: 21.10.2023).

собственные криптовалюты Libra и Gram соответственно. Внедрение этих валют как платежных средств объясняется стремлением к нивелированию цифрового разрыва между гражданами разных государств – около 1,7 млрд людей не имеют доступа к электронной финансовой системе, но при этом 1 млрд из них имеет доступ в сеть Интернет [4]. Таким образом, введение государственных цифровых валют отражает социальный вектор развития современных государств, направленный на обеспечение граждан, проживающих в малодоступных районах, современными финансовыми инструментами.

Запрос общества на использование удобных и быстрых средств платежа, к которым относится и цифровой рубль, подтверждается статистическими данными. В соответствии с ними безналичные расчеты имеют устойчивую тенденцию к росту. По результатам 2022 г. безналичные платежи составили 78,1% от общего оборота денежных средств [6]. Объем торговли, осуществляемой в сетевом пространстве, по оценкам различных исследовательских групп, к 2028 г. будет равен более 58 трлн долл. США [14].

Вместе с тем, согласно результатам исследования IPSOS Global Trends 2023, потребители устали от «бесконечной гонки технологий и хотят максимально использовать преимущества того, что уже есть – вместо бесконечного осваивания технологических новинок» [13]. Данный факт может негативно повлиять на готовность населения к использованию нового формата национальной валюты и формирование его позитивного эмоционального облика.

Таким образом, основными предпосылками для введения цифровой валюты российскими органами государственной власти являются:

1) установление в отношении отечественных банковских и финансовых организаций ограничений в возможностях применения международной системы использования передачи информации и совершения платежей SWIFT;

2) рост количества сделок, совершаемых в сетевом пространстве (на это ука-

зывает увеличение числа интернет-магазинов, маркетплейсов и т.д.), что влечет за собой необходимость формирования удобной формы денежных средств для реализации финансовых операций в сети Интернет;

3) разделение мирового рынка труда, формирование общих рынков и каналов сбыта товаров и услуг; вследствие этого актуализируется поиск наиболее общих стандартов платежных средств, используемых в интернет-среде;

4) научно-технические открытия, устраняющие временные и пространственные преграды для совершения сделок и т.д. (общая тенденция цифровизации основных сегментов общественной жизни) [3, с. 8].

Рассмотрев социальный контекст введения цифрового рубля, следует установить позитивные и негативные последствия его использования. К позитивным последствиям введения цифровой валюты относятся:

1. Отсутствие необходимости привязки клиента к какому-либо конкретному банку, платежной системе для пользования, владения или распоряжения цифровой валютой. Пользователь сможет осуществлять операции с цифровым рублем через любую банковскую организацию, что приведет к росту конкуренции среди сервисов и пользовательской инфраструктуры [12, с. 56].

2. Улучшение финансово-экономического положения физических и юридических лиц. Операции с цифровым рублем при их осуществлении физическими лицами не будут облагаться процентами для перевода с одного счета на другой, у юридических лиц он будет минимален. Будет исключен и лимит на сумму переводимых денежных средств.

3. Расширение доступа к современным финансовым инструментам для лиц, проживающих на отдаленных и малонаселенных территориях. Однако в данном пункте существует проблема, поскольку для использования цифрового рубля в офлайн-режиме клиенту следует заранее перевести необходимое количество цифровой валюты с онлайн-кошелька на его офлайн-версию. В связи с этим даже для ис-

пользования цифрового рубля в режиме офлайн необходимо изначальное подключение пользователя к сети Интернет, что не всегда будет возможным в случае нахождения клиента в сельской или иной отдаленной местности.

4. Повышенный уровень безопасности. Предполагается, что цифровая валюта будет закодирована. Цифровой рубль будет представлять собой совокупность определенных символов или знаков, формируемых программным обеспечением ЦБ РФ, и передаваемого с одного банковского счета на другой при совершении каких-либо сделок и иных финансовых операций. Вместе с тем остается открытым вопрос о том, каждый ли рубль будет хранить в себе определенный цифровой код или он будет присвоен суммам, равным размеру какого-либо проводимого платежа.

5. Снижение затрат на производство и выпуск денежной массы. Данный факт станет следствием широкого распространения и потребительского использования цифровой валюты и безналичных денежных средств.

6. Снижение затрат у учредителей организаций вследствие сокращения штата финансистов, юристов и иных лиц, обеспечивающих финансово-правовое сопровождение банковских переводов, финансовых операций и т.д.

7. Обеспечение прозрачности оборота денежных средств, что повлечет сокращение теневых сфер экономики, снижение уровня коррупционной преступности, финансирования иной противоправной деятельности и т.д.

Важной особенностью при введении цифровой валюты является сохранение права выбора у граждан и организаций формы получения, использования ими денежных средств. Данное право подкреплено рядом норм-принципов гражданского и трудового законодательства. Так, в соответствии с п. 2 ст. 1 Гражданского кодекса РФ физические и юридические лица приобретают и осуществляют гражданские права «своей волей и в своем интересе», что относится и к возможности самостоятельного выбора субъектом гражданских правоотношений формы ис-

пользуемых им платежных средств. Трудовое законодательство также устанавливает необходимость учета воли работника при выборе формы и места получения им заработной платы [1]. Таким образом, возможные доводы о замещении цифровым рублем иных установленных законодательством средств платежа несостоятельны и противоречат основным нормам конституционного, гражданского, трудового, иных отраслей законодательства.

К негативным последствиям, возможным рискам введения цифровой валюты, по мнению В.В. Пшеничникова, стоит отнести финансовые и операционные риски [8, с. 9]. К финансовым рискам, по мнению указанного автора, относятся инвестиционные (упущенная выгода, прямые финансовые потери); рыночные (включающие в себя валютный, инфляционный, дефляционный риски). Среди операционных рисков – возможность отключения электричества как ресурса, обеспечивающего работу средств связи, персональных компьютеров и т.д.; ошибки в деятельности провайдера, контрагентов; потери управляемости системы вследствие совершения противоправных деяний, предметом которых станет критическая инфраструктура, обеспечивающая работу платформы цифрового рубля, и т.д.

Кроме того, по нашему мнению, к возможным рискам и проблемам при введении цифровой валюты стоит отнести неготовность населения к ее широкому применению и использованию. Одной из угроз для практической реализации исследуемой нами инициативы может быть страх населения перед возможностью стать жертвой мошеннических действий. Так, сотрудники правоохранительных органов обращают внимание на рост фактов дистанционных хищений денежных средств [7]. Вместе с тем, по данным Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ, по состоянию на 2023 г. уровень цифровой грамотности населения достиг отметки в 71%, уровень грамотности среди неработающих пенсионеров – 65% [10]. Однако, согласно сведениям, предоставленным Федераль-

ной службой государственной статистики, по состоянию на 2022 год в возрастной группе 60–69 лет только 13,6% граждан являются активными пользователями сети Интернет, а на возрастную группу 70 лет и старше приходится только 4,1% активных пользователей сетевого пространства [9]. В соответствии с этим можно констатировать недостаточный уровень цифровых компетенций для совершения финансовых операций с цифровым рублем среди пожилых людей. Указанный факт доказывает несостоятельность и вредность приоритета цифрового рубля над другими формами отечественной валюты.

Таким образом, введение цифрового рубля в массовый оборот должно сопровождаться широкими просветительскими и образовательными мероприятиями, проводимыми органами публичного управления для формирования базовых компетенций, знаний, навыков использования населением цифровой валюты при совершении сделок и иных финансовых операций. Считаю целесообразным поэтапное и постепенное вовлечение граждан в использование цифровой валюты. Представляется верным инициирование пилотных проектов по использованию цифрового рубля в рамках какой-либо одной демографической группы, обладающей наиболее высоким уровнем цифровой и финансовой грамотности (по результатам исследований, данной группой является молодежь) [5].

### ЛИТЕРАТУРА

1. Трудовой кодекс Российской Федерации: федер. закон от 30 декабря 2001 г. // Российская газета. 2001. 31 декабря.
2. Бавсун М.В., Каплунов А.И., Бавсун И.Г. Проблемы правового регулирования общественных отношений в условиях доминирования технологических императивов // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2023. № 1. С. 10–17.
3. Бакиева С.С. Эволюция денег: от истоков до криптовалюты // Вестник евразийской науки: сетевое издание. 2022. Т. 14. № 2. С. 1–13. URL: <https://esj.today/PDF/13ECVN222.pdf> (дата обращения: 23.10.2023).
4. Демченко Н., Посыпкина А., Бален-

ко Е., Коломыченко М., Казарновский П. Facebook запустит собственную систему денежных переводов // РБК. 2019. 18 июня. URL: [https://www.rbc.ru/technology\\_and\\_media/18/06/2019/5d08aad29a7947a849befe19](https://www.rbc.ru/technology_and_media/18/06/2019/5d08aad29a7947a849befe19) (дата обращения: 21.10.2023).

5. Исследование уровня финансовой грамотности: четвертый этап // Центральный банк РФ. URL: [https://cbr.ru/analytics/szpp/fin\\_literacy/fin\\_ed\\_4/](https://cbr.ru/analytics/szpp/fin_literacy/fin_ed_4/) (дата обращения: 24.10.2023).

6. Итоги работы Банка России 2022: кратко о главном // Центральный банк РФ. URL: [https://cbr.ru/about\\_br/publ/results\\_work/2022/razvitie-sistemy-platezhey-i-raschetov/](https://cbr.ru/about_br/publ/results_work/2022/razvitie-sistemy-platezhey-i-raschetov/) (дата обращения: 22.10.2023).

7. МВД предупредило о росте количества фактов дистанционных хищений через мессенджеры // ТАСС. 2022. 21 марта. URL: <https://tass.ru/obschestvo/19026295?ysclid=lo39opn6ca156784750> (дата обращения: 24.10.2023).

8. Пшеничников В.В. Эволюция форм и видов денег от натурального обмена до цифровых транзакций: автореф. дис. ... д-ра экон. наук. СПб., 2023. 37 с.

9. Распределение населения, являющегося активными пользователями сети Интернет, по типам поселения по половозрастным группам // Федеральная служба государственной статистики (Росстат). URL: <https://view.officeapps.live.com/op/view.aspx?src=https%3A%2F%2Frosstat.gov.ru%2Fstorage%2Fmediabank%2Ftrud5-1.xlsx&wdOrigin=BROWSELINK> (дата обращения: 24.10.2023).

10. Уровень цифровой грамотности у россиян в 2022 году вырос до 71% // Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ: офиц. сайт. 2023. 30 марта. URL: [https://digital.gov.ru/ru/events/43493/?utm\\_referrer=https%3a%2f%2fyandex.ru%2f](https://digital.gov.ru/ru/events/43493/?utm_referrer=https%3a%2f%2fyandex.ru%2f) (дата обращения: 24.10.2023).

11. Цифровой рубль: что это такое и как им пользоваться // Центральный банк РФ. URL: <https://cbr.ru/faq/dr/> (дата обращения: 21.10.2023).

12. Черенкова С.А. Достоинства и потенциальные риски введения цифрового рубля в современной России // Национальная безопасность / notabene. 2023. № 1. С. 53–65.

13. Global Trends 2023. Макро силы, тренды и новый мировой беспорядок // Ipsos. 2023. 8 марта. URL: [https://www.ipsos.ru/sites/default/files/ct/publication/documents/2023-09/Ipsos%20Global%20Trends%20Report%202023\\_V3\\_ENG.pdf](https://www.ipsos.ru/sites/default/files/ct/publication/documents/2023-09/Ipsos%20Global%20Trends%20Report%202023_V3_ENG.pdf) (дата обращения: 23.10.2023).
14. *Mohsin M.* 10 Online Shopping Statistics You Need to Know in 2023// Oberlo. 13 November. 2022. URL: <https://www.oberlo.com/blog/online-shopping-statistics> (дата обращения: 23.10.2023).