

Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2021. № 3. С. 96–100  
*State and Municipal Management. Scholar Notes.* 2021;(3): 96–100

Проблемы экономики

Научная статья  
УДК 336.7

doi: 10.22394/2079-1690-2021-1-3-96-100

### О КОНЦЕПЦИИ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Эдуард Александрович Безуглый<sup>1</sup>, Владимир Васильевич Ткаченко<sup>2</sup>,  
Анатолий Борисович Дудаев<sup>3</sup>

<sup>1, 2, 3</sup>Белгородский юридический институт МВД России имени И.Д. Путилина, Белгород, Россия

<sup>1</sup>eduardbezugly@mail.ru

<sup>2</sup>tkachenkovlad@yandex.ru

<sup>3</sup>dudaev.anatol@yandex.ru

**Аннотация.** В данной статье авторами рассмотрены аспекты внедрения на территории Российской Федерации такой новой платежной системы, как «цифровой рубль». Изучены основные положительные факторы, влияющие на банковскую деятельность. Рассмотрены функциональные возможности и преимущества внедрения Центральным Банком Российской Федерации цифрового рубля в сферу банковских услуг и его влияние на граждан, бизнес и государство в целом. В заключение даны рекомендации по внедрению цифрового рубля на территории нашего государства.

**Ключевые слова:** цифровой рубль, инновации, денежная единица, национальная валюта, платежная система, Центральный Банк Российской Федерации

**Для цитирования:** Безуглый Э. А., Ткаченко В. В., Дудаев А. Б. О концепции внедрения цифрового рубля на территории Российской Федерации // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. 2021. № 3. С. 96–100. <https://doi.org/10.22394/2079-1690-2021-1-3-96-100>.

Problems of Economics

Original article

### ABOUT THE CONCEPT OF INTRODUCING THE DIGITAL RUBLE IN THE TERRITORY OF THE RUSSIAN FEDERATION

Eduard A. Bezugly<sup>1</sup>, Vladimir V. Tkachenko<sup>2</sup>, Anatoly B. Dudaev<sup>3</sup>

<sup>1, 2, 3</sup>Putilin Belgorod Law Institute of the Ministry of Interior of Russia, Belgorod, Russia

<sup>1</sup>eduardbezugly@mail.ru

<sup>2</sup>tkachenkovlad@yandex.ru

<sup>3</sup>dudaev.anatol@yandex.ru

**Abstract.** In this article, the authors consider the aspects of the introduction of a new payment system in the territory of the Russian Federation as a "digital ruble". The main positive factors affecting banking activity are studied. The functional capabilities and advantages of the introduction of the digital ruble by the Central Bank of the Russian Federation in the sphere of banking services and its impact on citizens, business and the state as a whole are considered. In conclusion, the article provides recommendations for the introduction of the digital ruble on the territory of our state.

**Keywords:** digital ruble, innovations, monetary unit, national currency, payment system, Central Bank of the Russian Federation

**For citation:** Bezugly E. A., Strelchenko E. A., Tkachenko V. V., Dudaev A. B. About the concept of introducing the digital ruble in the territory of the Russian Federation. *State and Municipal Management. Scholar Notes.* 2021;(3):96–100. (In Russ.). <https://doi.org/10.22394/2079-1690-2021-1-3-96-100>.

В современной России за последние десятилетия происходят значительные изменения в сфере платежного рынка. В финансовой сфере растет потребность как граждан, так и представителей бизнеса, в скорости, безопасности и удобстве осуществления переводов и платежей.

Центральный Банк Российской Федерации (ЦБ РФ) успешно работает в данном направлении и в целях содействия цифровизации финансового рынка на территории России реализует такие

инфраструктурные проекты, как Единая биометрическая система, Система быстрых платежей, платформа «Знай своего клиента» и Цифровой профиль<sup>1</sup>.

Банк России всегда совершенствуется и стремится к тому, чтобы в современных экономических условиях учитывались современные потребности клиентов и внедрялись на финансовом рынке различные банковские инновации.

Цифровой рубль станет современной формой российской национальной валюты, будет эмитироваться ЦБ РФ и использоваться на всей территории государства наравне с наличными и безналичными рублями. Внедрение данной инновации позволит цифровому рублю иметь дополнительные преимущества повышающего его привлекательность как средства платежа. Планируется доступ к своему цифровому кошельку в офлайн-режиме, без доступа к сети Интернет. Это позволит гражданам и предпринимателям иметь доступ к финансовой организации, в которой обслуживаются и совершать операции 24/7.

В «Концепции внедрения цифрового рубля» разрабатываемой Банком России, рассматривается процесс внедрения цифровой валюты на территории нашего государства, анализ влияния инновационного рубля на финансовую стабильность и денежно-кредитную политику государства<sup>2</sup>.

Внедрение и применение данного инновационного механизма обращения денег на территории России предоставит дополнительные возможности как физическим, так и юридическим лицам оперативно проводить финансовые операции в цифровой форме, что будет положительно способствовать внедрению инновационных платежных технологий.

Центральный Банк России имеет все возможности разрабатывать, развивать и внедрять цифровой рубль в российскую банковскую деятельность. Данный процесс будет проходить поэтапно:

- необходимо оценить возможность и перспективы применения (внедрения) цифрового рубля на территории нашего государства;
- провести консультирование с различными специалистами в области IT-технологий, финансистами, экономистами;
- внести определенные коррективы в инновационную систему банковских расчетов;
- осуществить пилотное внедрение цифрового рубля для ограниченного круга клиентов.

Мониторинг финансовых услуг показывает, что в России за последние годы наблюдается значительный рост использования гражданами системы дистанционных каналов доступа к финансовым сервисам и инструментам.

Внедрение цифрового рубля на всей территории России – это длительный и дорогостоящий процесс интенсивной цифровизации российской экономики, который призван адаптировать инновационную банковскую среду к цифровой действительности функционирования бизнеса и государства.

В результате внедрения инновационного рубля качестве положительных факторов, можно выделить следующие:

- снижаются транзакционные издержки (за счет цифровизации платежных услуг);
- упрощение проведения государственных платежей;
- повышение доступности безналичных платежей;
- возможность интеграции с другими цифровыми платформами;
- повышение конкурентоспособности на финансовом рынке;
- гарантируемая ЦБ РФ сохранность средств [1, с. 27].

Функциональные возможности цифрового рубля рассмотрены в таблице 1.

Таблица 1

<b>Возможности цифрового рубля</b>	<b>Возможность разработки и внедрения (ДА/НЕТ)</b>
1. Проведение офлайн-операций в отдаленных и труднодоступных населенных пунктах.	ДА
2. Без проведения идентификации клиента осуществление денежных переводов в рамках установленных лимитов.	ДА
3. При утере мобильного устройства осуществление механизма восстановления электронных денег.	ДА
4. При регистрации и открытии электронного кошелька на платформе цифрового рубля использовать систему идентификации клиента, используя Единую биометрическую систему.	ДА
5. Обеспечение возможности использования смарт-контрактов.	ДА
6. Система противодействия мошенничеству и злоупотреблению.	ДА

<sup>1</sup> Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

<sup>2</sup> Там же.

Введение нового средства платежа будет положительно влиять на развитие инновационных банковских продуктов и сервисов, а также развитие современных форм конкуренции в сфере банковских услуг [2, с. 6]. Все это положительно отразится на стоимости и качестве предлагаемых клиентам финансовых услуг.

Мерой по защите прав потребителей, использующей новую денежную единицу, является использование современных способов аутентификации при открытии клиентам финансовых кошельков [3, с. 54]. Также, потенциальные клиенты должны быть финансово грамотны в целях снижения рисков мошенничества и разрешения возникающих спорных вопросов. Для этого необходимо создание на федеральном уровне контактного центра ЦБ РФ по возникающим вопросам при покупке и использовании цифрового рубля и связанным с ним претензионным работам [1, с. 61].

Создание инновационной платежной системы в России позволит повысить надежность и бесперебойность работы платежной системы, что станет важнейшим фактором поддержания финансовой стабильности государства.

Зачастую возникают вопросы соблюдения конфиденциальности (банковской тайны) при открытии виртуальных кошельков клиентам, которые должны соответствовать действующим стандартам конфиденциальности [4, с. 167]. При этом необходимо обратить внимание на вероятность возникновения новых рисков:

- появление новых видов вредоносных программных продуктов от хакерских атак;
- с учетом системы кибербезопасности обеспечить возможность доступа к виртуальному кошельку через различные финансовые организации;
- возможность выявления и предотвращения мошеннических платежей при отсутствии систематического контроля офлайн-платежей.

Преимущества введения цифрового рубля для граждан и представителей бизнеса представлены в табл. 2.

Таблица 2

<b>Преимущества цифрового рубля</b>	<b>Описание преимущества</b>
1. Безопасность денежных средств.	В случае утраты (хищения) цифровых денег используется упрощенная система восстановления средств за счет наличия на них уникальных номеров.
2. Электронный кошелек клиента может быть доступен на платформе любой финансовой организации.	Клиент имеет возможность доступа к своим цифровым счетам, используя инфраструктуру финансовой организации, в которой обслуживается.
3. В рамках улучшения возможностей клиентского обслуживания, внедрение различных инновационных финансовых продуктов и сервисов.	Усиливается конкуренция на финансовом рынке.
4. При проведении финансовых операций происходит снижение издержек.	Финансовые операции будут тарифицироваться по общим единым для всех правилам.
5. Сохранность финансовых средств на счетах.	Центральный Банк России является гарантом сохранения цифрового рубля.
6. Всеобщая территориальная доступность к получению финансовых услуг.	Офлайн-режим (без доступа к сети Интернет) осуществляет оплату за услуги и товары между физическими лицами.

Преимущества введения цифрового рубля для участников финансового рынка представлены в табл. 3. Преимущества введения цифрового рубля для государства представлены в табл. 4.

Для того, чтобы данная инновационная модель внедрения цифрового рубля внедрилась в жизнь, необходимо подключение участников финансового рынка в единую информационную структуру, в которую входили бы ЦБ РФ, кредитные организации, а также физические и юридические лица [5, с. 70].

В рамках обеспечения информационной безопасности и киберустойчивости планируется использовать инновационные подходы в работе:

- по взаимодействию клиентов с платформой цифрового рубля по закрытым мобильным банковским каналам;
- внедрить и установить на мобильные устройства клиентов доступ к электронному кошельку, где хранятся электронные рубли специализированное программное обеспечение ЦБ РФ;
- внедрить систему криптографической защиты банковской информации.

Таблица 3

Преимущества цифрового рубля	Описание преимущества
1. Конкурентоспособность финансового рынка.	Применение высокотехнологичных сервисов финансовой организации, за счет возможности круглосуточного доступа клиентов к своим электронным деньгам усиливает конкуренцию на финансовом рынке.
2. Внедрение современных банковских сервисов.	Маркирование платежей, смарт-контракты – это инновационные финансовые сервисы, которые позволят своим клиентам проводить различные операции на новом технологичном уровне.
3. Развитие новой платежной инфраструктуры для участников финансового рынка.	

Таблица 4

Преимущества цифрового рубля	Описание преимущества
1. Контроль за расходованием бюджетных средств.	Платформа цифрового рубля обеспечит гарантированную адресную доставку целевых выплат гражданам и бизнесу.
2. Снижение издержек на администрирование бюджетных платежей.	Применение смарт-контрактов позволит автоматизировать и значительно упростить процессы администрирования бюджетных средств, повысить их эффективность и минимизировать операционные риски.
3. Потенциал для упрощения проведения трансграничных платежей.	Запуск платформы цифрового рубля может стать первым на пути к повышению эффективности трансграничных платежей и расчетов посредством ее дальнейшей интеграции с аналогичными платформами цифровой валюты центральных банков других государств.

Внедрение в российскую экономику цифрового рубля окажет серьезное влияние на финансовую стабильность, прибыльность и ликвидность банковского сектора, а также на трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики государства в целом [6, с. 85].

В скором будущем цифровой рубль частично заменит как наличные, так и безналичные средства платежа и окажет серьезное влияние на балансы кредитных организаций. При этом действующая система инструментария денежно-кредитной политики государства с учетом ее развития в будущем может обеспечить необходимый банковскому сектору уровень ликвидности. Однако влияние цифрового рубля на денежно-кредитную политику ЦБ РФ в ближайшем будущем будет незначительным [7, с. 238].

Основным положительным моментом внедрения цифрового рубля в России является возможность устанавливать и собирать цифровые отпечатки клиентов, что положительно окажет влияние на декриминализацию экономики нашего государства, т.е. мониторинг расходов населения и контроль за целевым использованием финансовых ресурсов. Что касается деятельности представителей предпринимательства, то цифровой рубль даст возможность выхода из-под санкционных ограничений и снизить санкционные риски различного происхождения. Для того, чтобы это заработало в России, нам необходима современная мощная цифровая инфраструктура.

Можно сделать вывод о том, чтобы в нашем государстве заработала новая цифровая платформа, необходимо внести значительные изменения в российские законодательные акты «О банковской деятельности», «О национальной платежной системе», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма», «О валютном регулировании и валютном контроле» и ряде иных законодательных актов, регулирующих сферу расчетов [8, с. 343].

По мнению сотрудников Центрального Банка Российской Федерации и многих российских экономистов, новый вид цифрового рубля приведет к деловой активности и повышению скорости оборота финансовых средств.

Для эффективной работы по внедрению цифрового рубля на территории Российской Федерации, необходимо:

- обеспечить конфиденциальность финансовых операций клиента, проводимых с цифровым рублем;
- внести коррективы в бюджетное, налоговое и уголовное законодательство;
- пересмотреть режим взыскания задолженности с клиента, в рамках проведения банкротства;
- изменить сферу социальных и финансовых правоотношений.

Сегодня Россия находится в числе стран с высоким уровнем цифровизации экономики, внедрила различные инновационные финансовые сервисы и у нас есть все шансы занять лидирующие позиции, пилотирующие цифровую валюту.

Электронный рубль в будущем будет широко использоваться всеми категориями граждан, будет обеспечивать высокую скорость обращения, простоту расчетов в режиме оффлайн, онлайн, высокую надежность и низкие издержки.

Таким образом, внедрение цифрового рубля в России делает платежи «быстрыми», что будет способствовать развитию цифровой экономики, созданию необходимых условий для внедрения финансовых и цифровых инноваций, также будет способствовать эффективности экономической деятельности и повышению конкурентоспособности.

#### Список источников

1. Габов А. В. Цифровой рубль Центрального банка как объект гражданских прав // Актуальные проблемы российского права. 2021. Т. 16. № 4 (125) С. 55–65.
2. Янова С. Ю., Калугина Я. А., Киншин С. В. Цифровой рубль: перспективы и проблемы внедрения // Банковские услуги. 2021. № 2. С. 2–10.
3. Ахмурадова А. Б., Куленко К. А. Цифровой рубль как инструмент цифровизации экономической системы в РФ // Академия педагогических идей. Новация. Серия: Студенческий научный вестник. 2021. № 4. С. 53–56.
4. Старовойтова Я. О. Банковские инновации в регулировании теневых экономических отношений: возможности и перспективы / В сб.: Студент года 2021. Сборник статей Международного учебно-исследовательского конкурса в 6-ти частях. Петрозаводск. 2021. С. 165–172.
5. Корсунова Н. Н. Понятие банковских продуктов и услуг в обслуживании корпоративных клиентов в условиях перехода к цифровой экономике // Финансовая экономика. 2021. № 6. С. 66–77.
6. Зишина О. С., Нестеренко О. Н., Мкртумян А. А. Цифровой рубль: перспективы, потенциал, применение // Аспирант. 2021. № 4 (61). С. 85–89.
7. Попова А. И. Цифровой рубль как дополнительная форма денег в России / В сб.: Молодежь. Наука. Будущее. Международная студенческая научно-практическая конференция. 2021. С. 238–241.
8. Черчесова Э. Ю., Миронова Д. Д., Ковалева Н. Ю. Инновационные тенденции в банковской сфере // Экономика и предпринимательство. 2021. № 3 (128). С. 342–345.

#### References

1. Gabov A. V. The digital ruble of the Central Bank as an object of civil rights. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava = Actual problems of Russian law*. 2021;16(4 (125)):55–65. (In Russ.)
2. Yanova S. Y., Kalugina Y. A., Kinshin S. V. Digital ruble: prospects and problems of implementation. *Bankovskie uslugi = Banking services*. 2021;(2):2–10. (In Russ.)
3. Akhmuradova A. B., Kulenko K. A. The digital ruble as an instrument of digitalization of the economic system in the Russian Federation. *Akademiya pedagogicheskikh idei. Novatsiya. Seriya: Studencheskii nauchnyi vestnik = Academy of Pedagogical Ideas. Innovation. Series: Student Scientific Bulletin*. 2021;(4):53–56. (In Russ.)
4. Starovoitova Y. O. Banking innovations in the regulation of shadow economic relations: opportunities and prospects. In: *Student goda 2021. Sbornik statei Mezhdunarodnogo uchebno-issledovatel'skogo konkursa v 6-ti chastyakh* [Student of the year 2021. Collection of articles of the International educational and research competition in 6 parts]. Petrozavodsk;2021:165–172. (In Russ.)
5. Korsunova N. N. The concept of banking products and services in servicing corporate clients in the conditions of transition to the digital economy. *Finansovaya ekonomika = Financial Economy*. 2021;(6):66–77. (In Russ.)
6. Zishina O. S., Nesterenko O. N., Mkrtyumyan A. A. Digital ruble: prospects, potential, application. *Aspirant = Postgraduate student*. 2021;4(61):85–89. (In Russ.)
7. Popova A. I. Digital ruble as an additional form of money in Russia. In: *Molodezh'. Nauka. Budushchee. Mezhdunarodnaya studencheskaya nauchno-prakticheskaya konferentsiya* [Youth. The science. Future. International student scientific and practical Conference]. 2021;238–341. (In Russ.)
8. Cheresova E. Y., Mironova D. D., Kovaleva N. Y. Innovative trends in the banking sector. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and entrepreneurship*. 2021;3(128):342–345. (In Russ.)

#### Информация об авторах

- Э. А. Безуглый – канд. экон. наук, доц. кафедры управления и административной деятельности органов внутренних дел;  
В. В. Ткаченко – канд. экон. наук, ст. преп. кафедры управления и административной деятельности органов внутренних дел;  
А. Б. Дудаев – канд. юрид. наук, доц. кафедры административно-правовых дисциплин.

#### Information about the authors

- E. A. Bezugly – Cand. of Economics, Associate Prof. of the Management and Administrative Activities Department;  
V. V. Tkachenko – Cand. of Economics, Senior Lecture of the Management and Administrative Activities Department;  
A. B. Dudaev – Candidate of Legal Sciences, Associate Prof. of the Department of Administrative and Legal Disciplines.

**Вклад авторов:** все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

**Contribution of the authors:** the authors contributed equally to this article. The authors declare no conflicts of interests.

Статья поступила в редакцию 09.08.2021; одобрена после рецензирования 25.08.2021; принята к публикации 27.08.2021.

The article was submitted 09.08.2021; approved after reviewing 25.08.2021; accepted for publication 27.08.2021.