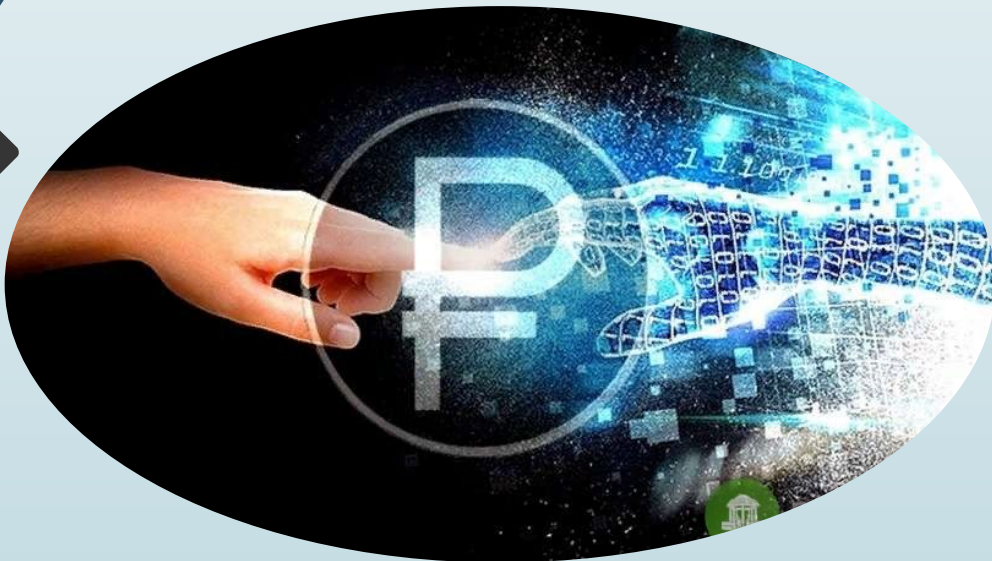


Цифровой рубль как правовая категория: особенности регулирования и проблемы правовой природы



Выполнила: студентка 414 группы

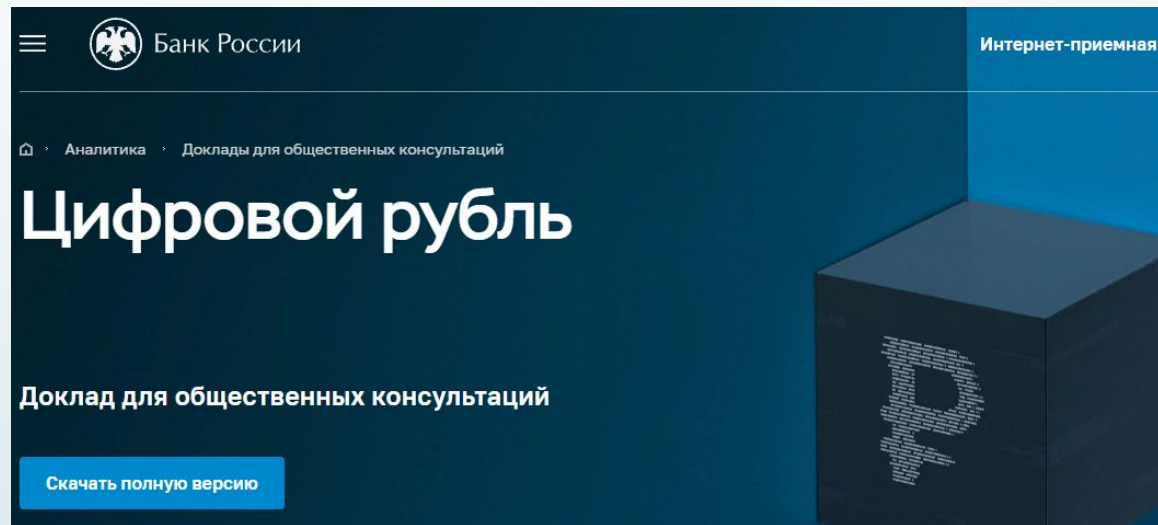
Юридического факультета МГУ

Устинова Анна

Преподаватель: Фролов И.В.

Что такое цифровой рубль?

- Цифровой рубль представляет собой дополнительную форму российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде. (Информация Банка России от 08.04.2021)
- Цифровой рубль сочетает в себе свойства наличных и безналичных рублей.



Концепция цифрового рубля впервые была представлена в Докладе Банка России от 13 октября 2020 года, согласно которому цифровой рубль:

имеет форму уникального цифрового кода;
хранится на специальном электронном кошельке;
может передаваться от одного пользователя к другому путем перемещения цифрового кода с одного электронного кошелька на другой;

Зачем нужен цифровой рубль?

Подобно наличным и безналичным рублям, цифровой рубль будет выполнять все три функции денег: средство платежа, мера стоимости и средство сбережения.

Цифровой рубль можно будет использовать:

- для оплаты товаров и услуг,
- проведения платежей организациям и государству,
- денежных переводов,
- оплаты сделок с финансовыми инструментами, а также с цифровыми финансовыми активами.

Цифровой рубль сможет сделать платежи еще быстрее, проще и безопаснее..



Развитие цифровых платежей, равный доступ к цифровому рублю для всех экономических агентов приведут к снижению стоимости платежных услуг, денежных переводов и к росту конкуренции среди финансовых организаций

Преимущества цифрового рубля

- Движение цифрового рубля будет полностью прозрачно для ЦБ.
- Цифровой рубль позволит осуществлять безналичные платежи в офлайн-режиме.
- Удешевление платежей и переводов. Это возможно в том случае, если ЦБ поставит пороговые комиссии, выше которых банки не смогут устанавливать тарифы.
- Удешевление для бизнеса приема безналичных платежей.
- Цифровой рубль может стать новым удобным дополнительным средством расчета как для покупателей, так и для продавцов, в том числе на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях, где доступ к финансовой инфраструктуре ограничен.
- Благодаря цифровому рублю возрастет охват населения финансовыми услугами, которые станут доступнее, что в итоге улучшит качество жизни людей.
- Национальная цифровая валюта также ограничит риск перераспределения средств в иностранные цифровые валюты, способствуя макроэкономической и финансовой стабильности.

Недостатки цифрового рубля

- Слабая киберустойчивость. Существующий механизм киберустойчивости банковского сектора не справится с угрозами для новой формы валюты. К рискам относятся хищение профиля пользователя через взлом личного кабинета или из-за ошибки при идентификации, повторное использование одной и той же цифровой валюты при офлайн-расчетах, доступ к расчетам с цифровым рублем финтех-компаний.



Банк России как эмитент цифрового рубля

Эмиссию цифрового рубля будет осуществлять Банк России.



В виде целевой модели выбрана двухуровневая розничная модель, которая предусматривает, что Банк России является эмитентом цифровых рублей и оператором платформы цифрового рубля. При этом финансовые организации открывают клиентам кошельки в цифровых рублях и проводят по ним операции на платформе цифрового рубля.



Как могут быть устроены транзакции с цифровым рублем?

- Для граждан операции с цифровым рублем могут быть аналогичны использованию электронных кошельков, платежных или мобильных приложений.

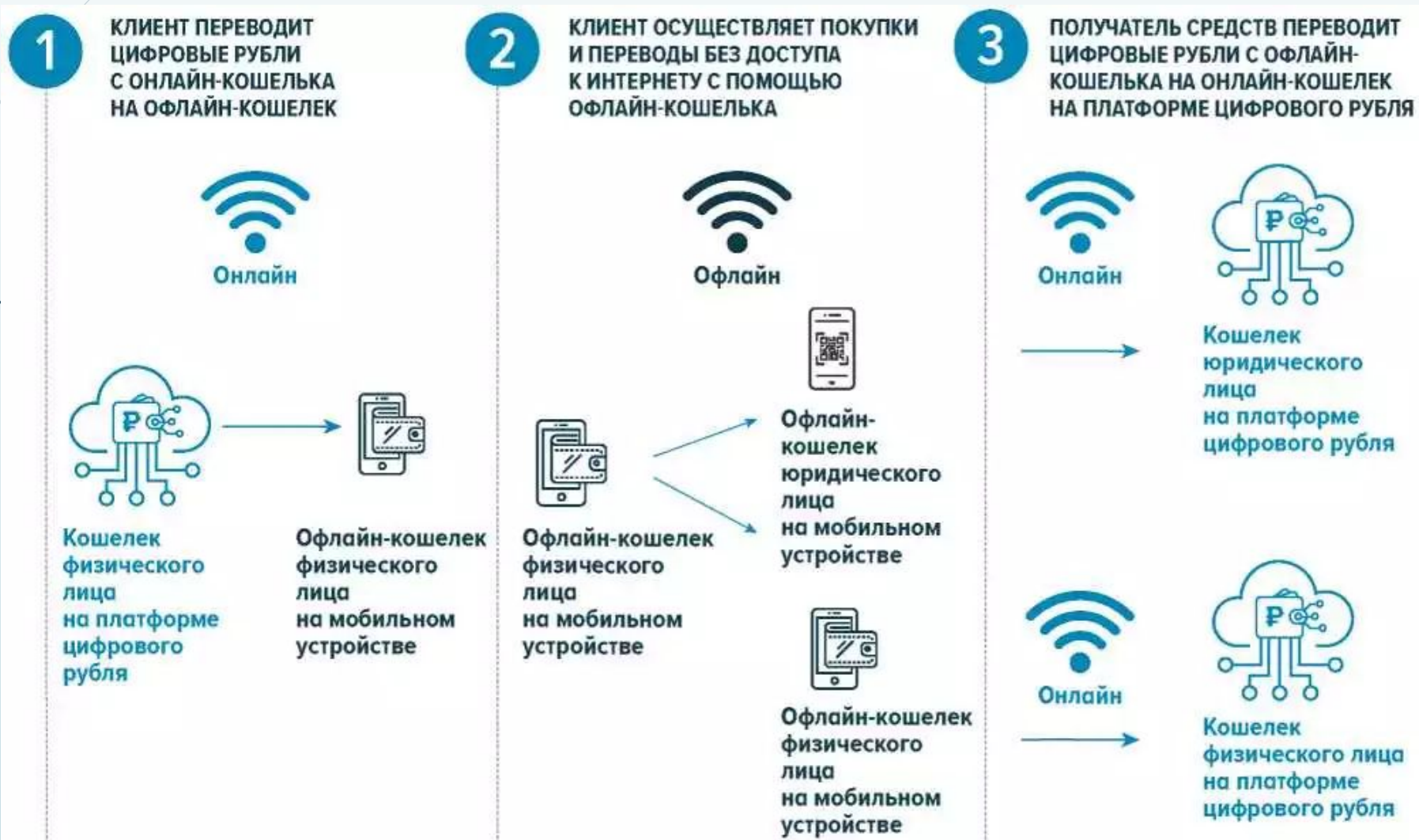
Для операций в режиме офлайн, без доступа к сетям связи, пользователи смогут предварительно зарезервировать определенную сумму цифровых рублей в своем электронном кошельке, подобно тому, как сейчас они берут с собой наличные, когда едут в места, где могут не приниматься платежные карты.

Транзакции с цифровым рублем будут проводиться как в онлайн-, так и в офлайн-режиме.



А в режиме онлайн операции могут совершаться аналогично безналичным расчетам.

Офлайн операции с цифровым рублем



Что необходимо сделать для запуска цифрового рубля

- Потребуется создание дополнительной платежной инфраструктуры, что поспособствует укреплению устойчивости и надежности бесперебойной работы платежной системы и денежных расчетов в России.



Необходимо внести изменения в законодательство. В частности, такие изменения потребуется внести в Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах..." (далее – «ФЗ о цифровых финансовых активах»), Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (далее – «ФЗ о Центральном банке РФ»), Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ, Гражданский кодекс РФ (далее – «ГК РФ») и др. нормативные правовые акты.

Какие изменения в законодательстве необходимы

- В ФЗ о цифровых финансовых активах необходимо будет определить статус цифрового рубля, чтобы он мог использоваться в качестве платежного инструмента и, таким образом, получить возможность обмена на иную криптовалюту. Новой редакции потребуют и действующие нормы ФЗ о Центральном банке РФ, согласно которым официальной валютой РФ является рубль, а введение на территории РФ других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.
- В части применения технологий распределенных реестров потребуется внести изменения в ФЗ о Центральном банке РФ, предусматривающие порядок создания и администрирования информационной системы, отвечающей за обращение цифровой валюты, и устанавливающие ответственность за устойчивость ее работы.



Этапы реализации проекта цифрового рубля:

7 ЭТАПОВ: ОТ ИДЕИ ДО РЕАЛИЗАЦИИ



Этапы реализации проекта цифрового рубля:

- первый этап до декабря 2021 года — создание прототипа платформы цифрового рубля; На первом этапе ЦБ планирует протестировать эмиссию цифрового рубля и еще ряд операций. Центробанк в 2022 году расширит список тестируемых операций, а также собирается привлечь в проект новых участников.
- В октябре 2020 года ЦБ РФ представил в докладе концепцию цифрового рубля.
- В январе этого года Банк России опубликовал аналитическую записку с пояснением, что изменится для банков и их клиентов в связи с возможным введением цифрового рубля.
- второй этап весь 2022 год — тестирование прототипа платформы цифрового рубля и разработка дорожной карты по внедрению с учетом результатов тестирования, разработка законодательства для внедрения цифрового рубля.

Цифровой рубль не криптовалюта!

- Цифровой рубль не будет относиться к криптовалютам, так как последние не имеют единого эмитента, а также гарантий защиты прав потребителей, а их стоимость подвержена серьезным колебаниям. В большинстве стран их нельзя использовать для оплаты товаров и услуг, и, как правило, они не имеют единого института, который обеспечивал бы сохранность таких средств.



Цифровой рубль является обязательством центрального банка, реализуется посредством цифровых технологий и не имеет никакого отношения к «криптовалютам». Это фиатная валюта, то есть валюта, устойчивость функционирования которой обеспечивается государством в лице центрального банка.

Международный опыт

- Ряд стран уже перешел от исследований и консультаций к технологическим разработкам:
- Банк Индонезии намерен использовать CBDC для ускорения проведения транзакций и сейчас оценивает технологию, которая будет лежать в основе CBDC, а также готовность финансовой инфраструктуры;
- ЦБ Норвегии заявил о намерении начать тестирование технических решений для выпуска собственной цифровой валюты и планирует начать пилотирование в течение следующих двух лет;
- Центральный банк Кореи также готовится к тестированию CBDC и сейчас выбирает поставщика технологий для создания пилотной платформы;
- Дальше всех в разработке цифровой валюты продвинулся Китай. В начале мая 2021 года активацию кошельков для цифрового юаня в мобильном приложении запустил один из крупнейших банков страны The Industrial and Commercial Bank of China (ICBC).



Есть ли шансы на успех цифрового рубля?

Востребованность цифрового рубля будет зависеть от путей и способов его введения, а также от предпочтений и привычек клиентов, которые могут сильно варьироваться по секторам, регионам и социальным группам.



Есть мнение, что цифровой рубль в РФ не имеет перспективы стать равноценной альтернативой существующим на сегодняшний день видам финансовых услуг, что его потенциальная сфера применения уже «покрывается» имеющимися финансовыми инструментами.

Запуск цифрового рубля— один из главных трендов на рынке финансовых услуг 2021 года

- Согласно опросам Центра исследования финансовых технологий «Сколково»-РЭШ, около половины россиян проявляют интерес к использованию цифрового рубля. Резкое «нет» сказали только 22%. «Это не значит, что все эти люди действительно будут пользоваться цифровым рублем, когда он будет доступен, но, в целом, россияне настроены оптимистично.



9 АПР, 03:04

Опрос: половина россиян хотят пользоваться цифровым рублем Банка России

При этом каждый пятый категорически против такой валюты, говорится в материалах Центра исследования финансовых технологий и цифровой экономики СКОЛКОВО-РЭШ

технологий и цифровой экономики СКОЛКОВО-РЭШ

говорится в материалах Центра исследования финансовых

технологий и цифровой экономики СКОЛКОВО-РЭШ

Благодарю за внимание!

