

БУДУЩЕЕ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ (CBDC)

М. Н. Корнеев

*студент направления бизнес-информатика, Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации, Липецкий филиал, г. Липецк, Россия,
e-mail: makskorneev48@gmail.ru*

Научный руководитель: И. В. Черпаков

*кандидат физико-математических наук, доцент Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации, Липецкий филиал, г. Липецк, Россия,
e-mail: IVCherpakov@fa.ru*

В этой статье рассматривается будущее CBDC (Central bank digital currency), основные преимущества и недостатки, исследуется потенциальное влияние, которое они могут оказать на наши финансовые системы, экономику и повседневную жизнь.

Ключевые слова: central bank digital currency; CBDC; цифровая валюта центрального банка; цифровые деньги.

THE FUTURE OF CENTRAL BANK DIGITAL CURRENCIES (CBDC)

M. N. Korneev

*Student of Business Informatics, Financial University under the Government of the Russian
Federation, Lipetsk branch, Lipetsk, Russia, e-mail: makskorneev48@gmail.ru*

Supervisor: I. V. Cherpakov

*PhD, Associate Professor Financial University under the Government of the Russian
Federation, Lipetsk branch, Lipetsk, Russia, e-mail: IVCherpakov@fa.ru*

This article looks at the future of CBDCs (Central bank digital currency), the main advantages and disadvantages, and explores the potential impact they could have on our financial systems, economies and everyday lives.

Keywords: central bank digital currency; CBDC; digital money.

Мир финансов развивается стремительными темпами, и одним из наиболее значительных событий последних лет является появление цифровых валют центральных банков. Цифровая валюта центрального банка (Central bank digital currency, CBDC) – цифровые деньги, эмитентом которых является государство.

Поскольку традиционные валюты все чаще принимают цифровую форму, центральные банки изучают возможности, преимущества и проблемы выпуска собственных цифровых валют.

CBDC представляют собой цифровые версии бумажной валюты страны, выпускаемые и регулируемые центральным банком. В отличие от криптовалют, таких как Биткойн или Эфириум, CBDC централизованы и обычно работают на разрешенной цепочке блоков, что обеспечивает нормативный контроль и стабильность. Концепция CBDC набрала обороты за последние несколько лет: несколько стран уже находятся на продвинутых стадиях развития CBDC, а другие активно исследуют эти возможности [2].

24 июля 2023 года президент РФ принял закон, необходимый для внедрения цифрового рубля. С 1 августа 2023 года закон вступил в силу, а уже с 15 августа 2023 года цифровой рубль начнет закрытое пилотирование, в котором примут участие 13 банков, фокусная группа из физических и юридических лиц. Цифровой рубль – это безналичная цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России будет эмитировать в дополнение к существующим формам денег [3].

CBDC имеет ряд преимуществ:

1. CBDC обладают потенциалом для оптимизации и ускорения платежных систем, сокращая время и затраты, связанные с трансграничными транзакциями. ЦБ РФ заявляет, что расчеты с цифровым рублем будут работать офлайн без доступа к интернету, в том числе в удаленных и труднодоступных регионах страны.

2. Центральные банки могут иметь более прямой контроль над денежно-кредитной политикой, внедряя процентные ставки и меры стимулирования через CBDC, что потенциально делает экономическую стабилизацию более эффективной [1].

3. Использование цифровых валют может снизить риск подделки и мошенничества, повышая безопасность финансовых транзакций.

4. Технология блокчейна, лежащая в основе CBDC, может обеспечить большую прозрачность, упрощая отслеживание транзакций и борьбу с незаконной деятельностью.

В то же время CBDC имеет и ряд недостатков, которые вызывают опасения:

1. Прозрачность технологии блокчейн может вызвать беспокойство по поводу конфиденциальности личной информации и безопасности данных, что требует тщательного проектирования, чтобы сбалансировать прозрачность и защиту конфиденциальности.

2. CBDC станут привлекательными целями для кибератак, поэтому для защиты от угроз будут необходимы надежные меры безопасности.

3. Внедрение CBDC может разрушить существующие финансовые системы, что потенциально повлияет на коммерческие банки и поставщиков платежных услуг.

4. Хотя CBDC стремятся способствовать финансовой доступности, цифровой разрыв может сохраняться, поскольку не каждый имеет доступ к необходимым технологиям и инфраструктуре.

5. Гармонизация трансграничных CBDC и международных правил представляет собой сложные проблемы.

Будущее цифровых валют центральных банков обещает изменить то, как мы совершаем транзакции и взаимодействуем с деньгами. Хотя у CBDC есть значительные преимущества, включая повышение эффективности и финансовой доступности, есть также проблемы, которые необходимо решить, такие как проблемы конфиденциальности и риски кибербезопасности. Поскольку центральные банки продолжают исследовать, разрабатывать и внедрять свои цифровые валюты, финансовый ландшафт находится на пороге цифровой трансформации, которая будет иметь далеко идущие последствия для экономики и общества во всем мире. Путь к CBDC не лишен препятствий, но он представляет собой значительный шаг на пути к цифровому будущему финансов.

Библиографические ссылки

1. Центробанк России готовится к вводу в оборот цифрового рубля. Зачем он нужен и в чем его преимущества и недостатки [Электронный ресурс] // Российская газета. URL: <https://rg.ru/2023/04/26/esli-rubl-okazalsia-vdrug.html> (дата обращения: 26.09.2023).

2. Цифровая Валюта Центрального Банка (CBDC) [Электронный ресурс] // CoinMarketCap. URL: <https://coinmarketcap.com/academy/ru/glossary/central-bank-digital-currency> (дата обращения: 26.09.2023).

3. Что такое цифровой рубль и как будет работать новая валюта [Электронный ресурс] // Делобанк. URL: <https://delo.ru/news/educational/cto-takoe-tsifrovoy-rubl-i-kak-budet-rabotat-novaya-valyuta> (дата обращения: 26.09.2023).