

К ВОПРОСУ О ВНЕДРЕНИИ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье рассматривается понятие цифрового рубля. Исследуются особенности и отличия цифрового рубля от наличных и безналичных денег, а также криптовалюты. Излагаются этапы развития и внедрения цифрового рубля в Республике Беларусь в соответствии с Концепцией внедрения данной технологии, разработанной Национальным банком. Анализируется опыт других стран по внедрению цифрового рубля в экономику, приводятся преимущества и недостатки цифрового рубля.

Ключевые слова: цифровой рубль, концепция, криптовалюта, безналичные деньги, Национальный банк

Цифровой рубль – это третья форма рубля. Сейчас люди пользуются двумя формами национальной валюты: наличная (банкноты и монеты) и безналичная (деньги на счетах в банках), а в дополнение к ним появилась еще и третья форма – цифровая, которая уже используется в некоторых странах [1].

В условиях стремительных изменений, обусловленных активным и повсеместным внедрением цифровых технологий во все сферы экономики, финансовая система Республики Беларусь должна соответствовать изменяющимся запросам населения и субъектов хозяйствования в более быстрых, удобных, дешевых и безопасных средствах денежного обращения, содействовать внедрению инноваций в экономике [2].

19 апреля 2023 года председатель правления Национального банка Павел Каллаур после совместного заседания Палаты представителей и Совета Республики ответил на вопрос журналистов, будет ли в Беларуси введен цифровой рубль. Нацбанк разработал и утвердил концепцию в отношении белорусского цифрового рубля [3].

Основной целью концепции является формирование взаимовыгодных перспектив трансграничного взаимодействия цифровых валют центральных банков [2].

Сейчас проводятся работы по выстраиванию демоверсии платформы, чтобы опробовать данную концепцию. Для этого анализируется и учитывается опыт работы Центрального банка России, чтобы не допустить своих ошибок. К концу года участники проекта, проведя дискуссии и консультации, должны определиться по поводу целесообразности и возможности внедрения цифрового рубля в Республике Беларусь. Решение будет приниматься на уровне главы государства [3].

Цифровой рубль сочетает в себе свойства наличных и безналичных денег. Также, как и безналичные деньги, цифровой рубль делает возможными дистанционные платежи и расчеты онлайн, в то же время, цифровой рубль сохраняет свойства наличных денег и может использоваться в офлайн-режиме при отсутствии доступа к интернет-ресурсам [4]. Люди смогут беспрепятственно переводить деньги из одной формы в другую, а сам цифровой рубль совместит в себе преимущества наличных и безналичных денег, при этом он будет эквивалентен привычному для нас рублю. Предусматривается, что цифровой рубль будет храниться на индивидуальных электронных кошельках, которые открываются непосредственно в платёжной системе Национального банка и являются его обязательствами. Гражданин и юридическое лицо смогут оформить только один такой электронный кошелек.

Чем отличается цифровой рубль от криптовалюты? Криптовалюта – это виртуальные деньги, которые не имеют физического выражения. Они существуют только в интернете, никому не принадлежат, не имеют единого эмитента и какого-либо администрирования. Криптовалюту можно обменять на обычную валюту, например, доллар через специальные интернет-сервисы или криптобиржи. Главное отличие цифрового рубля от криптовалюты – обеспеченность государством и Нацбанком, как у национальной валюты, в то время как криптовалюта не обеспечена ничем и никем, а также это полностью независимая денежная единица и ее эмиссию никто не регулирует и не контролирует. На эмиссию цифрового рубля имеет право только Нацбанк.

Отличие цифрового рубля от безналичных денег. Безналичные деньги – это записи на счетах коммерческих банков. Цифровой рубль – это специальный код, который будет храниться на особом электронном кошельке. При передаче цифровых рублей от одного лица другому (осуществление

покупок) цифровой код будет перемещаться с одного кошелька на другой. С технической точки зрения разница между цифровым рублём и безналичными деньгами в том, что расплачиваться безналичными средствами можно только при наличии доступа в интернет.

Одно из ключевых потенциальных преимуществ цифрового рубля для Беларуси – расширение возможностей для трансграничных платежей в цифровых валютах, что особенно актуально в условиях действия санкционных ограничений в отношении экономик Беларуси и России, в том числе доступа к международным платежным системам [5].

Цифровой рубль в Беларуси будут вводить в три этапа, говорится в Концепции развития платежного рынка и цифровизации банковского сектора на 2023–2025 годы, которую опубликовал НБРБ:

1 этап – создание демоверсии платформы цифрового белорусского рубля (ЦБР) и подготовка изменений в законодательстве в рамках Гражданского, Банковского, Налогового кодекса и бюджетного законодательства. Также предусматривается разработка концептуальных подходов по трансграничным платежам в цифровых валютах совместно с партнерами из ЕАЭС;

2 этап: разработка платформы ЦБР, проведение ее аудита, разработка дизайна белорусской цифровой валюты и проверка системы трансграничных платежей и переводов между юрлицами (резидентами и нерезидентами Республики Беларусь);

3 этап: доработка и тестирование транзакций между физлицами, физлицами и юрлицами, физлицами и государством. В планах также внедрение опции анонимности и офлайн-платежей [6].

По итогам третьего этапа планируется внедрение полноценной платформы ЦБР, что отмечено в Концепции.

Анализ зарубежных исследований центральных банков свидетельствует, что цифровой валюты центрального банка (ЦВЦБ) может стать дополнительным инструментом, удовлетворяющим потребности населения в более быстрых, удобных, надежных, дешевых и безопасных платежных средствах, а, следовательно, способствовать интересам развития экономики [2].

По данным Банка международных расчетов, около 86 % опрошенных центральных банков находятся на разном этапе изучения этого вопроса, начиная от исследования до пилотирования и тестирования. В частности, в настоящее время крупнейшие регуляторы (в т. ч. Федеральная резервная система США, Банк Англии, Банк Швеции, Европейский центральный банк и другие) изучают возможности выпуска ЦВЦБ [2].

В таблице ниже представлены отдельные примеры проектов зарубежных Централных банков и их отдельные характеристики.

Примеры проектов зарубежных Централных банков и их отдельные характеристики

Страна	Цифровая валюта	Мотивы внедрения	Статус
Россия	Цифровой рубль	Сокращение зависимости от доллара США, повышение платежного суверенитета, снижение издержек пользователей, внедрение инноваций	Пилотирование (внедрение)
Казахстан	Цифровой тенге	Повышение финансовой вовлеченности, внедрение инноваций	Пилотирование
Китай	e-CNY	Повышение эффективности платежной системы, повышение финансовой вовлеченности, укрепление денежного суверенитета	Пилотирование
Канада	e-dollar	Сохранение денежного суверенитета, замена наличных денег и переход к безналичной экономике	Развитие
Нигерия	eNaira	Повышение финансовой вовлеченности, борьба с теневой экономикой	Внедрено в использование

Источники: разработано авторами на основе статистических данных [7]

Преимущества цифрового рубля:

- уменьшение стоимости транзакций;
- уменьшение нагрузки на банковский сектор и платёжные системы;
- уменьшение зависимости от доллара;
- минимизация зависимости от возможных санкций со стороны других государств;
- новые возможности при трансграничных платежах;

- увеличение охвата населения финансовыми услугами;
- улучшение финансовой стабильности страны.

Несмотря на все преимущества цифрового рубля, у него есть также и недостатки:

- возможное использование в противоправных целях;
- большие и быстрые колебания валюты;
- применение цифрового рубля позволит государству автоматически отслеживать движение денежных средств и запретить их расходование на цели, не соответствующие их назначению (если организации государство выделило средства в цифровом рубле на социальные выплаты, то их нельзя будет потратить на приобретение оргтехники);
- контроль государства над размерами доходов и расходов населения.

Впрочем, ключевая идея цифрового рубля сейчас – это обеспечение тотального контроля за всей экономической активностью в стране и в первую очередь – за самостоятельной экономической активностью людей.

Список использованных источников

1. Что такое цифровой рубль, зачем он и как им пользоваться [Электронный ресурс] // Банк России. – Режим доступа: <https://cbr.ru/faq/dr/>. – Дата доступа: 21.10.2023.
2. Проект Концепции цифрового белорусского рубля [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/payment/digital-ruble.pdf>. – Дата доступа: 21.10.2023.
3. Нацбанком Беларуси прорабатывается вопрос введения цифрового белорусского рубля [Электронный ресурс] // Информационно-аналитический портал Союзного государства. – Режим доступа: <https://soyuz.by/ekonomika/nacbankom-belarusi-prorabatyvaetsya-vopros-vvedeniya-cifrovogo-belorusskogo-rublya>. – Дата доступа: 21.10.2023.
4. Будет ли в Беларуси цифровой рубль? Нацбанк рассказал о перспективах [Электронный ресурс] // БелТА. – Режим доступа: <https://www.belta.by/economics/view/budet-li-v-belarusi-tsifrovoy-rubl-natsbank-rasskazal-o-perspektivah-562154-2023/>. – Дата доступа: 21.10.2023.
5. В Беларуси введут цифровой рубль [Электронный ресурс] // БТ. – Режим доступа: https://www.tvr.by/news/ekonomika/v_belarusi_vvedut_tsifrovoy_rubl/. – Дата доступа: 21.10.2023.
6. Нацбанк объяснил, как будут внедрять цифровой рубль в Беларуси [Электронный ресурс] // Sputnik. – Режим доступа: <https://sputnik.by/20230913/natsbank-obyasnil-kak-budut-vnedryat-tsifrovoy-rubl-v-belarusi-1079410301.html>. – Дата доступа: 22.10.2023.
7. Central Bank Digital Currency (CBDC) Tracker [Electronic resource]. – Mode of access: <https://www.atlanticcouncil.org/cbdctracker/>. – Date of access: 22.10.2023.