

А. А. Акулова

Институт бизнеса БГУ, Минск, Беларусь

Научный руководитель – Т. В. Прохорова, кандидат экономических наук, доцент

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В статье рассматриваются понятия «цифровой рубль», его функции и цели создания. Анализируются проблемы, которые могут возникнуть при внедрении цифрового рубля в качестве новой формы денег, а также выделяются перспективы. Освещаются актуальные аспекты регулирования третьей формы белорусской национальной валюты в финансовой системе. Исследуются предпосылки появления цифровых валют и актуальность их введения в рамках действующей экономической обстановки.

Ключевые слова: цифровой рубль, третья форма валюты, национальная платежная система, денежные средства, электронные кошельки

В свете быстрого развития технологий блокчейна, появления на рынке криптовалют и растущей оцифровки общества потребность в разработке новых форм денежного обращения становится все более актуальной. В этом контексте цифровая валюта, такая как цифровой рубль, приобретает особое значение и может стать новой эрой денежных технологий [1].

Новые технологии серьезно трансформируют финансовый ландшафт. Одним из примеров служит разработка цифровой валюты центральных банков (ЦВЦБ). Геополитическая напряженность и санкционные риски являются дополнительным стимулом для ускорения работы по запуску ЦВЦБ. Национальный банк Беларуси уже занимается созданием цифрового белорусского рубля (ЦБР) [2].

Как правило, перед введением цифровой валюты центральные банки проходят очень долгий путь. Все начинается с написания концепции цифровой валюты. Эта концепция достаточно долго и широко обсуждается с субъектами экономики, представителями бизнеса, банков, экспертным сообществом. Потом решаются вопросы, каков оптимальный дизайн этой валюты, на какой платформе разработки она будет существовать – собственной или международной. Дальше проводится пилотный проект, который предполагает ограниченное количество участников, чтобы определить достоинства и недостатки дизайна. И только затем предполагается принятие решения о введении или невведении цифрового белорусского рубля [3].

Национальным банком в сентябре 2021 г. начата реализация стратегического проекта «Определение возможности и целесообразности внедрения цифрового белорусского рубля».

Указанные подходы и направления работы обсуждены с экспертным сообществом, одобрены Советом по финансовой стабильности.

Новая безналичная форма белорусского рубля создается с помощью технологии распределенных реестров (блокчейн).

Сейчас в Республике Беларусь идет активный этап разработки платформы и функциональных требований. К концу текущего года планируется запрограммировать и протестировать порядка 10 функций [2].

Цифровой белорусский рубль (ЦБР) – это электронный аналог национальной валюты, обладающий той же ценностью, что и привычные бумажные и безналичные деньги [4].

Главным отличием цифрового рубля от традиционного безналичного рубля является то, что он выступает в качестве прямого обязательства Национального банка перед его владель-

цем, обеспечивая тем самым потенциально более высокий уровень надежности средств в случае кризисных ситуаций в банковской системе.

Криптовалюты же, как правило, не имеют централизованной эмиссии, их стоимость может сильно колебаться, и они не являются законным платежным средством в большинстве юрисдикций.

Банки и другие финансовые организации будут выполнять вспомогательную и обслуживающую функцию: то есть они будут предоставлять клиентам доступ к платформе цифрового белорусского рубля (ЦБР) и помогать проводить транзакции с ним.

Внедрение цифрового рубля даст белорусскому бизнесу улучшенные инструменты для проведения финансовых операций, которые снизят издержки и повысят безопасность платежей.

Компании-импортеры смогут использовать цифровой белорусский рубль для мгновенных платежей по контрактам, минуя традиционные банковские системы. Это сократит время на переводы и упростит процесс верификации транзакций благодаря технологии распределенного реестра.

Разработанный официальный логотип цифрового рубля Республики Беларусь будет интегрирован в банковские мобильные приложения, через которые пользователи смогут открывать цифровые кошельки и проводить операции с цифровыми рублями.

Особенно полезен цифровой рубль будет для трансграничных операций со странами, где также внедрены цифровые валюты центральных банков. Это облегчит процесс взаиморасчетов и сделает их более прозрачными и менее затратными.

Если другая страна не использует цифровую валюту, можно будет обменивать белорусский цифровой рубль на иностранную валюту в соответствии с регулирующими механизмами и текущими курсами.

Но цифровой рубль может быть выгодным и для внутренних расчетов между компаниями.

Он обеспечивает оперативность платежей, снижение комиссий за транзакции и повышение уровня безопасности благодаря применению криптографических технологий. Кроме того, использование цифрового рубля может способствовать автоматизации бизнес-процессов через смарт-контракты, что позволит существенно упростить и ускорить многие операции, связанные с договорными обязательствами и расчетами [5].

Планируется, что начиная с 2027 г. цифровой белорусский рубль найдет свое применение в повседневной жизни каждого белоруса. Цифровыми рублями может быть зачислена заработная плата, но не традиционно на карту, как мы привыкли, а на цифровой счет работника на платформе цифрового белорусского рубля. Оплачивать покупки в обычном или интернет-магазине можно будет воспользовавшись не картой, а специализированным приложением-кошельком, который будет разработан коммерческим банком. С его помощью платежи можно будет производить напрямую, без перевода средств на обычные счета или карт-счета. Приложение-кошелек само станет платежным инструментом, позволяющим практически мгновенно рассчитываться за товары и услуги везде, где применяется цифровой рубль.

В случае необходимости можно будет обменивать цифровые деньги на наличные и безналичные один к одному. Обменные операции можно будет проводить с помощью приложений-кошельков банков и других финансовых организаций в режиме 24/7/365, что подразумевает потенциальную возможность использования банкоматов или других пунктов обслуживания для таких операций [6].

Использование цифрового белорусского рубля имеет ряд преимуществ:

- для населения – высокий уровень сохранности денежных средств, отсутствие привязки к одному банку, прозрачная тарифная политика и адресность социальной поддержки, а также повышение доступности услуг на отдаленных и малонаселенных территориях за счет возможности оплаты в режиме офлайн;

- для бизнеса, банков (финансовых организаций) – снижение порога входа на рынок новых участников, расширение возможностей для ведения бизнеса посредством использования смарт-контрактов, снижение потребности во внутридневной ликвидности и уменьшение стоимости трансграничных платежей;

- для государства – расширение возможностей интеграции национальной платежной системы с платежными системами стран-партнеров, удешевление администрирования бюджетных платежей, расширение возможностей централизованного мониторинга осуществления платежей всех участников, повышение эффективности контроля за целевым расходованием бюджетных денежных средств, использование цифрового белорусского рубля при социальной поддержке населения, упрощение проведения трансграничных платежей.

В декабре 2023 г. совместные предложения Национального банка и Правительства о реализации проекта по внедрению цифрового белорусского рубля одобрены Президентом Республики Беларусь.

31 января 2024 г. Правлением Национального Банка одобрена Концепция цифрового белорусского рубля, которая содержит:

- подробную информацию об основных подходах к внедрению ЦБР;
- Дорожную карту ЦБР, отражающую виды и последовательность работ, которые предстоит выполнить для реализации данного проекта в 2024–2026 гг.

В среднесрочной перспективе предстоит выполнить ряд масштабных и сложных работ по внедрению ЦБР, отраженных в Дорожной карте ЦБР:

- разработка платформы ЦБР;
- детальная проработка экономических и технологических аспектов проведения трансграничных платежей в цифровых валютах центральных банков и иных вопросов внедрения ЦБР;
- внесение необходимых изменений в законодательство Республики Беларусь и др. [7].

Внедрение цифрового рубля в экономику может быть сопряжено со множеством вызовов и проблем, требующих серьезного внимания и решения.

Одной из главных проблем является обеспечение безопасности цифрового рубля. В условиях все более активных киберпреступлений и возможности хакеров атаковать цифровые системы, необходимо гарантировать защиту персональных данных и финансовых транзакций. Еще одной проблемой является то, что внедрение цифрового рубля требует активной работы по информированию населения о введении цифровой валюты.

Для успешного применения новой валюты необходимо обеспечить легкость использования и привлекательность системы для всех участников экономики. В электронных рублях нельзя будет оформить кредит или открыть вклад, получить процент на остаток по счету и кэшбэк за покупки также будет невозможным [8]. А для многих потенциальных пользователей это будет являться существенным недостатком. При этом следует учитывать отсутствие доступа к цифровым технологиям у некоторых слоев населения, таких как пожилые люди или люди, живущие в удаленных и недостаточно развитых районах. В этом контексте решение проблемы доступности и обучения становится основным условием успешного внедрения цифрового белорусского рубля.

Технологические аспекты также могут представлять вызовы. Внедрение цифровой валюты потребует создания инфраструктуры, включающей программные и аппаратные средства, а также разработку новых сервисов и решений для бизнеса и граждан.

Проблемами внедрения цифрового рубля также могут являться юридические и регуляторные вопросы. Необходимы новые законы и нормативы, регулирующие использование и обмен цифровым рублем, а также определяющие ответственность сторон в случае нарушения правил или возникновения споров. В рамках внутреннего и международного права также необходимо учесть возможные последствия внедрения цифрового рубля и его взаимодействия с другими валютами и финансовыми системами.

Одной из главных перспектив является повышение эффективности финансовых операций.

Внедрение цифрового рубля также может способствовать укреплению доверия в экономической системе.

Введение цифрового рубля будет стимулировать развитие новых технологий и инноваций. Это подтолкнет разработку новых сервисов и приложений, связанных с цифровой валютой, что в свою очередь может способствовать развитию финтех-индустрии, фактору увеличения числа трудовых мест и усилению конкурентоспособности национальной экономики.

Согласно планам Национального банка Республики Беларусь, операции в цифровых рублях станут доступны иностранным банкам с 2026 г., а сейчас для этого подготавливается нормативно-правовая база [9].

Для широкого распространения цифрового белорусского рубля необходимо повысить безопасность операций, усовершенствовать регулирование и создать нормативную базу в сфере обращения цифрового белорусского рубля, что сделает его более понятным для пользования. Необходимо разработать законодательство, которое бы регламентировало статус цифровых денег, порядок их выпуска и использования.

Список использованных источников

1. Костина, О. И. Цифровой рубль: новая эра денежных технологий / О. И. Костина, Н. С. Кузина, А. В. Давыдова // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2024. – № 3 (ч. 2). – С. 215–219. – URL: <https://vaael.ru/ru/article/view?id=3307&ysclid=m2q28lgiag767321565> (дата обращения: 20.10.2024).
2. Когда появится цифровой белорусский рубль / ibmedia.by. – URL: <https://ibmedia.by/news/kogda-poyavitsya-tsifrovoy-belorusskij-rubl/> (дата обращения: 20.10.2024).
3. Нацбанк изучает вопрос введения цифрового белорусского рубля // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь. – URL: <https://pravo.by/novosti/obshchestvenno-politicheskie-i-v-oblasti-prava/2021/september/66236/>. (дата обращения: 20.10.2024).
4. Цифровой белорусский рубль: новый этап развития финансовой системы // Bizinvest.by. – URL: <https://bizinvest.by/biznes/tsifrovoy-belorusskij-rubl-noviy-etap-razvitiya-finansovoy-sistemi?Yscclid=m2q45ealup193975387> (дата обращения: 20.10.2024).
5. Михайлова, М. В Беларуси решили ввести цифровой рубль: зачем он нужен и как мы будем им пользоваться / М. Михайлова // АльфаБизнес. – URL: <https://officelife.media/article/51366-v-belarusi-reshili-vvesti-tsifrovoy-rubl/?ysclid=m2q488x7863746881361> (дата обращения: 20.10.2024).
6. Черный, А. Что такое цифровой рубль, когда и как сможем им воспользоваться / А. Черный // Минская правда. – URL: <https://mlyn.by/23102024/cto-takoe-czifrovoy-rubl-kogda-i-kak-my-smozhem-im-vospolzovatsya/> (дата обращения: 20.10.2024).
7. Проект по внедрению цифрового белорусского рубля // Национальный банк Республики Беларусь. – URL: https://www.nbrb.by/payment/digital_ruble?ysclid=m2q4t3vzn9378183011 (дата обращения: 20.10.2024).

8. Что появится раньше – цифровой доллар или цифровой рубль? // ilex.by. – URL: <https://ilex.by/cto-poyavitsya-ranshe-tsifrovoj-dollar-ili-tsifrovoj-rubl/> (дата обращения: 20.10.2024).
9. *Сухова, Е. А.* Цифровой рубль в экономике: проблемы и перспективы внедрения / Е. А. Сухова, О. Д. Сысоева // Актуальные исследования. – 11.2023. – № 47 (177). – URL: <https://apni.ru/article/7515-tsifrovoj-rubl-v-ekonomike-problemi?ysclid=m2q5a0v88w805811948> (дата обращения: 20.10.2024).