

УДК 336.74

СПЕЦИФИКА ПРАВОВОГО РЕЖИМА ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

Светлана Валерьевна Белякова

кандидат юридических наук, доцент

belsvet170@mail.ru

Дмитрий Олегович Аравин

студент

dima.aravin@list.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье рассматриваются организационные и правовые вопросы внедрения цифрового рубля в гражданский оборот. Авторы исследуют правовой статус цифрового рубля, изучают основные нормативные правовые акты, закрепляющие его правовое положение, анализируют его преимущества и основные проблемы широкомасштабного применения.

Ключевые слова: цифровой рубль, цифровая валюта, законодательство, денежные средства.

В современном мире, где стремительно развиваются инновационные технологии в различных сферах общественной жизни, появление новых форм денег становится неизбежным. Одной из таких форм является цифровой рубль, который представляет собой инновационный инструмент для проведения платежей и расчётов.

В настоящее время одной из актуальных проблем выступает необходимость четкого правового регулирования использования новой формы цифровой валюты с целью безопасности финансовых операций и защиты прав участников [11].

Имеющаяся нормативно-правовая база, обеспечивающая регламентацию внедрения цифрового рубля, осуществляется на основе документов различного уровня. В частности, федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» регулирует открытие и ведение счетов, связанных с цифровым рублем, взаимоотношения с Центральным банком РФ и взаимодействие коммерческих банков с Банком России [1]. При этом иностранные банки, кредитные организации и корпорации выступают участниками платформы цифрового рубля, а пользователями – обычные физические лица, предприниматели и организации. У данных субъектов появится возможность свободного использования цифрового рубля для любых расчетов, а также совершения переводов между привычными счетами и цифровым кошельком в обе стороны в любое время. Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ вносит изменения в Гражданский кодекс Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ): цифровой рубль признается одной из разновидностей безналичных денег, а в статье 140 ГК РФ закрепляется еще один допустимый способ платежей – расчеты с помощью цифрового рубля. Держателем платформы цифрового рубля, который открывает счета и ведет их, выступает Центральный банк России, именно он проводит расчеты такими рублями, а не коммерческие банки [2]; федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» закрепляет, что цифровой рубль будет выпущен как дополнительная форма

денег к уже существующим в настоящее время [3]. Он будет обладать равной с другими формами платежа юридической силой и использоваться в качестве средства платежа наравне с ними. Кроме того, в законе закреплены правила по эксплуатации цифрового рубля и порядок его использования, а также все обязанности участников платёжной системы и их ответственность. Положение Центробанка от 23.08.2023 № 820-П «О платформе цифрового рубля», регламентирует аспекты, связанные с обращением цифрового рубля. Оно проясняет некоторые нюансы: операции, которые пользователи смогут совершать с цифровым рублём, меры по обеспечению конфиденциальности и безопасности их данных [5]. Регламент по операционно-техническому взаимодействию Банка России и Финансового посредника при осуществлении операций на Платформе цифрового рубля закрепляет правила и процедуры, с помощью которых при работе с цифровым рублём будет осуществляться регулирование взаимодействия между Банком РФ и различными финансовыми посредниками [10].

Подробная правовая регламентация статуса цифровых денег обусловлена тем, что цифровой рубль будет затрагивать интересы огромного количества субъектов – и юридических лиц, и физических лиц, и различных образований.

Другая причина – наличие большого числа противоречивых мнений о цифровом рубле: возможность полного и постоянного контроля над всеми совершаемыми транзакциями; отсутствие права на отказ от использования цифровых денег; отсутствие контроля над денежной эмиссией, что может отрицательно повлиять на развитие экономики. Данные положения были опровергнуты Центральным банком Российской Федерации в соответствии принятыми нормативно-правовыми актами, описанными выше [9]. Из-за санкций многие стали считать цифровой рубль возможностью для будущего улучшения состояния некоторых сфер государства. Предполагается, что новый цифровой способ оплаты позволит обойти систему SWIFT, используемой в целях передачи информации и совершения платежей между банками на международном уровне.

Эмитентом цифрового рубля является Центральный банк. Можно сказать, что цифровой рубль имеет положительные черты и наличных, и безналичных денег. С первыми его связывает экономический режим, со вторыми – представление в виде информации. Возможность того, что цифровой рубль негативно повлияет на использование наличных и безналичных средств платежа зависит от преимуществ, из-за которых пользователи отдадут предпочтение именно ему. Интересной особенностью является то, что при открытии счета на платформе цифрового рубля проценты начисляться не будут, то есть у него отсутствует одна из важнейших функций денег – средство накопления. Этот пункт можно считать одним из недостатков данной формы платежа [7].

В 2023 году Банком Российской Федерации были закреплены тарифы, регулирующие операции с цифровым рублем, по которым для граждан страны все переводы и платежи с его помощью будут абсолютно бесплатными, для юридических лиц тариф составляет 0,3%, от суммы платежа за оплату услуг и товаров, которую приняли в виде цифрового рубля, но максимум 1500 рублей. Для компаний, связанных с ЖКХ, тариф составит 0,2%, но меньше 11 рублей. 15 рублей придется платить за каждый перевод между юридическими лицами.

При этом предполагается, что пополнение счета будет ограничено 300 тысячами рублей за месяц. Следует отметить определяющую роль Центрального банка, который выступит гарантом безопасности данных, сохранности денег, своевременного исполнения обязательств – поручений пользователей. На данный момент проект цифрового рубля уже опубликован, началась независимая антикоррупционная экспертиза [4].

Одной из проблем внедрения в гражданский оборот цифровых денег следует отметить низкий уровень финансовой грамотности населения. В последнее время государство активно реализует всевозможные способы для обучения граждан правильному использованию финансов. В нашей стране не было аналогов цифрового рубля, из-за чего подготовка общества к работе с ним становится сложнее.

Важно определить, чем цифровой рубль окажется полезен в будущем, из-за каких особенностей граждане могут отказаться от его использования. Можно предположить, что основными преимуществами цифрового рубля будут являться: возможность использования кошелька с помощью любого банка; единые тарифы; обеспечение сохранности денег и их безопасности; создание новых сервисов и продуктов; повышение качества обслуживания клиентов; уменьшение расходов на администрирование платежей; возможность более простого совершения трансграничных платежей.

Однако, несмотря на все положительные стороны, у него есть и свои недостатки, которые проявляются в ограничениях: пользователи могут иметь лишь один кошелек; невозможность получения кредитов в виде цифровых рублей; на счета не будут начисляться проценты; отсутствие кешбэка; максимальная сумма пополнения в месяц 300 тыс. рублей; возможные взыскания со счета при наличии долга и отсутствии необходимых средств в других формах [5].

Кроме того, серьезной проблемой видится отсутствие гарантированного механизма защиты данных и борьбы с киберугрозами, не говоря уже о необходимости огромных вложений в его разработку.

Следует отметить, что цифровой рубль не будет являться обязательным для граждан, люди смогут самостоятельно принимать решения о форме, в которой хранить средства; Росфинмониторинг вместе с Центральным банком должны определить возможные операции с цифровым рублем, их суммы, пользователей платформы. Полномасштабное внедрение в экономику запланировано на 1 июля 2025 года [8]. Исходя из предложений, Минпромторга участникам следует тщательно подготовиться к нововведениям, отсутствуют четкие инструкции по работе с цифровым рублем, что может негативно сказаться на торговле [6].

В заключение необходимо отметить: правовой режим цифрового рубля – это сложный комплекс, состоящий из различных нормативно-правовых актов и документов. Внедрение цифрового рубля – долгий процесс, требующий

немалых усилий на его изучение, разработку и воплощение в жизнь. Он существенно повлияет на нынешнюю банковскую систему страны, так как ликвидность банков может оказаться под угрозой из-за прекращения восприятия их в качестве посредников при совершении транзакций. Из этого следует, что быстро и просто реализовать задачу скорейшего внедрения цифрового рубля в гражданский оборот не получится.

Таким образом, необходимо совершенствование законодательства с учетом предложений различных ведомств, опасений граждан и юридических лиц, учета некоторых аспектов, связанных с защитой пользователей, обеспечением безопасности данных, а также тщательным подсчетом экономических затрат и издержек, связанных с внедрением цифровых денег в широкий гражданский оборот.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ» // *Собрание законодательства РФ*. 31.07.2023. № 31 (3 ч.). Ст. 5766.
2. Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» // *Собрание законодательства РФ*. 31.07.2023. № 31 (3 ч.). Ст. 5765.
3. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (ред. от 08.08.2024) // *Собрание законодательства РФ*. 04.07.2011. №27. Ст. 3872.
4. Горбунов С. В. Цифровой рубль: базовый курс: Учебное пособие / С.В. Горбунов. Екатеринбург: Ridero. 2024. 136 с.
5. Центральный банк Российской Федерации / Официальный сайт – URL: <https://cbr.ru>

6. Пусурманов Г. В. Правовые и экономические аспекты введения цифрового рубля в Российской Федерации // Право и практика. №3. 2023. С. 100-106.
7. Кудряшова Е. В. Цифровой рубль и финансовая грамотность общества // Банковское право. 2022. № 4. С. 28-34.
8. Равоян Р. А. Правовое регулирование обращения цифрового рубля // Юридическая наука. №6. 2023. С. 39-42.
9. Городецкая О. Ю. Цифровой рубль: история развития и его особенности // Финансовые рынки и банки. №1. 2024. С. 42-47.
10. Регламент по операционно-техническому взаимодействию Финансового посредника и Банка России при осуществлении операций на Платформе цифрового рубля (утв. Банком России, 7 августа 2023 г.) / Центральный банк России – URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/150446/reglament_dr_20230807_2.pdf
11. Что такое цифровой рубль / К. В. Акиндинов, А. В. Сидельникова, А. Е. Лосева и др. // Наука и Образование. 2023. Т. 6, № 4. EDN WAUREY.

UDC 336.74

SPECIFICITY OF THE LEGAL REGIME OF THE DIGITAL RUBLE

Svetlana V. Belyakova

candidate of law sciences, associate professor

belsvet170@mail.ru

Dmitry Ol. Aravin

student

dima.aravin@list.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Abstract. The article examines the organizational and legal issues of introducing the digital ruble into civil circulation. The authors examine the legal status of the digital ruble, study the main regulatory legal acts that enshrine its legal status, analyze its advantages and the main problems of large-scale application. to the implementation both now and in the future are analyzed.

Keywords: digital ruble, digital currency, legislation, money.

Статья поступила в редакцию 30.01.2025; одобрена после рецензирования 21.03.2025; принята к публикации 31.03.2025.

The article was submitted 30.01.2025; approved after reviewing 21.03.2025; accepted for publication 31.03.2025.