

<https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-4-13-18>



Законодательная основа платформы цифрового рубля и основные проблемы в регулировании в настоящее время

А. М. Мусатов

Аспирант,

Art-musatov@mail.ru

*Институт Социальных Наук,
Москва, Россия*

Аннотация: В данной статье мы рассмотрим законодательную основу платформы цифрового рубля, а также проанализируем ключевые аспекты внедрения законодательной инициативы цифровой валюты, выделим потенциальные преимущества и вызовы, связанные с этой инновацией. Появление в экономике нового инструмента, безусловно, существенно повлияет на внутренние и внешние рынки, а также повлечет за собой изменения в законодательстве Российской Федерации. Адаптация экономики и законодательной базы будет происходить постепенно, а участникам расчетов цифровым рублем необходимо будет привыкнуть к новому. Уже сейчас стоит отметить, что потребуется не менее двух-трех лет, чтобы участники рынка привыкли к новому инструменту, а регулятор произвел необходимые доработки нового инструмента. В предстоящие несколько лет потребуется адаптировать и улучшить законодательную базу под новый инструмент. Существующая законодательная база не в полной мере позволяет осуществлять операции с новым инструментами, в предстоящие несколько лет потребуется внести необходимые изменения в действующее законодательство Российской Федерации, а также принять новые законопроекты. В работе рассмотрим бизнес-сектор, который на первых этапах станет первым участником, который сможет оценить весь возможный потенциал нового финансового инструмента и предложить новые законопроекты для улучшения регулирования цифрового рубля. Стоит отметить, что уже сейчас бизнес-сектор активно предлагает новые законопроекты для улучшения платформы цифрового рубля, а также указывает на пробелы в законодательной базе, связанной с регулированием цифрового рубля. Таким образом, бизнес-сектор сыграет важнейшую роль в доработке законодательной платформы по регулированию цифрового рубля в Российской Федерации.

Ключевые слова: цифровой рубль, законодательство, закон, цифровые валюты, экономика России, развитие экономики России, финансовая система, инновации.

Для цитирования: Мусатов А.М. Законодательная основа платформы цифрового рубля и основные проблемы в регулировании в настоящее время. Путеводитель предпринимателя. 2023. Т. 16. № 4. С. 13–18. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-4-13-18>.

Legislative basis of the digital ruble platform and main problems in regulation at present

A. M. Musatov

Postgraduate student,

Art-musatov@mail.ru

*Institute of Social Sciences,
Moscow, Russia*

Abstract: In this article we will review the legislative basis of the digital ruble platform, as well as analyze the key aspects of the implementation of the legislative initiative of the digital currency, highlight the potential benefits and challenges associated with this innovation. The emergence of a new instrument in the economy will certainly have a significant impact on domestic and foreign markets, as well as entail changes in the legislation of the Russian Federation. The adaptation of the economy and the legal framework will take place gradually, and participants in digital ruble settlements will need to get used to the new. It is already worth noting that it will take at least two to three years for market participants to get used to the new instrument and for the regulator to make the necessary adjustments to the new instrument. In the next few years it will be necessary to adapt and improve the legislative base for the new instrument. The existing legislative base does not fully allow to carry out operations with the new instrument, in the next few years, it will be necessary to make the necessary changes to the current legislation of the Russian Federation, as well as to adopt new draft laws. In this paper we will consider the business sector, which in the first stages will be the first participants who will be able to assess the full possible potential of the new financial instrument and propose new draft laws to improve the regulation of the digital ruble. It is worth noting that the business sector is already actively proposing new bills to improve the digital ruble platform, as well as pointing out gaps in the legislative framework related to the regulation of the digital ruble. Thus, the business sector will play a crucial role in finalizing the legislative platform to regulate the digital ruble in the Russian Federation.

Keywords: digital ruble, legislation, law, digital currencies, Russian economy, development of the Russian economy, financial system, innovation.

For citation: Musatov A.M. The role of the digital ruble in the development of the Russian economy. *Entrepreneur's Guide*. 2023. T. 16. № 4. P. 13–18. <https://doi.org/10.24182/2073-9885-2023-16-4-13-18>.

В конце 2020 года после консультативного доклада Банка России все заговорили о цифровом рубле как о третьей валюте для уплаты на территории Российской Федерации. Цифровой рубль должен был использовать наравне с наличными и безналичными расчетами. После того как консультативный доклад попал в средства массовой информации, он стал активно обсуждаться в обществе, а бизнес-сектор начал продумывать возможности для реализации цифрового рубля в своих проектах. В этот момент во многих средствах массовой информации появились такие термины: крипто рубль, цифровой кошелек, криптовалюта. Вышеуказанный доклад запустил череду предложений по реализации цифрового рубля на территории Российской Федерации. В конце 2020 года предстояло еще много разработать и внедрить для полноценного функционирования цифрового рубля на территории Российской Федерации.

Банк России планировал запустить тестирование цифрового рубля на территории Российской Федерации с 1 апреля 2023 г., однако срок пришлось сдвинуть из-за не подготовленной законодательной платформы необходимой для введения цифрового рубля.

После доработки основных положений Федерального закона предусматривающего возможности по созданию в Российской Федерации техническую возможность для осуществления платежей и денежных переводов при помощи цифрового рубля.

В средствах массовой информации активно обсуждали преимущества и недостатки цифрового рубля. Поднимались такие вопросы: какая безопасность будет у цифрового рубля, кто будет отвечать за активацию цифрового кошелька и т.д.

Скептики утверждали, что цифровой рубль в ближайшие 10 лет не сможет встать наравне с наличными и безналичными расчётами на территории Российской Федерации, и их можно понять, так как законодательной и технической платформы на тот момент не было и предстояло пройти длинный путь для ее реализации.

Давайте определимся, что такое цифровой рубль. Цифровой рубль является новым средством платежа, представляющее собой уникальный электронный код (набор цифр, знаков и символов), предоставляющий его обладателю возможность совершать покупки и денежные переводы в пользу любых третьих лиц.

Однако в июле 2023 года президент Российской Федерации утвердил закон, который был нужен для внедрения цифрового рубля на территории Российской Федерации. В начальной стадии в проекте клиенты и сотрудники банков должны были протестировать открытие цифровых кошельков, переводы и платежи с реальными деньгами на разработанной платформе.

После утверждения президентом Российской Федерации закона о цифровом рубле законодателью предстояло в кратчайшие сроки разработать и принять новые нормативные акты и поправки, чтобы платформа с цифровым рублем начала функционировать, так как уже в августе Центральный банк планировал начать пилотный проект с реальными цифровыми рублями на своей платформе¹.

Согласно заявлению, в государственной думе Эльвиры Набиуллиной после завершения пилотного проекта, Банк предложит всем желающим использовать цифровой рубль.

Чем же отличается цифровой рубль от уже известной криптовалюты. Центральный банк Российской Федерации будет осуществлять выпуск и учет цифровых рублей, этим цифровой рубль и отличается от известных в настоящее время криптовалют, у которых нет единого эмитента, несущего ответственность перед держателями криптовалют.

Еще одно отличие заключается в том, что платформа цифрового рубля не подразумевает возможность совершения анонимных операций с и переводов с цифровым рублём. Те, кто захочет использовать цифровой рубль, обязаны пройти идентификацию на портале Госуслуг. Если они этого не сделают, платформа не допустит их до совершения вышеуказанных операций.

Стоит отметить, что у цифрового рубля есть ряд различий с безналичными расчетами, а именно: безналичные рубли находятся на счетах в банках, по ним могут начисляться проценты на остаток, а за платежи банки может начисляться кешбэк. На платформе цифрового рубля в настоящее время это не предусмотрено.

Еще одно различие цифрового рубля и безналичных денежных средств коснулось расчетов с цифровым рублем который будет доступен в офлайне без доступа к интернету, в том числе, в удаленных и труднодоступных регионах страны. Если сравнить с безналичными платёжными системами, платежи банковской картой проходят только через подключенные к сети POS-терминалы.

Также большим преимуществом использования цифрового рубля для граждан являются бесплатные операции, таким образом, к денежным средствам участники проекта могут получить доступ в любом банке на территории Российской Федерации.

1 августа 2023 года вступил в силу Федеральный закон от 24 июля 2023 года № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», таким образом, цифровой рубль стал полноправным средством платежа наравне с наличными и безналичными расчетами. С указанного этапа платежи на территории Российской Федерации между организациями, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами могут осуществляться путем наличных, безналичных расчетов, а также расчетов с применением цифровых рублей (ст. 140 Гражданского кодекса Российской Федерации). Использование цифровых рублей станет реализовываться исключительно в добровольном порядке: переводить бизнес на обязательное использование цифровых рублей власти не планируют.

После вступления Федерального закона № 340-ФЗ цифровой рубль очень сильно повлиял на действующую денежную систему Российской Федерации. В будущем цифровой рубль способен увеличить результативность платежей, сократить затраты на их проведение и усилить прозрачность операций.

Таким образом, меньше чем за 3 года Центральный банк разработал и внедрил платформу по использованию цифрового рубля на территории Российской Федерации, однако до сих пор не оптимизированы законодательные акты по использованию цифрового рубля на территории Российской Федерации.

Но так ли все прекрасно на самом деле. Давайте разбираться.

Законодатель установил следующие ограничения в отношении цифровых рублей и цифровых кошельков (новая ст. 30.8 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»)²:

¹ <https://trends.rbc.ru/trends/industry/60e4014c9a7947816217cac1>.

² Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

- открытие одного цифрового кошелька для нескольких пользователей платформы цифрового рубля (совместный счет цифрового рубля);
- заключение договора-счета цифрового рубля в драгоценных металлах;
- формирование группы счетов (кошельков) цифрового рубля;
- анонимное использование цифрового кошелька;
- кредитование счетов цифрового рубля;
- обналичивание цифровых рублей, размещаемых в цифровом кошельке.

Последний запрет не означает, что собственник цифрового кошелька не сможет перевести (переместить) принадлежащие ему цифровые рубли в наличные деньги. Однако необходимо сначала перевести цифровые рубли в безналичные деньги (перевести на банковский счет), а потом уже снять с банковского счета наличные рубли. Напрямую вывести наличные с цифрового кошелька невозможно.

Иная категория ограничений по использованию нового средства платежа сопряжена с тем, что цифровой рубль не является средством сбережения и накопления. Вовлечение цифровых рублей в банковские вклады и депозиты реализоваться не будет. Процентный доход за сохранение цифровых рублей в цифровом кошельке, кроме того полностью исключается.

Стоит отметить, что банки способны потерять до 200 млрд. руб. в ближайшие годы после полного внедрения цифрового рубля, в то время как компании будут экономить около 100 млрд. руб.

Это может произойти в связи с тем, что внедрение цифрового рубля может повлиять на прибыльность компаний платежного рынка, так как банки получают немалый доход за счет высоких межбанковских комиссий при проведении операций с помощью карт и процентных ставок. Таким образом, компании смогут значительно сократить своих расходы на платежах используя в расчетах цифровой рубль.

Стоит обратить внимание законодателя на следующий момент, пользователи цифрового рубля не смогут оплачивать налоги, страховые взносы, госпошлины и иные обязательные платежи. С такой же трудностью столкнется и Федеральная налоговая служба, которая не сможет взыскивать денежные средств, находящиеся в цифровом кошельке налогоплательщика. Таким образом, если у налогоплательщика будут долги по уплате налога, при переводе денежные средства на цифровой кошелек он будет защищен от взысканий, что не допустимо.

В Государственную Думу ранее был внесен законопроект № 384598-8, который устанавливает возможность взыскания налоговой задолженности за счет цифровых рублей налогоплательщика и налогового агента. Согласно законопроекту, возможность обратиться с взысканием на цифровые рубли возможно при условии недостаточности или отсутствия денежных средств на счетах налогоплательщиков либо его электронных денежных средств. При принятии законопроекта налоговые органы приобретут право приостанавливать операции по счетам цифрового рубля и требовать от оператора платформы цифрового рубля документы, подтверждающие факты списаний в бюджет со счета цифрового рубля налогоплательщика.

Для обеспечения безопасности платежей и открытости использования цифрового рубля законодатель вносит изменения в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (п. 3 законопроекта), вышеуказанные поправки обозначают основные моменты по работе оператора платформы цифрового рубля, последовательность раскрытия информации, способы защиты от незаконного завладения средствами потребителей и юридических лиц.

Согласно положениям вышеуказанного законопроекта, на цифровой рубль распространяются правила предоставления сведений, которые составляют банковскую тайну. Центральный банк не вправе распространять данные об операциях клиентов.

При получении сведений, которые составляют банковскую тайну, Центральный банк должен обеспечить безопасность таких данных и не разглашать данные: о счетах цифрового рубля, остатках цифровых рублей на счетах, операциях с цифровыми рублями пользователей платформы. Исключения будут аналогичны тем, которые действуют в отношении существующих валют.

Некоторые экономисты, изучая проблемы управления данными, определяют «модель эволюции (или зрелости) информационных данных как способность управлять информацией, что на каждом этапе такого развития влияет на определение цифровой среды»³.

Стоит отметить, что внесены изменения в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»⁴, а именно: сведения о наличии счета, об остатке цифровых рублей понадобится приложить к заявлению о признании гражданина банкротом (п. 3 ст. 213.4 закона № 127-ФЗ в редакции законопроекта). Отсутствие или недостаточность денежных средств на счете цифрового рубля станет также основанием для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации (ст. 189.10 закона № 127-ФЗ в редакции законопроекта).

Вносятся поправки в закон «Об исполнительном производстве». Изменения коснутся Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве». Дополняют порядок обращения взыскания на цифровые рубли (ст. 5 законопроекта). Цифровой рубль может быть предметом взыскания при соблюдении установленного порядка и наличии оснований.

Как мы видим, законодатель проделал очень большую работу для использования цифрового рубля на территории Российской Федерации, однако этого недостаточно. В настоящее время остается очень много проблемных зон, которые не урегулированы законодательством⁵.

В будущем, если платформа цифрового рубля будет развиваться, потребуются новые законопроекты и изменения в уже принятые.

Автор хотел бы указать на некоторые проблемные зоны, на которые стоит обратить внимание: требуется принять и урегулировать защиту данных и конфиденциальности: это может снять вопросы о приватности и отслеживаемости финансовых операций участников проекта цифровой рубль. Также законодателю нужно обратить внимание на финансовое регулирование: такое регулирование поможет определять, какие виды цифровых платформ подпадают под регулирование, какие лицензии или разрешения требуются для их формы, и какие правила должны соблюдаться в отношении безопасности, противодействия отмыванию денег и другим аспектам. Потребуется разобрать и внести изменения в законы о криптовалютах: данные изменения помогут определить платформы, которые будут работать с цифровым рублем и конвертировать его в криптовалюту, а также обмен и хранение.

Хотелось бы отметить, что платформа цифрового рубля должна всегда совершенствоваться. Для этого законодателю потребуется внести дополнительные изменения в законы и обеспечить льготами компании, которые будут разрабатывать обновления и инновации для платформы цифрового рубля.

Остается открытым вопрос и о безопасности платформы, неоднократно уже упоминали многие средства массовой информации, что цифровой рубль полностью безопасен, но так ли это. В современных реалиях многие хакеры способны взломать любые системы защиты, и законодатель вместе с Центральным банком должен продумать изменения в законодательство о кибербезопасности, а также разработать механизмы для избежания утечки данных в информационное пространство.

Список литературы

1. Технология блокчейн: то, что движет финансовой революцией сегодня / Дон Тапскотт, Алекс Тапскотт; [пер. с англ. К. Шашковой, Е. Ряхиной]. — Москва: Эксмо, 2017. С. 12–21.
2. Свечникова Н.В., Шильдина М.В. Цифровой рубль: теория и перспективы правового регулирования. ЭКОНОМИКА. ПРАВО. ОБЩЕСТВО. 2021; (3): 54–60.
3. Кузнецова Е.И., Русавская А.В. Влияние информации на изменение технологий и информационной модели современного медиа-бизнеса. Вестник Московского университета МВД России. 2022. № 1. С. 376–380.

³ Кузнецова Е.И., Русавская А.В. Влияние информации на изменение технологий и информационной модели современного медиа-бизнеса. Вестник Московского университета МВД России № 1. 2022. С. 376–380.

⁴ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

⁵ Гарипов Р.И., Максимова Н.Н. Значение цифрового рубля для экономики страны. Управление в современных системах. 2021. № 4. С. 3–15.

4. Гарипов Р.И., Максимова Н.Н. Значение цифрового рубля для экономики страны. Управление в современных системах. 2021. № 4. С. 3–15.
5. Турбанов А.В. Цифровой рубль как новая форма денег. Актуальные проблемы российского права. 2022. Т. 17. № 5. С. 73–90.
6. Ваганова О.В., Быканова Н.И., Сорокин И.И., Кононыхин Д.И. 2021. Цифровой рубль: перспективы внедрения и пути интеграции в финансовую систему России. Экономика. Информатика, 48 (3): 507–513.
7. Яковлев, А.И. Цифровой рубль: вопросы методологии / А.И. Яковлев. — Текст: электронный. Теоретическая экономика. 2022. № 5. С. 100–106.
8. Андриюшин С.А. Цифровая валюта центрального банка как третья форма денег государства. Актуальные проблемы экономики и права. 2021. Т. 15. № 1. С. 54–76.
9. Корищенко, К.Н. Вопросы эмиссии и обращения цифрового рубля. Russian Journal of Economics and Law. 2021. Т.15, № 2. С. 280–294.
10. Криптовалюта. Учебное пособие по работе с цифровыми активами / Дмитрий Приходько, 2020 Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero С. 4–17.
11. Статья «Цифровой рубль: возможности и варианты», Алексей Заботкин, Заместитель председателя Банка России, [электронный ресурс], URL: <https://econs.online/articles/regulirovanie/tsifrovoy-rubl-vozmozhnosti-i-varianty> (дата обращения: 02.10.2023).
12. Вершинина О.В., Лабушева Я.Г., Султанов И.С. Анализ возможностей и рисков введения в обращение цифровых валют центральных банков на примере «цифрового рубля». Вестник Российского нового университета. Серия «Человек и общество». 2021. № 1. С. 51–60.
13. Русавская А.В. Кузнецова Е.И. Цифровая трансформация и роль финансового менеджмента в развитии корпоративной медиасреды. Вестник экономической безопасности. 2021. № 4. С. 255–258.

References

1. Blockchain technology: what drives the financial revolution today / Don Tapscott, Alex Tapscott; [translated by K. Shashkova, E. Ryakhina]. M.: Eksmo, 2017. P. 12–21.
2. Svechnikova N.V., Shildina M.V. Digital ruble: theory and prospects of legal regulation. ECONOMICS. RIGHT. SOCIETY. 2021. (3): 54–60.
3. Kuznetsova E.I., Rusavskaya A.V. Influence of information on the change of technology and information model of modern media business. Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia. 2022. No. 1. sh. C. 376–380.
4. Garipov, R.I.; Maximova, N.N. Significance of the digital ruble for the country's economy. Management in modern systems. 2021. № 4. С. 3–15.
5. Turbanov A.V. Digital ruble as a new form of money. Actual problems of Russian law. 2022. Т. 17. № 5. С. 73–90.
6. Vaganova O.V., Bykanova N.I., Sorokin I.I., Kononykhin D.I. 2021. Digital ruble: prospects of introduction and ways of integration into the financial system of Russia. Ekonomika. Informatics, 48 (3): 507–513.
7. Yakovlev, A.I. Digital ruble: issues of methodology / A.I. Yakovlev. Text: electronic. Theoretical Economics. 2022. № 5. С. 100–106.
8. Andryushin S.A. Digital currency of the central bank as the third form of money of the state. Actual problems of economics and law. 2021. Т. 15. № 1. С. 54–76.
9. Korishchenko, K.N. Issues of issue and circulation of digital ruble. Russian Journal of Economics and Law. 2021. Т. 15. № 2. С. 280–294.
10. Cryptocurrency. Tutorial on working with digital assets. Dmitry Prikhodko, 2020 Created in the intelligent publishing system Ridero P. 4–17.
11. Article «Digital ruble: opportunities and options», Alexey Zabotkin, Deputy Chairman of the Bank of Russia, [electronic resource], URL: <https://econs.online/articles/regulirovanie/tsifrovoy-rubl-vozmozhnosti-i-varianty/> (date of reference: 02.10.2023).
12. Verшинina O.V., Labusheva Y.G., Sultanov I.S. Analysis of opportunities and risks of introduction of digital currencies of central banks into circulation on the example of «digital ruble». Vestnik of the Russian New University. Series «Man and Society». 2021. № 1. С. 51–60.
13. Rusavskaya A.V. Kuznetsova E.I. Digital transformation and the role of financial management in the development of corporate media environment. Bulletin of Economic Security. 2021. № 4. С. 255–258.