



## ФИНАНСОВОЕ ПРАВО; НАЛОГОВОЕ ПРАВО

УДК 347.73

Питиримова Анна Олеговна

Сироткина Ксения Дмитриевна

Уральский государственный юридический университет имени В. Ф. Яковлева

Институт юстиции

Институт прокуратуры

Россия, Екатеринбург

[a.o.pitirimova@mail.ru](mailto:a.o.pitirimova@mail.ru)

[ksenia.sirotkia01@mail.ru](mailto:ksenia.sirotkia01@mail.ru)

Pitirimova Anna

Sirotkina Ksenia

Ural State Law University named after V. F. Yakovlev

Institute of Justice

Institute of Public Prosecutor's Office

Russia, Ekaterinburg

## ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

**Аннотация:** данная статья посвящена исследованию перспектив внедрения цифрового рубля на территории Российской Федерации, изучению особенностей осуществления финансового контроля за общественными отношениями в рамках осуществления оборота цифрового рубля.

**Ключевые слова:** цифровой рубль, финансовый контроль, Банк России, форма денег, национальная платежная система, национальная валюта.

## DIGITAL RUBLE AS A TOOL FOR ENSURING FINANCIAL CONTROL

**Annotation:** this article is devoted to the study of the prospects for the introduction of the digital ruble on the territory of the Russian Federation, the study of the features



of financial control over public relations in the framework of the digital ruble turnover.

**Key words:** digital ruble, financial control, Bank of Russia, form of money, national payment system, national currency.

Обеспечение финансового суверенитета Российской Федерации во многом связано с совершенствованием национальной платежной системы, в частности с развитием технологий цифровой экономики и стимулированием инновационного развития.

Так, в рамках Стратегии развития национальной платёжной системы на 2021 - 2023 годы расширяется применение цифровых технологий, а именно построение новой платёжной инфраструктуры и введение третьей формы денег – цифрового рубля [1].

Цифровой рубль — дополнительная форма российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде [2]. Цифровой рубль станет дополнительной формой денег, обращаясь наряду с наличными и безналичными рублями [3, с. 549].

При анализе концепции цифрового рубля, утвержденной Банком России, можно выделить следующие цели введения цифрового рубля:

- повышение устойчивости платёжной системы России;
- создание дополнительной надежной и удобной в использовании платёжной инфраструктуры для граждан и бизнеса;
- объединение в цифровом рубле свойств и преимуществ наличных и безналичных денег;
- обеспечение “бесшовности” платежного пространства в России.

Создание национальной цифровой валюты должно обеспечить повышение устойчивости национальной экономики и ее конкурентоспособности благодаря цифровизации платежных услуг.



29 декабря 2022 года в Государственную Думу Российской Федерации был внесен законопроект № 270838-3 “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля” (далее - Законопроект) [6]. Согласно статье 82.6.1 Законопроекта оператором платформы цифрового рубля является Банк России. Он организует и обеспечивает бесперебойность ее функционирования, а также устанавливает правила платформы цифрового рубля.

Важно отметить, что переводы цифровых рублей совершаются исключительно в рамках платформы цифрового рубля (статья 82.6.2 Законопроекта). В настоящее время в пилотную группу входят ПАО “Ак Барс Банк”, АО “АЛЬФА-БАНК”, АО “Банк ДОМ.РФ”, ПАО “Банк ВТБ”, АО “Газпромбанк”, АО “Тинькофф Банк”, ПАО “Промсвязьбанк”, ПАО “Росбанк”, ПАО “Сбербанк”, ПАО “СКБ-банк”, АО “Банк СОЮЗ”, ПАО “ТРАНСКАПИТАЛБАНК”, ПАО “МТС-Банк”, АО “КИВИ Банк” и ПАО “Совкомбанк”.

В силу статьи 82.6.4 Законопроекта, оператор платформы цифрового рубля непосредственно обеспечивает доступ к цифровым счетам (кошелькам) кредитным организациям и иным лицам, а в случаях, определенных Банком России, также юридическим лицам на основании договора. Не стоит забывать, что Банк России осуществляет контроль за деятельностью кредитных учреждений, валютный контроль, проверяет банковские операции через своих представителей и уполномоченные аудиторские компании.

Между тем, оборот цифрового рубля также входит в предмет финансового контроля, осуществляемого иными органами государственной власти.

Финансовый контроль охватывает общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности, т.е. в процессе создания, распределения и использования фондов денежных средств. Финансовый



контроль является одним из основных средств обеспечения законности финансовой и хозяйственной деятельности [7, с. 64].

К государственным органам, осуществляющим финансовый контроль относятся Счетная палата Российской Федерации, Президент Российской Федерации, Федеральное казначейство, Федеральная служба по финансовому мониторингу, Федеральная налоговая служба, Федеральная таможенная служба и Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России.

Безусловно, внедрение новой формы национальной валюты Российской Федерации потребует определенной модернизации подходов и способов осуществления финансового контроля.

Например, вероятно, у органов Федеральной таможенной службы появятся новые возможности по взысканию денежных средств за счет модели осуществления расчетов посредством цифрового рубля. Таможенные органы будут информировать оператора платформы цифрового рубля о лицах, в отношении которых действуют решения о приостановлении операций по счетам плательщика.

Представители Банка России также допускают использование цифрового рубля для уплаты налогов [4]. Большая часть налогоплательщиков использует безналичный расчет при уплате налогов и сборов. Новая форма национальной валюты Российской Федерации является наиболее удобным средством платежа. Однако, в данном случае понадобится модернизация существующих способов уплаты налогов и их функциональных возможностей.

Главному управлению экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России необходимо разработать эффективные способы и средства изобличения преступлений в сфере оборота цифрового рубля.

Вместе с разработкой правового регулирования новой формы национальной валюты Российской Федерации необходимо провести четкое



разграничение цифрового рубля, наличных и безналичных денежных средств, а также цифровых финансовых активов (ЦФА) и криптовалюты.

Правовая природа указанных объектов разная. При сопоставлении форм платежных средств необходимо выработать критерии сравнения (таблица 1).

Исходя из данных, представленных в таблице, можно сделать следующие выводы:

1. Цифровой рубль, цифровые финансовые активы и криптовалюту связывает лишь форма, но не правовой статус [5, с. 51-78].

2. Цифровой рубль это фиатная валюта, обеспеченная ресурсами экономики Российской Федерации.

3. Государство не имеет возможности контролировать и влиять на процесс эмиссии и обращения криптовалюты.

4. Возможность использования цифрового рубля в офлайн-режиме.

Следовательно, появление цифровой валюты позволит использовать большие данные и алгоритмы искусственного интеллекта для проведения углубленного анализа эмиссии, обращения и хранения валюты, понимания законов валютных операций, а также повышения эффективности осуществления финансового контроля.

Условно перспективы внедрения можно выделить в 4 направлениях:

1. Преимущество использования цифрового рубля для граждан заключается в возможности совершения быстрых транзакций.

2. Бизнесу цифровой рубль даст возможность использования смарт-контрактов для заключения сделок с контрагентами и обеспечит автоматическое исполнение платежей при достижении заранее определенных условий.

3. Для государства появляется возможность полного контроля за денежными средствами и контроль в управлении экономикой. Уменьшение затрат на администрирование бюджетных платежей, упростить трансграничные платежи, способствовать созданию новых финансовых продуктов и услуг.



4. Преимущество использования цифрового рубля в финансовой деятельности выражается в повышении доступности, скорости, удобства и безопасности хранения средств в электронных кошельках, минимизация рисков их потери вследствие взлома или совершения мошеннических действий - по аналогии с предусмотренной законодательством защитой прав держателей платежных карт.

Основными угрозами функционирования цифрового рубля видится следующее:

1. Для граждан: повышение контроля со стороны государства всех финансовых операций населения.

2. Для бизнеса: снижение ликвидности коммерческих банков; уход с рынков малых банковских структур и возникновение острой конкуренции коммерческих банков и Центрального банка.

3. Для государства возникает риск разрушения сформировавшейся двухуровневой банковской системы.

4. Финансовый сектор может столкнуться с проблемой слабого развития цифровой инфраструктуры в отдельных регионах, а также низкого уровня финансовой грамотности населения, что может стать помехой для эффективного внедрения цифрового рубля. Кроме того, возможно увеличение количества киберпреступности, связанной с цифровыми технологиями.

Таким образом, введение цифрового рубля, как формы национальной валюты Российской Федерации, существенно отразится на способах осуществления финансового контроля. От государственных органов потребуются модернизация национальной платежной системы, способов уплаты налогов и сборов, способов и средств выявления преступлений в сфере оборота цифрового рубля и т.д. При этом, несомненно, введение цифрового рубля повысит эффективность осуществления финансового контроля за счет функциональных возможностей данной формы средств платежа.

#### **Список литературы:**



1. Стратегия развития национальной платежной системы на 2021–2023 годы. [Электронный доступ] // Центральный банк РФ. — Режим доступа: [https://cbr.ru/PSystem/b\\_doc/strategy\\_nps/](https://cbr.ru/PSystem/b_doc/strategy_nps/) (Дата обращения: 03.03.2023).
2. Цифровой рубль: концепция Центрального Банка Российской Федерации [Электронный доступ] // Центральный банк РФ. — Режим доступа: [www.cbr.ru/analytics/d\\_ok/dig\\_ruble/](http://www.cbr.ru/analytics/d_ok/dig_ruble/) (Дата обращения: 03.03.2023).
3. Порхачев С. К. Цифровой рубль: проблемы и перспективы внедрения // Весенние дни науки : сборник докладов Международной конференции студентов и молодых ученых. 2022. С. 548-551.
4. Цифровой рубль можно будет использовать для уплаты налогов [Электронный ресурс] // URL: <https://www.rbc.ru/crypto/news/606ed2d69a794710027d4331> (дата обращения: 18.03.2023 г.).
5. Кочергин Д.А. Цифровые валюты центральных банков: опыт внедрения цифрового юаня и развитие концепции цифрового рубля // Russian Journal of Economics and Law. 2022. Т. 16. N 1. С. 51 - 78.
6. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля»: Законопроект № 270838-3 // система обеспечения законодательной деятельности.
7. Финансовое право: учебник / отв.ред. Е. Ю. Грачева, О. В. Болтинова. - 2-е изд., перераб и доп. - Москва: Проспект, 2022. С. 64.



### Приложения

Таблица 1. Сопоставление форм платежных средств

Критерии	Денежные средства			Цифровые финансовые активы	Криптовалюта
	Цифровой рубль	Наличные денежные средства	Безналичные денежные средства		
Форма	Компьютерный код	Защищенная бумага	Цифровая запись в банковской базе данных	Компьютерный код	Компьютерный код
Эмитент	Центральный банк	Центральный банк	Коммерческий банк	Физические или юридические лица	Отсутствие единого эмитента
Персонализация (на предъявителя/именные)	Персонализированные либо на предъявителя	На предъявителя	Персонализированные	На предъявителя	На предъявителя
Средство платежа	онлайн	+	-	+	+
	офлайн	+	+	-	-
Предназначение для платежей	да	да	Да	нет (на территории РФ)	нет (на территории РФ)