ПУТИ ИНТЕГРАЦИИ В ФИНАНСОВУЮ СИСТЕМУ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

**Михайлова А.В., студентка 3 курса экономического факультета
Научный руководитель – Голубева С.А.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

***Ключевые слова:** цифровой рубль, эмитент, финансовые посредники, способы оплаты, валюта, транзакции, внедрение, модели внедрения.*

В данной статье исследуется дополнительная форма российской национальной валюты – цифровой рубль, пути его внедрения и новые возможности.

Развитие цифровой экономики и финансовых технологий в России создает спрос на альтернативные и передовые способы оплаты. В связи с этим Банк России совместно с экспертным сообществом разработал концепцию цифрового рубля.

По определению ЦБ, цифровой рубль – это дополнительная форма российской национальной валюты, которая будет выпущена Банком России в цифровой форме. Цифровой рубль сочетает в себе свойства наличных и безналичных денег [1].

Нами отмечены возможности, которые будут достигнуты при внедрении такой формы валюты. Прежде всего для государства это оптимизация взаимоотношений с физическими и юридическими лицами, конкретный контроль за освоением средств. Для юридических лиц это оперативность денежных переводов контрагентам, государственным органам и другим структурам, сокращение случаев возникновения кассовых разрывов за счет сокращения времени транзакций, увеличение возможности для дальнейшего роста бизнеса. Возможность использовать цифровые деньги для физических лиц заключается в использовании наличных денег в автономном режиме, полагаясь на защищенную

базу данных, доступ к быстрой конвертации средств в наличные и безналичные формы. [2]

Важные аспекты внедрения цифрового рубля:

1. Поэтапность внедрение.
2. Своевременная модернизация.
3. Безопасность.
4. Конфиденциальность.
5. Расчёты в офлайн-режиме. [2]

Всего ЦБ предложил четыре модели реализации Концепции цифрового рубля, это модели А, В, С, D.

Модель «А» аналогична биткойну, который эмитируется ЦБ. Модель «В» на первый взгляд кажется наиболее правильной, но при ее реализации можно быстро достичь пределов производительности. Модель «С» оставляет за ЦБ ряд функций по открытию кошельков и обработке клиентских платежей, инициированных финансовыми посредниками. Модель «D» – предполагает, что центральный банк создаст платформу для платежей и выпуска цифровых валют, к которой будет предоставлен доступ физическим и юридическим лицам. На наш взгляд последняя модель является самой актуальной и оптимальной [1].

Для увеличения пропускной способности, разделения ответственности и повышения конфиденциальности в «D» – модели необходимо предусмотреть как минимум два уровня взаимодействия, которые будут построены на криптографии с открытым ключом и функциях хеширования.

Первый уровень. Взаимодействие эмитента и финансовых посредников. На этом уровне учитываются операции, связанные с выпуском цифровых рублей и их движением между владельцами. Транзакции могут быть инициированы только посредниками и эмитентом.

Второй уровень. Взаимодействие финансовых посредников с конечными пользователями, где они могут инициировать транзакции. На этом уровне финансовые посредники могут вести свой реестр операций для последующего клиринга (возмещения) клиентов в рублях [2].

Если говорить непосредственно о схеме выпуска цифровых рублей, то она выглядит так: в предлагаемой системе изначально ноль цифровых рублей. Центральный банк создает смарт-контракт, который позволяет эмитенту: выпускать цифровой рубль, принимать цифровой

рубль для расчетов с финансовыми посредниками, обменивать цифровые рубли для вывода из обращения, передавать цифровые рубли финансовым посредникам [3].

Пилотирование цифрового рубля, его постепенная интеграция в банковскую, инвестиционную и производственную инфраструктуры обеспечит открытость и прозрачность сделок для органов государственного экономического контроля, а также минимизирует риск недобросовестного использования конфиденциальной информации клиентов и организаций.

Библиографический список:

1. Центральный банк Российской Федерации. Цифровой рубль. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru>
2. Банк России начал работу над созданием виртуальной национальной валюты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.interfax.ru>
3. Финансовый портал. Рубль. Перезагрузка. Сценарии и прогнозы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.finam.ru/>

**WAYS OF INTEGRATION INTO THE FINANCIAL SYSTEM OF
THE DIGITAL RUBLE**

Mikhailova A.V.

***Keywords:** digital steering wheel, issuer, financial intermediaries, payment methods, currency, transactions, implementation, implementation models.*

***This article** examines an additional form of the Russian national currency - the digital steering wheel, ways of its implementation and new opportunities.*