

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

Цифровой рубль как инструмент контроля денежных операций, мониторинга и превенции финансовых правонарушений и недобросовестных практик

Научный руководитель – Молчанов Александр Васильевич

Возмин Алексей Юрьевич

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: anakin_skywalker99@mail.ru

Создание криптовалюты и стремительный рост её популярности в расчётах и инвестировании, произошедший несколько лет назад, заставил посмотреть регуляторов финансового рынка на привычную процедуру транзакций и обмена материальными благами за деньги под другим углом. Привнесённая биткойном, как одним из наиболее известных примеров криптовалюты, технология «блокчейн», способствующая более стабильному, надёжному и безопасному обороту и обмену материальными ценностями, передачи конфиденциальной информации, стала проникать во всё большее число сфер, так или иначе связанных с цифровым пространством, в особенности в финансовом секторе («финтех»). Наряду с этим необеспеченность самой криптовалюты обязательством одного единственного эмитента и риски неисполнения по ней заставили большинство регуляторов скептически отнестись к легитимации такого платёжного средства на своей территории и начать в некоторых случаях ревизию и пересмотр функционирующей платёжной системы с учётом создания инфраструктуры использования «цифровой валюты», содержащей в себе признаки криптовалюты, но отличающейся от неё принципиальным свойством - обеспеченностью государством. Такая концепция, объединяющая достоинства фиатных денег и криптовалюты, нашла своё отражение в создании цифровой валюты центрального банка (“central bank digital currency”). В России в настоящее время активно предпринимаются попытки найти лучшее решение для внедрения в платёжную сеть нашего отечественного рубля в электронно-цифровой форме - цифрового рубля.

Цифровой рубль - это новая форма привычных нам денег, объединяющая свойства как наличных, так и безналичных рублей. Как следует из Доклада Центрального банка от 13 октября 2020 года, он будет «иметь форму уникального цифрового кода, который будет храниться на специальном электронном кошельке. Передача цифрового рубля от одного пользователя к другому будет происходить в виде перемещения цифрового кода с одного электронного кошелька на другой» [1]. В отличие от криптовалют, в транзакциях которых по умолчанию не раскрывается имя конечного получателя денежных средств, расчёты цифровым рублём должны полностью соответствовать требованиям идентификации плательщиков и получателей платежа, изложенным в Федеральном законе «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 N 115-ФЗ [2]. Это должно достигаться прежде всего присвоением каждой единице цифрового рубля уникального кода, позволяющего установить факт того, что перед нами не «точно такой же» рубль, а именно «тот же самый». Кроме того, такие рубли могут помечаться специальным признаком, указывающим на допустимые цели расходования этих средств, что особенно актуально в бюджетной сфере. Применение цифрового рубля позволит государству автоматически отслеживать движение денежных средств, выделяемых в рамках государственных контрактов или иных

бюджетных платежей, запретить их расходование на цели, не соответствующие их предназначению. Концепция может взять за основу принятую в бюджетном процессе схему классификации расходов по КБК (коду бюджетной классификации). Это облегчит внедрение технологии в принятые правовые и организационные начала бюджетных процедур.

Также цифровой рубль может стать перспективным средством расчёта в условиях вступившего в силу 1 января 2021 года Федерального закона от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" [3]. Вводимые законом положения, согласно которым при выпуске ценных бумаг хозяйственным обществом (по началу непубличным) в виде токенов (цифровых финансовых активов, выпускаемых в процедуре ICO - Initial Coin Offering), удостоверяющих участие в капитале компании, лучше всего будут работать при оплате этих токенов деньгами, способными быть интегрированными в процедуры расчёта в цифровом виде, к которым относится цифровой рубль, предварительно задуманный быть построенным на гибридной технологии, сочетающей использование централизованного и распределённого реестров, что значительно усиливает его привлекательность в подобных операциях. Это упрощает привлечение инвесторов среди физических лиц (с поправкой на защиту их прав как потребителей финансовых услуг), поскольку обусловлено, как следствие технологии, смягчением регуляторных требований по сравнению с выпуском эмиссионных ценных бумаг (акций), в том числе отсутствием необходимости государственной регистрации выпуска. Такое положение дел не должно при этом снизить защищённость рынка ценных бумаг, поскольку учёт активов будет вестись на том же уровне, что и сейчас; оно лишь способствует притоку новых инвестиций от других недавно появившихся источников в цифровом поле.

Немаловажным представляется и применение цифрового рубля в смарт-контрактах, набирающих популярность благодаря прозрачной процедуре исполнения и автоматизации рутинных процессов, поддающихся алгоритмизации. Природа цифрового рубля при его использовании в качестве оплаты товаров или услуг сводит на нет риски, связанные с деятельностью банков контрагентов и их операционными особенностями, поскольку не предполагает участия банков в **перевод**е денежных средств с одного счёта на другой в концепции функционирования инфраструктуры цифрового рубля. Также это позволяет с лёгкостью установить компетентным государственным органам объём и сумму операций для целей налогообложения (сопоставление доходов и расходов) и правоохранительной деятельности (потенциальные кражи цифровых денег).

Помимо названного выше, цифровой рубль может сделать доступнее и проще приобретение товаров, работ или услуг на специальных маркетплейсах, быстро реагировать на спекулятивные проявления, бороться с недобросовестной конкуренцией. Он должен обеспечить установление цепочки получателей денежных средств при продаже наркотиков, оружия, финансировании терроризма, в том числе с использованием платформ Даркнета (DarkNet) и иных сервисов.

Таким образом, введение цифрового рубля в оборот позволит в значительной степени решить ряд вопросов, влияющих на финансовую безопасность, минимизировать риски, связанные с расчётами нынешними формами денег, устранить неопределённости, присущие действующему регулированию финансовых отношений. Для этого необходима комплексная и последовательная проработка каждого процесса, опирающаяся на наиболее эффективные модели построения системы функционирования цифрового рубля.

Источники и литература

- 1) "Цифровой рубль"; доклад для общественных консультаций Банка России от 13 октября 2020 года

- 2) Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ
- 3) Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"
- 4) Virtual currency schemes, European Central Bank, October 2012