

Цифровой рубль в системе страхования вкладов: правовой анализ и проблемы защиты

Научный руководитель – Петров Дмитрий Анатольевич

Ким Со Хён

Аспирант

Санкт-Петербургский государственный университет, Юридический факультет, Кафедра
коммерческого права, Санкт-Петербург, Россия

E-mail: 0854026@gmail.com

1. Введение

Цифровая валюта центрального банка (ЦВЦБ) становится ключевым элементом финансовой инфраструктуры в условиях цифровизации экономики. В России «цифровой рубль» внедрен согласно ФЗ от 31.07.2023 г. № 339-ФЗ [4] и № 340-ФЗ [5], эмиссию и управление которым осуществляет Банк России. Несмотря на статус законного платежного средства и объекта имущественных прав, цифровой рубль не относится к категории «вкладов», что создает правовой пробел в защите его держателей. В связи с этим требуется рассмотрение вопроса о целесообразности модернизации системы страхования вкладов применительно к новой форме национальной валюты.

2. Сфера действия системы страхования вкладов

Система страхования вкладов исторически сформировалась как компенсационный механизм при банкротстве коммерческих банков, обеспечивая защиту средств вкладчиков. В традиционной монетарной системе центральный банк, фактически отождествляемый с государством, не рассматривается как субъект, подверженный риску банкротства, следовательно, страхование наличных денежных средств, эмитированных непосредственно им, представляется нерелевантным. ЦВЦБ в «прямой модели» (где центральный банк осуществляет полное управление системой) также не требует страховой защиты ввиду минимальных рисков несостоятельности эмитента. В то же время цифровой рубль реализован в «двухуровневой модели», предусматривающей участие коммерческих банков при сохранении статуса обязательства центрального банка. Это означает, что банкротство коммерческого банка не влияет на право собственности на цифровой рубль – принципиальное отличие от традиционного риска банкротства банка, на который ориентирована система страхования вкладов. Независимо от модели реализации, специфика цифрового рубля заключается в его подверженности техническим и операционным рискам (кибератаки, системные сбои, мошенничество и т.д.), которые не охватываются действующим механизмом страхования вкладов. Таким образом цифровой рубль, имея статус законного платежного средства, фактически оказывается вне рамок существующей системы страхования вкладов, что требует рассмотрения соответствующих правовых решений.

3. Правовой статус цифрового рубля и пробел в защите

Согласно п. 1 ст. 140 ГК РФ цифровой рубль признаётся законным платежным средством наряду с наличными и безналичными денежными средствами, а в силу ст. 128 ГК РФ цифровой рубль относится к категории «иного имущества и имущественных прав» [1]. Вместе с тем, в п. 8 ст. 5 закона о банках и банковской деятельности прямо указывает, что «Привлечение цифровых рублей во вклады (депозиты) не осуществляется» [2], а в п. 2 ст.

2 закона о страховании вкладов в банках также ограничивает понятие «вклада» счетами в коммерческих банках [3]. Следовательно, в двухуровневой розничной модели «Д», где Банк России непосредственно ведет реестр платформы цифрового рубля, цифровой рубль сложно отнести к объектам, на которые распространяется система страхования вкладов. В рамках действующего законодательства РФ риски, связанные с цифровым рублем, не связаны с банкротством банков, и, по данным опроса ВЦИОМ [7], технические опасения, такие как взлом, кража и мошенничество, указываются в качестве основных препятствий для массового внедрения. Поскольку такие риски не подпадают под классический механизм страхования вкладов, в правовом поле образуется серая зона, где держатели цифровых рублей не могут получить защиту в рамках существующих механизмов.

4. Заключение: перспективы применения закона о страховании вкладов

Таким образом, цифровой рубль исключается из категории «вкладов» по действующему законодательству, что согласуется с выводами доклада Банка международных расчетов о сложности квалификации ЦВЦБ в качестве вклада в существующей правовой системе [8]. При рассмотрении возможностей интеграции цифрового рубля в систему страхования представляется целесообразным изучить возможности адаптации определения законного платежного средства в гражданском законодательстве или формирования категории «специального вклада». Стоит отметить, что простое расширение существующей системы страхования вкладов может столкнуться с определенными ограничениями, так как основные риски цифрового рубля преимущественно имеют технический характер, а не связаны с несостоятельностью банков. Кроме того, правовой пробел в защите цифрового рубля как законного платежного средства, вероятно, не удастся полностью устранить только лишь технической безопасностью платформы, декларируемой Банком России [6]. В этой связи, стоило бы рассмотреть вопрос о формировании механизмов своевременного возмещения ущерба при несанкционированных операциях и уточнении распределения ответственности между регулятором и участниками системы, что может способствовать укреплению доверия к новой форме денег.

Источники и литература

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 08.08.2024, с изм. от 31.10.2024)
- 2) Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 28.12.2024) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2025)
- 3) Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 08.08.2024) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2025)
- 4) Федеральный закон от 24.07.2023 N 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»
- 5) Федеральный закон от 24.07.2023 N 340-ФЗ (ред. от 26.12.2024) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
- 6) Бакина А. Все ответы о цифровом рубле [Интервью] // Официальный сайт Банка России. 2024. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=14713>
- 7) Цифровой рубль: за и против // ВЦИОМ Новости. 2024. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/cifrovoy-rubl-za-i-protiv>

- 8) Bank for International Settlements (BIS). Central bank digital currencies: Legal aspects of retail CBDCs. 2024. p. 7, §23.