

DOI: <http://dx.doi.org/10.21686/2411-118X-2021-3-54-60>

Цифровой рубль: теория и перспективы правового регулирования

Н. В. Свечникова

кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин
РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»,
117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.
E-mail: Svetchnikova.NV@rea.ru

М. В. Шильдина

аспирант ИСиСП при Правительстве Российской Федерации,
преподаватель кафедры гражданско-правовых дисциплин
РЭУ им. Г. В. Плеханова.

Адрес: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»,
117997, Москва, Стремянный пер., д. 36.
E-mail: Shildina.MV@rea.ru

Digital Ruble: Theory and Perspectives of Legal Regulation

N. V. Svechnikova

PhD, Associate Professor of the Department of Civil Law Disciplines
of the Plekhanov Russian University of Economics.

Address: Plekhanov Russian University of Economics,
36 Stremyanny per., Moscow, 117997, Russian Federation.
E-mail: Svetchnikova.NV@rea.ru

M. V. Shildina

Post-Graduate Student of ISiSP under the Government of the Russian Federation,
Teacher of the Department of Civil Law Disciplines
of the Plekhanov Russian University of Economics.

Address: Plekhanov Russian University of Economics,
36 Stremyanny per., Moscow, 117997, Russian Federation.
E-mail: Shildina.MV@rea.ru

Аннотация

Данная статья посвящена вопросам трансформации классического законного средства платежа – денег. Мировое пространство пытается найти альтернативу наличным деньгам и безналичным расчетам. Речь идет о криптовалюте, которая основывается на распределенном реестре хранения информации о транзакциях. В связи с ростом популярности криптовалют возникает вопрос о доверии общества к государству. Аналитики данную ситуацию связывают с разными факторами, в том числе с тем, что у граждан не было широких альтернатив в выборе законных средств платежа. В статье авторы излагают свои взгляды по этому поводу. Кроме того, рассматривается вопрос о выпуске национальных цифровых валют. Авторами анализируется перспектива правового закрепления цифрового рубля как нового вида национальной платежной единицы, отмечаются его преимущества и недостатки, а также риски. Авторы ведут дискуссию о целесообразности законодательного закрепления цифрового рубля. В статье рассматриваются противоречия в подходах к определению понятий, используемых в сфере регулирования цифровых валют. Также идет речь о правовой природе цифрового рубля и его соотношении с криптовалютой, сделаны выводы, касающиеся сущности цифрового рубля. Тема исследования является новой для научной юридической литературы в связи с новизной отношений, возникающих в сфере цифровых валют. Этим фактором обусловлена актуальность исследования.

Ключевые слова: денежные средства, законное средство платежа, национальная валюта, биткоин, блокчейн, национальная цифровая валюта, фиатная валюта, цифровое право, распределенный реестр, криптовалюта, наличные деньги, безналичные денежные средства, электронные денежные средства, пандемия.

Abstract

This article focuses on the transformation of the classic legal tender - money. The world space is trying to find an alternative to cash and non-cash payments. We are talking about cryptocurrency and other forms of virtual currencies, which are based on a distributed ledger for storing information about transactions. In connection with the growing popularity of cryptocurrencies, the question of public confidence in the state arises. Analysts associate this situation with various factors, including the fact that citizens did not have broad alternatives in choosing legal means of payment. The authors in the article set out their views on this matter. In addition, the issue of issuing national digital currencies is being considered. The authors analyze the prospect of legal consolidation of the digital ruble as a new type of national payment unit, note its advantages and disadvantages, as well as risks. The authors analyze the discussion about the advisability of legislative consolidation of the digital ruble. The article discusses the contradictions in approaches to the definition of concepts used in the field of regulation of digital currencies. We are also talking about the legal nature of the digital ruble and its relationship with cryptocurrency. The research topic is new for scientific legal literature due to the novelty of relations arising in the field of digital currencies. This factor determines the relevance of the study. The article discusses the issues of the ratio of the digital ruble and cryptocurrency, and draws conclusions regarding the essence of the digital ruble.

Keywords: cash, legal tender, national currency, bitcoin, blockchain, national digital currency, fiat currency, digital law, distributed ledger, cryptocurrency, cash, non-cash money, electronic money, pandemic.

В настоящее время в юридической литературе активно обсуждаются проблемы в сфере использования цифрового рубля. Следует отметить, что цифровой рубль не имеет легального определения, его понятие формируется в научной литературе. В этой связи интерес для исследования представляет правовая природа цифрового рубля, его сущность, значение для расчетов. В цивилистической науке последние годы были высказаны мнения относительно таких объектов гражданских прав, как цифровые права. Применительно к цифровому рублю также высказываются мнения относительно его принадлежности к средствам платежа, т. е. деньгам.

На наш взгляд, своевременным является формирование правовой позиции в отношении определения места цифрового рубля среди объектов гражданских прав.

Разработка и постепенное введение цифровых национальных валют всеми государствами в будущем повлечет за собой переход к постоянному пользованию безналичными деньгами с полным отказом от бумажной формы. Этому процессу будут способствовать как психологическая готовность общества, так и решение правовых задач, связанных с рисками использования цифрового рубля, хранением, обработкой и безопасностью персональных данных плательщиков. Презюмируя безусловную прозрачность расчетов цифровым рублем, необходимо обеспечить правовую защиту

его пользователей. В связи с этим важно правильно оценивать правовую и экономическую целесообразность введения новых средств платежа.

При этом стоит учесть такие факторы, как наличие у пользователей технической возможности использовать цифровой рубль и средств для приобретения соответствующих гаджетов, поддерживающих необходимую платформу. Считаем, что непосредственной обязанностью государства должно являться обеспечение полной прозрачности и доступности информации, касающейся новой формы денег.

Деньги представляют собой объект материального мира в виде монет и бумажных знаков. Однако сейчас происходит их трансформация в электронный неосязаемый формат. Это обстоятельство выражается не только в новом историческом витке денег, но и в самом инновационном их восприятии.

Опыт последних лет демонстрирует активный поиск новых средств платежа. В частности, обращает на себя внимание внедрение в мировую практику криптовалюты.

В этой связи следует обратить внимание на обсуждаемые в юридической литературе понятия фиатных и антифиатных денег. Так, М. А. Рожкова отмечает, что «фиатные деньги – это национальная валюта, обеспечение которой гарантирует государство. Другими словами, знаки, имеющие потребительную стоимость и выпускаемые центробанком от имени государства в бумажной,

электронной или монетных формах, вне зависимости от стоимости материала, из которого они изготовлены, являются обязательством государства по их обеспечению» [1]. Таким образом, наличные, безналичные, электронные денежные средства являются фиатными деньгами.

Представляется, что к антифиатным деньгам можно отнести криптовалюту, выпуск которой основывается на распределенном реестре хранения информации о транзакциях, называемом системой блокчейн. Широкую популярность криптовалюте принес факт снижения государственного контроля в этой сфере, что в свою очередь обеспечило распространение криптовалют среди субъектов теневых рынков, поскольку законодателем установлен прямой запрет на совершение платежей криптовалютой¹. В этой связи криптовалюта не может быть средством платежа при исполнении обязательств по сделкам как в классической форме, так и осложненных электронным элементом. Например, быть встречным исполнением в смарт-контрактах.

Опираясь на позицию государства, законодатель оценивает необходимость установления нормативного регулирования тех или иных общественных отношений, учитывая совокупность факторов (статья 309 Гражданского кодекса Российской Федерации)². Применительно к теме настоящей статьи, фактором, который оказывает активное влияние на формирование новых общественных отношений в сфере средств платежа, является цифровизация процессов, связанных с использованием различных видов платежей, а также поиск такой формы денежных средств, которая была бы применима к сделкам, заключаемым в электронной форме с применением информационных технологий, т. е. таких денежных средств, которые технологически отвечали бы требованиям разновидностей сделок, совершаемых в электронной форме, например, в форме смарт-контрактов. Имеющийся в законодательстве инструмент (электронные денежные средства)³, не соответствует современным технологиям, ко-

торые применяются участниками оборота в гражданских правоотношениях. Кроме того, важно учитывать расширяющуюся потребность в использовании криптовалют в различных странах для обеспечения взаимодействия субъектов гражданско-правовых отношений.

Постоянное применение и развитие цифровых технологий, появление широкого спектра криптовалют в совокупности обеспечили давление на крупнейшие центральные банки мира в части продвижения их планов по выпуску цифровых денег. Именно такая форма национального средства платежа, по мнению регуляторов, позволит отразить угрозы, связанные с распространением криптовалют.

Центральные банки мира до недавнего времени крайне неоднозначно относились к национальным цифровым деньгам и цифровым деньгам вообще. Происходящие в последнее время изменения в цифровой сфере обусловили как непринятие отдельными банками самой идеи национальной цифровой валюты, так и запуск пилотных проектов в этой сфере. На наш взгляд, те организации, которые используют выпуск криптовалюты, могут превратиться в мировой центробанк, эмитирующий глобальную цифровую валюту, а это пугает сами банки, а также создает препятствия в установлении правового статуса криптовалют. Например, социальная сеть Facebook, пользователем которой является примерно каждый четвертый житель планеты, в состоянии создать такую валюту.

Эпидемия коронавируса значительно усилила популярность онлайн- и бесконтактных платежей, а также увеличила спрос потребителей на быстрые, низкокзатратные и надежные денежные транзакции. Это в свою очередь ускорило процессы разработки цифровой национальной валюты. В связи с этим появилась задача найти способ снижения операционных рисков платежных систем.

Представляется, что в настоящий момент альтернативную форму оплаты использует значительная часть потребителей, что несомненно влияет на формирование новой тенденции в развитии си-

¹ Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». – URL: <http://www.consultant.ru>

² «Условиями сделки может быть предусмотрено исполнение ее сторонами возникающих из нее обязательств при наступлении определенных обстоятельств без направленного на исполнение обязательства отдельно выраженного

дополнительного волеизъявления его сторон путем применения информационных технологий, определенных условиями сделки». См.: Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 9 марта 2021 г.). – URL: <http://www.consultant.ru>

³ Пункт 18 статьи 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». – URL: <http://www.consultant.ru>

стемы платежей, а именно появляется объективная необходимость в переходе к таким средствам платежа, как цифровой рубль.

На рис. 1 приведены статистические данные, указывающие на изменение объемов потребительских платежей.



Рис. 1. Изменение объемов наличных платежей во время пандемии в 2020 г.¹

В свою очередь центральные банки зарубежных стран учитывают те риски, которые могут проявиться в инновационных платежах, поэтому как регуляторы рассматриваемой сферы они вносят свои предложения по нормативному установлению правил использования цифровых денег.

Зарубежный опыт показывает, что имеющиеся теоретические исследования и практика реализации криптовалют в настоящий момент не дают ответа на ряд вопросов, связанных с выпуском цифровых денег. В Российской Федерации также отсутствует единое мнение в отношении введения цифрового рубля.

По этому поводу представляется необходимым отметить следующее: по мнению экспертов Международного валютного фонда, цифровая валюта центрального банка «будет представлять собой широко принимаемую цифровую форму фиатных денег и будет являться законным платежным средством. По-видимому, цифровая валюта центрального банка является естественным этапом в процессе эволюции официальной эмиссии (от металлических денег до денег, обеспеченных драгоценными металлами, и фиатных денег, имеющих физическое представление)» [6].

Опираясь на данные, приведенные в таблице, мы можем сделать вывод о том, что ведущие

банки мира активно разрабатывают и тестируют цифровые деньги – электронные версии своих национальных валют.

Обзор опыта зарубежных стран по внедрению, разработке, выпуску цифровой национальной валюты

Страна	Степень разработки
Китай	Народный банк Китая стремится стать первым крупным центральным банком, выпустившим цифровую национальную валюту
Англия	Европейский центральный банк и Банк Англии начали консультации
Швеция	Шведский Riksbank начал тестирование электронной кроны
Канада	Банк Канады ускорил работу над своей цифровой валютой
Южная Корея	Проводятся эксперименты с цифровой национальной валютой
Европейский союз	Произвел запуск пилотного проекта цифрового евро в 2020 г. В настоящее время анализируется опыт других стран, а также возможные риски использования цифрового евро
США	Изучаются технологии, позволяющие выпускать цифровой вариант наличных. К запуску в 2021 г. планируется 5 вариантов цифрового доллара

Позиция Банка России представлена, в частности, в докладе для общественных консультаций «Цифровой рубль» (далее – Доклад Банка), где цифровая национальная валюта определяется как еще одна форма денег, приравненная к наличным и безналичным деньгам².

¹ URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4519972> (дата обращения: 17.02.2021).

² Цифровой рубль. Доклад для общественных консультаций (октябрь 2020 г.) (утв. Банком России). – URL: <http://www.consultant.ru>

Отмечается также возможность выбора гражданами формы денег, которые они хотели бы получать в качестве заработной платы, социальных выплат и т. п.

Обращает на себя внимание тот факт, что 12 апреля 2021 г. Банк России опубликовал концепцию цифрового рубля, согласно которой цифровой рубль станет третьей формой валюты. Отмечаются дополнительные преимущества цифрового рубля, которые повысят его привлекательность как платежного средства.

В концепции указывается, что бизнес будет иметь:

- доступ к кошельку через любую финансовую организацию, в которой обслуживают клиента;
- тарифы на обслуживание не выше, чем в системе быстрых платежей;
- возможности расчетов без доступа к Интернету (офлайн-режим);
- высокий уровень надежности (цифровой рубль – обязательство Банка России);
- расширение инновационных сервисов и продуктов на финансовом рынке;
- уникальные номера цифровых рублей (благодаря им станет проще восстановить права при хищении).

Для реализации проекта потребуется пройти следующие этапы:

- создание прототипа платформы цифрового рубля – декабрь 2021 г.;
- разработка изменений законодательства – январь 2022 г.;
- запуск тестирования прототипа – I квартал 2022 г.

Тестирование запланировано на 2022 г. По его результатам будет разработана дорожная карта по внедрению платформы цифрового рубля. Ожидается, что это даст правительству Российской Федерации новые обширные инструменты для мониторинга экономики.

Отметим, что опасения специалистов в отношении введения цифрового рубля связаны с появлением у государства дополнительным инструментом для отслеживания расходов отдельных

лиц в режиме реального времени. Некоторые аналитики указывают, что постепенно цифровой рубль вытеснит банкноты и монеты¹.

Вместе с тем конструкция цифрового рубля вызывает множество вопросов в сравнении с уже понятными наличными и безналичными денежными средствами.

Исходя из тех подходов, которые используются в докладе Банка и Федеральном законе от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 259)², можно сделать вывод о том, что при определении понятия «цифровой рубль» мнения Центрального банка и законодателя расходятся. В частности, названный федеральный закон вводит понятие «цифровая валюта», под которой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций, в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему. При этом согласно ее правилам и Федеральному закону № 259, цифровая валюта не является денежной единицей Российской Федерации, т. е., следуя мысли законодателя, цифровая валюта в контексте Федерального закона № 259 представляет собой некий код, не являющийся денежной единицей Российской Федерации.

В свою очередь Банк России называет цифровой рубль цифровой валютой³ и говорит о цифровой форме выражения национальной валюты и обладании ей всеми необходимыми свойствами для выполнения функций денег. Целесообразно

¹ URL: <https://www.wsj.com/articles/china-creates-its-own-digital-currency-a-first-for-major-economy-11617634118>. (дата обращения: 26.04.2021).

² Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении

изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». – URL: <http://www.consultant.ru>

³ Согласно Толковому словарю Ожегова под валютой понимается денежная система страны, а также денежные единицы этой системы. – URL: <https://slovarozhegova.ru/word.php?wordid=2563> (дата обращения: 24.05.2021).

считать цифровой рубль дополнительной формой денег, участвующей в обороте наряду с наличными и безналичными денежными средствами.

Учитывая разницу в подходах законодателя и Банка России к решению указанной проблемы, отметим, что Федеральный закон № 259 не включает в понятие денежной единицы Российской Федерации цифровую валюту и устанавливает прямой запрет на использование цифровой валюты в качестве законного средства платежа.

В связи с этим следует определить понятие цифрового рубля, выявить признаки, позволяющие отличить его от смежных понятий, а также раскрыть его правовую природу.

С целью выявления отличительных признаков цифрового рубля рассмотрим его соотношение с криптовалютой, поскольку данные понятия на первый взгляд являются схожими и зачастую используются участниками оборота как синонимы. Эксперты отмечают, что цифровой рубль отличается от криптовалюты. Это проявляется, например, в том, что устойчивое функционирование цифрового рубля будет поддерживаться Центральным банком. В докладе Банка для общественных консультаций «Цифровой рубль» (октябрь 2020 г.) также отмечается, что одной из моделей технической реализации цифровой валюты национального банка выступает централизованная блокчейн-технология, имеющая возможность контролировать и управлять определенным кругом лиц (цифровой рубль), в отличие, например, от биткоина – криптовалюты, основанной на децентрализованной блокчейн-технологии, управление которой принадлежит участникам, свободно подключившимся к сети. Однако наравне с централизованной технологией представлены также варианты с использованием технологии децентрализованного реестра и гибридная модель, включающая в себя две названные технологии (комбинацию централизованного и децентрализованных реестров).

Кроме того, важно указать, что и определение цифрового рубля в виде цифрового кода, а также предложенные регулятором технические варианты реализации оборота цифрового рубля на основе блокчейн-технологии, делает цифровой

рубль в отдельных элементах схожим с криптовалютой. Нет смысла отрицать, что в основе цифрового рубля лежит криптографическая сущность. Пожалуй, это единственное сходство с криптовалютой, основанной на распределенном реестре хранения информации.

В отличие от цифрового рубля такие криптовалюты банки не могут «майнить», криптовалюты не выполняют главной функции денег – законного средства платежа. Отметим, что криптовалюты не обеспечены и не эмитируются государством, и их курс колеблется без участия контроля со стороны банков.

Таким образом, цифровой рубль – это цифровой код, выпущенный и обеспеченный государством, выполняющий роль законного средства платежа на всей территории Российской Федерации и между всеми участниками гражданского оборота наравне с наличными и безналичными денежными средствами.

По нашему мнению, в случае законодательного закрепления цифрового рубля в качестве средства платежа новая фиатная валюта сможет применяться всеми без исключения субъектами с учетом курса цифрового рубля 1 к 1.

Факт того, что регулятор усматривает возможность использования цифрового рубля в качестве законного средства платежа, подтверждает признание его оборотоспособности. В том случае, если цифровой рубль будет признан национальной цифровой валютой в Российской Федерации, его можно будет рассматривать в качестве объекта гражданских прав, что потребует соответственного изменения положений статьи 128 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

- 1) цифровой рубль необходимо рассматривать в качестве денежного средства, имеющего криптографическую сущность;
- 2) следует нормативно закрепить понятие цифрового рубля, тем самым отнести его к фиатной валюте, что позволит наделить его оборотоспособностью.

Список литературы

1. Рожкова М. А. Цифровые деньги: мобильная фиатная валюта, валюта виртуальных миров, валюта корпоративного значения, криптовалюта и национальная криптовалюта [Электронный ресурс] // Закон.ру. – 2019. – 7 октября.

2. Свечникова Н. В., Свечников В. А. Роль права в решении задач цифровой экономики // Стратегия России: взгляд в завтрашний день : сборник статей X Международной научной конференции «Абалкинские чтения». – М. : ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2021. – С. 95–101.
3. Шильдина М. В. Цифровой рубль – будущий инструмент исполнения денежного обязательства // Стратегия России: взгляд в завтрашний день : сборник статей X Международной научной конференции «Абалкинские чтения». – М. : ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова», 2021. – С. 101–107.
4. Цифровая экономика. Концептуальные основы правового регулирования бизнеса в России : монография / отв. ред. В. А. Лаптев, О. А. Тарасенко. – М. : Проспект, 2021.
5. Правовое регулирование цифровой экономики в современных условиях развития высокотехнологического бизнеса в национальном и глобальном контексте / под общ. ред. В. Н. Синюкова, М. А. Егоровой. – М. : Проспект, 2019.
6. Mancini-Griffoli T., Martinez M. S. Casting Light on Central Bank // IMF Staff Discussion Note. – 2018. С. 6–30