

## 65. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ

*Глушаченко Н.С., Пышный Е.С.*

*Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники  
Минск, Республика Беларусь*

*Орлова Е.И. – старший преподаватель*

**Аннотация.** Обзор международного опыта внедрения цифровых валют центральных банков позволит выделить преимущества перехода к использованию цифровых валют, а также оценить возможные риски и вызовы, с которыми сталкиваются центральные банки при осуществлении данного перехода.

Цифровая валюта представляет собой новую разновидность денег. Помимо наличной и безналичной формы, цифровая валюта становится третьей формой денег, которая будет существовать наравне с первыми двумя. Цифровая валюта центрального банка – это деньги в цифровой форме, номинированные в национальной денежной единице, представляющие обязательство выпустившего их центрального банка [1]. Главное отличие цифровой валюты от наличных денег – это виртуальная форма. Цифровая валюта центрального банка существует только в электронном формате и не имеет физического эквивалента, в отличие от наличной валюты. Отличие от безналичных денег состоит в том, что цифровая валюта представляет собой обязательство центрального банка и не связана с депозитными счетами в банковской системе.

Внедрение цифровой валюты в Республике Беларусь позволит сделать обращение денег в стране более управляемым. В частности, появится возможность быстрее и эффективнее распределять выплаты социальных пособий. Можно жестче контролировать целевые бюджетные расходы, кодируя цифровые деньги на бюджетные траты в строго ограниченных категориях, увеличить прозрачность налоговой базы, отслеживать операции на предмет их законности, бороться с оттоком капитала, обналичиванием и отмыванием денег [2].

Однако внедрение цифровых валют влечет за собой утрату конфиденциальности пользователей. По этой причине в США 50 членов конгресса представили версию законопроекта, запрещающего Федеральной резервной системе США запуск цифрового доллара. Законопроект запрещает выпуск цифровой валюты и поддерживает право на финансовую конфиденциальность.

Высокая заинтересованность центральных банков вопросами внедрения собственных цифровых валют обусловлена существенным снижением доли наличных денег в обороте. Так, в Республике Беларусь за последний год доля безналичных денег в обороте составила 64,2 %. При этом, доля безналичных операций с использованием банковских карт составила 92,3 % [3]. Тенденция к росту доли безналичных платежей характерна для многих стран мира и связана с развитием финансовых технологий, совершенствованием удаленных платежных сервисов, а также с системно реализуемой политикой центральных банков по переходу к расчетам в безналичной форме. Рост доли безналичных денег в свою очередь ведет к увеличению влияния коммерческих банков на эмиссию денег. Внедрение цифровой валюты позволит уменьшить это влияние [1].

На сегодняшний день цифровую валюту полностью внедрили Центральный банк Багамских Островов, Восточно-Карибский Центральный банк и Центральный банк Нигерии. Многие другие страны перешли к тестированию собственных цифровых валют. Правительство Нигерии решило запустить цифровую валюту центрального банка в 2021 году. Несмотря на различные скидки, которые предлагались правительством для пользователей, спустя год после её внедрения всего лишь 0,5 % населения страны использовало эту валюту. В 2023 году правительство Нигерии ограничило снятие наличных в банкоматах для физических лиц, чтобы заставить население использовать цифровую валюту. Принуждение к использованию цифровой валюты и ограничение выдачи наличных в банках из-за попытки властей перевести всех на полностью безналичную экономику привели к массовым беспорядкам.

Народный банк Китайской Республики начал проявлять интерес к разработке собственной цифровой валюты еще в 2014 году. Пилотный проект по внедрению цифрового юаня был запущен в июне 2021 года и охватил 6 городов. Во время Зимних олимпийских Игр 2022 года, цифровой юань стал впервые доступен для иностранцев. Пользователям доступны следующие функции: оплата с помощью QR-кодов, прием и отправка платежей через электронные кошельки, инициирование транзакций прикосновением телефона одного пользователя к телефону другого пользователя.

В начале марта 2019 г. Банк Канады и Денежно-кредитное управление Сингапура завершили совместное испытание трансграничных платежей с использованием собственных систем цифровых валют. Пилотный проект показал большой потенциал для использования систем цифровых валют для повышения скорости, снижения стоимости и повышения безопасности трансграничных расчетов.

Среди развитых стран Швеция более других приблизилась к созданию системы по выпуску цифровой валюты. В 2020 г. Центральный банк Швеции определил, что выпуск электронной кроны будет осуществляться на основе токенов, которые будут храниться в электронном кошельке или в приложении на

смартфоне. Такие токены практически невозможно подделать или скопировать. Инициатива Банка Швеции во многом обусловлена резким снижением использования наличных в платежных транзакциях. В ближайшее время прогнозируется снижение доли наличных платежей в стране до 0,5 %, что позволит на национальном уровне практически полностью отказаться от использования наличных денег.

В Евросоюзе в октябре 2023 года было объявлено о тестировании системы цифрового евро, которое начнется с ноября 2023 года и продлится два года. Предполагается, что цифровые деньги будут доступны через существующие банковские приложения или через специальное приложение. У идеи нашлось много противников среди депутатов Европарламента. Они считают, что цифровая валюта будет ущемлять права граждан и навредит финансовой стабильности.

Бразилия готовится запустить собственную цифровую валюту, цифровой реал, и в 2023 году анонсировала ее тестирование. В 2024 году планируется перейти к ее общественному использованию. Отмечается, что основным преимуществом цифрового реала будет возможность его использования в режиме офлайн. То есть оплачивать товары и услуги токенами смогут жители отдаленных регионов страны, где до сих пор не решена проблема стабильного доступа к интернету.

В Российской Федерации проводятся эксперименты по внедрению цифровой валюты, вносятся соответствующие изменения в законодательство. Так, понадобилось изменить Гражданский Кодекс Российской Федерации, который содержит перечень объектов гражданских прав. Цифровой рубль должен быть включен в перечень пригодных к обороту валют, чтобы появилась возможность проводить платежи. Также пришлось скорректировать законодательство о Центральном банке Российской Федерации, прописав в качестве его функций выпуск и обращение цифровой валюты.

Для Республики Беларусь крайне важно анализировать зарубежный опыт в балансировании между обеспечением конфиденциальности пользователей и обеспечением безопасности и надзора в финансовой системе. Важно учесть соображения, связанные с защитой персональных данных, предотвращением финансовых преступлений и обеспечением соответствия международным стандартам в области борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма. Такой подход позволит сформировать эффективную и устойчивую стратегию внедрения цифровых валют, учитывая преимущества и риски, связанные с новой формой денег.

Национальным банком Республики Беларусь в сентябре 2021 г. начата реализация стратегического проекта по определению возможности и целесообразности внедрения цифрового белорусского рубля. Результатом реализации этого проекта стала «Концепция цифрового белорусского рубля», опубликованная Национальным Банком Республики Беларусь 31 января 2024 г. [4]. В качестве целевой функциональной модели цифрового белорусского рубля определена гибридная модель, предусматривающая доступность для физических и юридических лиц при участии банков, которые используют свою инфраструктуру для обслуживания клиентов. Предполагается, что цифровой белорусский рубль будет функционировать на основе технологии распределенного реестра, что позволит интегрировать его с платформами цифровых валют центральных банков стран-партнеров. Планируется реализовать смарт-контракты, офлайн-платежи и анонимные транзакции, что обеспечит окончательность транзакций, конфиденциальность, отказоустойчивость и масштабируемость. Полноценное внедрение цифрового белорусского рубля запланировано на 2026 год. Внедрение цифровой валюты в Республике Беларусь позволит эффективно бороться с ростом спроса на безналичную валюту и увеличить прозрачность налоговой базы, упростить и снизить стоимость трансграничных переводов и расширить использование национальных валют членов Евразийского экономического союза при осуществлении расчетов в рамках взаимной торговли. Отмечается, что для внедрения цифрового белорусского рубля потребуются внесение изменений в законодательство Республики Беларусь, поскольку операции на платформе цифровой валюты будут представлять собой реальное движение денежных средств [4].

Таким образом, изучение международного опыта создания цифровых валют позволяет сделать вывод, что их внедрение может иметь как положительные, так и негативные последствия в виде утраты конфиденциальности. Изучение успешных практик и проблем, с которыми столкнулись другие страны, поможет разработать устойчивую стратегию внедрения цифровой валюты в нашей стране, учитывая ее особенности и обеспечивая соблюдение международных стандартов в финансовой сфере.

**Список использованных источников:**

1. Цифровая валюта центрального банка: сущность, концепции и риски эмиссии / С. Осмоловец // *Банкаўскі веснік*. – 2021. – № 4 (693). – с. 21–29
2. Цифровой российский рубль [Электронный ресурс]. <https://cbr.ru/fintech/dr/> – Дата доступа: 15.03.2024
3. Статистический бюллетень Национального Банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2024\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2024_01.pdf) – Дата доступа: 15.03.2024
4. Проект по внедрению цифрового белорусского рубля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/payment/digital\\_ruble](https://www.nbrb.by/payment/digital_ruble) – Дата доступа: 15.03.2024