

Цифровой рубль в международных расчетах

**Залаяев Руслан Рафикович,
Игнатов Евгений Дмитриевич,
Пизенгольц Владимир Михайлович,**

*Российский университет дружбы народов им. Патриса Лумумбы (РУДН)
117198, г. Москва, ул. Миклухо-Маклая, д.6*

Статья посвящена анализу возможностей и перспектив использования цифрового рубля в системе трансграничных платежей. Рассматриваются ключевые особенности цифрового рубля как государственной цифровой валюты, его преимущества в повышении скорости и безопасности расчетов, снижении транзакционных издержек, обеспечении финансовой прозрачности. Особое внимание уделено его роли в диверсификации международных расчетов и снижении зависимости от традиционных валют и платежных систем. Авторы анализируют возможные экономические и политические эффекты внедрения цифрового рубля, связанные с этим вызовы, включая вопросы технологической инфраструктуры, международного регулирования и кибербезопасности. Также рассматривается опыт Китая как лидера в использовании цифровой валюты. В работе подчеркивается значение цифрового рубля как инструмента для укрепления экономического суверенитета России в условиях глобальной цифровизации и санкционного давления.

Ключевые слова: цифровой рубль, международные расчеты, трансграничные платежи, финансовая прозрачность.

JEL коды: E42, F31, F38.

Digital ruble in international settlements

**Zalyaev Ruslan Rafikovich,
Ignatov Evgeniy Dmitrievich,
Pizengolts Vladimir Mikhailovich,**

*Peoples' Friendship University of Russia
named after Patrice Lumumba (RUDN University)
117198, Moscow, Miklukho-Maklaya str., 6*

The article analyzes the opportunities and prospects of using the digital ruble in the system of cross-border payments. The article analyzes the key features of the digital ruble as a state digital currency, its advantages in increasing the speed and security of settlements, reducing transaction costs, and ensuring financial transparency. Special attention is paid to its role in diversifying international settlements and reducing dependence on traditional currencies and payment systems. Possible economic and political effects of the introduction of the digital ruble, as well as related challenges, including issues of technological infrastructure, international regulation and cybersecurity. China's experience as a leader in the use of digital currency is also being considered. The article highlights the importance of the digital ruble as a tool for strengthening Russia's economic sovereignty in the face of global digitalization and sanctions pressure.

Keywords: digital ruble, international settlements, cross-border payments, financial transparency.

Введение

Современные геополитические и экономические вызовы, в том числе отключение крупных российских банков от системы SWIFT и введение санкционных ограничений, обострили необходимость поиска альтернативных финансовых решений. В этих условиях цифровой рубль становится перспективным инструментом, способным не только обеспечить стабильность национальной финансовой системы, но и повысить технологическую автономию России в сфере международных расчетов.

Вопросы использования цифрового рубля в международных расчетах затрагиваются в работах некоторых авторов [1; 2], но не раскрыта в полном объеме с точки зрения механизмов и перспектив цифрового рубля как инструмента в международных расчетах. Настоящее исследование направлено на анализ роли цифрового рубля в международных расчетах, его потенциала в качестве альтернативы традиционным платежным системам и влияния на внешнеэкономическую деятельность России. В работе рассматриваются основные преимущества цифрового рубля, включая его независимость от существующих глобальных платежных инфраструктур, защиту от технологических санкций, возможность снижения транзакционных издержек и ускорения платежей.

Цифровой рубль: концепция и технологические основы

Цифровой рубль — это форма национальной валюты, выпускаемой Банком России в цифровом виде. В отличие от наличных денег (банкнот и монет) и безналичных средств (средств на банковских счетах), цифровой рубль существует исключительно в электронной форме. Он представляет собой обязательство центрального банка, обеспеченное государством, что делает его надежным и стабильным средством платежа. Цифровой рубль является частью глобального тренда на создание цифровых валют центральных банков (CBDC, Central Bank Digital Currency). CBDC можно разделить на два основных типа: Розничные CBDC: предназначены для использования населением и бизнесом в

повседневных расчетах. Оптовые CBDC: используются для межбанковских расчетов и финансовых операций между институциональными участниками. Цифровой рубль относится к категории розничных CBDC, так как он ориентирован на широкое использование гражданами и компаниями [5].

Основой для цифрового рубля могут стать современные технологии, такие как блокчейн или распределенные реестры (DLT, Distributed Ledger Technology). Эти технологии обеспечивают: Прозрачность: все операции записываются в реестр, который доступен для проверки уполномоченными участниками. Безопасность: данные защищены криптографическими методами, что делает их устойчивыми к взлому. Децентрализацию: хотя цифровой рубль контролируется Банком России, использование DLT позволяет распределить данные между участниками системы, что повышает ее устойчивость. Однако, в отличие от публичных блокчейнов (например, Bitcoin или Ethereum), цифровой рубль будет работать на закрытой платформе, доступ к которой будет строго контролироваться Банком России.

Внедрение цифрового рубля может быть реализовано в рамках двух моделей, различающихся степенью централизации и ролью коммерческих банков.

Одноуровневая модель предполагает прямое взаимодействие Банка России с конечными пользователями (физическими и юридическими лицами). В этом случае ЦБ берет на себя функции эмиссии, открытия кошельков и обработки транзакций, что обеспечивает высокий уровень контроля, но снижает роль коммерческих банков в финансовой системе.

Двухуровневая модель более сложная структура, при которой Банк России осуществляет эмиссию, а распространение и обслуживание цифрового рубля делегируются коммерческим банкам. Данный подход сохраняет существующую систему безналичных расчетов, минимизируя риски для банковского сектора.

ЦБ склоняется к двухуровневой модели, так как она: снижает нагрузку на регулятор, используя уже отлаженную банковскую инфраструктуру; сохраняет

роль коммерческих банков как финансовых посредников; обеспечивает плавный переход к цифровой валюте без резких изменений в денежном обращении.

Таким образом, двухуровневая архитектура представляется оптимальным решением, сочетающим стабильность финансовой системы и удобство для пользователей [5].

Цифровой рубль сочетает в себе преимущества наличных и безналичных денег. Как наличные: цифровой рубль позволяет проводить операции без участия посредников (например, банков), что делает его удобным для использования в повседневной жизни. Как безналичные: цифровой рубль обеспечивает высокую скорость и удобство расчетов, особенно в онлайн-среде. Кроме того, цифровой рубль обладает уникальными преимуществами: программируемость (с помощью смарт-контрактов можно автоматизировать выполнение финансовых операций – например, выплату зарплат или налогов); трекинг операций (все транзакции с цифровым рублем могут быть записаны в реестр, что повышает прозрачность и снижает риск мошенничества); прозрачность (возможность узнать историю каждого цифрового рубля и его путь, данная возможность повысит прозрачность финансовой системы и в какой-то мере уменьшит теневой сектор экономики).

Несмотря на очевидные преимущества, внедрение цифрового рубля сопряжено с рядом существенных ограничений и вызовов. Прежде всего, следует отметить высокий уровень технологической сложности, связанной с реализацией данного проекта. Это требует значительных финансовых вложений в развитие инфраструктуры, а также масштабной работы по обучению и адаптации персонала. Кроме того, существует потенциальный риск для стабильности банковской системы: в случае массового перевода средств с традиционных банковских счетов на цифровые рубли, банки могут столкнуться с дефицитом ликвидности, что способно негативно сказаться на их финансовой устойчивости. Важным аспектом является вопрос конфиденциальности. Наконец, нельзя игнорировать риски, связанные с кибербезопасностью. Для успешного функционирования цифрового рубля Банку России необходимо

разработать и внедрить высоконадежную систему, способную эффективно противостоять кибератакам.

Использование цифрового рубля в международных расчетах:

ВОЗМОЖНОСТИ, МЕХАНИЗМЫ И ВЫЗОВЫ

В России текущая ситуация с расчетами осложнена санкциями, которые привели к отключению многих банков от международной системы SWIFT и ограничениям в работе платежных систем Visa и Mastercard. Это создало серьезные трудности для международных расчетов, увеличило издержки и время проведения транзакций. В ответ Россия активно развивает национальные платежные инструменты, такие как система Мир и Система быстрых платежей (СБП), чтобы снизить зависимость от зарубежных систем. Однако для полноценной интеграции в мировую финансовую систему и упрощения международных расчетов необходимы новые решения. Цифровой рубль может стать таким решением. Он предлагает возможность проводить быстрые, дешевые и безопасные трансграничные платежи без участия посредников, таких как SWIFT или зарубежные банки. Это особенно важно в условиях санкций, когда доступ к традиционным финансовым инструментам ограничен. Цифровой рубль также может укрепить позиции России в международной торговле, снизив зависимость от доллара США и других резервных валют. Кроме того, он способен упростить расчеты со странами-партнерами, такими как Китай и страны ЕАЭС, которые также заинтересованы в использовании цифровых валют.

Сегодня международные расчеты преимущественно осуществляются через систему SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), которая обеспечивает взаимодействие банков по всему миру. Однако данная система обладает рядом существенных недостатков, ограничивающих ее эффективность. Во-первых, высокая стоимость транзакций обусловлена тем, что каждый участник цепочки, включая банки-корреспонденты и клиринговые палаты, взимает собственную комиссию. Во-вторых, процесс обработки переводов может занимать значительное время, особенно в случаях,

когда операции проходят через несколько юрисдикций, что замедляет проведение платежей. Наконец, доминирование доллара США в международных расчетах создает зависимость стран от политики США и повышает риски, связанные с санкционным давлением.

В этом контексте цифровой рубль может стать перспективной альтернативой традиционным системам, предлагая более быстрые, экономичные и безопасные способы проведения международных расчетов. За счет использования современных технологий – таких как распределенные реестры и смарт-контракты, – цифровой рубль способен значительно сократить время обработки транзакций и минимизировать издержки, связанные с посредничеством. Кроме того, его внедрение может снизить зависимость от доллара США, что особенно актуально в условиях геополитической нестабильности.

Для России это открывает новые возможности как для бизнеса, так и для обычных граждан. Упрощение и удешевление международных расчетов может способствовать расширению внешнеэкономической деятельности, повышению конкурентоспособности российских компаний на глобальных рынках и укреплению финансового суверенитета страны.

Одним из наиболее перспективных сценариев применения цифрового рубля является его использование для прямых расчетов между странами, что становится возможным в случае признания цифрового рубля странами-партнерами в качестве средства платежа. Такой подход способен значительно упростить и ускорить международные транзакции, а также снизить зависимость от традиционных валют, таких как доллар США.

Например, Россия и Китай уже активно обсуждают возможность создания совместной платформы для расчетов в цифровых валютах. Реализация этого проекта позволит компаниям из обеих стран осуществлять платежи напрямую, минуя доллар США и снижая издержки, связанные с конвертацией валют и комиссиями посредников. Это не только укрепит экономическое сотрудничество

между двумя странами, но и создаст прецедент для использования цифровых валют в международной торговле.

Кроме того, цифровой рубль может стать ключевым инструментом для расчетов в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС). Внедрение единой цифровой валюты для стран-участниц союза позволит упростить финансовые операции между ними, снизить транзакционные издержки и повысить прозрачность расчетов. Это будет способствовать углублению экономической интеграции в рамках ЕАЭС и созданию более устойчивой финансовой системы, менее зависимой от внешних факторов. Цифровой рубль имеет значительный потенциал для трансформации международных расчетов, особенно в рамках двустороннего и многостороннего сотрудничества. Его внедрение может стать важным шагом на пути к созданию более независимой и эффективной системы глобальных финансовых взаимодействий.

Для успешного использования цифрового рубля в международных расчетах требуется заключение межгосударственных соглашений, регулирующих ключевые аспекты взаимодействия. Прежде всего, страны-партнеры должны официально признать цифровой рубль в качестве законного средства платежа, что станет юридической основой для его применения в трансграничных операциях. Не менее важным является создание эффективных механизмов обмена курсами, обеспечивающих бесперебойную конвертацию между цифровым рублем и другими валютами.

Особое внимание следует уделить разработке четких правовых рамок, охватывающих вопросы налогообложения, финансовой отчетности и защиты данных. Такой подход позволит обеспечить необходимый уровень прозрачности и безопасности при проведении международных расчетов. Как отметил представитель Центрального банка: «У нас есть несколько рабочих групп со странами, которые готовы обсуждать с нами возможность взаимодействия на уровне национальных цифровых валют. Конкретные имена мы не раскрываем. Если говорить в целом, то трансграничное взаимодействие возможно по двум сценариям: интеграция двух платформ — цифровой рубль и другая цифровая

валюта, либо взаимодействие платформ национальных цифровых валют через некую общую систему. Мы оба варианта считаем перспективными и оба варианта обсуждаем» [4].

Подобные инициативы открывают перспективы для создания альтернативных механизмов международных расчетов, способствуя снижению зависимости от традиционных платежных систем и укреплению финансового суверенитета.

Использование блокчейн-платформ

Цифровой рубль может быть интегрирован в международные блокчейн-платформы, что открывает новые возможности для проведения трансграничных платежей. Одним из ключевых направлений является создание многосторонних платформ, где страны-участницы смогут использовать цифровые валюты для прямых расчетов. Например, страны БРИКС уже обсуждают возможность разработки подобной платформы. Такой подход позволит минимизировать зависимость от традиционных платежных систем, таких как SWIFT, и снизить транзакционные издержки, что особенно актуально в условиях растущей геополитической напряженности и санкционных рисков.

Важным условием успешной интеграции цифрового рубля в международную финансовую систему является его совместимость с другими цифровыми валютами центральных банков (CBDC), такими как цифровой юань (e-CNY) или цифровой евро (e-Euro). Совместимость позволит проводить прямые расчеты между разными CBDC без необходимости конвертации в традиционные валюты. Это не только ускорит процесс проведения платежей, но и снизит издержки, связанные с валютными операциями, что сделает международные расчеты более эффективными и доступными.

Использование цифрового рубля в международных расчетах открывает новые горизонты для трансформации глобальной финансовой системы, предлагая ряд преимуществ, которые могут существенно улучшить традиционные механизмы проведения трансграничных операций. Рассмотрим

ключевые аспекты, которые делают цифровой рубль перспективным инструментом для международных расчетов.

1. Снижение издержек. Цифровой рубль позволяет минимизировать затраты, связанные с проведением международных платежей, за счет устранения необходимости в посредниках, таких как банки-корреспонденты или клиринговые палаты. Это значительно сокращает комиссии и делает расчеты более экономичными, особенно для крупных транзакций. Кроме того, прямые расчеты в цифровых рублях уменьшают зависимость от конвертации в доллары США или евро, что позволяет избежать валютных рисков и дополнительных издержек, связанных с колебаниями курсов. Всемирный банк сообщает, что средняя стоимость отправки денежных переводов по всему миру в 2020 г. составила около 5%, но с появлением цифрового рубля данную цифру можно снизить до 1% и ниже, это откроет новые возможности для людей и бизнеса [6]

2. Повышение скорости расчетов. Одним из наиболее значимых преимуществ цифрового рубля является возможность проведения транзакций в режиме реального времени. Это особенно важно для международной торговли, где задержки в расчетах могут привести к сбоям в поставках и увеличению операционных издержек. Автоматизация расчетов через смарт-контракты дополнительно ускоряет процесс, так как выполнение обязательств происходит автоматически при достижении заранее определенных условий. Это не только сокращает время проведения операций, но и повышает их надежность, минимизируя вероятность ошибок, связанных с человеческим фактором [2].

3. Укрепление финансового суверенитета. Использование цифрового рубля в международных расчетах способствует укреплению финансовой независимости стран, участвующих в таких операциях. Прямые платежи в национальных цифровых валютах позволяют снизить зависимость от доллара США и других резервных валют, что особенно важно в условиях геополитической нестабильности и санкционного давления. Цифровой рубль может стать инструментом для обхода ограничений, накладываемых западными платежными системами, такими как SWIFT, что открывает новые возможности

для экономического сотрудничества между странами, находящимися под санкциями.

4. Развитие новых форм финансового взаимодействия. Внедрение цифрового рубля в международные расчеты способствует созданию новых форм финансового взаимодействия, таких как многосторонние платформы для расчетов в цифровых валютах. Это может привести к формированию более устойчивой и независимой финансовой архитектуры, где доминирование традиционных валют и платежных систем будет постепенно снижаться. Такие платформы могут стать основой для более тесного экономического сотрудничества между странами, заинтересованными в снижении зависимости от внешних факторов.

5. Повышение прозрачности и безопасности. Цифровой рубль, основанный на блокчейн-технологиях, обеспечивает высокий уровень прозрачности и безопасности проведения операций. Все транзакции фиксируются в распределенном реестре, что делает их доступными для проверки всеми участниками процесса. Это не только повышает уровень доверия между контрагентами, но и упрощает аудит и контроль за выполнением обязательств.

Внедрение цифрового рубля в трансграничные расчеты открывает новые возможности, но сталкивается с комплексом технологических, регуляторных и геополитических вызовов. Центральной проблемой остается отсутствие единых стандартов взаимодействия между различными цифровыми валютами центральных банков, что требует разработки универсальных протоколов обмена и конвертации.

Особую значимость приобретают вопросы кибербезопасности, поскольку цифровые валюты становятся привлекательной мишенью для киберпреступников. Это диктует необходимость создания надежных систем защиты, включающих крипто устойчивые алгоритмы и многофакторные механизмы аутентификации.

Правовая неопределенность представляет еще одно серьезное препятствие. Различия в национальных подходах к регулированию цифровых валют,

вопросам налогообложения и защиты прав пользователей осложняют их использование в международных расчетах.

Геополитический контекст вносит дополнительные сложности. Доминирование доллара США в глобальных расчетах и потенциальное восприятие цифрового рубля как инструмента обхода санкций могут вызвать противодействие со стороны западных стран. Опыт показывает, что любые попытки изменить сложившуюся валютную систему встречают сопротивление со стороны ее бенефициаров.

Несмотря на эти вызовы, цифровой рубль сохраняет значительный потенциал для трансформации международных расчетов. Его успешное внедрение будет зависеть от способности России и партнерских стран выработать согласованные подходы к регулированию, обеспечить технологическую совместимость и создать надежные механизмы защиты от внешнего давления.

Цифровой рубль на практике может значительно упростить международные расчеты для бизнеса, государства и обычных людей. Для российских компаний, особенно экспортеров и импортеров, он станет инструментом для прямых расчетов с иностранными партнерами без необходимости конвертации в доллары или евро. Например, если российская компания поставяет товары в Китай, оплата может быть проведена напрямую в цифровых рублях или цифровых юанях, что исключит высокие комиссии банков-посредников и ускорит процесс. Это особенно важно для малого и среднего бизнеса, который часто страдает от высоких издержек на международные переводы. Кроме того, смарт-контракты позволят автоматизировать платежи: например, при подтверждении доставки товара оплата будет переведена автоматически, что снизит риски неисполнения обязательств и упростит учет. Для государства цифровой рубль станет инструментом укрепления финансового суверенитета. Россия сможет проводить международные расчеты, минуя санкционные ограничения и зависимость от западных платежных систем, таких как SWIFT. Это особенно актуально в

условиях текущей геополитической ситуации. Например, расчеты со странами ЕАЭС, БРИКС или другими партнерами могут осуществляться напрямую в цифровых валютах, что снизит риски и укрепит позиции рубля на международной арене, что откроет новый канал для международных расчетов и укрепит двустороннее сотрудничество в обход традиционных финансовых институтов.

Для обычных людей цифровой рубль также открывает новые возможности. Например, трудовые мигранты из стран СНГ смогут переводить деньги своим семьям в Россию с минимальными комиссиями и практически мгновенно. Это особенно важно для тех, кто работает за границей и вынужден пользоваться дорогими услугами международных переводов. Кроме того, цифровой рубль может быть доступен даже в удаленных регионах, где традиционные банковские услуги ограничены, что повысит финансовую включенность населения.

Цифровой рубль на практике может стать мощным инструментом для упрощения международных расчетов, снижения издержек и укрепления финансовой независимости России. Он поможет бизнесу быстрее и дешевле проводить трансграничные операции, государству – снизить зависимость от западных финансовых систем, а обычным людям – получить доступ к удобным и недорогим международным переводам.

Опыт использования цифровой валюты в КНР

Китайская Народная Республика активно разрабатывает и внедряет цифровую валюту центрального банка (CBDC) – цифровой юань (Digital RMB), тем самым позиционируя себя как мирового лидера в этой области. Инициатива по цифровому юаню была инициирована в 2014 г., когда Народный банк Китая (НБК) создал специальную команду для изучения возможностей цифровой валюты. Главная цель этой инициативы двояка: во-первых, укрепить финансовую инфраструктуру страны, а во-вторых, уменьшить зависимость от физической валюты и повысить эффективность транзакций как внутри Китая, так и на мировой арене. В 2020 г. в крупных городах Китая, включая Пекин,

Шанхай и Чанша, были запущены первые пилотные проекты, позволяющие жителям использовать цифровой юань для совершения транзакций, связанных с товарами и услугами, как в розничной торговле, так и на цифровых платформах.

Цифровой юань (e-CNY) — это официальная цифровая валюта, выпущенная Народным банком Китая. Он полностью эквивалентен традиционным банкнотам и монетам, но существует в электронном виде. Это гарантирует, что стоимость цифрового юаня будет эквивалентна стоимости традиционного юаня, тем самым обеспечивая стабильность и доверие среди его пользователей. Характерной особенностью цифрового юаня является его двухуровневая система эмиссии, в соответствии с которой НБК выпускает цифровую валюту, которая впоследствии распространяется через коммерческие банки и другие финансовые учреждения. Считается, что такой подход способствует сохранению стабильности финансовой системы и минимизации потенциальных рисков.

Технологическая основа цифрового юаня также заслуживает внимания. В отличие от децентрализованных криптовалют, таких как Bitcoin, цифровой юань находится под полным контролем центрального банка. Это обеспечивает его стабильность и защиту от мошенничества. Однако в его основе используются некоторые элементы технологии блокчейн, включая смарт-контракты, которые позволяют автоматизировать платежи и снизить риски, связанные с неисполнением обязательств. Например, платеж может быть автоматически осуществлен после выполнения определенных условий, таких как подтверждение доставки товара.

Одной из ключевых особенностей цифрового юаня является возможность проведения платежей без подключения к интернету. Это особенно важно для удаленных регионов, где доступ к сети ограничен, а также для туристов, которые могут не иметь местных банковских счетов. В таких случаях цифровой юань может быть использован для оплаты товаров и услуг в офлайн-режиме, что делает его удобным инструментом для широкого круга пользователей.

Китай активно тестирует цифровой юань в различных сценариях. Например, в 2021 году в Пекине и Шанхае были проведены масштабные эксперименты, в рамках которых гражданам раздавали цифровые "красные конверты" с определенной суммой цифровых юаней. Это позволило людям опробовать новую валюту в повседневной жизни. Кроме того, цифровой юань уже используется для оплаты в аптеках, магазинах и на цифровых платформах, что подтверждает его практическую применимость [3].

Одной из главных целей внедрения цифрового юаня является снижение зависимости от наличных денег. Это особенно актуально в условиях пандемии, когда использование физических денег может способствовать распространению вируса. Цифровой юань позволяет проводить бесконтактные платежи, что снижает риски для здоровья. Кроме того, цифровая валюта значительно сокращает затраты на печать и транспортировку наличных, что делает ее более экономически выгодной [8].

Китай также рассматривает цифровой юань как инструмент для укрепления своих позиций в мировой финансовой системе. В частности, обсуждается возможность использования цифрового юаня для международных расчетов, что может снизить зависимость от доллара США и других резервных валют. Уже сейчас Китай ведет переговоры с другими странами, включая Россию, о создании общей платформы для расчетов в цифровых валютах. Это может стать важным шагом на пути к формированию новой международной финансовой системы, менее зависимой от западных платежных систем, таких как SWIFT.

Тем не менее, несмотря на все преимущества, цифровой юань пока не получил массового распространения. Он существует в рамках пилотных проектов, и для участия в них необходимо подать заявку, которая рассматривается соответствующими органами. Это связано с тем, что Китай осторожно подходит к внедрению новой валюты, стремясь минимизировать риски для финансовой системы. Однако опыт Китая демонстрирует, что

цифровая валюта может стать эффективным инструментом для модернизации финансовой системы и укрепления позиций страны на международной арене.

В заключение можно сказать, что опыт Китая в использовании цифровой валюты представляет значительный интерес для других стран, включая Россию. Цифровой юань показывает, как современные технологии могут быть использованы для повышения эффективности платежей, снижения затрат и укрепления финансового суверенитета. В будущем цифровая валюта может стать важным инструментом для международных расчетов, что позволит снизить зависимость от доллара США и других резервных валют. За последние 5 лет мы все с вами убедились в необходимости создавать собственные системы расчетов для сохранения экономической стабильности и сохранению суверенитета.

Заключение

Отключение крупных российских банков от системы SWIFT и другие санкционные меры значительно усилили необходимость создания и укрепления альтернативных платёжных решений для обеспечения финансовой стабильности России. В этих условиях цифровой рубль может стать ключевым инструментом, позволяющим сохранить и развить инфраструктуру безналичных расчётов. Мы видим, что цифровая валюта может стать достойной альтернативой SWIFT, но стоит учитывать, что данный процесс может занять весьма долгое время. Китай и Россия могут стать аутсайдерами в данной области и занять лидирующие позиции в данной отрасли.

Эта инициатива способна обеспечить дополнительную защиту от международных финансовых ограничений, создавая надёжную платформу для внутренних и международных расчётов. Потенциал цифрового рубля заключается в его способности функционировать вне зависимости от существующих международных платёжных систем и минимизировать риски, связанные с кибератаками или технологическими санкциями. Преимущества цифрового рубля также включают возможность быстрого масштабирования и гибкости в условиях изменяющейся глобальной финансовой среды.

Было продемонстрировано, что цифровой рубль способствует повышению технологической автономии России за счет уменьшения ее зависимости от международных платежных систем и программного обеспечения. Это особенно важно в контексте глобальной цифровизации и усиления конкуренции в области финансовых технологий. Для российского бизнеса цифровой рубль потенциально может стать ключевым инструментом упрощения международных расчетов, особенно в условиях санкций. Цифровой рубль облегчит международные транзакции как с точки зрения скорости, так и с точки зрения стоимости, тем самым оказав положительное влияние на экспорт и импорт. Введение цифрового рубля потенциально может укрепить доверие к национальной валюте внутри страны и на международном уровне. Это особенно заметно в условиях преобладающей волатильности финансового рынка и растущей популярности альтернативных валют.

Однако важно отметить, что Россия – не единственная страна, разрабатывающая цифровую валюту центрального банка. Аналогичные проекты реализуются в Китае, ЕС и других странах. Успешное внедрение цифрового рубля позволит России занять достойное место в формирующейся глобальной системе цифровых валют. Более того, цифровой рубль потенциально может способствовать снижению нагрузки на окружающую среду благодаря тому, что его использование снижает потребность в производстве и транспортировке наличных денег, что, в свою очередь, снижает углеродный след. Обеспечение широкой осведомленности общественности о возможностях и преимуществах цифрового рубля является необходимым условием для его успешного внедрения. С этой целью необходимо внедрять образовательные программы и повышать финансовую грамотность населения.

Таким образом, дальнейшее развитие и внедрение таких технологий, как цифровой рубль и другие инновационные решения в платёжных системах, открывает многообещающие перспективы для экономического роста и укрепления международного финансового положения России. Эти инициативы способствуют построению более автономной и устойчивой финансовой

экосистемы, способной противостоять внешнему давлению и поддерживать долгосрочное развитие российской экономики в условиях ограничений.

Список литературы

1. Марин И.Г. Влияние внедрения цифровых валют ЦБ на глобальные финансы // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2024. – № 4-2 (110). С. 139-147 [Электронный ресурс]. URL: <http://economyandbusiness.ru/4-2-2024-g> (дата обращения: 28.03.2025).
2. Марин И.Г. Цифровой рубль и трансформация международного банковского дела // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2024. – № 4-2 (110). С. 148-155 [Электронный ресурс]. URL: <http://economyandbusiness.ru/4-2-2024-g> (дата обращения: 28.03.2025).
3. Моисейцев В.В., Еремеев А.А. Цифровой юань: особенности цифровой валюты Китая // E-Scio. – 2021. – № 6 (57) [Электронный ресурс]. URL: https://e-scio.ru/wp-content/uploads/2021/10/E-SCIO-6_2021.pdf (дата обращения: 30.03.2025).
4. Цифровой рубль: перспективы и вызовы. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <https://cbr.ru/press/event/?id=16893> (дата обращения: 10.02.2025).
5. Цифровой рубль. Банк России [Электронный ресурс]. URL: http://komitet212.km.duma.gov.ru/upload/site30/document_news/024/750/187/Prezentatsiya-Tsifrovoy_rubl21.12.20.pdf (дата обращения: 02.03.2023).
6. Adrian T., Griffoli T.M. The rise of digital money // International Monetary Fund Fintech notes, 2019 [Электронный ресурс]. URL: www.imf.org/en/Publications/fintech-notes/Issues/2019/07/12/The-Rise-of-Digital-Money-47097 (дата обращения: 10.02.2023).
7. Al-Harbi A. Digital Currencies: The Future of Money // Asian Journal of Economics, Business and Accounting. – 2025. – Vol. 25. – № 2. – Pp. 1-13 [Электронный ресурс]. URL: <https://journalajeba.com/index.php/AJEBA/article/view/1659> (дата обращения: 10.02.2025).

8. Zhang W., Zhao S., Wan X., Yao Y. Study on the effect of digital economy on high-quality economic development in China // PLOS ONE. – 2021 [Электронный ресурс]. URL: <https://journals.plos.org/plosone/article?id=10.1371/journal.pone.0257365> (дата обращения: 10.02.2025).

References

1. Marin I.G. Vliyanie vnedreniya tsifrovyyh valyut TsB na globalnye finansy [The impact of the introduction of digital currencies of the Central Bank on global finance]. Economics and Business: Theory and Practice, 2024, no. 4-2 (110), pp. 139-147. Available at: <http://economyandbusiness.ru/4-2-2024-g> (accessed: 28.03.2025).
2. Marin I.G. Tsifrovoy rubl i transformatsiya mezhdunarodnogo bankovskogo dela [The digital ruble and the transformation of international banking]. Economics and Business: Theory and Practice, 2024, no. 4-2 (110), pp. 148-155. Available at: <http://economyandbusiness.ru/4-2-2024-g> (accessed: 28.03.2025).
3. Moiseev V.V., Yeremeyev A.A. Tsifrovoy yuan: osobennosti tsifrovoy valyuty Kitaya [Digital yuan: Features of China's digital currency]. E-Scio, 2021, no. 6 (57). Available at: https://e-scio.ru/wp-content/uploads/2021/10/E-SCIO-6_2021.pdf (accessed: 30.03.2025).
4. Tsifrovoy rubl: perspektivy i vyzovy [Digital ruble: Prospects and challenges]. The Central Bank of the Russian Federation. Available at: <https://cbr.ru/press/event/?id=16893> (accessed: 10.02.2025).
5. Tsifrovoy rubl [Digital ruble]. Bank of Russia. Available at: http://komitet212.km.duma.gov.ru/upload/site30/document_news/024/750/187/Prezentatsiya-Tsifrovoy_rubl21.12.20.pdf (accessed: 02.03.2023).
6. Adrian T., Griffoli T.M. The rise of digital money. International Monetary Fund Fintech notes, 2019 Available at: www.imf.org/en/Publications/fintech-notes/Issues/2019/07/12/The-Rise-of-Digital-Money-47097 (accessed: 10.02.2023).
7. Al-Harbi A. Digital Currencies: The Future of Money. Asian Journal of Economics, Business and Accounting, 2025, vol. 25, no. 2, pp. 1-13. Available

at: <https://journalajeba.com/index.php/AJEBA/article/view/1659> (accessed: 10.02.2025).

8. Zhang W., Zhao S., Wan X., Yao Y. Study on the effect of digital economy on high-quality economic development in China. PLOS ONE, 2021. Available at: <https://journals.plos.org/plosone/article?id=10.1371/journal.pone.0257365> (accessed: 10.02.2025).

© *Заляев Р.Р., Игнатов Е.Д., Пизенгольц В.М., 2025*