

ПОНЯТИЕ «ЦИФРОВАЯ ВАЛЮТА» В КОНТЕКСТЕ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВОГО БЕЛОРУССКОГО РУБЛЯ

Е.Ю. Афанасьева, канд. экон. наук, доц.

А.А. Вилим, студентка

*Полоцкий государственный университет имени Евфросинии Полоцкой,
Республика Беларусь*

В статье проводится исследование «понятия цифровая валюта», «электронные деньги», «виртуальная валюта», «криптовалюта», изучается соотношение указанных понятий, предлагается авторское определение понятия «цифровой белорусский рубль».

Ключевые слова: цифровая валюта, электронные деньги, виртуальная валюта, криптовалюта, цифровой белорусский рубль.

На протяжении последних лет наблюдается активное внедрение новых цифровых технологий в финансовой сфере. Одной из наиболее перспективных из них и уже нашедшей свое широкое применение на рынке является технология распределенных реестров (distributed ledger technology), или блокчейн (blockchain), что является основой криптовалют и цифровых валют.

Криптовалюты появились как частные деньги и перспектива их широкого распространения в денежном обращении несет за собой угрозу возникновения «цифрового средневековья» с его бесконтрольной эмиссией разнообразных частных виртуальных валют. В целях противодействия одним из наиболее актуальных в настоящее время является вопрос о целесообразности создания и введения в обращение цифровых валют центральных банков [6, с.182]

В условиях стремительных изменений финансовая система Республики Беларусь должна соответствовать изменяющимся запросам населения и субъектов хозяйствования в более быстрых, удобных, дешевых и безопасных средствах денежного обращения, содействовать внедрению инноваций в экономике.

С 2016 в Сингапуре проводились эксперименты по внедрению третьего вида валюты – «цифровой валюты». Например, «Проект Ubin: Сингапурский доллар на базе распределенного реестра» послужил толчком по внедрению цифровых валют Центральными Банками в других странах. Также одним из первых о работе по изучению возможности создания своей цифровой валюты объявил Банк Англии.

В условиях становления цифровой экономики появляется новый понятийный аппарат, однако в Республике Беларусь терминология не закреплена законодательством. В сфере функционирования финансов в нормотворческой деятельности и специальной литературе появился такой новый термин, как «цифровые валюты».

Нами проведено исследование нормативных актов, зарубежной и отечественной экономической литературы и выделены сравнительные критерии рассматриваемых понятий (таблица 1).

Таблица 1. – Сравнение характеристик «цифровой валюты», «электронных денег», «виртуальной валюты» и «криптовалюты»

Признаки	Позволяет проводить электронные платежи	Можно воспользоваться при отсутствии Интернета	Эмитент - Центральный Банк	Может приобрести наличную форму	Форма – запись в банковской системе данных	Основана на технологии «Блокчейн»	Персонализированность
Цифровая валюта	+	+	+	-	-	+	+
Электронные деньги	+	-	-	+	+	-	+
Виртуальная валюта	+	-	-	-	-	-	+
Криптовалюта	+	-	-	-	-	+	+

По данной таблице можно сделать следующие выводы: понятия «цифровая валюта», «электронные деньги», «виртуальная валюта» и «криптовалюта» достаточно похожи, однако имеются некоторые различия. Все три технологии имеют сильную персонализированность и позволяют проводить электронные платежи. Особенности цифровой валюты заключаются, во-первых, в том, что её можно будет использовать даже при отсутствии интернета (например, при использовании SMS-транзакций, спутниковых транзакций или радиотранзакций). Во-вторых, её эмитентом является исключительно Центральный Банк, в то время как электронные деньги могут выпускаться коммерческими банками, виртуальная валюта выпускается нефинансовыми частными компания (например, валюта в онлайн-игре), а криптовалюта в целом децентрализована.

В связи с тем, что цифровые валюты по своим характеристикам отличаются от наличных и безналичных денег, их следует рассматривать в качестве *новой формы денег*. Они могут занять промежуточное место между традиционными денежными формами, так как они могут быть универсально принимаемыми (как наличные деньги) и в то же время выпускаться на электронной основе (как денежные остатки на резервных и расчетных счетах в ЦБ).

Вместе с тем, абстрагированное изучение смысловой характеристики слов в словосочетании «цифровая валюта» вызывает противоречивость. Согласно словарному толкованию, термин «цифровой» имеет три подхода: во-первых, записывающий или хранящий информацию в виде последовательности цифр 1 и 0, показывающих наличие или отсутствие сигнала; во-вторых, использующий или имеющий отношение к цифровым сигналам и компьютерной технологии; и, в-третьих, показывающий информацию в виде электронного изображения». Тогда как валютой признается денежная единица одной страны или групп стран, используемая для измерения величины стоимости товаров, работ, услуг, а также как общепринятое средство платежа и расчетов.

Поэтому сочетание терминов «цифровой» и «валюта» подразумевает применение компьютерных алгоритмов оцифровывания и представления в виртуальной среде средств платежа и расчетов.

Вместе с тем, представление в виртуальной среде характерно как для электронных денег, так и для криптовалют и виртуальных валют. По нашему мнению, «цифровая валюта» - это комплексное понятие, которое включает в себя все деньги, которые существуют только в электронном формате и принимаются как средство платежа и расчетов. То есть в состав цифровых валют предлагается включать криптовалюту, виртуальную валюту и цифровую валюту центрального банка. Что главным образом отличает цифровую валюту от электронных денег, так это то, что цифровая валюта никогда не приобретает физическую форму. Например, белорусские рубли с карты можно снять в любом банкомате, а вот Биткоин уже не получится.

Поскольку для Республике Беларусь актуальным вопросом является внедрение цифрового белорусского рубля - национальной валюты Республики Беларусь, то сделаем упор на более узком понятии, как цифровая валюта центрального банка.

Таким образом, дадим определение **Цифровому белорусскому рублю (ЦБР)** – это совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, выраженные в национальной денежной единице Республики Беларусь, являющееся прямым требованием к Национальному банку Республики Беларусь и эмитируемое им, который выполняет функции меры стоимости, средства обращения, средства платежа и средства сбережения наравне с наличным и безналичным белорусским рублем.

Предлагаемое определение полностью раскрывает сущность понятия «цифровая валюта центрального банка», так как включает все отличительные характеристики категории и соответствует Концепции цифрового белорусского рубля.

Можно привести ряд примеров разработки возможности внедрения ЦВЦБ на уровне современных центральных банков. Цифровой евро назван одним из четырех стратегических приоритетов Европейского Центрального Банка. Российский цифровой рубль – это цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России планирует выпускать в дополнение к существующим формам денег. Другие примеры ЦВЦБ: электронный австралийский доллар, электронная крона, криптоюань, песчаный доллар, электронная турецкая лира.

Национальным банком Республики Беларусь в сентябре 2021 г. начата реализация стратегического проекта «Определение возможности и целесообразности внедрения цифрового белорусского рубля».

Данный проект обсужден с экспертным сообществом, одобрен Советом по финансовой стабильности, а также Президентом Республики Беларусь.

Предполагается, что платформа ЦБР будет функционировать на основе технологии распределенного реестра, что позволит полноценно реализовать функционал децентрализованных финансов для национальной валюты и интегрировать платформу цифрового белорусского рубля с платформами цифровых валют центральных банков стран-партнеров. Планируется реализовать смарт-контракты, офлайн-платежи и анонимные транзакции на платформе ЦБР. [5]

Список использованных источников

1. Концепция цифрового белорусского рубля // Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/digital_ruble/concept.pdf. – Дата доступа: 28.10.2024.

2. Концепция цифрового рубля // Официальный сайт Национального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf. – Дата доступа: 28.10.2024.
3. Осмоловец, С. Зарубежный опыт эмиссии цифровой валюты центральных банков / С. Осмоловец // Банковский вестник: информационно-аналитический и научно-практический журнал Национального банка Республики Беларусь. – 2023. – С.49-59.
4. Бутенко, А.И. Оптовые цифровые валюты центральных банков: мировой опыт и направления развития / А.И. Бутенко, С.С. Матвеевский // Финансовые рынки и банки / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – 2021. – №5. – С. 78-83.
5. Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/digital_ruble. – Дата доступа: 28.10.2024.
6. Ситник, А. А. Цифровые валюты Центральных Банков / А.А. Ситник // Вестник университета МГЮА им. О.Е. Кутафина. – 2020. – С.180-186.