

ВНЕДРЕНИЕ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

К.Д. Карманова, 3 курс

Научный руководитель – **А.Г. Мельник**, старший преподаватель

Белорусский государственный университет пищевых и химических технологий

В эпоху стремительного развития цифровых технологий и активного перехода на электронные платежи Национальный банк Республики Беларусь рассматривает возможность запуска цифрового рубля. Эта инициатива соответствует общемировым тенденциям цифровизации финансовых систем и направлена на повышение удобства, прозрачности и безопасности расчетов. Такая система уже используется и тестируется в Нигерии, Багамских островах, России, Казахстане, Китае, Франции и других.

В декабре 2023 года Президент Республики Беларусь одобрил предложение Национального банка и Правительства по внедрению цифрового белорусского рубля. Позже, 31 января 2024 года,

Правлением Национального Банка была одобрена Концепция цифрового белорусского рубля. Документ состоит из семи глав, в которых представлены общие положения, оценка рисков и преимуществ, а также этапы реализации и механизмы функционирования цифрового белорусского рубля. Проект планируется реализовать в период 2024-2026 гг. Еще в апреле 2023 г. председатель Национального Банка Павел Каллаур, который сейчас находится в отставке, говорил о том, что в вопросе внедрения цифрового рубля регулятор изучает опыт работы Центрального банка России. Кроме того, предполагалось, что запуск цифрового рубля потребует внесения изменений в Гражданский, Банковский и Налоговый кодексы, а также в бюджетное законодательство [1].

Председатель правления Национального банка Республики Беларусь Роман Головченко отметил: «Мы в ближайшее время проведем комплексную работу по уточнению функциональных требований к платформе цифрового белорусского рубля, созданию необходимого программного обеспечения, разработке проектов нормативных актов в целях обеспечения внедрения цифрового валютного рубля в определенные сроки... Все страны идут к созданию собственных цифровых валют с разной скоростью. Мы не должны оставаться в стороне от этого процесса».

Цифровой белорусский рубль представляет собой цифровую форму белорусского рубля, законное платежное средство, которое выполняет все функции денег. Он приравнен по стоимости к наличным и безналичным белорусским рублям, является законным платежным средством и эмитируется Национальным банком. Это новый инструмент денежного обращения, который дополняет привычные наличные и безналичные формы белорусского рубля и выполняет следующие задачи:

1. Расширение возможностей национальной платежной системы для ее дальнейшего развития.
2. Создание предпосылок для использования цифровой валюты центрального банка в трансграничных платежах.
3. Повышение скорости и эффективности платежных операций, снижение затрат на транзакции.
4. Обеспечение прозрачности финансовых потоков, что поможет снизить уровень теневой экономики и предотвратить финансовые преступления [2].

К положительным последствиям внедрения цифрового рубля можно отнести создание дополнительной платежной инфраструктуры, сокращение транзакционных издержек и повышение эффективности использования инновационных платежных инструментов. Возможен временный отток средств с банковских счетов, но банки смогут компенсировать это за счет привлечения вкладов с конкурентными процентными ставками. Национальный банк, обладая инструментами поддержки ликвидности, предотвратит резкий дефицит финансирования в экономике

Ожидается улучшения передачи решений по денежно-кредитной политике через финансовый сектор в экономику. Это будет достигнуто за счет увеличения доступности финансовых услуг и расширения круга их пользователей. Также введение цифровой валюты может снизить вероятность перераспределения средств в цифровые активы иностранных государств и криптовалюты, тем самым повышая привлекательность национальной валюты.

Однако есть и потенциальные риски. Основной угрозой для финансовой стабильности является возможный отток ликвидности. Если обмен цифрового рубля на другие цифровые валюты центральных банков будет происходить с минимальными издержками, это может привести к увеличению волатильности на финансовом рынке Беларуси. С другой стороны, конкуренция между цифровыми валютами разных стран станет стимулом для повышения монетарной дисциплины [3].

Этапы реализации проекта: Этап 1: Разработка платформы цифрового рубля и тестирование транзакций между юридическими лицами. На этом этапе будут решаться вопросы быстродействия, масштабируемости и информационной безопасности. Также потребуются внесение изменений в законодательство, так как операции на платформе будут представлять собой реальные денежные переводы. Этап 2: Создание и тестирование системы трансграничных платежей, а также завершение разработки платформы. В ходе второго этапа будет проведен аудит системы, а также изучена возможность ее масштабирования. Для успешной реализации потребуется согласованное решение Национального банка и центрального банка страны-партнера, а также корректировка нормативно-правовых актов. Этап 3: Завершающий этап включает тестирование операций между физическими лицами, юридическими лицами и государственными структурами. В этот же период будет усовершенствован функционал смарт-контрактов и обеспечена их анонимность.

Формы функционирования цифрового рубля:

1. Оффлайн-режим – будет использовать технологии NFC или Bluetooth. Возможны ограничения по сумме операций, количеству транзакций или остатку средств.

2. Онлайн-режим – обеспечит мгновенные расчеты и интеграцию с банковскими системами.

Среди преимуществ цифрового рубля можно выделить снижение зависимости от наличных денег. Переход на цифровую валюту позволит уменьшить затраты на печать, хранение и транспортировку наличных средств. Также это поможет сократить объем теневых операций и упростить контроль за финансовыми потоками. Использование технологий распределенного реестра, таких как блокчейн, обеспечит мгновенные расчеты и минимизирует комиссионные расходы [3].

Заместитель начальника управления исследований и стратегического развития Национального Банка Михаил Демиденко в 2024 году поделился: "В 2025 году предполагается разработка и тестирование кроссчейн-моста и уже внедрение цифровой платформы цифрового белорусского рубля... Также планируем апробировать реализацию смарт-контрактов... И к концу 2026 года, если все сложится благополучно, планируется уже полноценная работа: платежи между бизнесом, населением, государством, офлайн-платежи, полноценный функционал смарт-контрактов».

Таким образом, белорусский цифровой рубль имеет потенциал стать важным элементом национальной финансовой системы. Внедрение этой технологии требует поэтапного тестирования, законодательной проработки и активного взаимодействия с коммерческими банками и финансовыми организациями. В будущем цифровой рубль сможет повысить эффективность внутренних расчетов, интегрировать Беларусь в международные финансовые потоки, способствовать росту финансовой инклюзии, усилить контроль над денежным обращением и укрепить устойчивость национальной экономики в условиях цифровизации. Кроме того, этот шаг позволит стране развивать собственные финансовые технологии и актуализировать законодательную базу в соответствии с глобальными тенденциями.

Список использованных источников

1. Опубликована Концепция цифрового белорусского рубля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/news/15994>.- Дата доступа: 02.01.2025

2. Проект по внедрению цифрового белорусского рубля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/digital_ruble.- Дата доступа: 02.01.2025

3. Концепция цифрового белорусского рубля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/payment/digital_ruble/concept.pdf.- Дата доступа: 02.01.2025