Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Дипломатическая Академия Министерства иностранных дел Российской Федерации»

Институт актуальных международных проблем

Лаборатория аналитики

Эссе на тему:

**«Единая цифровая валюта – возможности и риски»**

Выполнила

**Глубокая Ольга Анатольевна**

**Москва**

**2022**

Кто владеет информацией, тот владеет миром.

Н.Ротшильд

С разными скоростями, но весьма планомерно мир движется к цифровизации человеческой жизни, в том числе экономики. В настоящее время цифровую форму обретают многие сферы от образования до шопинга, банковского дела, даже наука и искусство преобразуются в цифру. Данному феномену способствует неутихающий шквал глобализации и развитие интернет-технологий: примеры цифровых денег начали возникать уже на первых интернет-форумах.

Интернет не знает государственных границ и требует создание единой расчетной единицы, которая была бы удобной для денежных переводов по всему миру. Механизм должен быть быстрым и безопасным. Единая цифровая валюта – греза, которой суждено воплотиться в реальность, хотим мы этого или нет. Остается выяснить, станет она глотком свежего воздуха или таит в себе опасности, и для кого конкретно? Кто и как будет выступать гарантом того, что на эти деньги можно приобрести товар?

Всё больше стран с нескрываемым интересом смотрят на некогда ими же отвергаемую цифровую валюту. Изъяны и риски, которые идут нога в ногу с этим нововведением меркнут перед возможными преимуществами.

Работа с цифровыми деньгами требует понимания множества терминов, большая часть из которых не определена однозначно, не зафиксирована ни в словарях, ни тем более на законодательном уровне. Для начала стоит определиться, что речь пойдет именно о цифровой валюте – электронной форме денег; аналоге фиатной валюты, доступном в цифровом виде без физического эквивалента.

С повестки дня не сходит биткоин, являющийся криптовалютой – разновидностью цифровой валюты. Здесь важно понимать, что все криптовалюты являются цифровыми валютами, но в обратную сторону правило не действует. Криптовалюта не имеет над собой какого-либо регулирующего органа, цифровые деньги регулируются государством.

Также можно разделить цифровые деньги на две категории[[1]](#footnote-1):

1. Национальные цифровые валюты
2. Комплементарные (локальные)

Первый тип – валюты центральных банков, ко второму типу относят воздушные мили, игровую валюту и прочие деньги, не принимаемые на уровне всего государства, существующие как бы параллельно.

Первым делом одним из основных преимуществ при внедрении, согласно банковской аналитике, предстает то, что платежи будут еще быстрее, проще и безопаснее.[[2]](#footnote-2)

Кроме того, цифровизация приведет к снижению стоимости платежных услуг, денежных переводов и к росту конкуренции, что станет толчком для инноваций и поддержит развитие цифровой экономики.

Государство останется в выигрыше от внедрения цифровых валют в числе первых, поскольку первопроходцы становятся как бы законодателями в сфере определения механизмов и нормативов функционирования, легализации и продвижения.

Среди возможных рисков можно выделить вероятность, что вложения не окупятся, если идея не завоюет популярность. Так, например, в Эквадоре государственная система не смогла привлечь существенное число пользователей или объем платежей и была вынуждена закрыться спустя три года после запуска.[[3]](#footnote-3) Государственная монополия и невозможность частным банкам вступать в конкуренцию привели к несостоятельности проекта.

Среди рисков можно отметить вероятность оттока финансов при слишком быстром внедрении. Стремительный переход на цифровую валюту пошатнет стабильность финансовой системы.

Еще один риск состоит в том, что регулирование и государственное воздействие могут отставать от мировых трендов. Поэтапно мы отошли от бартера к золотовалютному стандарту, потом постепенно от золотовалютного стандарта и Бреттон-Вудской системы к деньгам как обещанию государства. С прошлого века и до сегодняшнего дня в большинстве своем мы думаем про деньги как про обязательство государства. Возникновение цифровых валют стало вероятной альтернативой для национальных денежных систем. По сути, они показали, что теперь возможно пользоваться средствами через технологии без прямого обещания государства. Значит, можно анализировать цифровые валюты центральных банков как попытку ответить на растущий тренд появления денег на основе консенсуса и технологий. Центральным банкам это необходимо, дабы не лишиться свое первенство в денежной системе.

Теневая, нелегальная экономика – ещё один риск цифровых валют, поскольку данный вид денежных средств и их передача в большей мере остается анонимной. При формировании центральными банками новых систем следует сделать акцент на персонификации и избегании анонимности в рамках законодательства, (правовую базу тоже придется спешно и кропотливо модернизировать и подтягивать), например, закона о персональных данных.[[4]](#footnote-4) Данный риск, напротив, может представлять собой возможность – маркирование и присвоение уникального кода может стать наглядным способом отслеживать транзакции, в том числе нелегальные. Государство потенциально сможет лучше контролировать эту сферу, чем через наличные.

В масштабах страны следует учитывать ещё две составляющие помимо экономической. С политической точки зрения цифровые деньги могут снизить давление международных валют, таких как доллар или евро. Главным плюсом, который становится очевидным: возможность отойти от систем по типу SWIFT, если основным банкам удастся договориться. В социальной сфере важно учитывать, что не всё население готово перейти на безналичный расчёт, какой бы структуре ни принадлежали средства и механизмы.[[5]](#footnote-5) Здесь России следует почерпнуть опыт Китая, который активно внедряет безналичные, цифровые формы оплаты. Сегодня цифровой юань предлагается не только китайским гражданам, но и для использования в трансграничных платежах, в том числе для обхода западных санкций по отношению к России.

С 2020 года ведутся обсуждения о введении третьей формы денег в России – цифрового рубля. Возможности и резервы цифровых валют очень высоки с точки зрения обхода санкций, поскольку являются самостоятельными, дружественными банкам расчетными системами.

Если продолжать разговор о России, следует выделить обсуждения нашей цифровой валюты для ЕврАзЭС, которая стала бы наднациональной валютой евразийских стран, включая страны Ближней Азии. После появления национальных цифровых валют последует осуществление проектов наднациональных валют, предназначенных для международных платежей. Всё это послужит основой внесанкционного гибкого механизма взаимодействия с иностранными партнерами.

Таким образом, в среднесрочной перспективе предвидится создание единой цифровой валюты, прообразы которой существуют уже сейчас. Она не станет полной заменой привычным платежным средствам, но выступит в качестве альтернативы. Государственное регулирование обеспечит надежность и стабильность, но снизит скорость реакции на мировые тренды.

1. Е. Кривошея. Цифровые деньги: перспективы и риски. Перейдет ли финансовый мир на цифровые валюты? [↑](#footnote-ref-1)
2. Цифровизация экономики и развитие финансовых технологий формируют запрос общества на новые, передовые способы платежей. Банк России https://cbr.ru/analytics/d\_ok/dig\_ruble/ [↑](#footnote-ref-2)
3. Larry White The World's First Central Bank Electronic Money Has Come – And Gone: Ecuador, 2014-2018, march 29, 2018 [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон "О персональных данных" от 27.07.2006 N 152-ФЗ [↑](#footnote-ref-4)
5. Рынок безналичных розничных платежных услуг в России 2021: потребитель. Центра исследования финансовых технологий и цифровой экономики Сколково-РЭШ https://www.skolkovo.ru/researches/rynok-beznalichnyh-roznichnyh-platezhnyh-uslug-v-rossii-2021-potrebitel/ [↑](#footnote-ref-5)