

Юридические исследования

*Правильная ссылка на статью:*

Андреанова Н.Г. — Цифровой рубль: особенности финансово-правового регулирования // Юридические исследования. – 2023. – № 8. DOI: 10.25136/2409-7136.2023.8.43816 EDN: UNLLBU URL: [https://nbpublish.com/library\\_read\\_article.php?id=43816](https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=43816)

## Цифровой рубль: особенности финансово-правового регулирования

Андреанова Наталья Геннадьевна

кандидат юридических наук

научный сотрудник сектора административного права и административного процесса, Институт государства и права Российской академии наук

119019, Россия, г. Москва, ул. Знаменка, 10

✉ [natalia.g.andrianova@gmail.com](mailto:natalia.g.andrianova@gmail.com)



[Статья из рубрики "Финансовое и налоговое право"](#)

### DOI:

10.25136/2409-7136.2023.8.43816

### EDN:

UNLLBU

### Дата направления статьи в редакцию:

11-08-2023

### Дата публикации:

18-08-2023

**Аннотация:** В статье анализируются особенности финансово-правового регулирования цифрового рубля. Автором проведен анализ ключевых положений Концепции цифрового рубля, предложенной Банком России, а также последних изменений в законодательство, внесенных в конце июля 2023 года, регламентирующих особенности правового регулирования цифрового рубля. Указывается, что выделение цифрового рубля как отдельной формы денег осуществлено Банком России в экономическом аспекте, цифровая форма российской национальной валюты по своей правовой природе относится к безналичным денежным средствам. В статье проанализированы определения понятий «цифровой рубль», «цифровая валюта» и «криптовалюта», выделены их основные признаки. В результате проведенного исследования автором установлено, что общим для цифрового рубля, цифровых валют и криптовалют является их цифровая форма. Цифровой рубль является цифровой валютой центрального банка и не может быть отнесен к цифровым валютам. В отличие от цифровых валют цифровой рубль

является законным средством платежа на территории Российской Федерации и относится к фиатным деньгам. Указанные сущностные особенности цифрового рубля позволяют заключить о невозможности применения Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и об осуществлении правового регулирования цифрового рубля преимущественно нормами финансового законодательства.

**Ключевые слова:**

цифровой рубль, Центральный банк, цифровая валюта, криптовалюта, Банк России, цифровизация, цифровой, финансовое законодательство, Концепция цифрового рубля, фиатные денежные средства

Цифровизация, развитие технологий и экономики ставит вопрос о необходимости ускорения осуществления расчетов и обеспечения безопасности при совершении транзакций. По мнению Банка России именно цифровой рубль как дополнительная форма денег способен ответить на стоящие перед финансовым рынком вызовы [\[1\]](#). Тем не менее выделение цифрового рубля как третьей формы национальной валюты оценивается как дискуссионное некоторыми авторами [\[2\]](#), некоторые справедливо отмечают, что термин «форма денег» в докладах Банка России относительно цифрового рубля используется в экономическом контексте, так как «с позиции права цифровой рубль - все те же известные нам безналичные денежные средства, правда со своими особенностями» [\[3\]](#).

Банком России была разработана Концепция цифрового рубля [\[4\]](#), в рамках которой разрабатывались разные модели внедрения цифровых рублей в российское правовое поле. Так, некоторые из предлагаемых концепций предусматривали:

- 1) исключение доступа физических и юридических лиц к операциям с цифровыми рублями;
- 2) осуществление расчетов Банком России напрямую с клиентами без вовлечения финансовых организаций в процесс совершения операций с цифровыми рублями;
- 3) ограничение функций финансовых организаций при совершении операций с цифровыми рублями до функций транзитных агентов, что подразумевает меньшее взаимодействие финансовых организаций с клиентами.

По итогам дискуссий было признано, что каждая из названных моделей не в полной мере соответствует потребностям развивающегося российского рынка, а в основу развития инфраструктуры цифрового рубля была положена двухуровневая модель, на первом уровне которой находится Банк России, осуществляющий эмиссию цифровых рублей и являющийся оператором платформы цифрового рубля, на втором уровне – финансовые организации и Федеральное казначейство. Финансовые организации будут непосредственно осуществлять взаимодействие с пользователями платформы цифрового рубля и проводить процедуры, предусмотренные законодательством в сфере ПОД/ФТ. Федеральное казначейство как специальный участник платформы будет осуществлять операции в счет обеспечения деятельности бюджетных организаций.

В рамках процесса цифровизации кроме цифрового рубля активное развитие получили и

иные формы платежных инструментов, таких как, например, цифровые валюты и криптовалюты. Представляется необходимым разграничить понятия «цифровой рубль», «цифровая валюта» и «криптовалюта». Остановимся на определении и основных признаках рассматриваемых категорий.

В Российской Федерации определение понятия «цифровая валюта» содержится в Федеральном законе от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 03.08.2020, № 31 (часть I), ст. 5018], вступившему в силу с 01 января 2021 года. Цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей РФ, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему согласно ее правилам.

Из названного законодательного определения можно выделить основные признаки цифровой валюты:

- 1) является цифровым кодом;
- 2) может быть принята в качестве средства платежа;
- 3) не является денежной единицей Российской Федерации или иностранного государства;
- 4) отсутствует лицо, обязанное перед обладателями цифровой валюты.

Законодательного определения понятия «криптовалюта» в Российской Федерации не установлено, однако если обратиться к научной литературе, то можно установить, что криптовалюта – это «обращающийся в рамках децентрализованной (пиринговой) сети платежный инструмент, представляющий собой цифровую репрезентацию стоимости, для защиты операций с которым применяются криптографические технологии» [\[5\]](#).

Основные отличительные признаки криптовалют:

- 1) является цифровым кодом;
- 2) отсутствует единый эмиссионный центр;
- 3) характерна высокая волатильность курса;
- 4) отсутствие обеспеченности криптовалютных единиц.

Исследование сущностных признаков криптовалют позволяет сделать вывод о том, что криптовалюты можно отнести к одному из видов цифровой валюты [\[6\]](#). Криптовалюты не являются законным средством платежа на территории Российской Федерации. При этом, потенциальная возможность использовать криптовалюты в качестве средства оплаты

товаров, работ и услуг позволяет некоторым исследователям относить криптовалюты к частным денежным средствам [\[7\]](#).

Цифровой рубль согласно последним изменениям, внесенным в законодательство [Федеральный закон от 24.07.2023 № 339-ФЗ «О внесении изменений в статьи 128 и 140 части первой, часть вторую и статьи 1128 и 1174 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации»// «Собрание законодательства РФ», 31.07.2023, № 31 (Часть III), ст. 5765; Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»// «Собрание законодательства РФ», 31.07.2023, № 31 (Часть III), ст. 5766], — это вид безналичных денежных средств, с помощью которых можно будет осуществлять расчеты через специальную платформу Банка России. Таким образом, цифровой рубль являться законным средством платежа на территории Российской Федерации и относится к фиатным деньгам.

Отличительными признаками цифрового рубля являются:

- 1) каждый цифровой рубль – это уникальный цифровой код, функционирующий в рамках платформы цифрового рубля;
- 2) эмитентом цифрового рубля является Банк России;
- 3) цифровой рубль является обязательством Банка России;
- 4) поскольку цифровой рубль является третьей формой российской национальной валюты, то один цифровой рубль равен одному наличному рублю, а также равен одному безналичному рублю.

Международный валютный фонд выделяет следующие ключевые особенности цифровой валюты центрального банка:

- 1) цифровая природа;
- 2) эмиссия Центральным банком;
- 3) является валютой, платежным средством на территории государства [\[8\]](#).

Указанные особенности цифрового рубля позволяют отнести цифровой рубль к цифровой валюте центрального банка - цифровой форме денежных средств, которые выпускаются и регулируются центральным банком государства [\[9\]](#).

Таким образом, можно заключить, что общим для цифрового рубля, цифровых валют и криптовалют является их цифровая форма (цифровой код). Цифровой рубль является цифровой валютой центрального банка и не может быть отнесен к цифровым валютам. В отличие от цифровых валют цифровой рубль является законным средством платежа на территории Российской Федерации и относится к фиатным деньгам. Указанные сущностные особенности цифрового рубля позволяют заключить о невозможности применения Федерального закона от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ, 03.08.2020, № 31 (часть I), ст. 5018] и необходимости «встраивания» правового регулирования новой формы российской валюты в действующее финансовое законодательство, регулирующее осуществление расчетов. По данному пути в конце

июля 2023 года и пошел законодатель.

Остановимся на основных последних изменениях законодательства в данной сфере:

1) на Банк России были возложены функции по созданию инфраструктуры для оборота цифрового рубля. Согласно последним законодательным изменениям, внесенным в Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»// «Собрание законодательства РФ», 15.07.2002, № 28, ст. 2790], Банк России организует и обеспечивает функционирование платформы цифрового рубля, Совет директоров Банка России регламентирует отдельные особенности осуществления операций в рамках платформы цифрового рубля, в частности, определяет максимальные суммы операций с цифровыми рублями, тарифы на услуги оператора платформы цифрового рубля, максимальное значение размера платы, взимаемой с пользователей платформы цифрового рубля при осуществлении операций. Рассматриваемый закон был дополнен статьями 82.10–82.12, регламентирующими организацию и обеспечение функционирования платформы цифрового рубля;

2) установлены организационные особенности функционирования платформы цифрового рубля и совершения операций с цифровыми рублями. В Федеральном законе от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»// «Собрание законодательства РФ», 04.07.2011, № 27, ст. 3872] было установлено, что платформа цифрового рубля – это информационная система, в рамках которой взаимодействуют:

а) оператор платформы цифрового рубля, а именно, Банк России;

б) участники платформы цифрового рубля – операторы по переводу денежных средств и иностранные банки, предоставляющие доступ к платформе цифрового рубля;

в) пользователи платформы цифрового рубля – физические или юридические лица, индивидуальные предприниматели, имеющие доступ к платформе цифрового рубля;

3) в законодательстве установлен отдельный новый вид банковского счета – счет цифрового рубля. Отдельно отмечается, что не допускается заключение договора счета цифрового рубля с несколькими пользователями (совместного счета), формирование группы счетов цифрового рубля, а также счета цифрового рубля в драгоценных металлах. Кроме того, счет цифрового рубля не кредитуются, а также не допускается начисление процентов на остаток цифровых рублей на счете.

Таким образом, на Банк России возложена функция по созданию инфраструктуры для оборота цифрового рубля, внесены изменения в законодательство о национальной платежной системе, создающие правовые рамки для начала использования цифровых рублей. Можно заключить, что правовое регулирование цифрового рубля обеспечивается преимущественно нормами финансового законодательства.

## **Библиография**

1. Банк России. Цифровой рубль. Доклад для общественных консультаций. М., 2020. С. 3. URL: [https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation\\_Paper\\_201013.pdf](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/112957/Consultation_Paper_201013.pdf)
2. Турбанов А.В. Цифровой рубль как новая форма денег // Актуальные проблемы российского права. 2022. № 5. С. 73-90.
3. Хаванова И. Цифровой рубль. Теперь и в Налоговом кодексе РФ? // ЭЖ-Бухгалтер. 2023. № 25. С. 5.

4. Банк России. Концепция цифрового рубля. М., 2021. URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept\\_08042021.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf)
5. Грачева Е.Ю., Ситник А.А., Папаскуа Г.Т. Правовое регулирование применения финансовых технологий в условиях цифровизации российской экономики: монография. М.: Проспект, 2023. С. 225.
6. Андрианова Н.Г. Подходы международных организаций к определению сущности криптовалют // Международное право и международные организации. 2023. № 2. С. 61-69.
7. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Цифровая валюта: особенности регулирования в Российской Федерации // Правоприменение. 2021. Т. 5. № 1. С. 58-67.
8. Bossu W., Itatani M., Margulis C., Rossi A., Weenink H., Yoshinaga A. Legal Aspects of Central Bank Digital Currency: Central Bank and Monetary Law Considerations. IMF, 2020. P. 7.
9. Stanley A. The Ascent of CBDC's. More than half of the world's central banks are exploring or developing digital currencies // Finance and Development. September 2022. P. 48.

## Результаты процедуры рецензирования статьи

*В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.*

*Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).*

### РЕЦЕНЗИЯ

на статью на тему «Цифровой рубль: особенности финансово-правового регулирования».

Предмет исследования.

Предложенная на рецензирование статья посвящена актуальным вопросам финансово-правового регулирования отношений в связи с введением цифрового рубля. Автором рассматриваются основные признаки цифрового рубля, его отличия от иных явлений (например, от криптовалюты), а также дается комментарий к действующему законодательству. В качестве предмета исследования выступили мнения ученых, нормы законодательства, материалы законопроектной работы.

Методология исследования.

Цель исследования прямо в статье не заявлена. При этом она может быть ясно понята из названия и содержания работы. Цель может быть обозначена в качестве рассмотрения и разрешения отдельных проблемных аспектов вопроса об особенностях финансово-правового регулирования цифрового рубля. Исходя из поставленных цели и задач, автором выбрана методологическая основа исследования.

В частности, автором используется совокупность общенаучных методов познания: анализ, синтез, аналогия, дедукция, индукция, другие. В частности, методы анализа и синтеза позволили обобщить и разделить выводы различных научных подходов к предложенной тематике, а также сделать конкретные выводы из материалов законопроектной работы.

Наибольшую роль сыграли специально-юридические методы. В частности, автором активно применялся формально-юридический метод, который позволил провести анализ и осуществить толкование норм действующего законодательства (прежде всего, последних изменений в законодательство). Например, следующий вывод автора:

«Цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей РФ, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему согласно ее правилам».

Таким образом, выбранная автором методология в полной мере адекватна цели исследования, позволяет изучить все аспекты темы в ее совокупности.

#### Актуальность.

Актуальность заявленной проблематики не вызывает сомнений. Имеется как теоретический, так и практический аспекты значимости предложенной темы. С точки зрения теории тема правового регулирования отношений по поводу цифрового рубля сложна и неоднозначна. Действительно, после введения в оборот цифрового рубля возникнут практические вопросы по поводу его эффективности, необходимости, защищенности и возможности для использования в тех или иных финансовых операциях. Сложно спорить с автором в том, что «Цифровизация, развитие технологий и экономики ставит вопрос о необходимости ускорения осуществления расчетов и обеспечения безопасности при совершении транзакций. По мнению Банка России именно цифровой рубль как дополнительная форма денег способен ответить на стоящие перед финансовым рынком вызовы [1]. Тем не менее выделение цифрового рубля как третьей формы национальной валюты оценивается как дискуссионное некоторыми авторами [2], некоторые справедливо отмечают, что термин «форма денег» в докладах Банка России относительно цифрового рубля используется в экономическом контексте, так как «с позиции права цифровой рубль - все те же известные нам безналичные денежные средства, правда со своими особенностями» [3]».

Тем самым, научные изыскания в предложенной области стоит только поприветствовать.

#### Научная новизна.

Научная новизна предложенной статьи не вызывает сомнений. Во-первых, она выражается в конкретных выводах автора. Среди них, например, такой вывод:

«на Банк России возложена функция по созданию инфраструктуры для оборота цифрового рубля, внесены изменения в законодательство о национальной платежной системе, создающие правовые рамки для начала использования цифровых рублей. Можно заключить, что правовое регулирование цифрового рубля обеспечивается преимущественно нормами финансового законодательства».

Указанный и иные теоретические выводы могут быть использованы в дальнейших научных исследованиях.

Во-вторых, автором предложены обобщения законодательства и оригинальные комментарии к нему, что может быть полезно практикующим юристам в рассматриваемой сфере.

Таким образом, материалы статьи могут иметь определенный интерес для научного сообщества с точки зрения развития вклада в развитие науки.

#### Стиль, структура, содержание.

Тематика статьи соответствует специализации журнала «Юридические исследования»,

так как она посвящена правовым проблемам, связанным с введением цифрового рубля в Российской Федерации.

Содержание статьи в полной мере соответствует названию, так как автор рассмотрел заявленные проблемы, достиг цели исследования.

Качество представления исследования и его результатов следует признать в полной мере положительным. Из текста статьи прямо следуют предмет, задачи, методология и основные результаты исследования.

Оформление работы в целом соответствует требованиям, предъявляемым к подобного рода работам. Существенных нарушений данных требований не обнаружено.

#### Библиография.

Следует высоко оценить качество использованной литературы. Автором активно использована литература, представленная авторами из России и из-за рубежа (Грачева Е.Ю., Ситник А.А., Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Bossu W., Itatani M., Margulis C., Rossi A., Weenink H., Yoshinaga Ai другие).

Таким образом, труды приведенных авторов соответствуют теме исследования, обладают признаком достаточности, способствуют раскрытию различных аспектов темы.

#### Апелляция к оппонентам.

Автор провел серьезный анализ текущего состояния исследуемой проблемы. Все цитаты ученых сопровождаются авторскими комментариями. То есть автор показывает разные точки зрения на проблему и пытается аргументировать более правильную по его мнению.

#### Выводы, интерес читательской аудитории.

Выводы в полной мере являются логичными, так как они получены с использованием общепризнанной методологии. Статья может быть интересна читательской аудитории в плане наличия в ней систематизированных позиций автора применительно к вопросам формирования законодательства по поводу цифрового рубля, а также эффективного его применения в правоприменительной практике.

На основании изложенного, суммируя все положительные и отрицательные стороны статьи

«Рекомендую опубликовать»