



ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКОВ И ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

САННИКОВА ЛАРИСА ВЛАДИМИРОВНА

ДОКТОР ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК, ПРОФЕССОР, ПРОФЕССОР РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ НАУК

ПРАВОВЫЕ ПРИЗНАКИ ЦВЦБ

- 1) Цифровая форма;
- 2) Эмиссия осуществляется центральным банком (или иным уполномоченным государственным органом) и является его прямым обязательством;
- 3) Номинирована в национальной расчетной валюте;
- 4) Признана законным платежным средством.

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ИНОСТРАННЫХ ЦВЦБ

- В ст. 1 ФЗ от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» к иностранной валют отнесена:
национальная денежная единица иностранного государства (группы иностранных государств), выпускаемая в цифровой форме национальным центральным банком иностранного государства (группы иностранных государств) или иным органом иностранного государства (группы иностранных государств), в функции которого входит выпуск таких денежных единиц, находящаяся в обращении и являющаяся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств)

ПРАВОВАЯ ТАКСОНОМИЯ РОЗНИЧНЫХ ЦВЦБ

КРИТЕРИЙ	ВИДЫ	ПРАВОВОЕ ЗНАЧЕНИЕ
Операционная архитектура	Прямая Косвенная Гибридная	Определение субъекта обязательства перед пользователем ЦВЦБ
Степень анонимности	Анонимные Транспарентные с порогом конфиденциальности Полностью транспарентные	Обеспечение конфиденциальности платежей
Ограничения при использовании	Программируемые Непрограммируемые	Возможность использования как инструмент контроля за расходами
Способ осуществления платежей	Онлайн Офлайн	Расширение финансовой доступности и инклюзии
Возмездность	Беспроцентные С начислением процентов	Возможность распространения правил о денежных обязательствах

КЛЮЧЕВЫЕ ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЦВЦБ

- Законодательное закрепление за центральным банком полномочий по эмиссии ЦВЦБ
- Определение правового режима ЦВЦБ как законного платежного средства;
- Обеспечение защиты прав потребителей путем определения правовых границ конфиденциальности данных пользователей и совершаемых ими транзакций, а также возможности установления контроля за их расходами.

ПРАВОВАЯ БАЗА ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

- **Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»:**
 - ФЗ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
 - ФЗ от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
 - ФЗ от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
 - ФЗ от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
 - ФЗ от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»;
 - ФЗ от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
 - ФЗ от 03.08.2018 № 289-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
- **Федеральным законом 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».**

ПРАВОВОЙ ДИЗАЙН ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

КРИТЕРИЙ	ВИДЫ	ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ ЗАКРЕПЛЕНИЕ
Операционная архитектура	Гибридная	Кредитные организации выступают как посредники между оператором платформы (ЦБ РФ) и пользователями
Степень анонимности	Полностью прозрачные	Распространен правовой режим банковской тайны
Ограничения при использовании	Программируемые	Запрет на контроль за расходами Ограничения допускаются в случаях, предусмотренных законом или договором
Способ платежей	Онлайн Офлайн	
Возмездность	Беспроцентные	Запрет на привлечение во вклады(депозиты)

ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ

- Полномочие Банка России на эмиссию цифрового рубля на уровне закона не закреплено;
- Неограниченные полномочия Банка России в отношении оборота цифрового рубля: устанавливает для себя, как для оператора платформы, правила; наблюдает за их соблюдением; контролирует их соблюдение участниками платформы;
- Дисбаланс обязательств сторон в договоре счета цифрового рубля: безусловное право на одностороннее изменение условий договора оператором платформы.

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

- Цифровой рубль признается разновидностью безналичных денежных средств (ст. 128 ГК РФ, ст. 140 ГК)
- Правовой режим цифрового рубля как особой формы рубля (цифровой, третьей) не был сформирован

ПРАВОВЫЕ РИСКИ

- Отсутствуют правовые гарантии защиты прав потребителей - пользователей цифрового рубля;
- Распространение гражданско-правовых правил о денежных обязательствах в договорных отношениях в полном объеме невозможно;
- Риски применения административных мер принуждения к использованию цифрового рубля.

КОНТАКТЫ

Санникова Лариса Владимировна

Доктор юридических наук, профессор, профессор РАН,

Руководитель **Центра правовых исследований цифровых технологий**
Государственного университета гуманитарных наук (Москва, Россия)

Ведущий научный сотрудник Центра международных финансов Научно-исследовательского финансового института (НИФИ) Минфина РФ

Главный редактор журнала «**Law & Digital Technologies**»

Telegram: [@sannikovalv](https://www.t.me/@sannikovalv)

E-mail: 7718609@mail.ru