

## Реалии внедрения нового банковского продукта в платежную систему страны

Строгонова Евдокия Ивановна, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры «Финансы и кредит»

Койвистойнен Александр Андреевич, студент Высшей школы международного бизнеса  
Южный институт менеджмента, Россия, г. Краснодар

**Аннотация.** Внедрение криптовалюты в НПС (национальную платежную систему) России является неотъемлемой частью процесса развития интернет-экономики и верным направлением экономического развития России.

Актуальность данной статьи заключается в исследовании процесса внедрения нового денежного агрегата «криптовалюты» национальную платежную систему банковского сектора страны. В статье анализируется инновационная форма денежного агрегата – криптовалюта с позиции влияния ее на банковскую институционализацию, рассматриваются достоинства и недостатки внедрения новой денежной цифровой валюты в коммерческие организации страны. Каждый актив любого хозяйствующего субъекта сопряжен с определенными рисками и ожиданиями. Любое известие может повлиять на стабильность курса криптовалюты или другого ценного актива. Соответственно, какие-то нововведения, запреты, ограничения, негативные отзывы, споры и конфликты влекут за собой обвал курса. Прозрачность расчетов, доступность, децентрализация, отсутствие тотального контроля и самостоятельный выбор возможности участия – то, что выдвигается сторонниками данной электронной валюты в качестве важнейших ее ценностей для пользователей. Однако, отмечая серьезные положительные перемены в области экономики с позиции использования нового денежного агрегата криптовалюты, что негативные ее проявления могут сказаться на финансовом рынке, а соответственно волатильность будет высокой с отрицательной динамикой.

**Ключевые слова:** криптовалюта, банковский сектор, национальная платежная система, волатильность, банковские активы.

## The realities of implementing a new banking product in the payment system of the country

Strogonova Evdokia Ivanovna, candidate of economic sciences,  
associate professor of the department "Finance and Credit"

Koivistoinen Alexander Andreevich, student of the Graduate School of International Business  
Southern Institute of Management Russia, Krasnodar

**Annotation.** The introduction of cryptocurrency in the NPS (national payment system) of Russia is an integral part of the development of the Internet-economy and the right direction of Russia's economic development.

The relevance of this article lies in the study of the process of introducing the new monetary aggregate "cryptovalts" into the national payment system of the country's banking sector. The article analyzes the innovative form of the monetary aggregate - cryptocurrency from the standpoint of its influence on banking institutionalization, discusses the advantages and disadvantages of introducing a new digital currency in the commercial organizations of the country. Each asset of any economic entity is associated with certain risks and expectations. Any news can affect the stability of the exchange rate of a cryptocurrency or other valuable asset. Accordingly, some innovations, prohibitions, restrictions, negative reviews, disputes and conflicts entail a collapse of the course. The transparency of payments, accessibility, decentralization, the lack of total control and the independent choice of the possibility of participation are what are put forward by supporters of this electronic currency as its most important values for users. However, noting the serious positive changes in the field of economics from the position of using the new monetary aggregate of cryptocurrency, that its negative manifestations can affect the financial market, and accordingly the volatility will be high with negative dynamics.

**Keywords:** cryptocurrency, banking sector, national payment system, volatility, banking assets

В настоящее время мир находится в процессе глобализации. Данный инновационный механизм затрагивает все человеческое бытие на уровнях от экономического и социального до вопроса существования самой системы государственности.

Одним из подобных изменений стало появление так называемых «криптовалют», чье влияние на мировую экономику, а также на экономическую политику отдельных государств и корпораций становится все более значительным с каждым годом. Прежде всего, нужно отметить необходимость реагирования на данную возможную угро-

зу банковскому сектору. Таким образом, актуальность темы данной статьи не вызывает сомнения, так как напрямую касается каждого отдельного гражданина, особенно тех, кто непосредственно имеет дело с банками, что может с уверенностью причислить к ним каждого владельца банковской карты.

Прежде всего, необходимо рассмотреть суть понятия «криптовалюта». Т.Д. Валовая предлагает следующее определение: «под криптовалютой следует понимать разновидность электронных денег, то есть, цифровой валюты, которая защищена криптографическим кодом, не имеет

централизованного эмитента, а также доступна любому желающим для эмиссии с использованием компьютерных мощностей, имеющихся у них» [2, с. 9].

А.А. Детков отмечает, что криптовалюта является полностью цифровой, не имеет никакого обеспечения госэкономикой/золотом, однако котируется на бирже [4, с. 206].

Первые подвиги к появлению данного вида денег появились в конце прошлого тысячелетия, однако в обращение они были введены в США в 2008 году. Программное обеспечение для цифровой валюты было выпущено в 2009 году, когда произошел запуск сети Bitcoin. Сегодня существуют тысячи подобных систем (кварки, лайткоины, неймкоины), но все же Bitcoin остается самой востребованной криптовалютой в мире.

Для понимания степени и направленности влияния криптовалют на банковскую систему необходимо рассмотреть недостатки и достоинства этих электронных денег.

Недостатки, в первую очередь, связывают с принципами существования современной государственности, возможностью ухода от тотального контроля:

- криптовалюта может стать новым инструментом для развития «черных рынков» с весьма широким спектром возможностей;

- криптовалюта способствует появлению инновационных схем «отмывания» денег;

- криптовалюта — великолепный инструмент для возможных преступлений в налоговом обложении;

- госструктуры теряют возможность заморозки счета любого гражданина.

Из серьезных минусов для пользователя стоит отметить полную потерю денежных средств при проблеме с доступом к своему электронному кошельку.

Достоинства полностью на стороне владельца криптовалюты:

- криптовалюта способствует максимальной скорости проведения денежных операций;

- криптовалюта, в связи с общей ограниченностью, не подвержена инфляции (что, в свою очередь, является высшей угрозой «машине по печати долларов» США);

- криптовалюта имеет максимальную защиту от возможного взлома, чем, к примеру, не могут похвастаться современные банки, вынужденные разбираться с огромным количеством случаев электронного мошенничества. При работе с криптовалютой каждая финансовая операция не подлежит отмене и совершается лишь в одну сторону;

- при работе с таким денежным агрегатом нет нужды оплачивать комиссионные сборы и налоги за операции;

- криптовалюта — это возможность с максимальной простотой создавать проекты, направленные на благотворительность в отношении вопроса по сбору и отправке пожертвований. Так, например, в 2015 году WikiLeaks Джулиана Ассанжа с помощью внедрения децентрализованной цифровой валюты, созданной и работающей только в сети интернет «биткоинов» собрала больше 2 миллионов долларов [1, с. 100].

Наконец, главный плюс внедрения в банковскую систему такого денежного агрегата как криптовалюта (в основном, обуславливающий все вышеперечисленные недостатки), заключается в открытом коде историй транзакций и алгоритмов. Кошелек с такой валютой доступен для просмотра, однако нет никаких данных о владельце. Соответственно, достигается полная анонимность.

Прозрачность расчетов, доступность, децентрализация, отсутствие тотального контроля и самостоятельный выбор

возможности участия — то, что выдвигается сторонниками данной электронной валюты в качестве важнейших ее ценностей для пользователей.

Однако в качестве инвестиционного инструмента криптовалюта пока представляется весьма рискованным шагом в связи с длительностью диапазонов колебания стоимости соответствующих валют за единицу времени «волатильности» [7, с. 345].

Совмещение выборочного статистического, стандартного показателя «вратильность» с банковским сектором испытывает, на сегодняшний день, такие сложности, как отсутствие механизма соответствующей проработанной законодательной базы и нестабильность курса цифровой валюты. Здесь же закономерны часто отрицательные взгляды на криптовалюту со стороны политических кругов.

Таким образом, криптовалюта — инновационный денежный агрегат, возможно, способный уничтожить наличные денежные средства, снять саму возможность инфляции.

Внедрение криптовалюты в НПС (национальную платежную систему) России является неотъемлемой частью процесса развития интернет-экономики и верным направлением экономического развития России. Помимо положительного экономического эффекта от внедрения и эксплуатации криптовалютной системы в НПС России, будет достигнут положительный и социальный результат, заключающийся в повышении безопасности проведения расчетно-платежных операций, снижении стоимости обращения наличных денег, повышении уровня прозрачности совершаемых операций.

Потенциалом развития электронных денег в будущем является легитимное использование криптовалюты на государственном уровне [6, с. 221].

Криптовалютный оборот в нашей стране на 2018 год достиг 1% ВВП, что ставит Россию на 7 место в мире по числу владельцев криптокошельков.

Центробанком криптовалюта приравнивается к суррогатным деньгам. Он блокирует их официальное распространение [5, с. 46].

Поднимался вопрос о введении за работу с цифровой валютой уголовной ответственности, однако более выгодным и привычным стало введение административных санкций и штрафов.

Соответственно, влияния системы внедрения криптовалюты на банковскую сферу (особенно в РФ) можно избежать лишь путем непосредственного запрета использования первой.

Однако, несмотря на многочисленные споры по внедрению в банковскую систему данного денежного агрегата можно процитировать выступление главы ПАО Сбербанка, о том, что кредитные организации могут не выдержать такого уровня конкуренции, который присущ новейшим финансовым технологиям. В особенности системе выстроенной по определенным правилам непрерывной последовательной цепочки блоков, хранящихся, не зависимо друг от друга во множестве разных компьютеров «блокчейн». [3]

Объявят ли государственные и корпоративные службы войну криптовалютам или постараются максимально безболезненно интегрировать ее в банковскую систему, будет ли последнее гибелью преимуществ цифровой валюты — покажет лишь время. Однако и сейчас можно сказать, что доверие общества, лояльность инвесторов и трейдеров также играют огромную роль в волатильности курса криптовалют.

**Литература:**

- 1 Асманкина А.Н. Россия на пороге оборота криптовалюты: вероятность и реальность // Индустрия современного банковского обслуживания: настоящее и будущее: сборник трудов конференции. – Владивосток, 2018. – С. 99-101.
- 2 Валовая Т.Д. Криптовалюты и технология блокчейн – ключевые атрибуты новой социально-экономической системы // Банковское дело. – 2018. – № 5. – С. 8-15.
- 3 Глава Сбербанка и влияние криптовалют на банковскую систему / Crypto Novosti [Электронный ресурс] – URL: <https://cryptonovosti.com/glava-sberbanka-i-vliyanie-kriptovalyut-na-bankovskuyu-sistemu> (дата обращения: 09.10.2018).
- 4 Детков А.А. Возможности и проблемы внедрения криптовалюты в бизнес // Аллея науки. – 2017. – № 15. – С. 206-208.
- 5 Корищенко К.Н. Криптовалюты центральных банков: современное состояние и перспективы // Экономические стратегии. – 2018. – Т. 20. – № 4 (154). – С. 44-51.
- 6 Куницына Н.Н., Дюдикова Е.И. Перспективы внедрения криптовалюты в национальную платежную систему России // Актуальные проблемы функционирования финансового механизма регионов: материалы Всероссийской научно-практической конференции. – Махачкала, 2016. – С. 215-221.
- 7 Микенин Д.В. Национальная криптовалюта – идея, особенности, применение // Российская экономика: взгляд в будущее: материалы IV Международной научно-практической конференции: в 3 частях. – Тамбов, 2018. – С. 344-348.