

## СИСТЕМА ДЕНЕЖНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Пьянкова С.Г. ORCID ID 0000-0002-7072-9871, Блинова Е.А.

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  
«Уральский государственный экономический университет», Екатеринбург,  
Российская Федерация, e-mail: gonchmn@usue.ru*

Статья посвящена исследованию системы денежных расчетов в Российской Федерации. Акцентируется внимание на современных тенденциях цифровизации и трансформации банковского сектора. Актуальность темы обусловлена возрастающей ролью безналичных платежей, которые, несмотря на свою популярность, сталкиваются с рядом проблем, таких как риски потери средств и необходимость обеспечения информационной безопасности. Цель работы – обозначить особенности публично-правового регулирования денежных расчетов в РФ. В статье анализируется нормативно-правовая база, регулирующая денежные расчеты в России, включая Федеральные законы «О национальной платежной системе», «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», а также «Об электронной подписи». В заключении статьи делается вывод о том, что безналичные расчеты занимают ведущее место в банковском секторе, обеспечивая удобство и скорость транзакций. Однако их дальнейшее развитие требует совершенствования правовых механизмов и усиления мер безопасности. Исследование также подчеркивает необходимость дальнейших научных изысканий в области цифровых платежей и их интеграции в национальную финансовую систему. Также наблюдается тесная увязка различных элементов денежного обращения, а целями государственной денежно-кредитной политики являются обеспечение стабильности цен, снижение инфляции, рост реального объема валового национального продукта и эффективная занятость.

**Ключевые слова:** цифровая трансформация, банковский сектор, информатизация, денежно-кредитная политика, безналичная форма оплаты, оборот денежных средств, конвертируемость рубля, условные деньги

## SYSTEM OF CASH SETTLEMENTS IN THE RUSSIAN FEDERATION

Pyankova S.G. ORCID ID 0000-0002-7072-9871, Blinova E.A.

*Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education  
“Ural State University of Economics”, Yekaterinburg,  
Russian Federation, e-mail: gonchmn@usue.ru*

This article examines the monetary settlement system in the Russian Federation. It focuses on current trends in digitalization and transformation of the banking sector. The relevance of this topic stems from the growing role of non-cash payments, which, despite their popularity, face several challenges, such as the risk of loss of funds and the need to ensure information security. The aim of this paper is to outline the specifics of public-law regulation of monetary settlements in the Russian Federation. The article analyzes the legal framework governing monetary settlements in Russia, including the Federal Laws “On the National Payment System,” “On Information, Information Technology, and Information Protection,” and “On Electronic Signatures.” The article concludes that non-cash payments occupy a leading position in the banking sector, providing convenience and speed of transactions. However, their further development requires improved legal mechanisms and enhanced security measures. The study also highlights the need for further research in the field of digital payments and their integration into the national financial system. There is also a close link between the various elements of monetary circulation, and the goals of state monetary policy are to ensure price stability, reduce inflation, increase the real volume of gross national product and effective employment.

**Keywords:** digital transformation, banking sector, informatization, monetary policy, non-cash payment, cash turnover, ruble convertibility, conventional money

### Введение

Центральный банк России играет ключевую роль в реализации денежно-кредитной политики, направленной на стабильность цен, снижение инфляции и рост экономики.

В современных реалиях все чаще поднимается вопрос об обеспечении информационной безопасности каждого гражданина и человека в процессе сбора информации для оказания различного рода услуг, в том числе и в банковском секторе. Особенно проблемным данный аспект является в рам-

ках реализации проектов цифровых денежных средств и безналичных расчетов.

Центральный банк – государственный орган, который управляет банковской системой и отвечает за проведение монетарной политики. Изменения в денежной массе влияют на номинальные переменные, такие как уровень цен и номинальный валютный курс. Кроме того, в краткосрочном периоде монетарная политика может оказывать воздействие на уровень безработицы и на реальные переменные, такие как реальный ВВП, реальную ставку процента.

Поскольку монетарная политика имеет серьезные экономические последствия, экономические агенты пристально следят за действиями Центрального банка страны [1]. Открытость Центрального банка особенно важна в условиях неопределенности. ЦБ России продолжает укреплять свою коммуникацию.

Департамент денежно-кредитной политики – еще один важный институт в области денежно-кредитной политики, который участвует в разработке и реализации денежно-кредитной политики, анализирует ее эффективность и обеспечивает взаимодействие Банка России с органами государственной власти Российской Федерации по вопросам выработки целей политики, разработки и реализации макроэкономической политики. В рамках своей приоритетной деятельности Департамент денежно-кредитной политики осуществляет мониторинг, анализ, моделирование и прогнозирование показателей денежно-кредитной, финансовой сфер и платежного баланса, российской экономики и мировой экономики<sup>1</sup>.

Департамент денежно-кредитной политики анализирует и прогнозирует ликвидность в банковском секторе с целью управления процентными ставками денежного рынка (с целью их приближения к ключевой ставке) и на этой основе вырабатывает рекомендации по предложению ликвидности и абсорбирующим операциям Банка России. Департамент оценивает эффективность денежно-кредитных инструментов и дает рекомендации по их оптимизации.

Департамент денежно-кредитной политики занимается теоретическими и прикладными исследованиями в области макроэкономики, финансов и финансовых рынков, а также разработкой и реализацией политики.

Одним из направлений активного развития является региональный экономический анализ [2] и корпоративный мониторинг деятельности экономических подразделений территориальных учреждений Банка России<sup>2</sup>.

**Цель исследования** – выявить особенности публично-правового регулирования денежных расчетов в Российской Федерации.

#### **Материалы и методы исследования**

В исследовании применялись анализ нормативно-правовой базы, сравнитель-

ный метод и обзор современных тенденций в банковском секторе. Основными источниками стали федеральные законы и данные Банка России.

#### **Результаты исследования и их обсуждение**

В России существует два вида обращения валюты: наличный расчет и безналичный расчет. Наличный расчет – это непосредственная передача денежных средств «из рук в руки» продавцу, а безналичный расчет осуществляется путем банковского перевода между двумя счетами<sup>3</sup>.

Наличный расчет – это передача купюр или монет от покупателя к продавцу. Если обе стороны сделки – физические лица и предмет платежа не связан с предпринимательской деятельностью одной из сторон, то ограничений по сумме нет.

Если платеж осуществляется между юридическими лицами, перевод денежных средств должен осуществляться в соответствии с действующим законодательством. Эти ограничения также распространяются на платежи, связанные с коммерческой деятельностью.

Наличные деньги распределяются следующим образом:

- оплата покупок в магазине вручную;
- снятие денежных средств, переведенных через банкоматы или банковские кассы;
- получение денег через системы денежных переводов.

Наличные больше не являются единственным способом оплаты. В настоящее время наличные деньги часто используются для оплаты жилья, коммунальных услуг, личных покупок и внебюджетной работы.

Преимущества наличных платежей:

- платежи можно осуществлять в любом месте и в любое время. Платежи можно совершать, даже если в магазине нет терминала или отключили электричество;
- легко контролировать расходы. Некоторые представители общественности отметили, что трудно распределить расходы, если все деньги находятся на одной карте. Купюры в кошельке дают четкое представление о бюджете. Это также является фактором психологического комфорта;
- отсутствие блокировки при совершении платежей. Люди могут оплачивать покупки, не опасаясь, что их заморозят как подозрительный платеж.

<sup>1</sup> Официальный сайт Департамента денежно-кредитной политики. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/about\\_br/bankstructute/ddkp/](https://cbr.ru/about_br/bankstructute/ddkp/) (дата обращения: 22.07.2025).

<sup>2</sup> Официальный сайт Банк России. [Электронный ресурс]. URL: [https://cbr.ru/about\\_br/bankstructute/ddkp/](https://cbr.ru/about_br/bankstructute/ddkp/) (дата обращения: 22.07.2025).

<sup>3</sup> Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37570/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/) (дата обращения: 22.07.2025).

Недостатки наличных платежей<sup>4</sup>:

- трудно найти сдачу. Часто встречается в небольших розничных магазинах. Уменьшение количества принимаемых наличных из-за разрастания терминалов. Иногда у продавца нет сдачи для покупателя;

- высокий риск кражи и потери. Воров можно встретить в автобусах, в магазинах и на улице. Деньги можно случайно уронить, порвать или испачкать. Потерянные деньги невозможно вернуть.

Согласно тенденциям в банковской сфере, наличность будет уменьшаться с каждым годом. Однако полностью избавиться от банкнот и монет в ближайшие годы невозможно. В России много отдаленных населенных пунктов и целых регионов без хорошего интернета, а без него безналичные платежи пока невозможны [3].

В настоящее время безналичные платежи – это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, то есть в рамках безналичных кассовых операций. Все безналичные платежи можно разделить на две категории: платежи от фермера к фермеру и платежи от банка к банку. Эти два вида платежей считаются наиболее важными, то есть связанными с сервисными операциями банковской системы, с поддержанием отношений между клиентами банков и расчетами самих банков. Так, следует отметить, что в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации современные безналичные расчеты делятся на две категории по субъекту расчетов, то есть по цели расчетов:

- расчеты по товарным операциям, то есть всевозможные платежи за полученные и потребленные товары, услуги и работы;

- зачеты по нетоварным операциям, включая налоговые платежи и другие перечисления средств в бюджет.

Важными здесь являются корректировки, производимые при потреблении товаров и услуг иного характера в натуральном выражении. Эти платежи можно разделить на следующие подкатегории в зависимости от того, где они осуществляются [4]:

- внутренние расчеты (внутримуниципальные расчеты внутри региона и межмуниципальные расчеты за пределами региона);

- межгосударственные расчеты (расчеты между экономическими субъектами на территории разных стран).

В современном обществе безналичные расчеты осуществляются между:

- клиентами (физическими и юридическими лицами) одного и того же банка в рамках региональных кооперативных организаций;

- клиентами одного и того же и разных банков в рамках кредитных услуг (выдача и погашение кредитов, уплата процентов и амортизации);

- организациями, имеющими хозяйственные отношения с бюджетными и внебюджетными фондами различной направленности (уплата неуплаченных налогов и страховых возмещений, уплата и возмещение штрафов и пеней, получение субсидий и дотаций;

- юридическими и физическими лицами в рамках применения норм Трудового и Гражданского кодексов (выплата заработной платы работникам).

Совокупный размер безналичного оборота в стране зависит от различных факторов, в том числе стоит отметить: масштаб цен в экономике в целом и отдельном секторе в частности; степень сформированности распределительных отношений в системе распределения финансовых ресурсов; степень темпа роста производственного процесса по отдельным секторам экономики [5–7].

В то же время в рамках реализации федерального закона «О национальной платежной системе» сегодня прослеживается взаимосвязь между налично-денежным и безналичным оборотами, так как в целом денежные средства регулярно переходят из одной формы в другую, при этом наличные средства переходят в банковский депозит и обратно<sup>5</sup>.

Следует отметить, что такие денежные операции регулируются законодательством Российской Федерации (Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «О государственной платежной системе»). Способ оплаты при таких сделках отражается в договоре на оказание услуг или продажу товаров и иных ценностей [8]. Остановимся на каждом способе оплаты более подробно.

Платежные поручения – наиболее распространенная форма расчетов. Это означает, что владелец счета, он же получатель или получатель платежа по сделке, поручает банку перевести средства получателю, указанному в платежном документе. Получатель обычно имеет счет в другом банке. Сегодня этот вид платежа используется для приобретения товаров, работ, услуг,

<sup>4</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01 июля 2020 г.) [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/) (дата обращения: 22.07.2025).

<sup>5</sup> Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/) (дата обращения: 22.07.2025).

материальных и нематериальных активов и т.д. Они также используются для погашения кредитов и долгов, для размещения депозитов в банках и для других переводов средств, предусмотренных договорами и соглашениями.

Сегодня многие страны используют чеки в качестве платежного средства, но в Российской Федерации развитие этой сферы пока отстает. Чеки, как и векселя, являются платежным средством на предъявителя. Чек по своей сути является векселем, и получателем платежа в этом виде платежа является непосредственно банк. Клиент просто поручает банку выплатить чекодателю сумму, указанную в чеке. Чеки можно классифицировать как средство платежа по нескольким признакам.

В частности, их можно различать по названию, под которым предъявляется чек:

- зарегистрированные чеки: чеки, выписанные на имя конкретного физического лица (без права передачи третьим лицам);
- чеки на предъявителя: чеки без указания имени конкретного чекодателя (с правом передачи третьим лицам). В обоих случаях сумма, указанная на чеке на предъявителя, должна быть оплачена.

В этом случае банк обязан депонировать сумму от имени владельца счета (получателя платежа) на текущий счет получателя платежа в другом банке.

Платеж может быть осуществлен только при предъявлении документов, что является необходимым условием для соблюдения формальности аккредитива. Действительно, документальное подтверждение аккредитива дает банку указание списать средства бенефициара с заранее открытого аккредитивного счета. Другой формой платежа является инкассо, при котором банк реализует право бенефициара на платеж путем списания средств со счета плательщика (в соответствии с договорными условиями платежа) от имени бенефициара.

Если условия платежа должны быть выполнены, банк может сотрудничать с третьим лицом (кредитным учреждением) для реализации требования и его дебетования.

Платеж посредством платежного требования – это отдельная категория. Этот вид платежа осуществляется на основании платежного требования и часто используется бюджетными и государственными органами для осуществления платежей в платежных структурах без возможности согласия, то есть без согласия плательщика или дополнительных распоряжений.

Стоит также упомянуть об электронных деньгах как средстве платежа. В условиях цифровизации и трансформации экономики

современное общество все чаще использует этот вид платежа.

По сути, процесс оплаты выглядит следующим образом: плательщик делает запрос предприятию (юридическому лицу) на перевод электронных денег, которые затем зачисляются на электронный кошелек (счет) плательщика. Основное отличие от использования банковских карт или платежных поручений при безналичных расчетах заключается в том, что вместо открытия отдельного платежного счета или лицевого счета используется виртуальный счет (электронный кошелек).

В этом случае все платежи могут осуществляться через электронную платежную систему. В этом случае владелец платежной системы выступает в роли оператора, обрабатывающего запросы плательщика.

Карточные платежи играют важную роль при внедрении электронных платежных систем. Сегодня многие считают банковские карты наиболее удобным способом оплаты, как между физическими, так и между юридическими лицами (при условии, что банковская карта привязана к счету юридического лица).

По сути, можно сделать вывод, что банковская карта – это персональный финансовый документ, дающий право осуществлять безналичные платежи (электронные деньги) за потребленные товары, работы и услуги. Кроме того, дебетовые карты – это инструмент, позволяющий получать деньги с банковского счета, даже если банк по каким-то причинам не работает (праздники или выходные).

В целом существующие банковские платежные системы хорошо структурированы и эффективно работают, но в то же время современные тенденции на рынке услуг (в том числе банковских) говорят о необходимости регулярного совершенствования этих систем.

Таким образом, можно подвести итог, что безналичная форма расчета – одна из самых распространенных в банковском секторе, она дает возможность переводить средства и оплачивать счета контрагентов, не используя наличные средства, так как расчет таковыми ограничен законодательством. Одним из самых распространенных видов расчетов без использования наличных средств является электронный формат оплаты посредством платежных карт. Сегодня все чаще появляется информация о внедрении цифрового рубля как элемента системы электронных средств в рамках платежей.

Безналичные расчеты, как отдельная группа расчетов между юридическими лицами, в том числе государственными



структурами и органами власти, реализуются исходя из действующей нормативно-правовой базы, которая регламентирует не просто процесс таких расчетов, но и систему документооборота при таких операциях<sup>6, 7</sup> [6, 7].

В соответствии с Доктриной информационной безопасности Российской Федерации, национальными интересами в информационной сфере являются:

- организация обеспечения и защиты различных прав и свобод человека в рамках конституционных норм;

- формирование и организация системы информационной инфраструктуры, позволяющей поддерживать устойчивое и бесперебойное развитие;

- формирование направленности развития информационных технологий и электронной промышленности;

- развитие и совершенствование производственных и научно-технических направлений и разработок в сфере организации, производства и эксплуатации систем информационной безопасности<sup>8</sup>;

- обеспечение достоверной, полной и своевременной информацией как российской, так и международной общественности о курсе государственной политики России и ее официальной позиции по социально значимым событиям;

- реализация различных направлений и действий относительно обеспечения безопасности в информационной среде международного уровня, данная направленность нацелена на фактическое противодействие различного рода угрозам и рискам относительно информации банковского сектора [9–11].

Также отдельным пунктом стоит отметить и Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ, данный закон можно по праву считать основой обеспечения информационными технологиями различных сфер и структур, а также закон затрагивает вопрос обе-

спечения безопасности обработки сведений информации личного характера. Здесь же дается определение, что есть информация – это любые данные, сведения и сообщения, представляемые в любой форме<sup>9</sup>.

Именно данный закон ставится как приоритет в рассмотрении принятия мер при составлении локального уровня документов относительно организации процесса обеспечения информационной безопасности. В Федеральном законе «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ отмечается тот факт, что определенного рода информация будет считаться непосредственно конфиденциальной, а отдельно учитываемая или сохраненная – общедоступной. Закон определяет и то, когда и как возможно ограничивать доступ к потоку и массиву информации отдельной структуры, отдела, компании и как происходит непосредственно сам процесс обмена данными.

В условиях информационной трансформации обособленно выделяется Федеральный закон «Об электронной подписи» от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ<sup>10</sup>.

Кроме того, в статье М.И. Куликовой [12, 13] отмечено, что важно эффективное формирование отраслевой институциональной политики со стороны органов государственной власти Российской Федерации.

Во главе субъектов, регулирующих и координирующих развитие кредитно-денежной политики государства, стоит Банк России [14]. Центральный банк Российской Федерации – это организация, которая управляет банковской системой и отвечает за проведение монетарной политики. Ежегодно Банк России публикует отчет по результату деятельности за год [15]. При этом авторами выявлено, что весь процесс формирования и реализации кредитно-денежной политики регламентирован единой системой нормативных актов [16].

### Заключение

Подводя итог представленному материалу, сделан вывод о широком правовом поле относительно координации, обеспечения безопасности и защиты личных данных как в отношении отдельного предприятия, так и в отношении региона или государства в целом.

<sup>6</sup> Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ (ред. от 24 декабря 2023 г.) [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_2074/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_2074/) (дата обращения: 22.07.2025).

<sup>7</sup> Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П (ред. от 03 августа 2023 г.) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано в Минюсте России 25 августа 2021 г. № 64765) [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_394047/?ysclid=m3yaqvd1i3477244383](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_394047/?ysclid=m3yaqvd1i3477244383) (дата обращения: 22.07.2025).

<sup>8</sup> Указ Президента РФ от 5 декабря 2016 г. № 646 «Об утверждении Доктрины информационной безопасности Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <https://base.garant.ru/71556224/?ysclid=mg7h04vqp6342563341> (дата обращения: 22.07.2025).

<sup>9</sup> Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ (последняя редакция) // [Электронный ресурс]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61798/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61798/) (дата обращения: 22.07.2025).

<sup>10</sup> Федеральный закон «Об электронной подписи» от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ (ред. от 01 сентября 2023 г.) [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_112701/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_112701/) (дата обращения: 22.07.2025).

По итогу анализа авторами были сделаны выводы относительно денежно-кредитной политики России и роли информационной безопасности в данном направлении как основного фактора безопасности расчетов. Авторами также был выявлен тот факт, что высшими целями государственной денежно-кредитной политики являются: обеспечение стабильности цен, снижение инфляции, рост реального объема валового национального продукта и эффективная занятость.

### Список литературы

1. Евгеньева М.Т. Влияние монетарной политики Центрального банка на финансовую деятельность организации // Научный электронный журнал Меридиан. 2020. № 6 (40). С. 387–389. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42361028> (дата обращения: 02.10.2025). EDN: QRAXIB.
2. Пьянкова С.Г., Закирова Э.Р. Финансовая интеграция: преимущества, издержки, барьеры и влияние на экономический рост // Финансовая жизнь. 2019. № 2. С. 18–24. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=38190045> (дата обращения: 02.10.2025).
3. Пьянкова С.Г., Юсупова Д.А. Региональный рынок ипотечного жилищного кредитования // Электронный научный журнал «Уфимский гуманитарный научный форум». 2023. № 2. С. 76–92. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=54257382> (дата обращения: 02.10.2025). DOI: 10.47309/2713-2358-2023-2-76-92.
4. Пьянкова С.Г., Митрофанова И.В., Ергунова О.Т., Хоружая Е.Ю. Российская практика функционирования институтов регионального развития в условиях пандемии // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2020. Т. 10. № 9А. С. 176–189. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=44679925> (дата обращения: 22.10.2025).
5. Shershneva E.G. CAMELS parameters' impact on the risk of losing financial stability: The case of Russian banks // Journal of New Economy. 2024. Vol. 25. № 2. P. 130–152. URL: <https://jne.usue.ru/ru/2024/1497> (дата обращения: 02.10.2025). EDN: UXELPK. DOI: 10.29141/2658-5081-2024-25-2-7.
6. Balatsky E.V., Ekimova N.A. Monetary policy on launching new production facilities in Russia: Opportunities in the semiconductor market // The Manager. 2023. Vol. 14. Is. 5. P. 16–28. URL: <https://upravlennets.usue.ru/images/105/2.pdf> (дата обращения: 02.10.2025). DOI: 10.29141/2218-5003-2023-14-5-2. EDN: PDQOEZ.
7. Стерликова А.Д., Тершукова М.Б. Регулирование и надзор Европейского Центрального банка деятельности

кредитных организаций и его текущие результаты в современных условиях // Экономика и предпринимательство. 2022. № 2 (139). С. 319–322. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=48440593> (дата обращения: 02.10.2025). DOI: 10.34925/EIP.2022.139.2.057. EDN: XEIHNRN.

8. Шаталова Е.П. Цифровые валюты центральных банков: опыт внедрения // Финансовые рынки и банки. 2024. № 5. С. 353–359. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=67965852> (дата обращения: 02.10.2025). EDN: KHYRTE.

9. Бурлачков В.К., Никитина С.А. Цифровые валюты центральных банков: особенности и возможности использования // Финансы и кредит. 2022. Т. 28. № 7 (823). С. 1452–1469. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=49267810> (дата обращения: 02.10.2025). DOI: 10.24891/fc.28.7.1452. EDN: DYZDUZ.

10. Fengqi X., Ryzhkova M.V., Jie Zh. Impact of economic risk on central bank digital currency: evidence from China // Innovation & Investment. 2025. № 6. P. 582–586. URL: [https://www.researchgate.net/publication/393687586\\_Impact\\_of\\_economic\\_risk\\_on\\_central\\_bank\\_digital\\_currency\\_evidence\\_from\\_China](https://www.researchgate.net/publication/393687586_Impact_of_economic_risk_on_central_bank_digital_currency_evidence_from_China) (дата обращения: 02.10.2025). EDN: CISXGE.

11. Lebedeva D.V. Trends in the development of central bank digital currencies // RUDN Journal of Economics. 2025. Vol. 33. Is. 1. P. 102–110. DOI: 10.22363/2313-2329-2025-33-1-102-110. URL: <https://journals.rudn.ru/economics/article/view/43983> (дата обращения: 02.10.2025). EDN: PWCNIS.

12. Затонская В.О. Основные направления совершенствования системы управления рисками в системе Центрального банка Российской Федерации (Банка России) // Аудиторские ведомости. 2020. № 1. С. 57–63. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=42541923> (дата обращения: 02.10.2025). EDN: HYALVL.

13. Магомедов М.А., Оздеаджиева Э.Д. Денежно-кредитная и валютная политика Центрального банка РФ // Экономика и предпринимательство. 2021. № 3 (128). С. 144–148. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=45688055> (дата обращения: 02.10.2025). EDN: KVPPPJ. DOI: 10.34925/EIP.2021.128.3.021.

14. Лангнер Т.С. Правовая природа и положение Центрального банка Российской Федерации в системе государственных институтов // Государственная служба и кадры. 2025. № 3. С. 96–100. DOI: 10.24412/2312-0444-2025-3-96-100. EDN: ELMQUM.

15. Неженец О.В. К вопросу о статусе Центрального банка Российской Федерации и его полномочиях // Эпомен. 2020. № 35. С. 236–242. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=28144243> (дата обращения: 02.10.2025). EDN: KPANZE.

16. Тхалиджоков А.С. Исследование взаимного влияния цифровых валют центральных банков и цифровых финансовых активов // Вестник Академии знаний. 2025. № 2 (67). С. 832–838. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=82439344> (дата обращения: 02.10.2025). EDN: OWFCHZ.

**Конфликт интересов:** Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

**Conflict of interest:** The authors declare that there is no conflict of interest.