

Перспективы использования цифровых валют в контексте современных преобразований в экономике

Дарья В. Лебедева

*Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы
Москва, Россия, lena_leb-61@mail.ru*

Аннотация. В работе сформулировано понятие «цифровая валюта», представлены виды электронных валют, их классификация. Рассмотрены обстоятельства роста популярности виртуальных типов взаиморасчетов, которые вызвали переход от системы традиционного дистанционного банковского обслуживания к цифровым формам. Дана сравнительная характеристика существующих типов цифровых валют, таких как централизованные и децентрализованные цифровые валюты, виртуальные деньги и стейблкоины (стабильные монеты). Выделены основные особенности, преимущества и недостатки каждого из них. Установлено, что у представителей бизнеса в России наблюдается всплеск интереса к применению платежных технологий с использованием цифровых видов валют. Активные преобразования в период цифровой трансформации в различных сферах деятельности в России способствовали принятию законодательных актов и выпуску собственной цифровой валюты – цифрового рубля. В будущем ожидается, что услуги, предоставляемые виртуальными платежными системами, будут усовершенствованы, станут более безопасными, прозрачными, надежными и доступными для пользователей.

Ключевые слова: цифровая валюта, банковское обслуживание, централизованная электронная валюта, криптовалюта, виртуальные деньги, стабильные монеты

Для цитирования: Лебедева Д.В. Перспективы использования цифровых валют в контексте современных преобразований в экономике // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2024. № 4. С. 103–116. DOI: 10.28995/2073-6304-2024-4-103-116

The prospects for digital currencies using in the context of modern economic transformations

Daria V. Lebedeva

*Patrice Lumumba Peoples' Friendship University of Russia
Moscow, Russia, lena_leb-61@mail.ru*

Abstract. The paper formulates the concept of “digital currency”, presents types of digital currencies, their classification. It considers the circumstances of the growing popularity of virtual types of mutual payments, which led to the transition from the system of traditional remote banking services to digital forms. A comparative description of existing types of digital currencies is given, such as centralized and decentralized digital currencies, virtual money and stablecoins. The article highlights main features, advantages and disadvantages of each of them. The author established that business representatives in Russia are interested in payment technologies using digital currencies. Active transformations during the period of digitalization in various fields of activities in Russia contributed to the adoption of legislative acts and the issuance of national digital currency – the digital ruble. In the future, it is expected that the services provided by virtual payment systems will be improved, more secure, transparent, reliable and accessible to users.

Keywords: digital currency, banking, centralized electronic currency, cryptocurrency, virtual money, stable coins

For citation: Lebedeva, D.V. (2024), “The prospects for digital currencies using in the context of modern economic transformations”, *RSUH/RGGU Bulletin. “Economics. Management. Law” Series*, no. 4, pp. 103-116, DOI: 10.28995/2073-6304-2024-4-103-116

Введение

Процессы глобальной цифровой трансформации привели к тому, что цифровые валюты постепенно завоевывают финансовую сферу по всему миру [Сопилко, Мясникова 2021]. Несмотря на то что цифровая валюта и прочно вошедший в жизнь потребителей финансовых услуг в период пандемии COVID-19 онлайн-банкинг работают в едином цифровом пространстве – это две совершенно разные концепции.

Традиционные банки все чаще предлагают клиентам различные виды дистанционного взаимодействия и банковского обслуживания, которые позволяют пользователям отслеживать свои средства, совершать покупки и платежи через Интернет, осуществлять расчетно-кассовое обслуживание бизнеса и прочие операции [Сулейманова 2022; Сопилко и др. 2023]. При

этом интернет-банкинг использует традиционную фиатную валюту и подчиняется правительственным постановлениям и банковскому законодательству [Извекова, Митковская 2020].

Цифровая валюта, напротив, представляет собой такую форму, которая функционирует независимо от традиционных банковских систем и государственных ограничений [Кораблева, Краснов 2023]. Транзакции в цифровой валюте проверяются децентрализованной сетью, а их стоимость определяется рыночным спросом.

Многими авторами отмечается, что широкое распространение цифровых валют связано с тем, что в то время, как онлайн-банкинг ограничен традиционными банковскими услугами, цифровая валюта предлагает более широкий спектр финансовых возможностей, включая инвестиции и международные транзакции [Щавелев 2021; Александрова 2021; Сопилко, Мясникова 2021].

Виды и классификация цифровых валют

Цифровые, или электронные, валюты бывают различных видов, однако наиболее распространенными являются виртуальные валюты, криптовалютные активы, а также цифровые деньги, которые в зависимости от их назначения и функциональности работают по-разному на мировом финансовом рынке [Елисеев 2023].

Специалисты в области финансов под цифровой валютой подразумевают такой вид валюты, которая используется только в электронной форме для торговли через Интернет [Городнова 2023]. Этот вид валюты существует только в виртуальной форме и не является материальной.

По мнению различных авторов, с юридической точки зрения цифровые валюты так же, как и электронные деньги, бывают двух типов: централизованные и децентрализованные [Санникова 2023; Дьяконов 2023]. В настоящее время централизованные электронные валюты, или CBDC (Central Bank Digital Currencies), выпущенные центральными банками разных стран, так же как и традиционные виды валют, строго управляются со стороны законодательства и органов валютного регулирования. Первой наиболее масштабной официальной цифровой централизованной валютой стал e-CNY (цифровой юань), выпущенный Народным банком Китая в 2010 г. Также примером является разработка цифровой версии швед-

ской кроны e-krona Шведским банком Riksbank. В Российской Федерации в 2020 г. был принят Федеральный закон № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который закрепил статус цифровых финансовых активов и валюты на законодательном уровне. А уже в 2023 г. российский цифровой рубль получил официальный статус российской цифровой национальной валюты, что позволило осуществлять с помощью него различные виды финансовых взаиморасчетов.

Централизованные цифровые валюты характеризуются тем, что обеспечивают прозрачность и защищенность цифровых платежей [Нестеров 2023]. Однако, помимо преимуществ, на практике такие виды валют имеют свои особенности и недостатки (табл. 1).

Таблица 1

Основные характеристики централизованных цифровых валют

Преимущества	Недостатки	Особенности
Расширение доступа к финансовым услугам	Проблемы с конфиденциальностью	Поддержка правительства
Эффективность платежей	Риски кибербезопасности	Статус законного платежного средства
Усовершенствование денежно-кредитной политики	Нарушение работы банковского сектора	Интеграция в систему традиционного банковского обслуживания
Низкая стоимость эмиссии и низкие транзакционные издержки	Колебания цен на валюту	Централизованный контроль

Составлена автором.

Среди основных характеристик централизованных цифровых валют следует отметить их выпуск центральными банками стран, что обеспечивает им поддержку, распространение, контроль и регулирование на государственном уровне. Благодаря этому они имеют статус законного платежного средства, признанного как для осуществления финансовых транзакций внутри страны, так и для внешних расчетов. Благодаря развитию цифровизации централизованные валюты встраиваются

в существующие банковские системы государства, при этом сохраняется возможность совершать транзакции в традиционных формах валют.

К достоинствам цифровых банковских валют можно отнести то, что транзакции происходят быстрее независимо от географической локации пользователя, а их стоимость дешевле аналогичных традиционных способов оплаты. Центральные банки могут более эффективно проводить государственную денежно-кредитную политику с помощью CBDC, повышая экономическую стабильность страны.

Однако у такого типа электронных денег могут возникать проблемы с конфиденциальностью, поскольку транзакции могут отслеживаться третьими лицами, системы CBDC могут быть уязвимы для кибератак, что потенциально ставит под угрозу финансовую безопасность их обладателя. Также специалисты в области цифровизации отмечают, что централизованные электронные валюты способны нарушать работу традиционных банковских систем, что может влиять на прибыльность и стабильность банков, поэтому многие государства до сих пор не внедрили подобную форму расчетов, хотя продолжают активно заниматься разработкой собственных цифровых аналогов денежным средствам.

Криптовалюты – это децентрализованные цифровые или виртуальные валюты, которые используют криптографию для обеспечения безопасности. Осуществление операций происходит без участия центральных органов государственной власти, а с использованием таких децентрализованных сетей, как блокчейн, способных обеспечивать безопасные транзакции [Шодиев 2024].

В 2009 г. была создана и впервые представлена платежная система «Биткоин» для различных категорий пользователей, в том числе для инвесторов, руководителей и владельцев бизнеса, трейдеров и широкой общественности. С тех пор тысячи вариантов криптовалют стали появляться в различных уголках по всему миру.

Как правило, каждая криптовалюта имеет собственную базовую технологию, особенности и назначение [Нетребенко 2023]. Они покупаются, продаются и обмениваются на специализированных онлайн-платформах – спекулятивных криптовалютных биржах, где их можно покупать, продавать или обменивать [Андрюшин 2020]. Популярность они завоевали за счет своего потенциала реформировать традиционную финансовую систему, предлагая альтернативы устоявшимся мировым банковским системам.

Таблица 2

Основные характеристики децентрализованных цифровых валют

Преимущества	Недостатки	Особенности
Независимость от центральных банков	Волатильность	Децентрализация
Низкие комиссии за транзакции	Отсутствие регулирования	Безопасность
Глобальная доступность	Проблемы безопасности	Анонимность
Неограниченность	Хранение	Ограниченное предложение

Составлена автором.

К основным особенностям децентрализованных цифровых валют следует отнести использование криптографических методов для обеспечения безопасности транзакций и контроля за созданием новых единиц, анонимность, которая позволяет пользователям совершать транзакции, не раскрывая личную информацию. Такой тип валют имеет фиксированный лимит предложения, что провоцирует дефицит и возможность потенциального повышения стоимости.

Поскольку децентрализованные электронные валюты работают независимо от центральных банков и государственных органов, пользователи имеют финансовую автономию при осуществлении расчетов. Комиссии за транзакции с криптовалютами часто более низкие и выгодные по сравнению с традиционными банковскими и платежными системами. Следует отметить, что для многих пользователей основными преимуществами децентрализованных криптовалют являются возможность осуществлять транзакции без границ и доступ к финансовым услугам для физических лиц по всему миру.

К недостаткам такого вида электронных валют следует отнести волатильность цены на них, что приводит к неопределенности и риску для инвесторов. Неопределенность нормативных требований может создавать проблемы для принятия и легитимности криптовалюты в некоторых юрисдикциях. Децентрализованные криптовалютные кошельки и биржи, как и централизованные, подвержены взлому и мошенничеству, что создает риски для пользователей.

Наиболее распространенными криптовалютами являются биткоин (BTC), созданный анонимным лицом или группой лиц, Ethereum (ETH) – блокчейн-платформа, позволяющая использовать смарт-контракты и децентрализованные приложения (dApps) наряду со своей валютой Ether.

Также в мире существует виртуальный тип цифровой валюты, которая в основном используется в виртуальной среде или на онлайн-игровых платформах для облегчения транзакций пользователей [Егорова 2020]. Такие валюты нерегулируемые, зачастую используются для покупки виртуальных товаров, в том числе оружия. Они контролируются только разработчиками или организацией-учредителем, участвующей в процессе.

Таблица 3

Основные характеристики виртуальных цифровых валют

Преимущества	Недостатки	Особенности
Простота и удобство транзакций	Отсутствие государственного регулирования	Множество рисков
Глобальная доступность	Волатильность и высокие риски	Мошенничество
Инклюзивность	Проблемы безопасности	Анонимность

Составлена автором.

Виртуальные валюты делают онлайн-транзакции проще и комфортнее, устраняя необходимость в обычных банках. Они предоставляют финансовые услуги людям, которые не имеют доступа к стандартным банковским учреждениям.

Из-за отсутствия государственного регулирования виртуальных валют они подвержены мошенничеству. Виртуальные валюты могут быть очень волатильными, что делает их рискованными для инвесторов и пользователей.

Еще один вид цифровой валюты специалисты называют стабильными монетами, или стейблкоинами. Это такой вид диджитал-валюты, который предназначен для того, чтобы иметь постоянную стоимость в сравнении с традиционной валютой или любым другим активом [Горбачева 2022]. Стабильные монеты обычно обеспечиваются резервами базового актива или

Таблица 4

Основные характеристики стабильных цифровых монет

Преимущества	Недостатки	Особенности
Быстрая обработка транзакций	Зависимость от стабильности базового актива	Множество рисков
Низкая стоимость транзакций	Повышение внимания со стороны регулирующих органов	Мошенничество
Стабильная стоимость	Отсутствие прозрачности операций	Анонимность

Составлена автором.

алгоритмами, которые изменяют предложение стабильных монет в зависимости от рыночного спроса.

С одной стороны, стабильные монеты обладают свойством низкой волатильности и обеспечения стабильной стоимости. Также с помощью них обычно проводят быстрые и дешевые транзакции, в сравнении с другими типами цифровых валют.

С другой стороны, стабильные монеты стабильны настолько же, насколько стабилен базовый актив, к которому они привязаны. Эта диджитал-валюта может привлечь внимание регулирующих органов в связи с отсутствием информации и непрозрачностью платежей. По данным портала CoinMarketCap, в настоящее время на финансовом рынке встречаются сотни различных стейблкоинов с разными размерами капитализации. В пятерку лидеров наиболее востребованных и ликвидных монет в 2023 г. вошли такие монеты, как Tether (USDT), USD Coin (USDC), Dai (DAI), Binance USD (BUSD), TrueUSD (TUSD). Эксперты оценивают качество и надежность этого вида валют, опираясь на определенные критерии, в том числе изучают механизм обеспечения стабильной монеты, анализируют, насколько он эффективен, исследуют резервы и их прозрачность.

Основные особенности четырех типов цифровых валют представлены в табл. 5.

Таблица 5

Сравнительная характеристика свойств цифровых валют

Критерии	Централизованные	Децентрализованные	Виртуальные	Стабильные монеты
Контроль/Эмиссия	Централизованные	Децентрализованные	Централизованные	Централизованные или гибридные
Регулирование	Регулируемые	Практически отсутствуют	Практически отсутствуют	Некоторые проверки со стороны регулирующих органов
Стабильность стоимости	Стабильные	Высокая волатильность	Могут отличаться	Разработаны для обеспечения стабильности
Базовый актив	Поддерживаемые государством	Нет	Могут отличаться	Привязаны к базовому активу
Конфиденциальность/Анонимность	Ограничено	Высокая	Могут отличаться	Могут отличаться
Обработка транзакций	Быстро	Могут работать медленно	Быстро	Быстро
Комиссии	От низкого до нулевого уровня	Различаются	От низкого до умеренного	Различаются
Внедрение	Развивающиеся	Растущие	Установлено	Растущие

Примечание: Различные характеристики каждого типа цифровых валют могут меняться во времени в зависимости от конкретных обстоятельств и вариантов использования.

Перспективы развития цифрового валютного рынка в России

В настоящее время Российский союз промышленников и предпринимателей прорабатывает идею создания фонда криптовалют, выпускаемых в России. Наиболее популярными отечественными криптовалютами считаются Rucoin, Sibcoin, Waves, Битрубль и Tkeucoin. Следующим шагом за созданием такого фонда может быть выпуск привязанных к нему цифровых финансовых активов. Такой подход позволит легально использовать криптовалюту в трансграничных сделках, не вводя ее во внутренний денежный оборот.

Согласно этому методу, планируется, что расчеты будут осуществляться не с помощью самой криптовалюты, а по праву требования к ней путем выпуска цифровых финансовых активов. Это позволит не вводить ее в обращение, а следовательно, избежать создания рынка криптовалюты и спекулятивного спроса.

Представители бизнеса полагают, что основать подобный криптофонд можно было бы в особом административном регионе, где власти позволили бы майнерам открывать счета и «сгружать» туда полученную криптовалюту. Такой фонд мог бы быть как государственным, так и частным. Для осуществления внешнеторговой деятельности целесообразным было бы открывать счета на различных мировых криптобиржах, однако в связи с нестабильностью и отсутствием законодательной базы риски потенциальной блокировки таких счетов чрезвычайно велики. Одним из вариантов решения этой проблемы является создание сети платежных агентов по всему миру, которые должны будут вести свою деятельность прозрачно и достаточно стандартизированно, чтобы быть легко заменяемыми.

Заключение

Таким образом, цифровая валюта набирает все большую популярность, с которой связано развитие ее различных типов, включая централизованные электронные валюты, криптовалюты, электронные кошельки и мобильные платежи. У каждого типа таких электронных валют есть свои достоинства, недостатки и особенности, которые следует учитывать при их использовании, большинство из них не регулируются на законодательном уровне, поэтому высоки риски мошенничества.

Согласно исследованиям, в будущем ожидается, что с развитием платежных решений использование цифровых валют продолжит расти, предлагая больше удобства и безопасности для онлайн- и офлайн-транзакций.

В рамках жесткого регулирования со стороны законодательства в России лишь несколько отечественных блокчейн-проектов смогли выйти в свет или стать участниками мирового криптовалютного рынка. Представители бизнеса и органов государственной власти ведут диалог об использовании криптовалют в международных расчетах, но пока, к сожалению, не создано правовое поле для таких операций.

Несмотря на то что существуют определенные планы создания государственной криптовалюты, велика вероятность того, что она будет полностью подконтрольна государственным финансовым органам, а это может негативно повлиять на скорость и развитие проекта в целом.

Благодарности

Исследование выполнено при финансовой поддержке РУДН в рамках научного проекта № 061120-0-000 «Развитие современных финансовых технологий в условиях санкционных ограничений».

Acknowledgements

The research was carried out with the financial support of the RUDN within the framework of the scientific project No. 061120-0-000 “Development of modern financial technologies in conditions of sanctions restrictions”.

Литература

- Александрова 2021 – Александрова Н.С. Соотношение понятий «цифровые права», «цифровая валюта» и «цифровой финансовый актив» // Вестник Московского университета МВД России. 2021. № 6. С. 28–31.
- Андрюшин 2020 – Андрюшин С.А. Криптовалюты: выпуск, обращение и проблемы регулирования // Russian Journal of Economics and Law. 2020. № 3. С. 455–468.
- Горбачева 2022 – Горбачева Т.А. Понятие стейблкоинов и актуальное состояние рынка стабильных монет // Финансовый журнал. 2022. Т. 14. № 1. С. 126–139.
- Городнова 2023 – Городнова Н.В. Внедрение системы виртуальной валюты: анализ и разграничение смежных понятий «криптовалюта» и «цифровая валюта» // Вестник РГГУ. Серия «Экономика. Управление. Право». 2024. № 4

- вая валюта» // Вопросы инновационной экономики. 2023. Т. 13. № 2. С. 803–820.
- Дьяконов 2023 – *Дьяконов Р.В.* Перспективы введения цифровой валюты центрального банка в мире и в России // Вопросы управления. 2023. № 1 (80). С. 5–18.
- Егорова 2020 – *Егорова М.А.* Проблемы соотношения и правового регулирования криптовалюты, биткоина, цифровой и виртуальной валюты: Российский и зарубежный опыт // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. 2020. № 2 (66). С. 53–57.
- Елисеев 2023 – *Елисеев В.Н.* Цифровые деньги в логике эволюции капитала как частной собственности // Journal of Economic Regulation (Вопросы регулирования экономики). 2023. Т. 14. № 3. С. 16–31.
- Извекова, Митковская 2020 – *Извекова А.Д., Митковская А.Д.* Современный этап развития интернет-банкинга в системе дистанционного банковского обслуживания // Вектор экономики. 2020. № 6 (48). С. 52–58.
- Кораблева, Краснов 2023 – *Кораблева Н.А., Краснов Б.В.* Цифровые валюты. Мировой опыт // Финансовые рынки и банки. 2023. № 1. С. 31–34.
- Нестеров 2023 – *Нестеров И.О.* Цифровые валюты центральных банков: инновационный инструмент для более эффективных внутренних и международных расчетов // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. 2023. Т. 39. № 1. С. 33–54.
- Нетребенко 2023 – *Нетребенко О.С.* Криптовалюты и их влияние на экономику: анализ рисков и преимуществ // Международная научно-техническая конференция молодых ученых БГТУ им. В.Г. Шухова, посвященная 170-летию со дня рождения В.Г. Шухова. Белгород, 2023. С. 712–715.
- Санникова 2023 – *Санникова Л.В.* Правовые основы цифровых валют центральных банков и цифрового рубля // Финансовый журнал. 2023. Т. 15. № 5. С. 27–44.
- Сопилко и др. 2023 – *Сопилко Н.Ю., Кубасова Е.И., Аношина Ю.Ф.* Актуальные тренды в управлении цифровым развитием банковского сектора // Естественно-гуманитарные исследования. 2023. № 3 (47). С. 469–472.
- Сопилко, Мясникова 2021 – *Сопилко Н.Ю., Мясникова О.Ю.* Основные тренды цифровой трансформации государств ЕАЭС // Вопросы региональной экономики. 2021. № 2 (47). С. 207–213.
- Сулейманова 2022 – *Сулейманова А.Р., Сулейманова Ад.Р.* Перспективы развития интернет-банкинга // Тинчуринские чтения-2022. Энергетика и цифровая трансформация: Сб. ст. по материалам Междунар. молодежной науч. конф.: В 3 т. / Под общ. ред. Э.Ю. Абдуллазянова. Т. 3. Казань, 2022. С. 303–305.
- Шодиев 2024 – *Шодиев О.С.* Цифровые инновации в банковском секторе // European Journal of Interdisciplinary Research and Development. 2024. Т. 26. С. 241–246.
- Щавелев 2021 – *Щавелев А.В.* Цифровые финансовые активы, цифровая валюта и цифровые деньги // Инновации. Наука. Образование. 2021. № 33. С. 826–831.

References

- Aleksandrova, N.S. (2021), "Relationship of the concepts 'digital rights', 'digital currency' and 'digital financial assets'", *Vestnik of Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, no. 6, pp. 28-31.
- Andryushin, S.A. (2020), "Cryptocurrencies. Issuance, circulation and regulatory issues", *Russian Journal of Economics and Law*, no. 3, pp. 455-468.
- Dyakonov, R.V. (2023), "Prospects for the CBDC introduction in the world and in Russia", *Management Issues*, no. 1 (80), pp. 5-18.
- Egorova, M.A. (2020), "Problems of relationship and legal regulation of cryptocurrency, bitcoin, digital and virtual currency: Russian and foreign experience", *Courier of the University named after O.E. Kutafin (MSAL)*, no. 2 (66), pp. 53-57.
- Eliseev, V.N. (2023), "Digital money in the logic of the evolution of capital as private property", *Journal of Economic Regulation*, vol. 14, no. 3, pp. 16-31.
- Gorbacheva, T.A. (2022), "Stablecoins as a New World in the cryptocurrency market", *Financial Journal*, vol. 14, no. 1, pp. 126-139.
- Gorodnova, N.V. (2023), "Introduction of a virtual currency system: cryptocurrency and digital currency analysis and differentiation", *Issues of innovative economics*, vol. 13, no. 2, pp. 803-820.
- Izvekova, A.D. and Mitkovskaya, A.D. (2020), "The modern stage of the internet banking development in the system of remote banking services", *Vector of Economics*, no. 6 (48), pp. 52-58.
- Korableva, N.A. and Krasnov, B.V. (2023), "Digital currencies. World experience", *Financial Markets and Banks*, no. 1, pp. 31-34.
- Nesterov, I.O. (2023), "Central banks digital currencies: An innovative tool for enhancing domestic and cross-border payments and settlements", *St. Petersburg University Journal of Economic Studies*, vol. 39, no. 1, pp. 33-54.
- Netrebenko, O.S. (2023), "Cryptocurrencies and their impact on the economy. Analysis of risks and benefits", *Mezhdunarodnaya nauchno-tehnicheskaya konferentsiya molodykh uchenykh BGTU im. V.G. Shukhova, posvyashchennaya 170-letiyu so dnya rozhdeniya V.G. Shukhova* [International scientific and technical conference of young scientists of VG Shukhov BSTU, commemorating the 170th anniversary of the birth of VG Shukhov], Belgorod, Russia, pp. 712-715.
- Sannikova, L.V. (2023), "Legal framework for central bank digital currencies and the digital ruble", *Financial Journal*, vol. 15, no. 5, pp. 27-44.
- Shchhavelev, A.V. (2021), "Digital financial assets, digital currency and digital money", *Innovations. The science. Education*, no. 33, pp. 826-831.
- Shodiev, O.S. (2024), "Digital innovations in the banking sector", *European Journal of Interdisciplinary Research and Development*, vol. 26, pp. 241-246.
- Sopilko, N.Yu., Kubasova, E.I. and Anoshina, Yu.F. (2023), "Current trends in managing the digital development of the banking sector", *Natural and humanitarian studies*, no. 3 (47), pp. 469-472.
- Sopilko, N.Yu. and Myasnikova, O.Yu. (2021), "The main trends of digital transformation in the economy of the EAEU countries", *Issues of regional economics*, no. 2 (47), pp. 207-213.

Suleimanova, A.R. and Suleimanova, Ad.R. (2022), "Prospects for the development of Internet banking", Abdullazyanova, E.Yu. (ed.), *Tinchurinskie chteniya-2022. Energetika i tsifrovaya transformatsiya: Sb. st. po materialam Mezhdunar. molodezhnoi nauch. konf* [Tinchurin Conference-2022. Energetics and digital transformation. Collection of articles based on proceedings of the International Youth Scientific Conference. Edited by E.Yu. Abdullazyanov. In 3 vols.], vol. 3, Kazan, Russia, pp. 303-305.

Информация об авторе

Дарья В. Лебедева, кандидат экономических наук, Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы, Москва, Россия; 117198, Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6; lena_leb-61@mail.ru

Information about author

Daria V. Lebedeva, Cand. of Sci. (Economics), associate professor, Patrice Lumumba Peoples' Friendship University of Russia, Moscow, Russia; bld. 6, Miklukho-Maklay Street, Moscow, Russia, 117198; lena_leb-61@mail.ru