

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Цифровой рубль

Первое упоминание о цифровом рубле в России датируется 2020 годом. Тогда Центробанк анонсировал новый проект электронных денег. Стартовать эксперимент должен был еще в 2021 году, но из-за пандемии коронавируса сроки сдвинулись.

В текущем году 24 июля президент России Владимир Путин подписал закон о введении цифрового рубля, которым закрепляется возможность расчетов этой формой нацвалюты в стране.

Необходимо отметить, что цифровой рубль не имеет никакого отношения к криптовалюте. Основное отличие то, что у криптовалюты нет эмитента и единого центра. Криптовалюта не принадлежит никому и принадлежит всем в равной степени. Именно в этом была основная идея создания криптовалюты в противовес государственным валютам. Оборот «крипты» зависит от ее держателей. Государственную валюту, как и цифровой рубль, контролирует ЦБ, поэтому риски инфляции, деноминации и других бедствий, периодически постигавших рубль РФ имеют место быть.

Российская нацвалюта будет представлена в трех формах — наличной, безналичной и цифровой. Оператором платформы цифрового рубля выступит Банк России, который в июле представил в проекте положения соответствующие правила. Согласно этим правилам, регулятор, как оператор площадки цифрового рубля, будет взаимодействовать с ее участниками и пользователями. Каждый гражданин РФ или юридическое лицо сможет открыть только один цифровой кошелек.

Получить доступ к кошелькам можно будет привычными способами — в мобильных приложениях и на сайтах банков. Пользоваться цифровым рублем не обязательно, выбор остается за гражданами.

С цифрового кошелька граждане смогут делать переводы друг другу, оплачивать товары и услуги по QR-коду, а также переводить цифровые рубли на свои счета в банках. Если на руках наличные деньги, пополнить кошелек можно через безналичные: сначала через банкомат или кассу банка положить нужную

сумму на счет, а потом перевести деньги со счета в цифровой кошелек. Если нужно снять наличные, будет работать обратная процедура: сначала с кошелька на счет, затем — получение наличных со счета в банкомате или кассе банка. Уровень защиты сбережений граждан будет зависеть напрямую от технической оснащенности проекта. Теоретически риск потерять свои цифровые деньги, по мнению экспертов, безусловно есть.

Цифровая валюта будет доступна для покупки в тех банках, которые присоединились к внедрению официальной программы цифрового рубля. Пилотный проект по тестированию операций с реальными цифровыми рублями планируется запустить в августе. Конкретную дату в ЦБ объявят позже. К тестам привлекут ограниченный круг клиентов 13 банков-участников пилота. На первом этапе планируется опробовать базовый набор операций. Среди них — открытие и закрытие цифровых кошельков, перевод цифровых рублей между гражданами, оплата покупок и услуг по QR-коду. В дальнейшем список операций и участников пилота планируется постепенно расширять. Массовое внедрение цифровых рублей в России начнется в 2025 году.

Процесс внедрения цифрового рубля займет существенное время и потребует перестройки множества процессов. Полноценно крипторубль сможет быть интегрирован в сложившуюся систему расчетов на горизонте не менее двух лет.

Решение о масштабировании цифрового рубля будет приниматься по результатам прохождения всех этапов пилотного проекта.



Плюсы цифрового рубля

Есть несколько важных преимуществ, которые цифровой рубль предоставит разным участникам рынка.

- **Простой доступ.** Работать с цифровым кошельком, например смотреть баланс и совершать различные операции с валютой, можно будет через приложение того или иного банка, если он подключен к платформе цифрового рубля.
- **Низкие издержки.** Все возможные операции, связанные с новой формой валюты, будут проходить по универсальным тарифам — обслуживание переводов и платежей будет обходиться дешевле, для граждан бесплатно, для магазинов комиссия составит не более 0,3%.
- **Скорость операций.** Банк России будет осуществлять круглосуточную поддержку операций с цифровым рублем, поэтому все платежи и переводы должны будут проходить без задержек.
- **Новые финансовые продукты.** Гражданам и бизнесу будут доступны

смарт-контракты. Допустим, владелец цифровых рублей решил совершить покупку с помощью новой валюты. В этом случае он может договориться с продавцом, который создаст смарт-контракт в мобильном приложении своего банка. Затем стороны подпишут контракт, а платформа цифрового рубля Банка России станет контролировать исполнение договора. После того как товар поступит в распоряжение покупателя, платформа автоматически отправит деньги продавцу. Или, например, при покупке недвижимости можно будет «запрограммировать» систему таким образом, что цифрорубли поступят на счет продавца в момент перехода прав собственности в Росреестре.

- **Контроль бюджета.** Государство сможет более эффективно контролировать расходование бюджетных средств, потому что у него появится

возможность регистрировать все транзакции на новой платформе Банка России, а не собирать данные по всем банковским переводам бюджетных средств. Такая система поможет быстрее вернуть неизрасходованные деньги - обо всех тратах и остатках на счетах будет видна полная отчетность.

- **Не зависит от санкций.** Технология работает без использования международных платежных систем (Visa, MasterCard и др.) и SWIFT.
- **Индивидуальный цифровой код.** Код позволит отследить путь денег после кражи.

Максимальную пользу цифровой рубль принесет гражданам, проживающим в удаленных и малонаселенных регионах РФ. Расчеты вне зоны доступа интернета могут стать хорошим решением вопроса обеспечения выплат.

Минусы цифрового рубля

- Кроме формы выпуска цифровой рубль ничем не будет отличаться от наличных и безналичных денег, а значит, все деньги будут разделять как минимум один известный минус — испытывать влияние инфляции. То есть в сложной экономической обстановке цифровые рубли не смогут спасти сбережения граждан или сохранить их покупательную способность.
- Введение цифровых рублей не увеличит общее количество денег в обращении, и коммерческие банки лишатся части средств, когда их клиенты начнут переводить деньги в цифровую форму и отправлять их в

свои кошельки на платформу Банка России. Доходы банков от комиссии и операций снизятся. При этом концентрация денег в одном месте может привести к тому, что любая поломка или хакерская атака повлияют на всю систему.

- **Потенциально самый важный минус цифрового рубля** — он не будет обладать исключительными функциями, которые заметно выделит его на фоне наличных и безналичных денег. Фактически ни у коммерческих банков, ни у граждан нет проблем, которые требуют появления новой формы валюты, поэтому быстрое распространение цифрового рубля может быть затруднено низким спросом

на него.

- Отсутствие программы лояльности от банка (кэшбек) и анонимности (отследить передвижение денег можно будет по цифровому коду)
- На средства в кошельках процент начисляться не будет.

Совет директоров Банка России одобрил логотип национальной цифровой валюты — цифрового рубля. Он состоит из двух связанных между собой элементов: знака рубля и обрамляющей его окружности, которая, с одной стороны, повторяет форму традиционной монеты, а с другой — перекликается с логотипом Банка России.

