

12.12.2024

Отмена наличных денег в России: благо или провокация?

На Московском финансовом форуме в октябре замглавы Минфина РФ Алексей Моисеев посоветовал гражданам перестать хранить сбережения в наличных, причём не только в валюте, но и в рублях. Месяцем ранее заместитель директора «Гознака» Георгий Корнилов заявил о том, что обсуждение необходимости наличных денег в России может начаться к 2030 году. Об этом он сообщил в ходе своего выступления на форуме «Платёжный бизнес и денежное обращение — 2024».

Уже сегодня лишь чуть более 10% всех платежей проходят с помощью наличных, что делает затраты на их обслуживание дорогим удовольствием для банковской системы. При сохранении этой тенденции в будущем встанет вопрос о необходимости оптимизировать расходы на печать, перевозку и учёт монет и купюр. Каковы главные риски отказа от физических носителей денег и следует ли выбирать между удобством и безопасностью, BM выяснил у экспертов.

Прочь от кэша

В первом полугодии 2024 года объём наличных денег в обращении в России уменьшился на 570,3 млрд рублей, что, по

данным ЦБ РФ, стало рекордом с 2015 года. Причиной отказа от наличных стали высокие ставки по депозитам: свободные средства люди гораздо охотнее, чем годом ранее, несут в банки и размещают на вкладах под высокий процент.

Тренд на отказ от наличных у граждан демонстрируют и независимые исследования. Согласно опросу Anderida Financial Group, почти 70% россиян перестали постоянно носить с собой физические деньги. А доля соотечественников, предпочитающих безналичный способ оплаты, с 2020 года увеличилась более чем в два раза. Причину отказа от наличных авторы исследования связывают не с выгодными предложениями сбережений в банках, а с широким распространением платёжных технологий в России, их легкостью и удобством.

Центробанк только в 2020 году потратил на чеканку 1,3 млрд монет 3,8 млрд рублей. Не удивительно, что в таких условиях в России и «с высоких трибун» начали размышлять о будущем наличных денег.

«Я думаю, что в 2030 году, по крайней мере, в публичное пространство будет введён новый дискурс о необходимости иметь в принципе наличное денежное обращение», — подчеркнул Георгий Корнилов. По мнению представителя «Гознака», это не означает, что в течение ближайших шести лет наличных в России не будет — речь идёт о начале полноценного обсуждения того, насколько необходима такая форма денежного обращения.

В настоящее время на безналичный способ оплаты приходится около 90% всех платежей. Это делает производство купюр и монет дороже для финансовой системы. В таких условиях уже через несколько лет будет поставлен вопрос оптимизации расходов на наличное денежное обращение и необходимости поддержания соответствующей инфраструктуры, подчеркнул представитель «Гознака».

По мнению вице–президента ИК Fontvielle Анастасии Хрусталёвой, сокращение доли наличных в платежах — это закономерный процесс, обусловленный цифровизацией. Это происходит естественно, поэтому никаких регуляторных мер в данной сфере не требуется. И он набирает темпы. Так, в 2017 году 59% россиян при оплате товаров и услуг предпочитали наличные, в 2021 году их осталось уже 33%, а по итогам 2023 года — всего 24%.

«Оплата лицом» и эволюция технологий

Уменьшению востребованности физических денег способствует повсеместное распространение безналичных форм взаимодействия. Так, 75% соотечественников пользуются банковскими картами, 48% выбирают мобильные переводы и онлайн-банки, а 28% — систему быстрых платежей (СПБ). И эти показатели тоже из года в год растут. Например, всего за год объём операций и сумм, проведённых через СБП, увеличился вдвое, если сравнивать результаты за второй квартал 2024 и 2023 годов. Кроме того, Банк России тестирует «третью» форму денег — цифровой рубль. Его распространение тоже будет снижать интерес к наличным. В прошлом году регулятор изучал отношение россиян к различным средствам платежей. И выяснилось, что только 7% россиян считают себя истинными приверженцами наличного денежного обращения.

«Говоря об эволюции денег, нужно отличать собственно их развитие как средства платежа и совершенствование платежных технологий, — продолжает разговор член наблюдательного совета Гильдии финансовых аналитиков и риск-менеджеров Александр Разуваев. — Это два разных направления техноэволюции: они будут идти параллельно, но с разной скоростью». Так, если вести речь о платёжных технологиях, то уже сегодня россиянам доступны многие сервисы, которые еще в начале 2000-х казались фантастикой. Соотечественники свободно пользуются онлайн-банкингом, осуществляют покупки на инвестиционных платформах в один клик, приобретают недвижимость, приобщив к сделке только свою фотографию и электронную подпись, оплачивают товары на кассе «телефоном». Наступит время, когда может вообще не потребоваться физический носитель, ведь с технической точки зрения «оплата лицом», так называемый Face Pay, уже реализована — это один из видов сервиса оплаты по биометрическим данным. В столичном метрополитене его тестировать начали ещё осенью 2019 года на нескольких остановках, а уже в октябре 2021 года он заработал на всех станциях метро в Москве. С сентября 2022 года он стал доступен при проезде на Московском центральном кольце (МЦК).

Правда, как показала практика, у него есть и свои минусы. Биометрия — это персональные данные, и граждане справедливо задаются вопросом, где они хранятся и не украдут ли их из соответствующих приложений для того, чтобы потом использовать в корыстных целях. Современные технологии уже позволяют создать «цифровую копию» человека, пока, правда, так делают, в основном, со знаменитостями, но уже ясно, что очень скоро схожее ПО, как только оно подешевеет, начнут широко использовать и мошенники. Есть и другие риски: можно вспомнить уже ходящие в обществе анекдоты, как изрядно выпившая на корпоративе дама утром пытается провести банковские операции, используя Face Pay, но ни одно банковское приложение не узнает её лицо в таком «помятом» виде. Так что в будущем останутся и карты, и онлайн-переводы, и наличные, которые будут сосуществовать наравне с биометрией, уверен аналитик.



Высокие проценты как стимул

Главным трендом последних трёх кварталов в России стал резкий рост сбережений населения, вызванный увеличением ключевой ставки ЦБ РФ, что логичным образом привело к снижению объёма физических денег на руках у соотечественников, которые предпочитают заработать дополнительный капитал на высоких процентах, пока предоставляется такая возможность. Та часть денежной массы, что находилась у граждан на руках в виде наличных, плавно стала перетекать в кредитно-финансовые учреждения. Так, сбережения физлиц в банках в октябре превысили 51,8 трлн рублей, демонстрируя рекордные темпы роста за последние 14 лет. Выходит, что высокая ключевая ставка сделала дискуссию о целесообразности наличных денег ещё более актуальной.

«Надобности в наличных, в принципе, нет: в нашей стране уже давно все платят картой или онлайн, — продолжает

разговор Александр Разуваев. — Другое дело, что у любого гражданина России должен быть выбор, как именно он хочет оплатить товар или услугу. Именно поэтому отменять наличные деньги не стоит ни в 2024-м, ни даже к 2030-му году. В будущем наличные деньги действительно перейдут в статус экзотики, но она должна быть. Более того, я считаю, что какие-то расчёты наличными всё равно сохранятся и в будущем, к примеру, ими продолжит пользоваться теневой сектор. Кроме того, я выступаю за деноминацию 1 к 100, что позволит вернуть в наличный денежный оборот копейку, и это добавит статуса наличным деньгам России».

Однако все видят, как расчёты картой в последние годы естественным путём вытеснили кэш, добавил аналитик. С приходом цифрового рубля в массовое обращение тенденция отказа от физических банкнот и монет усугубится.

При этом есть мнение, что полная отмена наличности может привести к негативным последствиям, таким, как ограничение свободы выбора и возможности контроля над финансовыми операциями россиян со стороны государства.

«Возможная отмена наличных денег — плохая новость для потребителей, — говорит председатель правления Международной конфедерации обществ потребителей (КонфОП) Дмитрий Янин. — К сожалению, в России всё не очень благополучно обстоит с защитой персональных данных. Часто происходят их утечки со стороны всевозможных структур, которые оказывают услуги потребителям, поэтому, как только мы начинаем говорить о безналичных платежах, мы должны предполагать вероятность массовых утечек персональных данных. Наличные позволяют человеку оплачивать услуги и товары и не оставлять за собой шлейф информации, которую могут использовать мошенники. Я бы не выступал с идеей отмены наличных, пока не решены все вопросы, связанные с гармонизацией российского законодательства с нормами других стран в части защиты персональных данных, пока не введены серьезные штрафы за их утечку и людям не гарантирован возврат средств, украденных мошенниками, в полном объёме. В настоящее время уход в цифровые инструменты сопряжен не только с потерей денег, но и всей вашей личной жизни».

Можно говорить о хождении наличных денег и параллельном развитии цифровых инструментов для платежей — это нормальная комбинация. Она позволяет людям принимать решения ,исходя из того, что им важнее: удобство, например, при использовании карт, или неприкосновенность частной жизни, подчеркнул правозащитник.

По мнению экономиста, директора по коммуникациям BitRiver Андрея Лободы, вопрос о том, будет или не будет отмена наличных через десять лет, является злонамеренным вбросом или провокацией с целью посеять панику. Ясно, что

никакой отмены наличных даже через 20 и больше лет не может быть. Другое дело, что в долгосрочном периоде может действительно обсуждаться вопрос о том, в какой форме будут далее существовать безналичные деньги после запуска в обращение государственного цифрового рубля.

Светлана Серёгина