

13.12.2024

Россияне начнут платить цифровыми рублями летом 2025 года

Менее чем через год в России будет запущено массовое использование цифрового рубля. Об этом свидетельствуют предложения по изменению законодательства, которые Центробанк направил в Минфин РФ.

К июлю 2025 года все крупные банки должны обеспечить своим клиентам возможность проводить операции с цифровыми рублями, включая приём средств в цифровом формате и их перевод со счёта на счёт.

Банк России также готов обсуждать со своими подопечными создание единого мобильного приложения для использования цифрового рубля. Чем грозит использование «третьей» формы денег и впадёт ли ли Россия в «цифровую зависимость», как пугают россиян в соцсетях?

Цифровой рубль называют «третьей формой» денег после наличных и безналичных, которая обещает стать самой удобной формой расчета для проведения операций. С его помощью можно будет совершать мгновенные транзакции, в некоторых случаях —даже при отсутствии интернета. В использовании цифровой рубль будет таким же удобным, как давно вошедшие в обиход электронные кошельки или мобильные приложения.

Новый этап тестирования «третьей формы» денег в России начался с 1 сентября. Банк России является оператором платформы, на которой будут храниться цифровые рубли и фиксироваться операции с ними. До начала осени проводить транзакции в тестовом режиме могли только клиенты 12 банков, участвующих в проекте регулятора с августа 2023 года. Но с сентября эксперимент был расширен с 600 до 9 тыс. россиян. Общее количество компаний, задействованных в тестовых испытаниях, также возросло с 22 до 1,2 тыс. организаций.

Напомним, что по данным на 1 августа 2024 года в России имеют банковскую лицензию 318 действующих кредитно-финансовых организации, при этом 221 банк обладает универсальной лицензией, 97 — базовой. Изначально в опубликованном 12 сентября документе Центробанка отмечалось, что лишь самые большие банки будут осуществлять операции с «третьей формой» денег. Другие подопечные регулятора — банки с универсальной лицензией — получат возможность дорабатывать свои технические системы приёма цифрового рубля до 1 июля 2026 года. Остальные — до июля 2027 года.

В начале октября Ассоциация банков России (АБР) обратилась к регулятору, обеспокоившись высокой стоимостью IT-доработок для использования «третьей формы денег». По мнению аналитиков, полученные от разработчиков коммерческие предложения по доработке программного обеспечения (ПО) свидетельствуют о том, что для внедрения нужных систем коммерческим банкам может потребоваться от 85 до 150 млн рублей. Поскольку цифровой рубль станет обязательным для внедрения во все банки, то средние и малые кредитно-финансовые организации могут столкнуться с расходами, «размер которых несопоставим с их объёмом бизнеса».

В этой связи АРБ попросила регулятора продумать возможности сокращения издержек своих подопечных. На это обращение ЦБ РФ в ноябре ответил, что готов обсуждать создание единого мобильного приложения для операций с цифровым рублем.

Помимо банков, цифровой инфраструктурой должны обзавестись и торговые точки. Им необходимо обеспечить приём оплаты в цифровых рублях в те же сроки, что и банкам. И, чем крупнее организация, тем быстрее она должна будет запустить соответствующие сервисы. Так, компании с выручкой более 30 млн рублей должны будут внедрить всё необходимое ПО с середины 2025 года, организации с доходом в 20 млн рублей — с июля 2026 года, все остальные — со второго полугодия 2027 года.

«Оплата покупок цифровыми рублями будет проходить по универсальному QR-коду на базе НСПК, что исключит

дополнительные издержки для банков и торгово-сервисных предприятий», — подчёркивается в документе регулятора.

Очевидно, что результатами тестирования цифрового рубля регулятор доволен: в конце 2023 года сообщалось, что в ходе пилотного проекта было уже проведено свыше 900 тыс. операций в 11 российских городах.

Комментируя данный проект в апреле 2024 года, председатель ЦБ РФ Эльвира Набиуллина подчеркнула, что на переход к массовому использованию «третей формы денег» гражданами уйдет от пяти до семи лет. Однако уже сегодня можно представить, как цифровой рубль изменит жизнь людей: аналитики, ученые, юристы и финансисты ответили на самые частые вопросы.



Как в реальной жизни будет выглядеть оплата цифровыми рублями?

По словам руководителя отдела по работе с состоятельными клиентами ИК Fontvielle Сергея Соловых, можно провести параллель между цифровыми рублями и системой быстрых платежей (СБП). Оба проекта реализуются и курируются Центробанком, но через систему коммерческих банков. СБП стал дополнительным функционалом в приложениях

финансово-кредитных учреждений. «Думаю, аналогично будет и с цифровыми рублями, — говорит эксперт. — Электронный кошелёк с ними будет отображаться как отдельный счёт, например, и можно будет переводить с него средства на другие свои счета, где уже хранятся не цифровые, а безналичные рубли. Со стороны пользователя между последними не будет особой разницы.

Различия проходят, в основном, в правовой и технологической сферах. В будущем планируется, что расплатиться цифровыми рублями можно будет и офлайн, что, безусловно, расширит географию распространения «третьей формы» денег. Для этого, возможно, будет создан отдельный цифровой кошелёк или приложения без привязки к конкретному коммерческому банку», —предположил эксперт.

«Внедрение цифрового рубля будет происходить поэтапно, — продолжает разговор руководитель программы «Цифровая экономика» Института мировой экономики и бизнеса РУДН Софья Главина. — На начальном этапе, скорее всего, будут доступны следующие опции: у каждого гражданина появится возможность завести электронный кошелек для хранения и использования цифровых рублей. Это может быть отдельное приложение, либо интеграция с уже существующими банковскими приложениями».

Цифровые рубли можно будет переводить между кошельками, оплачивать товары и услуги, а также снимать наличные в банкоматах. Разумеется, будет возможность конвертировать цифровые рубли в наличные и наоборот через банковские счета. Но стоит обратить внимание: использование цифрового рубля будет ограничено с точки зрения получения бонусов, кэшбэка и процентов на остаток счёта, согласно официальным заявлениям регулятора. Это будет ощутимым отличием, которое придаст большую привлекательность традиционным «формам» рублей.

Как отмечает профессор Финансового университета при Правительстве РФ Александр Сафонов, введение в оборот цифрового рубля будет означать необходимость иметь в своем смартфоне цифровой кошелек, который будет зарегистрирован на специальной информационной платформе Центробанка. Правда, без посредников в лице коммерческих банков обойтись не получится. Именно через них и будут открыты доступы к личным кошелькам цифровой валюты, как сейчас это делается посредством электронных приложений частных банков. Решение о наличии цифрового рубля будут принимать граждане самостоятельно, причем пока это пока добровольный формат. Переводы цифровых рублей для граждан будут бесплатными. Оплатить товары или услуги будет можно через сканирование QR-кода операции продавца на кассе.

В чём главные преимущества и риски использования цифрового рубля?

Цифровые рубли могут сделать финансовые операции более удобными и быстрыми, более безопасными и доступными для всех слоёв населения. По словам Софьи Главиной, цифровые деньги имеют возможность быть запрограммированными: например, можно запрограммировать, что деньги, выплаченные в рамках соцподдержки, будут потрачены только на целевые расходы. Или, например, этот механизм позволит запретить покупку алкоголя несовершеннолетними детьми на уровне программного кода — без возможности обхождения. Есть мнение, что объём коррупции сократится, так как деньги, выделяемые государством на национальные проекты, также можно будет отслеживать.

«Но при этом однозначно возникает другой риск, — предупредила экономист. — Цифровые рубли могут быть использованы для усиления контроля государства над финансовыми операциями граждан. Использование цифровых рублей может привести к утечке данных о финансовых операциях россиян».

По мнению Сафонова, главным плюсом цифрового рубля является полная прозрачность операций с ним. Каждый рубль — это уникальный код, и можно проследить его движение от каждого владельца. «Если, например, Минфин выделил какую-то сумму на оплату труда бюджетникам, а часть её организация направила на другие цели, то такую операцию можно прервать на любом этапе и вернуть деньги на целевое использование», — пояснил учёный. Вторым важным преимуществом цифровых денег является то, что их невозможно подделать, а это означает полный контроль над эмиссией национальной валюты. Очень может быть, что при полной замене обычных наличных денег цифровой валютой одна из криминальных сфер — фальшивомонетничество, то есть подделка денег — умрёт. Третьим важным плюсом цифрового рубля является то, что его оборот будет обходиться дешевле. А для россиян появление «третьей формы денег» — это, прежде всего, безопасность. Если кто-то выманил их, вернуть такие средства обратно в кошелек владельца —дело нескольких кликов на компьютере Центробанка, указал профессор.


EQTL
EMBR
ELET
DTEX
HGTX
CESP
CCRO

Как повлияет на банковскую систему России появление цифровых рублей?

В банковском сообществе к экспериментам регулятора относятся с большим опасением, о чем свидетельствует и письмо АБР. А среди IT-специалистов и вовсе бытует мнение, что внедрение нового платёжного инструмента не пройдет без потерь, поскольку в своей нынешней концепции нововведение лишает банки клиентов, замыкая их расчеты напрямую в РКЦ регулятора, без использования коммерческих банков. «Для банков разница будет огромной, ведь они из держателей клиентских средств превращаются просто в провайдеров цифровых сигналов от клиента к ЦБ РФ, который и будет хранить реестр всех цифровых рублей», — считает генеральный директор EXVED Сергей Менделеев.

Как повлияют цифровые рубли на экономику России?

Цифровые рубли могут ускорить и удешевить транзакции, что стимулирует экономическую активность. По мнению Софьи Главиной, они могут сделать финансовые услуги более доступными для населения, особенно для тех, кто не имеет доступа к традиционным банковским сервисам. Центробанк сможет лучше контролировать денежную массу и проводить монетарную политику. Но и отрицательные стороны тоже есть. «Цифровые рубли могут сократить спрос на депозиты, что может негативно сказаться на банковской системе, — указала эксперт. — Использование цифровых рублей может привести к утечке данных о финансовых операциях граждан. В случае массового оттока средств из банков в цифровые рубли может возникнуть риск финансовой нестабильности».

При этом следует признать, что создание национальной цифровой валюты — это веление времени и мировой тренд. «Все аналогичные валюты подобного класса — так называемые Central Bank Digital Currency — появились во многих странах мира почти одновременно, — продолжает разговор председатель комиссии по финансовой и информационной безопасности Совета Торгово-промышленной палаты России Тимур Аитов. — Цель этого процесса проста и понятна — ускорить, удешевить, облегчить проведение взаиморасчётов, обеспечить их перевод в режим реального времени. Я напомню, что до сих пор у нас этого режима нет, и если мы оплатили, скажем, картой товары в магазине, то фактически деньги попадают на счёт торговца дня этак через три». Появление цифрового рубля нужно приветствовать, ведь станет проще проводить и трансграничные расчёты, с той оговоркой, что пока не всегда удаётся участвовать в работе специализированных платформ, созданных с этой целью, поскольку определённые санкционные ограничения в этой части ещё ощущаются, но внутри страны никаких затруднений не будет.

«Для экономики это возможность сокращать или увеличивать денежную массу, таким образом, государству будет легче управлять курсом национальной валюты, — считает старший управляющий партнёр юридической компании PG Partners Полина Гусятникова. — Кроме того, появится возможность более быстро и эффективно распределять социальные выплаты: пособия, адресную помощь и т.д.»

Будут ли бюджетников принуждать к использованию цифровых рублей?

Государство будет стимулировать переход, но оно не обязывает всех с 1 июля 2025 года начать пользоваться цифровой валютой. «Такого требования нет и не будет, — подчеркнула Гусятникова. — Переход на цифровую валюту будет происходить постепенно, так же, как население постепенно переходило на безналичные расчёты, оценив их удобство и преимущества. Учитывая, что сейчас более 70% населения так или иначе используют безналичные расчёты, переход к преимущественному использованию электронных цифровых кошельков может происходить быстрее, буквально в течение 3-5 лет, уверена юрист.

«Я, в общем, не вижу тут особого повода для дискуссий и “страшилок”: 99% россиян даже не заметит перехода на “третью форму денег”, поверьте, — уверен Менделеев. — Разумеется, опасаться получения пенсий и пособий в цифровом рубле не нужно. Скорее, наоборот, если в отношении коммерческого банка существует отличная от нуля вероятность банкротства и сложностей с получением средств, то с цифровым рублем такого точно не будет, во всяком случае, пока существует Центробанк и Россия. А всякие страшилки про “цифровой концлагерь” выдумывают либо люди некомпетентные, либо провокаторы».

Использование цифровых рублей возможно только в том случае, если население будет относиться к этому лояльно, и точно не в первые годы внедрения системы. «У цифровых рублей есть своё преимущество — в них можно “зашить” определённые условия: целевое использование денег, что даёт возможность контролировать траты по назначению, — указывает Сергей Соловых**.** — Например, материнский капитал можно будет потратить только на то, что прямо определено в федеральном законе». Однако для этого нужно повсеместное внедрение цифрового рубля и лояльность населения.

По мнению инвестиционного советника Юлии Кузнецовой, власти вряд ли будут «заставлять» россиян переходить на цифровой рубль. Просто в какой то момент времени после начала использования цифровой валюты люди почувствуют и

поймут, что это очень удобно.

Наталья Солнцева