

УДК 336.70.17

**ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ В РОССИИ – ТРЕТЬЯ ФОРМА ДЕНЕГ
В ВИДЕ ЦИФРОВОГО КОДА**

Ван Сюй, аспирант,

**Киевич Александр Владимирович, д.э.н., профессор
профессор кафедры финансового менеджмента**

Полесский государственный университет

Wang Hu, for postgraduate student, midixiaozi@163.com,

Kievich A.V., Doctor of Economics, Professor,

Professor of the Department of Financial Management, a.v.kievich@yandex.ru

Polesky State University

Аннотация. В статье проведён анализ внедрения в практику цифрового рубля в России, который станет третьей формой денег вместе с наличными и безналич-

ными денежными средствами. Выпускать его будет Банк РФ в виде цифрового кода. Он же создаст платформу, на которой будут храниться крипторубли.

Ключевые слова: Банк РФ, цифровой рубль, форма денег, наличные, безналичные, новые клиенты, кешбэк, услуги по QR-коду.

Закон о цифровом рубле принят Госдумой и Советом Федерации России, а 24 июля 2023 г. его подписал президент РФ Владимир Путин.

Основные положения документа вступили в силу с 1 августа 2023 года. После этого Банк России и кредитные организации начнут пилотирование технологий с реальными деньгами.

Давайте и мы разберёмся: чем цифровой рубль отличается от обычного, когда он станет доступен всем желающим, как им можно будет расплачиваться и какие риски стоит иметь в виду.?

Что же такое цифровой рубль.? Цифровой рубль станет третьей формой денег вместе с наличными и безналичными денежными средствами. Выпускать его будет Банк России в виде цифрового кода. Он же создаст платформу, на которой будут храниться крипторубли.

В этом их основное отличие от обычных безналичных рублей: те хранятся именно в коммерческом банке. В случае с цифровым рублем кредитная организация будет лишь обеспечивать доступ к нему (*например, через приложение или сайт*).

Цифровой рубль – это инновация, которая призвана сократить издержки при расчетах, писал ЦБ РФ.

У технологии есть и антисанкционная направленность: она позволяет организовать прямые расчёты с другими странами, развивающими собственные цифровые валюты, минуя международную систему SWIFT, контролируемую Евросоюзом.

И, как уже известно, пилотирование цифрового рубля с ограниченным кругом реальных клиентов началось в августе 2023 года. Оно будет проходить в несколько этапов в 2023–2024 годах.

А введение цифрового рубля в широкий оборот предполагается начать постепенно с 2025 года.

В пилотировании принимают участие только российские банки: всего 13 кредитных организаций. На сайте регулятора в списке участников пилотной группы значатся: Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, Тинькофф Банк, Газпромбанк, Росбанк, Промсвязьбанк, Совкомбанк, «Ак Барс», «Дом.РФ», «Синара», «Союз», ТКБ, МТС-банк и КИВИ Банк.

Они протестируют открытие и закрытие цифровых кошельков банков и клиентов, перевод цифровых рублей между гражданами, а также оплату покупок и услуг по QR-коду.

Для присоединения к проекту иностранных банков также потребуется внести изменения в уже действующее основное положение «О платформе цифрового рубля», чтобы обозначить возможность открытия счета цифрового рубля иностранного банка, либо создать отдельную нормативную базу [1].

Всё же, чем цифровой рубль отличается от криптовалюты и безналичных рублей.? У криптовалюты нет единого эмитента, который нёс бы обязательства по ней и операции с ней можно совершать анонимно. В свою очередь, крипторубль будет выпускать ЦБ РФ, а его пользователи будут проходить идентификацию.

Ещё такой момент: безналичные рубли хранятся на счетах в коммерческих банках. Для клиентов их использование более выгодно с точки зрения получения дополнительного дохода, т.к. кредитные организации могут начислять проценты на остаток или кешбэк за безналичные платежи.

Очень интересный момент: когда он станет доступен гражданам и бизнесу?

Конкретных сроков широкого внедрения цифрового рубля ЦБ РФ не объявлял. «Это масштабный проект, и спешить с широким внедрением мы не планируем. Сначала нам нужно провести пилот на реальных цифровых рублях с реальными клиентами, отработать с банками базовые операции (*открытие и закрытие цифровых кошельков, перевод цифровых рублей между гражданами, оплата покупок и услуг по QR-коду*). В дальнейшем круг операций будет расширен», - указали в Банке России.

Всё же думается, что в скором времени все граждане РФ смогут иметь возможность открывать кошельки, получать цифровые рубли и использовать их на горизонте 2025–2027 годов.

Тогда возникает вопрос: как открыть цифровой кошелек?

Открыть цифровой кошелек можно будет в приложениях коммерческих банков - они будут выполнять функцию посредника между ЦБ РФ и клиентами. После широкомасштабного запуска технологии доступ к криптокошелькам появится в мобильном приложении любого банка РФ. Сам кошелек будет находиться на платформе Банка России без привязки к конкретной кредитной организации.

Также для открытия счета цифрового рубля пользователю необходимо будет пройти идентификацию через «Госуслуги» и получить простую электронную подпись.

Затем, чтобы пополнить цифровой кошелек, необходимо будет перевести на него безналичные рубли в соотношении один к одному. В месяц можно будет перевести не более 300 тыс. руб.

А вот для снятия крипторублей их нужно будет конвертировать обратно в безналичные рубли. Поменять наличные деньги на цифровой рубль напрямую не получится, для этого их потребуется внести на счет в банке.

Таким же путём будут совершаться и переводы. Так же, как и обычные отправления, но только с цифрового кошелька на цифровой кошелек. Нужно будет открыть приложение банка, войти в цифровой кошелек, выбрать опцию перевода, затем указать получателя из списка контактов или ввести номер мобильного телефона, а для завершения операции ввести сумму и подтвердить перевод. Перевод поступит мгновенно. Денежные переводы в цифровых рублях для граждан будут без комиссий.

Для оплаты покупок цифровыми рублями нужно будет открыть приложение банка, считать QR-код на кассе магазина, выбрать цифровой рубль из предложенных способов платежей и подтвердить операцию. В перспективе крипторублями можно будет расплачиваться и с помощью бесконтактной технологии NFC.

ЦБ РФ также рассчитывает создать инфраструктуру для расчётов с цифровым рублем в офлайне - без доступа к интернету, в том числе в удалённых и труднодоступных регионах РФ. Сейчас платежи банковской картой проходят только через подключенные к Сети POS-терминалы.

Следующий момент: будут ли начисляться проценты за хранение цифрового рубля? Пока такой опции не предусмотрено, т.к. цифровой рубль создаётся как

средство для проведения платежей и переводов, а не как средство сбережения или кредитования.

Кешбэк по операциям с цифровым рублем также не предусмотрен. Что, по мнению банков РФ - это будет основным минусом для пользователей.

Следующий момент: станет ли цифровой рубль обязательным? ЦБ РФ на своём сайте указывает, что выбор формы рубля из трех доступных останется за гражданами, а выплаты для бюджетников не будут переводить в цифровые рубли (*как, например, переводили их на карты «Мир»*). Это, по сути, будет дополнительная возможность для людей: хотят - пользуются, хотят - не пользуются.

Ну и ещё один не маловажный момент: можно ли украсть цифровые рубли? По словам главного эксперта «Лаборатории Касперского» Сергея Голованова, риски безопасности цифрового рубля будут минимальны. «Технологии, которые используются для создания и обращения цифровой валюты, хорошо изучены. Такие средства платежа уже применяются во многих странах. В России финансовый сектор обладает большим опытом по внедрению новых технологий, поэтому цифровой рубль можно считать хорошо защищенным», - говорит он. Однако, будущим пользователям цифрового рубля необходимо учитывать те же риски, что и при использовании безналичных рублей. Злоумышленники могут получить удаленный доступ и проводить финансовые операции, используя социальную инженерию, фишинг, вредоносное ПО или программы для удаленного доступа. Также пользователя могут обманом убедить самостоятельно перевести цифровые средства на счета злоумышленников, например в рамках различных обманных схем [2].

Здесь особо необходимо отметить, что ЦБ предложил дать зарубежным банкам доступ к цифровому рублю с 2025 года [3]. Могут ли их заинтересовать такие расчеты в условиях санкций? Это может помочь вести бизнес с Россией в обход системы SWIFT, считают эксперты.

Банк России уже начал готовить нормативную базу для подключения иностранных банков к цифровому рублю с 2025 года - примерно в этот период новую форму валюты планируется сделать доступной для широкого круга пользователей. Регулятор опубликовал проект указания, которое вносит изменения в планы счетов бухгалтерского учета банков и создаёт специальный счёт, на котором будут учитываться цифровые рубли иностранных кредитных организаций. Эта часть указания вступает в силу с 1 января 2025 года.

Указание создает «счет цифрового рубля иностранного банка». Операции по таким счетам будут совершаться в соответствии с положением «О платформе цифрового рубля». Однако в соответствии с действующей версией положения иностранные банки не могут быть участниками платформы и открывать счета в цифровых рублях, а в соответствии с законом о цифровом рубле – могут. «При построении платформы цифрового рубля мы рассматривали возможность трансграничного взаимодействия. Именно поэтому в законе она уже прописана. Такая возможность должна быть отражена в том числе в необходимых подзаконных актах. Соответствующую работу мы будем вести по мере необходимости», - сказал РБК представитель ЦБ РФ [3].

А нужен ли цифровой рубль иностранным банкам: законный вопрос! Иностранные банки могут присоединиться к платформе цифрового рубля, чтобы проводить международные транзакции в обход международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT (*от нее из-за санкций отключены многие рос-*

сийские банки – РБК), считает руководитель направления разрешения IT- и IP-споров в фирме «Рустам Курмаев и партнеры» Ярослав Шицле: «Это может быть любой банк, который будет готов заключить соглашение с ЦБ РФ. Своя цифровая валюта для этого не нужна. Вопрос только заключается в наличии экономической целесообразности».

А по мнению руководителя направления исследований лаборатории блокчейна и финтеха Школы управления «Сколково» Екатерины Семериковой, ключевая цель привлечения иностранных банков для работы с цифровым рублем – это ведение бизнеса с российскими компаниями. «Счет в цифровых рублях может позволить проводить расчёты, которые сейчас затруднены из-за санкционных режимов. Более того, это может быть актуально и для тех, кто хочет обслуживать российских клиентов, так как сейчас существует ограниченный спектр решений для тех, кто хочет сохранять международные партнерства».

По нашему мнению, иностранные банки также могут использовать цифровые рубли для инвестирования в российские проекты и активы и в перспективе проводить кросс-платежи между цифровыми рублями и цифровыми валютами центральных банков других государств по аналогии с корреспондентскими счетами [4].

В тоже время, заинтересованными в работе с цифровыми рублями могут быть и банки из стран БРИКС, в особенности из Китая и Индии, т.к. данные страны продолжают активное сотрудничество с российским бизнесом по различным направлениям, особенно в области стратегически важного экспорта.

В принципе это может быть интересным и для банков из стран СНГ, т.к. некоторые из них могут использовать данное предложение для клиентов, у которых есть связи с Россией. Например, для россиян, которые уехали из страны, или для бизнесов, которые активно вовлечены в сотрудничество с Россией [5].

Здесь особо подчеркнём, что одной из задач цифрового рубля является сотрудничество со странами, которые также будут запускать национальную цифровую валюту, в частности с государствами ЕАЭС и СНГ [6]. Это, в том числе, даст возможность иметь ещё один вариант решения вопроса в связи с отключением SWIFT, т.к. в этом случае SWIFT не задействуется.

Так как цифровые рубли хранятся на платформе ЦБ РФ, то риски контрагента по остаткам в цифровых рублях для иностранных банков могут быть гораздо меньше.

Однако определенным ограничением для открытия иностранными банками счетов в цифровых рублях может быть риск, что США или ЕС могут ввести санкции в отношении Банка России. Сейчас, и это всем известно, западные санкции распространяются на международные резервы ЦБ за рубежом.

Таким образом, и как нам это сейчас видится, все плюсы и минусы от внедрения в практику цифрового рубля в России мы увидим только спустя некоторое время.

Список использованных источников

1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.rbc.ru/finances/26/07/2023/64bfc7e99a794772b7295101?from=from_main_3. – Дата доступа: 11.09.2023 г.
2. Галкина М.Н., Киевич А.В. Проблемы обеспечения информационной и экономической безопасности государства / М.Н. Галкина, А.В. Киевич // Экономика и банки. 2021. № 1. С. 65-76.
3. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbc.ru/finances/>

[10/10/2023/6523e87b9a7947b24f71b430?from=from_main_3](https://doi.org/10/10/2023/6523e87b9a7947b24f71b430?from=from_main_3). – Дата доступа: 11.10.2023 г.

4. Васильев С.А., Гудовская Л.В., Киевич А.В. Российские банки в контексте международного банковского бизнеса: актуальные вызовы и поиск решений / С.А. Васильев, Л.В. Гудовская, А.В. Киевич // Экономические науки. 2016. № 136. С. 67-71.

5. Киевич Д.А. Основы обеспечения экономической безопасности компании в целях противодействия корпоративным захватам / Д.А. Киевич // Современные аспекты экономики. 2017. № 3 (235). С. 23-30.

6. Киевич А.В., Король О.В. Евразийский экономический союз: итоги деятельности за год / А.В. Киевич, О.В. Король // «Веснік Гродзенскага дзяржаўнага ўніверсітэта імя Янкі Купалы. Серыя 5. Эканоміка. Сацыялогія. Біялогія». – 2016. – Том 6. – № 2. – С. 69-76.