ВАШ КОНСУЛЬТАНТ
420021, г. Казань,
ул. Татарстан, д. 22/41, 8 этаж
Телефон: 8(800)700-52-23, 8(843)515-20-20
Email: cons@vkons.ru Сайт: www.vkons.ru

Цифровой рубль: что это и как им пользоваться

Цифровой рубль – буквально электронная версия рубля. Он не заменит наличные и безнал, а станет дополнительной формой денег в виде цифрового кода. Эмитентом цифрового рубля будет Банк России. Цифровой рубль можно будет обменять на наличные или безналичные в соотношении 1:1. Никакого курса конвертации из одной формы в другую не будет.

Цифрорубли будут храниться в персональных кошельках граждан в ЦБ. Банки как посредники будут открывать их по запросу клиентов. Управлять средствами можно будет через привычные мобильные приложения банков.

С 1 августа в России вступил в силу закон о цифровом рубле. Как платить с помощью новой формы денег и когда эта опция станет доступна всем желающим, какие при этом есть плюсы, минусы и риски для граждан, а также почему бояться цифрового рубля не стоит, мы рассказали в специальном материале.

Что такое цифровой рубль и зачем он нужен?

Что такое цифровой рубль?

Это третья форма рубля, которая появится в дополнение к уже существующим наличным и безналичным деньгам.

Цифрорубли можно будет использовать точно так же, как и обычные купюры и монеты, банковские карты и электронные кошельки: расплачиваться за товары и услуги, делать переводы. Цифровые рубли будут эквивалентны наличным и безналичным: 1 наличный рубль = 1 безналичный рубль = 1 цифровой рубль.

Главное отличие цифрорублей от существующих форм в том, что они будут храниться не в портмоне и не на банковских счетах, а в цифровых кошельках на платформе Банка России.

Проводить расчеты цифровыми рублями можно будет через мобильные приложения банков, которые подключатся к этой платформе.

Зачем нужен цифровой рубль?

Центробанк объяснял введение цифрового рубля необходимостью внедрения инноваций на финансовом рынке.

«Банк России нацелен на то, чтобы система денежного обращения соответствовала меняющимся потребностям граждан и бизнеса, способствовала внедрению инноваций как на финансовом рынке, так и в экономике в целом», — говорилось в первом консультативном докладе ЦБ от 2020 года.

Эксперты говорят, что одной причиной объяснить необходимость выпуска цифрового рубля сложно. Наиболее вероятные:

1. желание стимулировать переход к безналичным способам оплаты;
2. простота использования;
3. введение альтернативы криптовалютам, у которых отсутствует единый эмитент;
4. снизить зависимость от глобальных провайдеров платежной инфраструктуры;
5. уменьшить теневой сектор экономики;
6. контроль расходования бюджетных средств.

Как будут внедрять цифровой рубль?

Первый этап тестирования прототипа платформы цифрового рубля завершился в феврале

2023 года. В нем участвовали 15 банков, в том числе Сбербанк, ВТБ, Альфа-банк, ПСБ, Совкомбанк, банк «Дом.РФ» и другие. На этом этапе банки протестировали регистрацию и открытие кошельков, их пополнение, вывод средств с цифровых кошельков на безналичный счет, переводы от одного клиента другому, а также платежи. «Недавно на этапе тестирования мы провели успешную сделку по покупке цифрового золота за цифровые рубли, которая продемонстрировала возможности и потенциал цифрового рубля», — приводит пример Росбанк.

Банки, участвовавшие в тестировании, отметили, что существенных технических проблем на первом этапе тестирования не возникало. «В целом тестирование проходило гладко. Но, конечно, все равно нюансы были. Например, в отношении криптографической обработки сообщений. Так, мы столкнулись с проблемами при обработке клиентских сертификатов во время открытия цифрового кошелька и с некорректным поведением при отмене отложенных переводов для пользователей с несколькими устройствами. Данные проблемы были направлены в сторону Банка России и решены в рамках релизов с их стороны», — говорит управляющий директор по IT и цифровой трансформации «Дом.РФ» Николай Козак.

24 июля 2023 года Президент подписал 2 закона о цифровом рубле. Первый содержит поправки к ГК РФ, а второй - масштабные изменения нескольких НПА, в т.ч. Закона о национальной платежной системе. Кратко рассмотрим ряд новшеств, которые вступят в силу с 1 августа 2023 года.

Ожидается, что в широкое обращение цифровые рубли поступят в 2025-2027 годах. В Банке России уверяют, что использование цифровых рублей будет носить добровольный характер. Никого принуждать к их использованию не будут. Хочешь – открывай кошелек, не хочешь – пользуйся наличными и безналичными рублями. При этом, если кто-то (друг, супруг, работодатель и др.) сделает перевод именно в цифровых рублях, их можно будет моментально перевести себе на обычный счет в банке, а затем снять в качестве наличных.

Как пользоваться цифровым рублем?

Каждый человек или компания сможет бесплатно открыть цифровой кошелек, перечислять на него деньги со своего банковского счета и обратно. Для людей комиссий за платеж и переводы не будет. Для бизнеса до 2025 года все операции с цифровым рублем будут бесплатными.

Пользоваться цифровым рублем не сложнее, чем банковской картой или электронным

кошельком. Разница в том, что банковских счетов и электронных кошельков у вас может быть сколько угодно, а цифровой кошелек только один.

Планируется, что алгоритм действий будет такой:

1. Вы создаете цифровой кошелек через мобильное приложение любого своего банка-участника платформы цифрового рубля. Затем вы сможете получить к нему доступ через приложения других ваших банков, подключенных к платформе;

2. кладете в кошелек деньги. Вы можете переводить на кошелек со своих текущих банковских счетов до 300 000 рублей в месяц. Это можно делать через мобильный или интернет-банк.

А вот переводить цифрорубли со своего кошелька или принимать переводы в цифровых же рублях от других людей и организаций разрешается на любые суммы. Никакой комиссии за эти операции не будет;

3. делаете переводы другим людям. В банковском приложении в дополнение к вашим счетам и картам появится цифровой кошелек. Войдите в него и выберите опцию «переводы». Укажите номер телефона получателя — владельца другого кошелька. Введите сумму и подтвердите операцию. Вашему адресату мгновенно поступят деньги. При этом неважно, клиентом какого банка является получатель — цифровые рубли между кошельками идут через платформу Банка России;

4. оплачиваете товары и услуги. В этом случае цифрорубли с вашего кошелька зачислятся на кошелек компании. Для оплаты нужно будет только отсканировать QR-код продавца через банковское приложение и подтвердить платеж цифровыми рублями;

5. конвертируете цифрорубли обратно в безналичные деньги. Деньгами из цифрового кошелька можно будет пополнить свой банковский счет в любом из банков, подключенных к платформе. На платежи, переводы и вывод денег с кошелька никаких лимитов не будет.

Планируется, что со временем делать переводы или расплачиваться в магазине цифрорублями можно будет даже без доступа к интернету или мобильной связи. Идет обсуждение, как будет устроен офлайн-кошелек.

Обратите внимание!

Операции с цифровым рублем по механике близки к привычным переводам с карты на карту, через СБП или

оплате по QR-коду, объясняла директор департамента национальной платежной системы Банка России Алла Бакина.

Пошаговое руководство выглядит так:

1. в интерфейсе банковского мобильного приложения появится новое окно «Цифровой рубль»;
2. открыть цифровой кошелек;
3. банк предоставит возможность пополнить его с рублевого счета;
4. подтвердив операцию, пользователь получает цифровые рубли;
5. можно пользоваться: переводить кому-то или оплачивать любые покупки.

Цифровой кошелек у пользователя или юридического лица (компании) будет один, а воспользоваться им можно через приложение любого банка. Если есть счета в нескольких банках, то получить доступ в свой цифровой кошелек он сможет через мобильное приложение всех этих банков.

В чем преимущества использования цифрового рубля?

Банк России планирует, что операции с цифровыми рублями для граждан будут бесплатными. Это значит, что люди перестанут зависеть от тарифов и комиссий коммерческих банков, которые устанавливают их на свое усмотрение.

За сохранностью цифровых рублей будет следить непосредственно Банк России. Это гарантирует высокий уровень безопасности. Мошенникам добраться до новой формы денег будет сложнее.

Цифровой кошелек у человека или компании будет всего один, но доступен он будет через приложения/веб-версии любого коммерческого банка. По замыслу ЦБ, это будет удобно для клиента.

Как защищен цифровой рубль?

В ЦБ РФ заверяют, что уровень защиты у платформы цифрового рубля «беспрецедентно высокий». Все действия с цифровыми кошельками будут проходить по каналам с криптографической защитой. Данные пользователей платформы будут храниться в строгой конфиденциальности, с применением новейших технологий киберзащиты.

Для борьбы с хакерами и мошенниками эксперты также предложили ввести дополнительное подтверждение и идентификацию при переводе средств, так как

называемый «период охлаждения». Однако и самих граждан представители регулятора призвали быть бдительнее.

«Хотя мы приняли все меры, чтобы защитить платформу от злоумышленников, людям важно помнить, что в подавляющем большинстве случаев преступники похищают их деньги с банковских счетов не в результате атаки на сам банк, а с помощью методов социальной инженерии. Другими словами, им удается обманывать людей, и те по неведению сами переводят им деньги или открывают доступ к счетам. Важно не допускать таких ситуаций и соблюдать правила кибергигиены, то есть не раскрывать никому конфиденциальные данные — пароли, ПИН-коды, номера счетов и кошельков и так далее», — отметили в ЦБ.

Ответы на популярные вопросы о цифровом рубле

Говорят, что пенсии и зарплаты бюджетников будут платить цифровыми рублями. Это так?

Никаких принудительных замен не планируется. Получать зарплату или пенсию в цифрорублях можно будет, только если вы сами этого захотите.

Сегодня, к примеру, можно самому выбрать, как получать пенсию — наличными на почте или на карту. В будущем просто появится еще один дополнительный вариант — цифровыми рублями на свой цифровой кошелек.

Если вы решите получать зарплату или пенсию в цифровых рублях, то сможете мгновенно перекидывать эти деньги с цифрового кошелька на свою банковскую карту. А затем снимать их наличными в банкомате или отделении банка.

Правда ли, что цифровые деньги могут «сгореть», если ими не пользоваться?

Цифровые рубли — это не бонусные баллы, а одна из форм национальной валюты. У цифрорублей нет срока годности, как и у денег на банковском счете.

Нет интернета – нет денег

Главное опасение, которое возникает вокруг использования цифрового рубля, – это неустойчивое интернет-соединение или его отсутствие: не останется ли без денег человек, который, например, уехал в отпуск в глухую тайгу?

Банк России в настоящее время разрабатывает технологию, которая позволит

расплачиваться цифровыми рублями там, где нет интернета. Планируется, что клиент сможет открыть специальный оффлайн-кошелек и хранить на нем какую-то сумму денег на такие случаи.

Можно ли будет брать кредиты и размещать вклады в цифровых рублях?

Цифровой рубль – это средство платежа, но не средство сбережения. Открывать вклады в цифровых рублях будет нельзя. При использовании этой формы денег не предполагается начисление процентов на остаток и кешбэк. Взять кредит в цифровых рублях также не получится.

Будут ли списывать цифровые рубли у должников?

В отношении цифровых кошельков будут установлены те же правила, что и в отношении безналичных счетов. К примеру, сейчас судебные приставы могут списывать долги (алименты, задолженность по ЖКХ, штрафы и пени) со счетов клиентов, открытых в коммерческих банках. Для цифрового рубля закон будет работать точно так же.

Могут ли заблокировать цифровой счет?

Как и в случае с безналичными счетами, цифровые кошельки могут быть заблокированы. По закону это возможно только по решению суда.

Можно ли цифровыми рублями оплачивать счета за рубежом?

Пока проходит тестирование цифровых рублей внутри страны, однако в перспективе это средство платежа может быть использовано и для трансграничных переводов, например оплаты счета в зарубежном интернет-магазине. Однако для этого предстоит большая работа – аналогичные системы по использованию цифровых валют должны появиться и в других странах.

Какие есть мифы о цифровом рубле?

В ЦБ также прокомментировали опасения граждан, связанные с внедрением цифрового рубля. Одно из них касается тотальной слежки. В Банке России уверяют, что это лишь слухи, а вся информация о движении средств будет защищена банковской тайной.

«Все эти слухи о тотальной слежке благодаря цифровым рублям — всего лишь слухи.

Информация по операциям с цифровыми рублями и об остатках в цифровых кошельках будет защищена банковской тайной, как и информация по обычным операциям в коммерческих банках. Никто никому ее передавать без законных оснований не будет. Никаких дополнительных рисков запуск цифрового рубля не несет».

Второе опасение, которое озвучивали граждане, касалось срока действия цифровых рублей. В Сети отмечали, что эта форма якобы будет стимулировать людей отказаться от сберегательной модели поведения и больше тратить. В Центробанке заявили, что срока годности у цифрового рубля, как и у других форм, не будет.

«Это очередной миф про цифровой рубль. Никакого срока годности у него не будет, точно так же, как нет срока годности у безналичных или наличных. Все три формы денег абсолютно друг другу эквивалентны, это базовый принцип. Цифровые рубли не могут «сгореть», это не бонусные баллы по какой-то программе лояльности. Это одна из форм национальной валюты. Вот как держит человек бумажную купюру в физическом кошельке или средства на счете в банке, так и цифровой рубль останется с ним до тех пор, пока он его не потратит», — объяснили в ЦБ.

Массовое внедрение третьей формы национальной валюты, по словам председателя ЦБ Эльвиры Набиуллиной, начнется в 2025 году. Тестирование же начнут с базовых операций, а в 2024 году расширят на бесконтактные платежи с применением технологии NFC.

Дополнительные полезные материалы из СПС «КонсультантПлюс»:

- *"Концепция цифрового рубля" (подготовлена Банком России) {КонсультантПлюс}*
- *Обзор: "Опубликованы законы о цифровом рубле" (КонсультантПлюс, 2023) {КонсультантПлюс}Готовое решение: Как учреждению провести инвентаризацию (КонсультантПлюс, 2023) {КонсультантПлюс}*
- *Обзор: "ЦБ РФ утвердил формы договоров счета цифрового рубля и новые штрафы для кредитных организаций" (КонсультантПлюс, 2023) {КонсультантПлюс}*
- *Готовое решение: Что такое цифровой рубль и как им пользоваться (КонсультантПлюс, 2023) {КонсультантПлюс}*
- *Интервью: Все ответы о цифровом рубле ("Официальный сайт Банка России", 2023) {КонсультантПлюс}*
- *Информация: Цифровой рубль: что это такое и как им пользоваться ("Официальный сайт Банка России", 2023) {КонсультантПлюс}*