

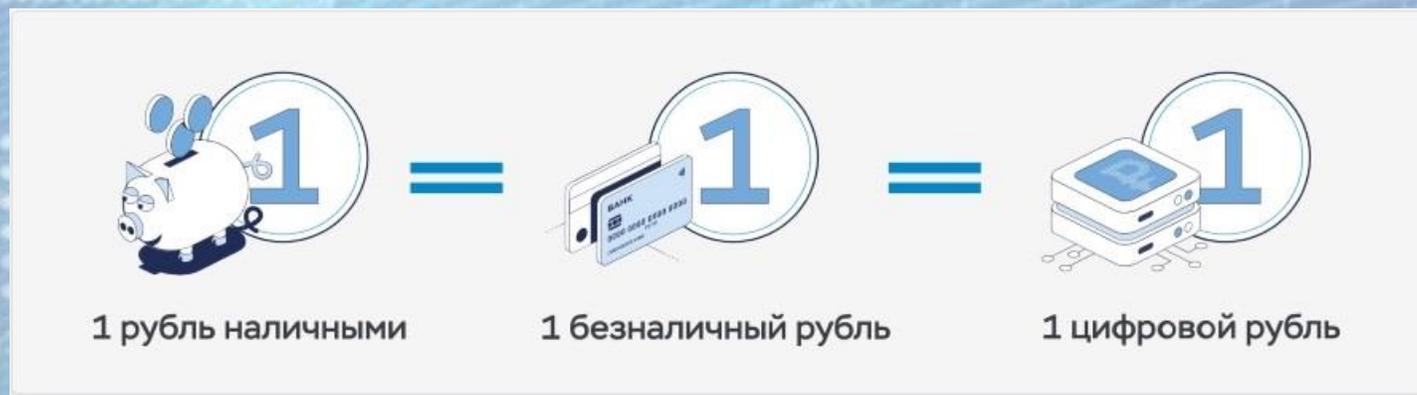
The background features a large, central gold coin with a circuit-like pattern and a shield emblem. It is surrounded by other smaller gold coins and a blue-toned digital grid with circuit lines and data points. The overall theme is digital finance and technology.

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ

**ТРЕТЬЯ ФОРМА НАЦИОНАЛЬНОЙ
ВАЛЮТЫ**

Что такое цифровой рубль

- Цифровой рубль — дополнительная форма российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде. Цифровой рубль сочетает в себе свойства наличных и безналичных рублей.
- Как и безналичные деньги, цифровой рубль делает возможными дистанционные платежи и расчеты онлайн. С другой стороны, как и наличные, цифровой рубль может использоваться в офлайн-режиме — при отсутствии доступа к Интернету.



Три вида российской валюты

Наличный рубль

Выпускается в виде бумажной купюры, защищен степенными защиты имеет уникальный номер



Безналичный рубль

Запись в базе данных, хранится на счетах в коммерческих банках

Выписка банка

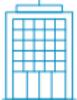
АКБ «Утес», филиал «Майский»
Лицевой счет — 40702810700001002320
Владелец счета — ООО «Белая ромашка»
Период выписки — с 05.03.20** по 05.03.20**

Номер документа	Корреспондент		Обороты	
	БИК	Расчетный счет	Дебет	Кредит
Входящий остаток				10 000,00
58	044654321	40702810100000001234		12 000,00
654	044123456	40702810200000004321		5500,00
1	044518752	407028105000000008933	9676,00	
Исходящий остаток				17 824,00

Цифровой рубль

Выпускается в виде уникального цифрового кода и храниться на электронных кошельках в Банке России



		Деньги		
		Цифровые	Наличные	Счета в банках
Форма		Цифровой код 	Защищенная бумага 	Цифровая запись в банковской базе данных 
Персонализация (на предъявителя/именные)		Персонализированные либо на предъявителя 	На предъявителя 	Персонализированные 
Эмитент		Центральный банк 	Центральный банк 	Коммерческий банк 
Доступность для платежей (график работы системы, готовность продавцов к приему)		✓	✓	✓
Средство платежа	онлайн	✓	—	✓ Без возможности расчетов в отсутствие доступа к Интернету и мобильной связи
	офлайн	✓	✓ Без возможности дистанционных расчетов	—
Стабильность ценности		✓	✓	✓
Мера стоимости		✓	✓	✓
Средство сбережения		Без начисления процентов	Без начисления процентов. Есть риск безвозвратной утраты	С возможностью начисления процентов

- Цифровой рубль имеет общие черты как с наличными деньгами, так и с безналичными деньгами.
- С наличным рублем он имеет общие черты в том, что эмитентом является Банк РФ, возможность оплаты без использования интернета, может быть в обезличенной форме
- С безналичным рублем его роднит электронная форма выпуска, возможность расчетов онлайн.
- Вся денежная масса в трех видах вместе обеспечиваются золотовалютными резервами РФ.

Цифровой рубль и криптовалюты



ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ



КРИПТОВАЛЮТЫ

ОБЩЕЕ

- Существуют в виде защищенного машинного кода
- Защищены от подделки или утраты

РАЗЛИЧИЯ

- Эмитент - Банк России
- Привязан к официальному курсу российской валюты
- Количество обусловлено золотовалютными резервами
- Официальное средство расчетов в РФ

- Выпускаются частными лицами и компаниями
- Определяется биржевым курсом. Имеет тенденцию к спекулятивным колебаниям курса
- Количество обусловлено математическим алгоритмом
- Приобретение и и продажа разрешено в РФ
- Выпуск и расчет за товары и услуги запрещен

Два подтипа цифрового рубля

НЕПЕРСОНИФИЦИРОВАННЫЙ

Используется, как расчётное средство между гражданами или как средство оплаты товаров и услуг гражданином и физическими лицами (торговые организации, службы сервиса) или для оплаты товаров, работ услуг между юридическими лицами без отслеживания целевого назначения денежных средств.



ПЕРСОНИФИЦИРОВАННЫЙ

Цифровой код цифрового рубля позволяет иметь дополнительные критерии его назначения.

Например деньги на детские пособия можно потратить только в магазине товаров для детей, субсидирование ипотеки только по этому назначению, деньги на льготный проезд только для расчета в транспорте, субсидии на оплату ЖКУ только на оплату коммунальных услуг

Такой подход очень будет востребован в бюджетной сфере для контроля использования выделяемых средств по их назначению



Преимущества и недостатки цифрового рубля

ПРЕИМУЩЕСТВА

- Движение цифрового рубля будет полностью прозрачно для ЦБ. То есть технология цифрового рубля позволит запрограммировать каждый рубль так, чтобы его можно было потратить только на определенные товары и услуги. Безналичные денежные средства не имеют такой функции.
- Цифровой рубль позволит осуществлять безналичные платежи в офлайн-режиме. Сейчас безналичные расчеты по картам можно проводить только при наличии интернета.
- Удешевление платежей и переводов. Совершение платежей и переводов в разы дешевле, чем с помощью банковских карт.
- Удешевление для бизнеса приема безналичных платежей.

НЕДОСТАТКИ

- ЦБ не планирует начислять проценты на остаток на счетах с цифровым рублем, как это делают коммерческие банки в отношении безналичных рублей.
- Слабая киберзащищенность (не распределенное хранение) К рискам относятся хищение профиля пользователя через взлом личного кабинета или из-за ошибки при идентификации, повторное использование одной и той же цифровой валюты при офлайн-расчетах, доступ к расчетам с цифровым рублем финтех-компаний.
- Необходимость изменения платежной инфраструктуры (банкоматы, платежные терминалы, мобильные приложения)

Сроки внедрения цифрового рубля

В апреле 2023 года уже началось пилотирование на реальных клиентах с цифровыми рублями на первом этапе банков работающих с цифровым рублем будет 15 — банк «Ак Барс», Альфа-Банк, «ДОМ.РФ», ВТБ, Газпромбанк, «Тинькофф», Просвязьбанк, Росбанк, Сбербанк, СКБ-Банк, «Союз», Транскапиталбанк, МТС, QIWI и Совкомбанк;

После этого планируется поэтапно внедрять в том числе различные виды госплатежей и операций, что потребует совместной работы с Минфином, Казначейством и другими заинтересованными ведомствами. Кроме того, будут необходимы доработка информационных систем, взаимная интеграция процессов и расширение нормативно-правовой базы.



Цифровой рубль в бюджетном процессе

- Цифровой рубль обязательно планируется использовать в бюджетном процессе, это будет уникальный инструмент для контроля за расходованием государственных средств, однако для начала он должен быть отрегулирован, сообщил замминистра финансов Алексей Моисеев. Он добавил, что Минфин будет участвовать в пилотировании новой формы нацвалюты в 2023 году, кроме того, ведомство уже начало обсуждать с ЦБ, как именно инструмент будет использован в бюджетном процессе.
- Цифровой рубль позволит государству повысить уровень контроля за целевым расходованием денег из бюджета, проводить адресные выплаты, а также оптимизировать процесс возврата неизрасходованных средств, рассказали в регуляторе. Там добавили: на текущем этапе вместе с банками тестируются открытие цифровых кошельков, их пополнение, переводы между гражданами и оплата товаров и услуг.