**Цифровой рубль**

29 июня 2021 года текущего года на сайте Центрального банка России появилась информация о том, что Сбербанк, ВТБ и ещё десяток банков примут участие в пилотном проекте по тестированию цифрового рубля, которое начнётся в январе 2022 года. Тестирование платформы регулятором продлится в течение 2022г., после чего будут разработаны дальнейшие мероприятия по запуску цифрового рубля в России.

Уже в январе Госдума начнет разработку поправок в восемь федеральных законов и пять кодексов для внедрения цифровой валюты в экономику страны. Стратегия экономической безопасности на период до 2030 года предусматривает полноценное внедрение цифрового рубля к 2030 году.

Сейчас в нашей стране действует два вида валюты – наличный рубль (банкноты и монеты) и безналичный рубль (деньги на счетах в банке). В будущем в России появится ещё одно представление национальной валюты – цифровой рубль. Подобно наличным и безналичным рублям, цифровой рубль будет выполнять все три функции денег: средство платежа, мера стоимости и средство сбережения. Все три формы российского рубля будут абсолютно равноценными: как сейчас 1 рубль наличными эквивалентен 1 безналичному рублю, так и 1 цифровой рубль будет эквивалентен каждому из них. Он станет доступен всем субъектам экономики. Граждане могут конвертировать свои накопления из одной формы в другую. Выбранная модель платформы цифрового рубля такова, что для обычных граждан мало что изменится. (Цифровой рубль | Банк России (cbr.ru))

Цифровой рубль является с технической точки зрения новой формой денег, созданной на основе технологии блокчейн или распределённого реестра. При этом цифровой рубль не является криптовалютой. Эти виды валют кардинально отличаются друг от друга. У «криптовалют» отсутствует единый эмитент, а также гарантии защиты прав потребителей, их стоимость подвержена серьезным колебаниям. Криптовалютой нельзя оплачивать товары и услуги в большинстве стран, и чаще всего они не имеют единого института, который обеспечивал бы сохранность этих средств.

Цифровой рубль же является обязательством ЦБ России, реализуемым посредством цифровых технологий. Устойчивость функционирования новой валюты обеспечивается государством в лице центрального банка. ЦБ будет выпускать цифровые рубли, и будет выступать «хранителем» всех кошельков, при этом клиентам доступ к кошелькам будет предоставляться через другие банки.

С помощью цифрового рубля можно будет точно также получать зарплату, совершать переводы и рассчитываться за покупки.

Государство же получит контроль расходования бюджетных средств. Но это касается в целом всех платежей на платформе цифрового рубля.

Введение в оборот цифровых рублей приведёт к снижению транзакционных издержек для потребителей, росту конкуренции среди банков и борьбе за клиента. Переводы станут дешевле, появятся новые виды банковских услуг. Клиенты будут меньше привязаны к банку – неважно, приложением какого банка пользоваться, деньги всё равно будут находиться в цифровом кошельке.

При банкротстве банка деньги из цифровых кошельков не пропадут – это еще одно преимущество цифрового рубля. Если у банка отзовут лицензию, то можно будет получить доступ к цифровому кошельку через мобильное приложение какого-то другого банка.

У цифровых рублей может быть заранее определённое назначение. Это ещё одно свойство цифровых рублей, которое может быть использовано, например, для каких-то социальных выплат.

Однако, по мнению ряда экспертов, введение цифрового рубля лишит финансовые организации возможности получать рекордную сверхприбыль за счёт наращивания потребительского кредитования и введения высоких комиссий. Как следствие, процентные ставки по кредитам и вкладам могут вырасти. Для клиентов, использующих цифровые рубли для переводов, пропадёт риск блокировки счёт а(кошелька).

ЦБ отмечает, что банки смогут предлагать клиентам услуги на основе цифрового рубля –смарт-контракты или маркированные платежи. Смарт-контракты –это аналоги аккредитивов, реализованные на базе технологии блокчейн. Перевод, описанный таким контрактом, осуществляется автоматически при выполнении заранее заданных условий.

Аналогично безналичным деньгам, цифровой рубль позволяет осуществлять дистанционные платежи и расчеты онлайн. При этом, как и наличные деньги, цифровой рубль можно будет использовать в офлайн-режиме, например, при отсутствии доступа к Интернету.

Цифровой рубль сможет сделать любые платежи быстрее, проще и безопаснее, чем сегодня. Развитие цифровых платежей, равный доступ к цифровому рублю для всех экономических агентов послужит стимулом для инноваций как в сфере розничных платежей, так и в других сферах и поддержит развитие цифровой экономики, поскольку приведёт к снижению стоимости платежных услуг, денежных переводов и к росту конкуренции среди финансовых организаций. Снижение общей зависимости пользователей от конкретных провайдеров повысит устойчивость финансовой системы страны в целом.

Цифровая валюта – это прямой инструмент контроля, который вводится не только у нас. Большинство центральных банков прорабатывают варианты использования цифровых валют, а ряд из них уже тестируют концепции цифровых валют, при этом список стран и кейсов постоянно пополняется. Например, Федеральная резервная система США намерена выпустить консультационный документ по цифровому доллару, ЦБ Казахстана запускает общественные консультации по выпуску цифрового тенге на основе опубликованного банком отчета, регулятор Израиля запустил публичные консультации по поводу потенциального выпуска цифрового шекеля. А некоторые страны уже перешли от исследований и консультаций к технологическим разработкам.

**Экспертное мнение подготовили ведущие рубрики «Права и обязанности: общий взгляд»**

кандидат экономических наук, доцент кафедры информационных систем и математического моделирования **И.И. Кулагина**

кандидат технических наук, заведующий кафедройинформационных систем и математического моделирования **О.А. Астафурова**

кандидат технических наук, доцент кафедры информационных систем и математического моделирования **Н.А. Сальникова**

кандидат физико-математических наук, доцент кафедры информационных систем и математического моделирования **А.Ю. Савушкин**

кандидат технических наук, доцент кафедры информационных систем и математического моделирования **И.П.Михнев**