

Евгений БЕЛЯКОВ

■ В России и Беларуси реализуется проект «третьего агрегатного состояния» денег.

ЧТО ЭТО ТАКОЕ?

С 1 сентября в России появился цифровой рубль. Закон об этом вступил в силу. Возможность открыть цифровой кошелек доступна в мобильных приложениях крупнейших российских банков. Конкретно это: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Альфа-Банк, Т-Банк, Промсвязьбанк, Россельхозбанк, Юникредит Банк, Райффайзенбанк, Совкомбанк, МКБ и Банк ДОМ.РФ.

Что это вообще такое - цифровой рубль? Зачем он нужен? Какие плюсы даст для граждан и бизнеса? И будет ли такой же в Беларуси?

Цифровой рубль - это третья форма российской национальной валюты. В Центробанке даже придумали такую аналогию: мол, это «третье агрегатное состояние рубля». Как вода есть жидкая, твердая и газообразная, вот и рубль тоже может быть наличным, безналичным и цифровым. Но это все равно один и тот же рубль. Стоить он будет одинаково, и конвертация между ними будет бесплатная.

От безналичных цифровые рубли отличаются тем, где они хранятся. Безналичные рубли лежат на счете в банке. Цифровые - на платформе Банка России. То есть надежность сильно выше. Но есть и обратная сторона: цифровой рубль - это исключительно средство расче-

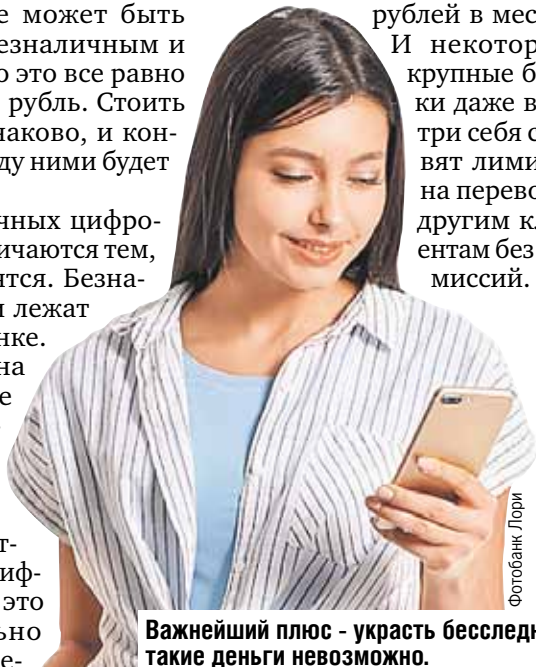
та, а не инструмент сбережений. Вклад в цифровых рублях открыть нельзя, кредит в них взять - тоже. И никакого кешбэка.

ТОГДА ЗАЧЕМ ОН НУЖЕН?

Этот вопрос самый популярный. Ответ на него тоже есть. Во-первых, та самая защищенность. Вклады и деньги на текущих и накопительных счетах застрахованы на сумму не больше 1,4 миллиона рублей в каждом банке. А в цифровом кошельке можно будет хранить любую сумму денег и не бояться за нее.

Во-вторых, с помощью цифрового рубля можно будет переводить себе и другим людям любое количество денег без каких-либо комиссий. В банках на это есть ограничения. Самому себе отправить бесплатно можно не больше тридцати миллионов рублей в месяц, а бесплатные переводы другим людям ограничены суммой в сто тысяч

рублей в месяц. И некоторые крупные банки даже внутри себя ставят лимиты на переводы другим клиентам без комиссий.



Важнейший плюс - украсть бесследно такие деньги невозможно.

ИНСТРУКЦИЯ ПО ПРИМЕНЕНИЮ

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

- 1 Обновите мобильное приложение своего банка.
- 2 В приложении появится опция «Открыть цифровой кошелек». Нужно будет идентифицироваться через портал госуслуг.
- 3 Перевести деньги на цифровой кошелек можно с безналичного счета.
- 4 Оплачивать цифровыми рублями можно будет в больших магазинах. На кассе должен висеть куар-код.
- 5 Чтобы снять деньги с цифрового кошелька, в мобильном приложении банка их надо перевести на безналичный счет.



Правда, тут есть нюанс. На первом этапе объемы зачислений на цифровые кошельки тоже решили лимитировать. Каждый месяц можно будет отправлять себе не больше трехсот тысяч рублей. Скорее всего, этот лимит через некоторое время уберут. Но пока правила такие.

И можно расплачиваться в супермаркетах. Принимать цифровой рубль обязаны федеральные сети с объемом продаж свыше 120 миллионов рублей в год. На кассе должен висеть куар-код. Сканируете его и оплачиваете.

Здесь открывается куда больше возможностей. Правительство с помощью цифрового рубля сможет отслеживать, куда подрядчики тратят выде-

ленные им бюджетные деньги. А еще появится отличный инструмент для внешнеторговых сделок. В тех же Китае и Индии тоже активно развивают свои цифровые валюты. Объединив наши проекты, можно проводить сделки без использования западной финансовой системы.

Для бизнеса тоже есть плюсы. Во-первых, более дешевый эквайринг. До конца 2026 года комиссия для продавцов за оплату клиентами товаров и услуг на кассе или онлайн будет нулевой. С 2027 года она все же станет немного платной. Но это будет лишь 0,3 процента от суммы чека. Для сравнения: при оплате картой комиссия составляет до двух процентов, а по Системе бы-

стрых платежей (через куар-код) - 0,4 - 0,7 процента.

Во-вторых, на платформе цифрового рубля бизнес сможет заключать так называемые смарт-контракты. Это слово пришло с крипторынка. Оно означает, что перевод денег будет осуществляться сразу же, как будут выполнены условия контракта. К примеру, покупатель покупает что-то у продавца. Сейчас это либо предоплата, либо постоплата. И в том и в другом случае одна из сторон рискует, что не увидит либо товар, либо деньги. При смарт-контрактах такого не будет. Нужную сумму сразу заморозят на счете покупателя. И как только товар будет получен, деньги в тот же момент отправятся продавцу.

ЗАСЛОН МИФАМ

■ Все неизвестное всегда пугает.

Вокруг цифрового рубля еще до его появления появилось много мифов. Чего только не придумали разные блогеры и «эксперты», чтобы поугубить население. Отвечаем на основные предубеждения.

1. На цифровой рубль переведут всех бюджетников.

Нет, этого не будет. Переход на цифру абсолютно добровольный. У Центробанка нет задачи перевести всех на цифровой рубль. Они просто дают еще одну альтернативу. Регулятор не собирается рушить финансовый сектор. Ведь если все деньги уйдут в цифровые кошельки, банки окажутся ненужными. А они все-таки выполняют важную функцию. Именно поэтому в системе цифрового рубля не будет вкладов, кредитов и кешбэков. Автоматически цифровой кошелек ни у кого открываться не будет. Только добровольное участие. Хотите - открываете. Не хотите - никто не заставляет.

2. Теперь за всеми будет тотальная слежка.

Цифровой рубль дает дополнительные возможности лишь для отслеживания того, как используются государственные деньги. Следить за тем, где вы покупаете молоко, а где - пиво, никто не собирается. По крайней мере, в автоматическом режиме. Тем более что (по секрету) силовые структуры и сейчас могут получить доступ ко всем безналичным транзакциям, если в отношении кого-либо из клиентов идет расследование уголовного дела. Такое же правило будет и для цифрового рубля.

ОПРОВЕРГАЕМ

СИНЕОКАЯ В ДЕЛЕ

■ Реформа состоится в следующем году.

Конечно! Банк России и Нацбанк Беларуси активно сотрудничают друг с другом, перенимают полезный опыт. В частности, по борьбе с инфляцией. В плане цифрового рубля тоже идет совместная работа. Центробанк РФ начал эту работу в 2020 году. И все это время тестировал технологию в крупных банках и среди небольшой группы клиентов-добровольцев. Нацбанк РБ начал работу чуть позже. Но уже находится на завершающем этапе.

В конце августа спикер Палаты представителей Нацсобрания РБ, Первый за-

ТЕНДЕНЦИЯ

меститель Председателя Парламентского Собрания Беларуси и России Игорь Сергеенко провел совещание, посвященное изменению законодательства по вопросам цифрового белорусского рубля. Предполагается, что будут скорректированы пять кодексов и восемь законов РБ.

«Основными целями внедрения цифрового белорусского рубля являются расширение условий для развития национального платежного рынка и создание потенциала для использования цифровой валюты Центрального банка в трансграничных платежах», - говорится на сайте Нацбанка.

По последним планам, цифровой рубль в Беларуси станет доступен в 2027 году.

? МОЖЕТ ЛИ ГРАЖДАНИН БЕЛАРУСИ ОТКРЫТЬ СЧЕТ В РФ?

АКТУАЛЬНО

Да, может. Идентификация личности при открытии цифрового кошелька будет происходить через подтвержденный аккаунт на портале госуслуг. Если он есть, тогда и цифровой кошелек можно будет открыть. Точно так же, как и граждане России, граждане Беларуси смогут это сделать через мобильное приложение своего банка (если он входит в число системно значимых).