

Секция «Технологии искусственного интеллекта в предоставлении государственных и муниципальных услуг»

Цифровой рубль в рамках трансформации государственного администрирования

Научный руководитель – Алимуратов Мурад Камирович

Тимербулатов Юнир Мунирович

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного администрирования (факультет), Москва, Россия

E-mail: yunir-155@mail.ru

15-20 лет назад такое доминирование безнала никому кроме футурологов и не снилось. Когда на предприятиях выдавали сотрудникам пластиковые карты, работники занимали очередь к банкомату, чтобы снять получку.

В 2023 году это кажется забавным. Мы платим часам, телефонами, а некоторые вживляют чипы под кожу. Вокруг разговоры о криптовалютах — новом финансовом инструменте. Тут появляются новости о цифровом рубле — еще одной форме денег наряду с наличными и безналичными. Расскажем простыми словами, что это такое, где можно купить цифровой рубль и как с ним связаны банки.

Введение цифрового рубля обязательно, если Россия хочет жить и развиваться, а не отстать в экономической гонке. Китай частично ввел цифровой юань, Европа, США — на подходе. В современных реалиях необходимо как можно быстрее внедрить цифровые деньги.

Цифровой рубль — это еще одна форма денег. Ее эмитентом (т.е. тем, кто выпускает) также остается Центробанк. Просто вместо печатного станка на монетном дворе, будет виртуальный код. Сразу оговоримся, что это не новая валюта. Ее не нужно будет обменивать по какому-то курсу. Номинал цифрового рубля абсолютно эквивалентен номиналу бумажного или того, что лежит на вашей банковской карте.

Пока банковские карты были не сильно распространены, а интернет уже захватывал нашу жизнь, стали появляться электронные кошельки. Их основывали частные сервисы. Деньги на них можно положить через терминал или перевести с карты, а за все операции платится комиссия. Свою актуальность они теряют: раньше сайтам было трудно настроить оплату банковской картой, а сейчас это рядовая опция.

Теперь в Банке России решили, что свой электронный кошелек сможет завести любой гражданин. И без всяких комиссий. Простыми словами, цифровой рубль — это ваши деньги на счете, только не в банке, а в виртуальном кошельке. При этом ЦБ подчеркивает, что конвертировать из одного вида в другой крипторубль должно быть также просто, как снять купюры через банкомат.

На 2023 год остаются вопросы по теме. Например, как будет выглядеть цифровой кошелек? Четкого ответа нет. Можно предположить, что он будет связан, например, с Госуслугами и иметь функцию интеграции с устройствами бесконтактной оплаты — теми же смартфонами и прочими гаджетами.

Например, покупаете товар в интернете и авторизируетесь через Госуслуги, затем переводите деньги со своего счета. Пошли в магазин, там оплатили покупку смартфоном. Затем товарищ попросил занять денег, и вы перевели ему со своего электронного кошелька на его. А если нет доступа в интернет, тогда цифровой рубль бесполезен? В Центробанке намерены сделать так, чтобы вся система работала без доступа в Сеть.

Теоретически это реально. Ведь цифровой рубль имеет свой уникальный код. В теории его можно передать и без интернета, вроде той же технологии NFC, при помощи которой мы оплачиваем покупки телефоном.

С начала 2022 года банки начали тестировать цифровой рубль. Это лишь пилот, то есть не реальная эксплуатация. Финучреждения провели полный цикл операций по переводу цифровых рублей между клиентами, открыли через мобильное приложение цифровые кошельки, обменяли безналичные рубли на цифровые, сделали переводы. 22 марта 2023 года глава комитета Госдумы по финансовому рынку Анатолий Аксаков сообщил, что запланированное на апрель тестирование цифрового рубля откладывается. Депутатам потребуется дополнительное время для того, чтобы устранить все правовые замечания. Пилотный проект использования цифрового рубля начнется сразу после того, как для этого подготовят законы [1].

Как это будет работать. Открытие кошелька цифрового рубля. Через приложение любого банка, чьи услуги пользуется, клиент регистрируется на платформе цифрового рубля и открывает электронный кошелек. При этом неважно, через какой именно банк человек подключился к системе.

В дальнейшем заходить в электронный кошелек и пользоваться цифровыми рублями он также сможет через приложение любого удобного ему банка; С помощью интерфейса мобильного приложения банка клиент осуществляет транзакцию обмена безналичных рублевых денежных средств на цифровые рубли, пополняется электронный кошелек. Рассчитываться цифровыми рублями можно будет как онлайн, так и офлайн. Оплата аналогична реализованной сейчас оплате по QR-коду. С использованием цифрового рубля планируется реализовывать смарт-контракты.

Смарт-контракт – это сделка, исполняемая автоматически при наступлении заранее определенных сторонами условий. Смарт-контракты будут дополнительным функционалом платформы цифрового рубля. Использование смарт-контрактов позволит оптимизировать бизнес-процессы, связанные с взаимодействием между контрагентами, а также минимизировать время и издержки при проведении сделки.

Предполагается, что клиенты получат возможность самостоятельного использования смарт-контрактов, предварительно созданных финансовыми организациями и верифицированных Банком России. Смарт-контракт будет содержать информацию о сторонах сделки, сумме и условиях ее исполнения. Регистрация смарт-контракта на платформе цифрового рубля будет осуществляться после его подписания всеми сторонами сделки. Одним из дополнительных вариантов использования смарт-контрактов также может быть маркирование цифровых рублей, позволяющее устанавливать условия их расходования (например, определять конкретные категории товаров / услуг, которые можно будет приобрести с их помощью) и отслеживать всю цепочку прохождения маркированных цифровых рублей.

При этом, реализация смарт-контрактов на платформе цифрового рубля не ограничивает финансовые организации в реализации смарт-контрактов в собственных системах. Это похоже на механизм, который работает сейчас при долевом участии в строительстве недвижимости. Покупая квартиру в строящемся доме, вы не переводите деньги напрямую застройщику, а кладете их в банк на счет эскроу. Продавец квартиры получит к ним доступ, только когда выполнит свои обязательства, то есть передаст вам готовое жилье. Использование смарт-контрактов сделает платежи в цифровых рублях более надежными, чем обычные переводы, а сами сделки – более безопасными. [2].

Как пользоваться цифровым кошельком? По сути, так же, как 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: Вы создаете цифровой кошелек через мобильное при-

ложение любого своего банка – участника платформы цифрового рубля. Затем вы сможете получить к нему доступ через приложения других ваших банков, подключенных к платформе. Кладете в кошелек деньги. Через мобильный или интернет-банк вы сможете пополнять цифровой кошелек на любые суммы со своего обычного текущего банковского счета. Делаете переводы другим людям и организациям. Укажите номер телефона получателя – владельца другого кошелька – и ему мгновенно поступят цифровые рубли. При этом неважно, клиентом какого банка является получатель – деньги между кошельками идут через платформу Банка России. Оплачиваете товары и услуги. В этом случае цифрорубли с вашего кошелька зачислятся на кошелек компании. Для оплаты нужно будет отсканировать QR-код продавца через мобильное приложение своего банка. Конвертируете цифрорубли обратно в безналичные деньги. Деньгами из цифрового кошелька можно будет пополнить свой банковский счет в любом из ваших банков, подключенных к платформе [3].

Источники и литература

- 1) <https://www.kp.ru/money/lichnye-finansy/tsifrovoj-rubl/>
- 2) <https://www.klerk.ru/buh/articles/566923/>
- 3) <https://fincult.info/article/tsifrovoy-rubl-chto-eto-i-zachem-on-nuzhen/>