

# Самоопределение цифрового рубля: прошлое, настоящее, будущее

Спикер: Дюдикова Екатерина Ивановна  
д.э.н., доцент Кафедры банковского дела  
и монетарного регулирования  
Финансового факультета

# Цифровая валюта

по Федеральному закону от 31.07.2020 №259-ФЗ «О ЦФА, цифровой валюте и ...»

Цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, **не являющегося денежной единицей Российской Федерации**, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которых отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам (**статья 1**)

В Российской Федерации **запрещается** распространение информации о предложении и (или) приеме цифровой валюты в качестве встречного предоставления за передаваемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги или иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровой валютой товаров, работ, услуг (**статья 14**)

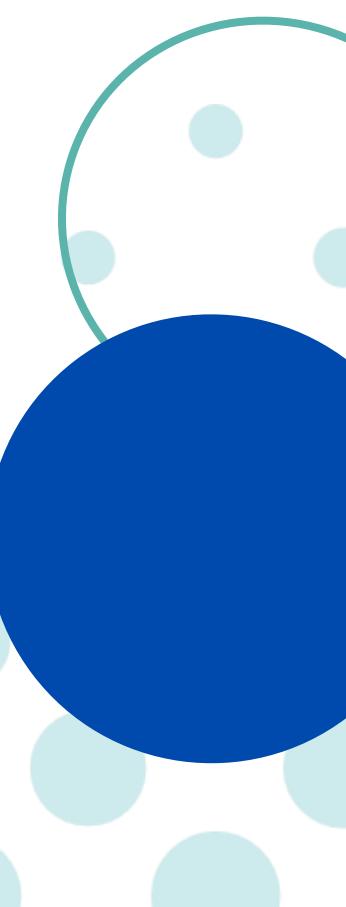
В Российской Федерации **запрещается** предложение неограниченному кругу лиц цифровой валюты, а также товаров (работ, услуг) в целях организации обращения и (или) обращения цифровой валюты (**статья 14**)

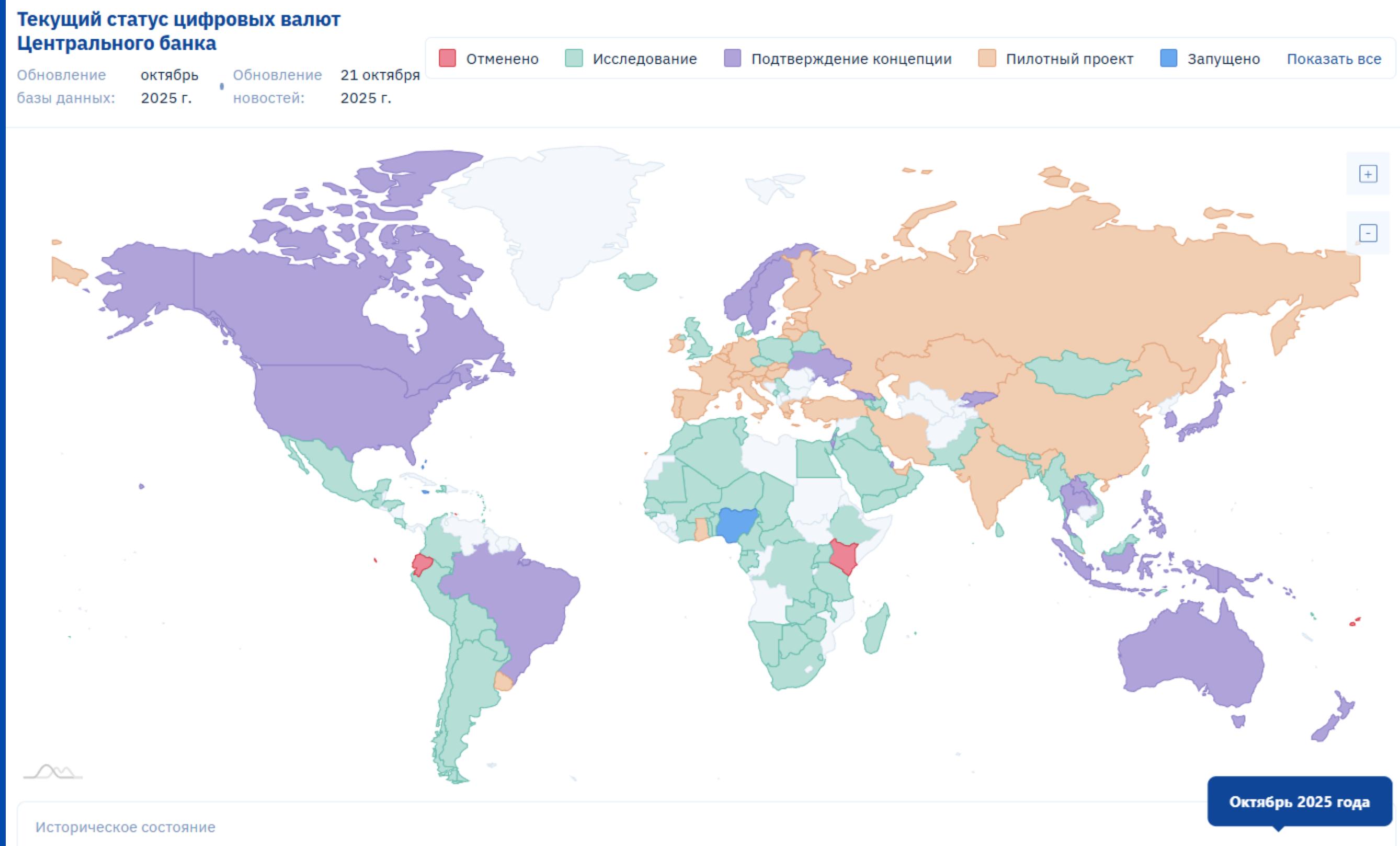
Статья 14 **запрещает** оплату цифровой валютой товаров, работ и услуг на территории Российской Федерации

# Задание

Заполните таблицу, сопоставив цифровой рубль и криптовалюту

Критерий	Цифровой рубль	Криптовалюта
Тип	цифровая валюта центрального банка / необеспеченный криптознак	...
Курс	1:1 к рублю / скачки курсов	...
Эмитент	Банк России / участник сети	...
Обращение	платформа Банка России / децентрализованная сеть	...
Обеспечение	закон / социальное доверие	...
Расчетно-платежное средство в России	да / нет	...
Регулирование в платежном пространстве	+ / -	...

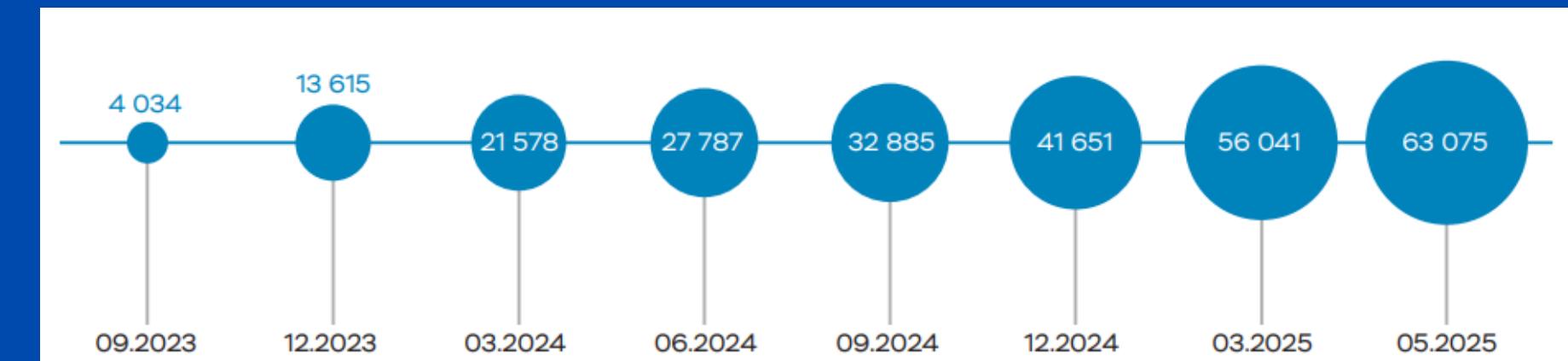




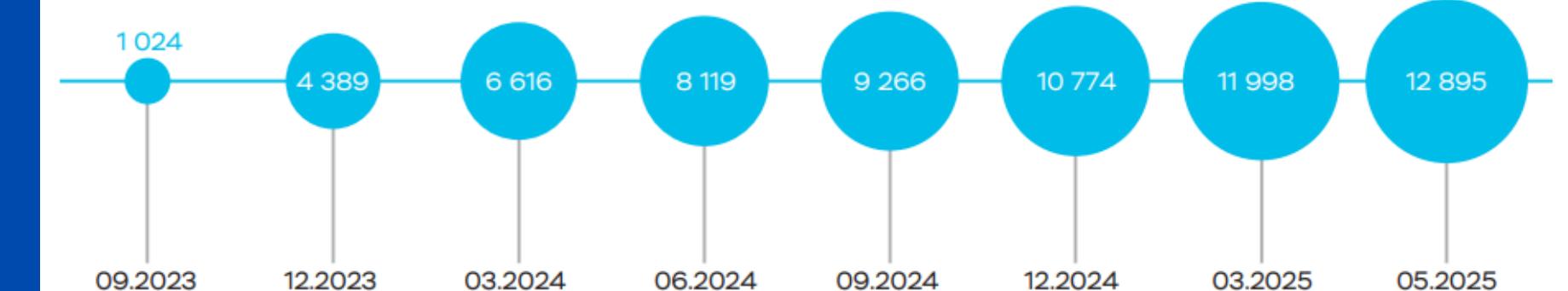
# ИСТОРИЯ СОЗДАНИЯ ЦИФРОВОГО РУБЛЯ

В настоящее время на платформе цифрового рубля проводится тестирование базовых возможностей, включая:

- перевод между счетами цифрового рубля пользователей – физических лиц
- оплату товаров и услуг физическими лицами со счета цифрового рубля с использованием QR-кода
- перевод между юридическими лицами
- возврат средств физическому лицу на его счет цифрового рубля со счета цифрового рубля юридического лица за оплаченные товары или услуги
- простые типы смарт-контрактов, позволяющие осуществлять регулярные переводы между физическими лицами на указанную плательщиком дату, а также разовые переводы между физическими лицами в указанную дату и определенное плательщиком время



Количество С2В-переводов накопленным итогом



# Цифровой рубль

цифровая форма российской национальной валюты, дополняющая наличную и безналичную



**Формы РУБЛЯ равнозначны: 1 наличный рубль = 1 безналичный рубль = 1 цифровой рубль**

Прямой перевод денежной ценности из наличной в цифровую форму и обратно не допускается

<https://cbr.ru/fintech/dr/>

## Преимущества цифрового рубля для граждан и бизнеса

- ✓ доступ к счету цифрового рубля через любой банк, в котором обслуживается клиент
- ✓ единые тарифы для операций с цифровым рублем, что снижает издержки на их проведение
- ✓ возможность использования без доступа к сети Интернет (в перспективе)
- ✓ высокий уровень сохранности и безопасности средств
- ✓ расширение линейки инновационных продуктов и сервисов
- ✓ улучшение условий клиентского обслуживания

## Преимущества цифрового рубля для государства

- ✓ снижение издержек на администрирование бюджетных платежей
- ✓ потенциал для упрощения проведения трансграничных платежей

Банк России обеспечивает функционирование платформы цифрового рубля в **круглосуточном режиме ежедневно**, а также исполнение распоряжений по мере их поступления на платформу цифрового рубля **незамедлительно** при успешном завершении процедур приема к исполнению. При ведении счета цифрового рубля участника и пользователя платформы **Банк России осуществляет учет и хранение** информации об остатке и совершенных операциях с цифровыми рублями путем сохранения информации обо всех уменьшениях и увеличениях остатка на счете цифрового рубля

# Фирменный стиль

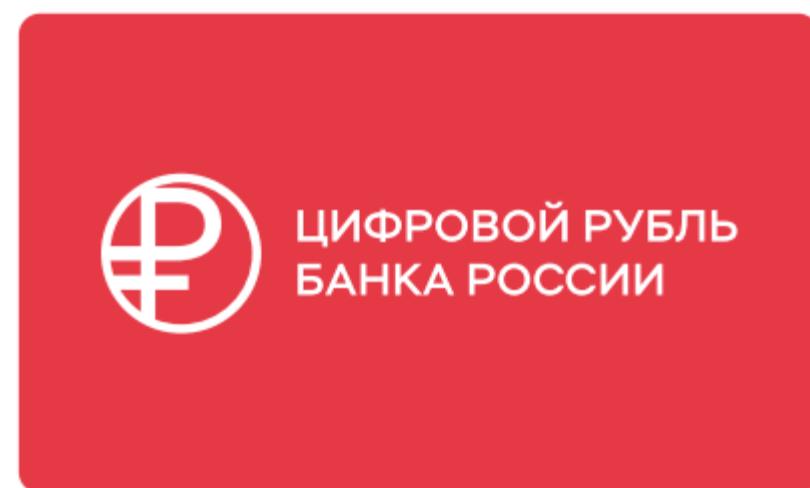
Кораллово-алый оттенок — важнейший цвет в коммуникации цифрового рубля Банка России.

Данный цвет используется как основной цвет фона для логотипа, а также как основной цвет фона для различных информационных и промоматериалов, сувенирной продукции и т. д.

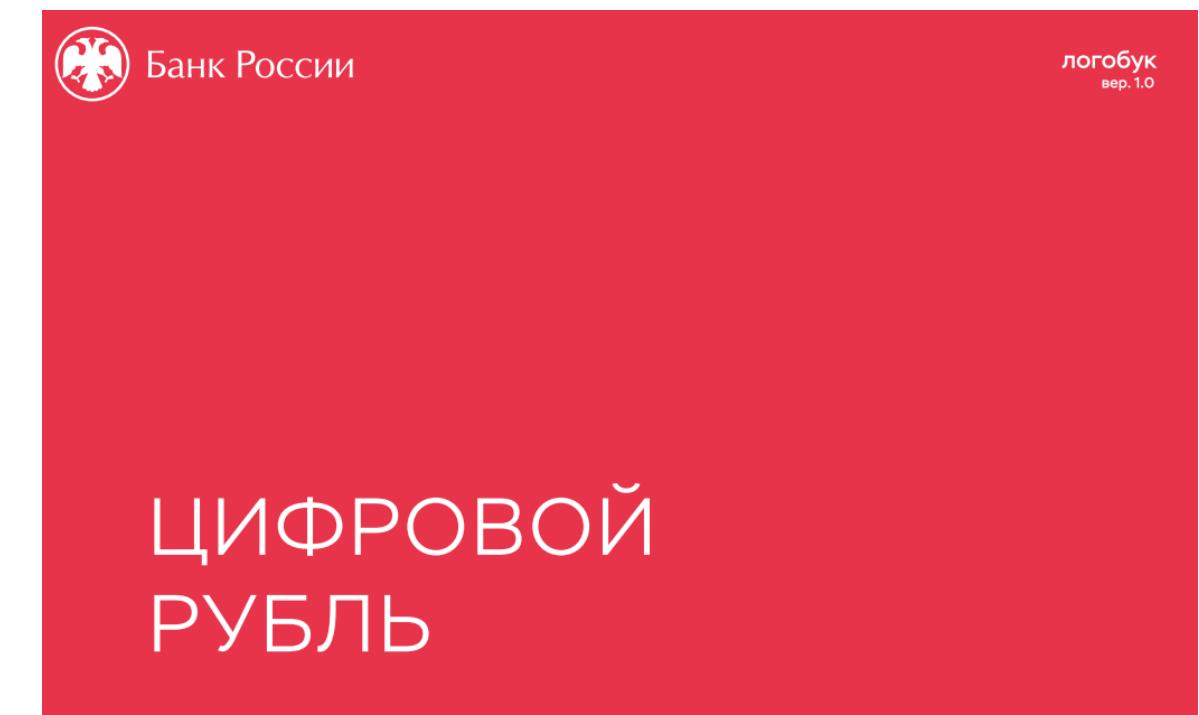
Цветная версия логотипа



Монохромная версия логотипа



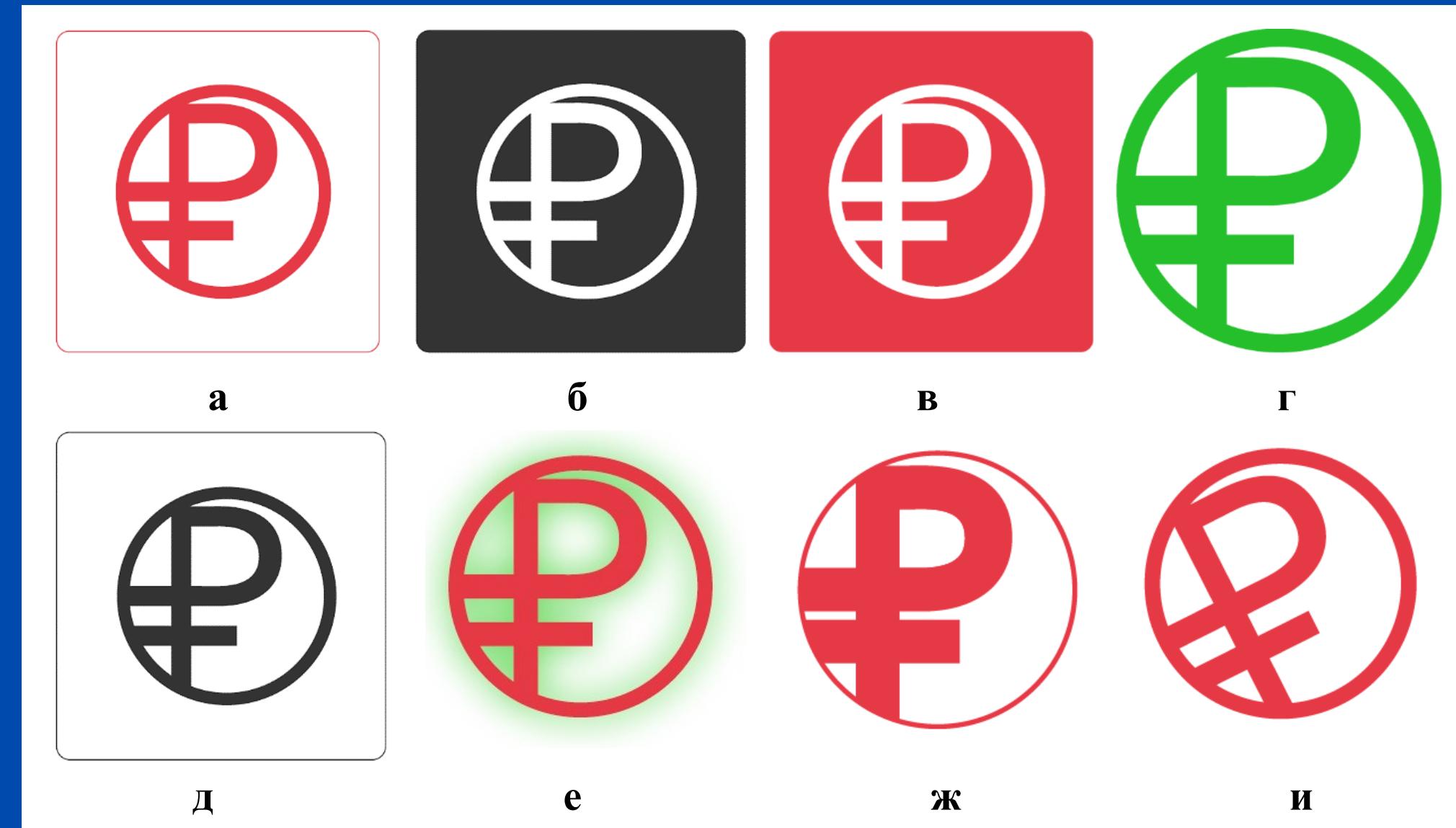
логобук  
вер. 1.0



[https://cbr.ru/StaticHtml/File/150230/logobook\\_dr.pdf](https://cbr.ru/StaticHtml/File/150230/logobook_dr.pdf)

# Задание

Ознакомьтесь с информацией логобука Банка России «Цифровой рубль», размещенного по ссылке URL: <https://cbr.ru/fintech/dr/brandbook/>. Выберите из представленных ниже возможные варианты использования логотипа и укажите причины недопустимости остальных. Какой логотип используется по умолчанию (укажите букву)?



Запрещается перекрашивать логотип  
или его элементы в любые цвета



Запрещается менять насыщенность цветов  
логотипа, т. е. применять прозрачность



Запрещается деформировать  
или поворачивать логотип или его элементы



Запрещается менять взаиморасположение  
и соразмерность элементов фирменного блока



Запрещается применение обводок, теней  
и других эффектов



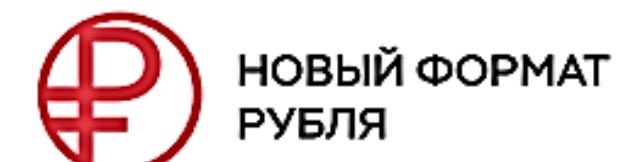
Запрещается применение градиентов



Запрещается изменение шрифта в наборе  
текстового дескриптора



Запрещается использование знака вместе  
с посторонними текстовыми блоками



# Модель D

## двууровневая розничная модель цифрового рубля

- ✓ эмитентом цифрового рубля является Банк России
- ✓ цифровой рубль – обязательство Банка России
- ✓ Банк России открывает счета цифрового рубля банкам и Федеральному казначейству, а также физическим и юридическим лицам по их поручению через банки
- ✓ клиентам, банкам и Федеральному казначейству открывается только один счет цифрового рубля
- ✓ зачисление цифрового рубля осуществляется в результате соответствующего списания безналичных средств в соотношении 1:1
- ✓ клиенту открывается только один счет на платформе цифрового рубля
- ✓ средства на счете цифрового рубля доступны клиенту через любой банк, где он обслуживается



Субъекты национальной платежной системы	Банк России	ВЭБ.РФ	Кредитная организация	
			банковская	небанковская
оператор платформы цифрового рубля		+	-	-
участник платформы цифрового рубля - оператор по переводу денежных средств (за исключением Банка России) или иностранный банк, предоставляющие пользователям доступ к платформе цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями	-	+	+	-
оператор по переводу денежных средств – организация, которая в соответствии с российским законодательством вправе осуществлять перевод денежных средств	+	+	+	-
оператор платежной системы – организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности (может быть организация, не являющаяся кредитной организацией)	+	+	+	+

**платформа цифрового рубля** – информационная система, посредством которой в соответствии с правилами платформы цифрового рубля взаимодействуют оператор, участники и пользователи платформы цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями

**правила платформы цифрового рубля** – нормативные акты Банка России, устанавливающие условия доступа к платформе цифрового рубля и содержащие иные положения, предусмотренные Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ

**пользователь платформы цифрового рубля** – физическое лицо, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, имеющие доступ к платформе цифрового рубля в целях совершения операций с цифровыми рублями

# Цифровой рубль

## по Федеральному закону от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»

### статья 7.1. Особенности совершения операций с цифровыми рублями

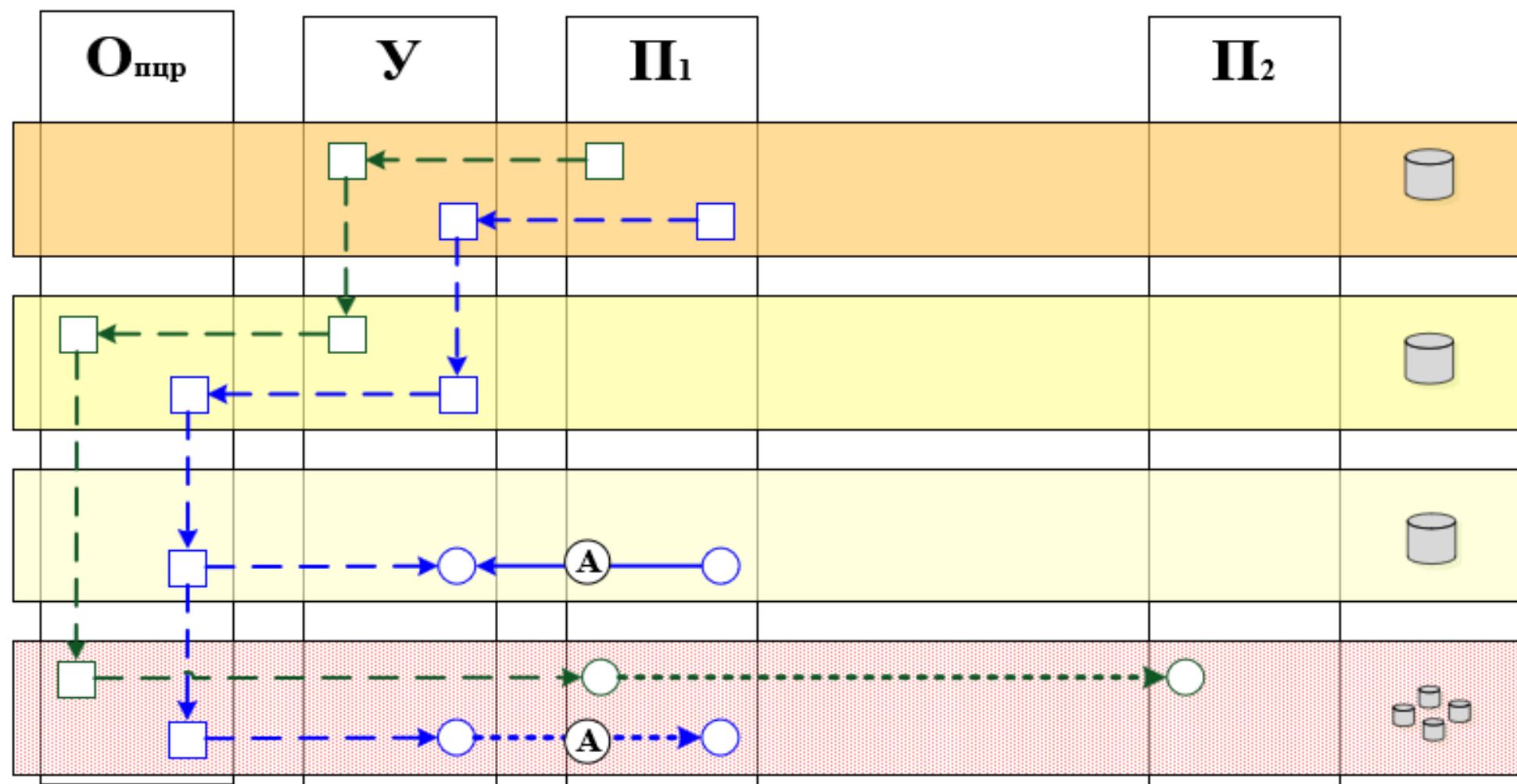
**Банк России является оператором платформы цифрового рубля**, который учитывает цифровые рубли пользователей путем формирования записи, отражающей размер обязательств оператора перед пользователями в сумме цифровых рублей, учитываемых на их счетах цифрового рубля

К операциям с цифровыми рублями относятся:

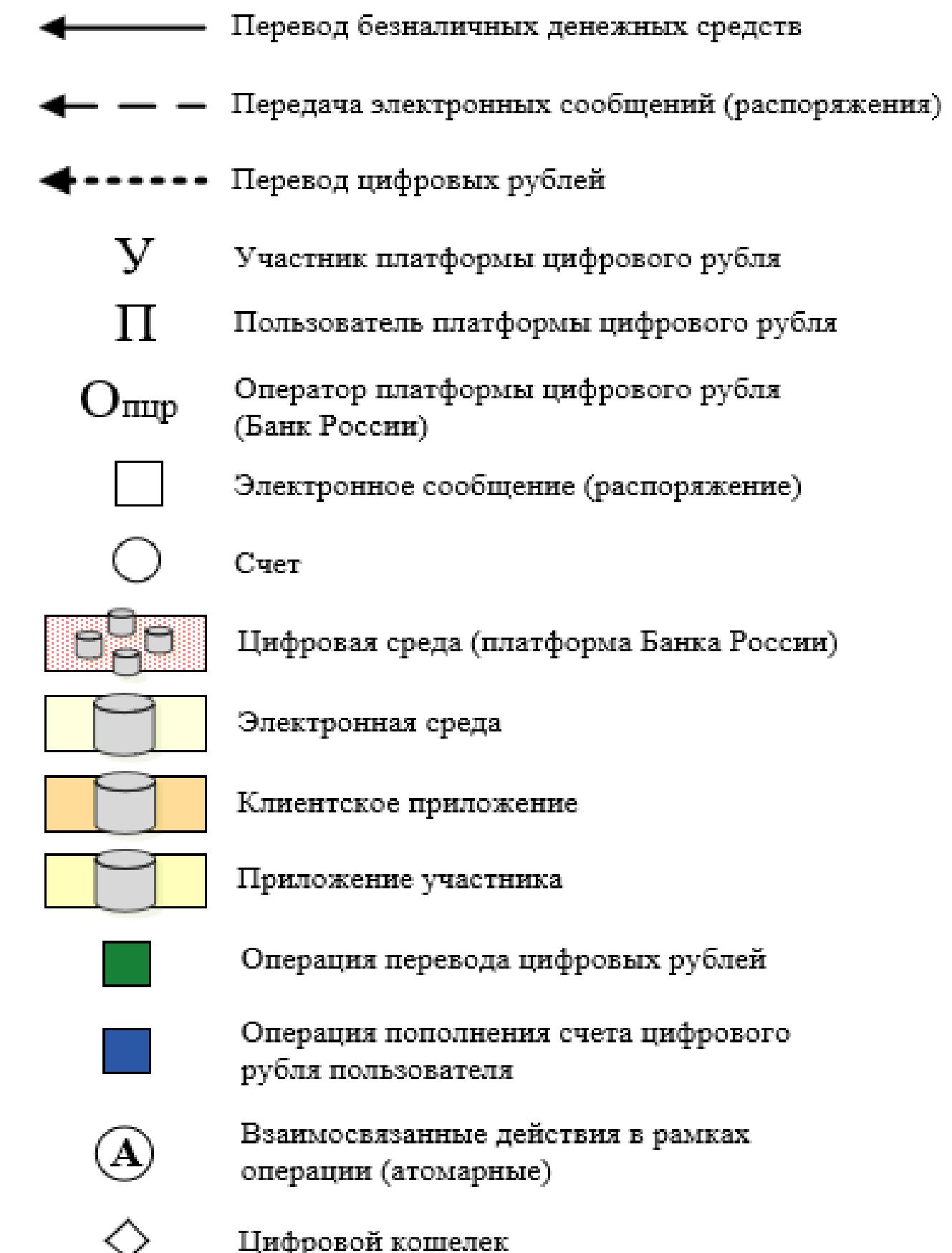
- 1) операции по увеличению остатка на счете цифрового рубля путем перевода денежных средств с банковского счета или уменьшения остатка электронных денежных средств,
- 2) операции по уменьшению остатка цифровых рублей на счете цифрового рубля путем перевода денежных средств на банковский счет или увеличения остатка электронных денежных средств
- 3) переводы цифровых рублей, который осуществляется **исключительно** в рамках платформы цифрового рубля путем одновременного уменьшения остатка на счете цифрового рубля плательщика и увеличения остатка на счете цифрового рубля получателя средств на сумму перевода цифровых рублей

Операции с цифровыми рублями совершаются в соответствии с правилами платформы цифрового рубля на основании распоряжения ее пользователя, составляемого, удостоверяемого и передаваемого участнику, а в случаях, предусмотренных федеральными законами / правилами платформы, - оператору платформы цифрового рубля, либо на основании распоряжений, составляемых оператором и участниками платформы от имени пользователей, либо на основании распоряжений взыскателей средств, оператора платформы цифрового рубля или иных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации

Доступ к платформе цифрового рубля участнику и пользователю обеспечивается Банком России путем **взаимодействия с участником** с использованием извещений, уведомлений, обращений, претензий и распоряжений. Участники платформы направляют в Банк России распоряжения **в электронном виде**. Доступ к платформе предоставляется Банком России пользователю с использованием извещений, уведомлений, обращений, а также заявлений на перевод или распоряжений в электронном виде, **направляемых участником в Банк России с применением приложения клиента**. Участники платформы не вправе отказать пользователю в доступе к платформе



# Пополнение счета цифрового рубля и перевод цифровых рублей



# Цифровой рубль

по Федеральному закону от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»

статья 7.1. Особенности совершения операций с цифровыми рублями

Наряду с **переводом цифровых рублей** цифровые рубли, учитываемые на счете цифрового рубля пользователя платформы цифрового рубля, могут быть:

- ✓ по распоряжению пользователя платформы цифрового рубля **перечислены только на его банковский счет или направлены на увеличение остатка его электронных денежных средств**, распоряжение которым осуществляется с использованием персонализированного или корпоративного электронного средства платежа
- ✓ по распоряжению взыскателей средств или иных лиц по основаниям, установленным федеральными законами, **перечислены только на банковские счета или направлены на увеличение остатка электронных денежных средств**, распоряжение которым осуществляется с использованием персонализированного или корпоративного электронного средства платежа

**Плата за услуги оператора платформы**, оказываемые в рамках платформы цифрового рубля, взимается с пользователя по каждой операции с цифровыми рублями в размере, установленном тарифами платформы, путем перевода цифровых рублей со счета пользователя оператору платформы. **Пользователь дает согласие** (заранее данный акцепт) **на списание** с открытого ему счета цифровых рублей в оплату услуг оператора, оказываемых в рамках платформы цифрового рубля, на основании распоряжения оператора платформы

# Тарифы

## на услуги оператора платформы цифрового рубля для пользователей платформы

### Перечень тарифов

		Тарифы до 31.12.2025	Тарифы с 01.01.2026
1. За перевод цифровых рублей физическими лицами в пользу физических лиц (операция С2С) или в пользу юридических лиц (операция С2В)	оплачивается плательщиком	0,0% от суммы перевода	0,0% от суммы перевода
2. За перевод цифровых рублей физическими лицами в пользу юридических лиц (операция С2В), за исключением переводов по оплате жилищно-коммунальных услуг*	оплачивается получателем средств	0,0% от суммы перевода	0,3% от суммы перевода, но не более 1 500,00 руб. за 1 перевод
3. За перевод цифровых рублей физическими лицами в пользу юридических лиц (операция С2В) в оплату жилищно-коммунальных услуг*	оплачивается получателем средств	0,0% от суммы перевода	0,2% от суммы перевода, но не более 10,00 руб. за 1 перевод
4. За перевод цифровых рублей юридическими лицами в пользу физических лиц с целью возврата цифровых рублей по ранее совершенному переводу (операция В2С-возврат)	оплачивается плательщиком	0,0% от суммы перевода	0,0% от суммы перевода
5. За перевод цифровых рублей юридическими лицами в пользу юридических лиц (операция В2В)	оплачивается плательщиком	0,00 руб. за 1 перевод	15,00 руб. за 1 перевод

\* Распределение операций С2В будет реализовано в зависимости от классификации пользователей-юридических лиц по типу деятельности.

[https://cbr.ru/fintech/dr/doc\\_dr/tarif/](https://cbr.ru/fintech/dr/doc_dr/tarif/)

# Максимальные значения

## размера платы, взимаемой участниками Платформы с пользователей Платформы

### Перечень операций

### Максимальные значения размера платы

1. За прием к исполнению распоряжения пользователя Платформы и направление указанного распоряжения Оператору Платформы	0,00 руб.
2. За организацию доступа и/или предоставление доступа к автоматизированным системам участника Платформы для пользователей Платформы в целях осуществления расчетов цифровыми рублями	0,00 руб.
3. За перевод денежных средств с банковского счета или уменьшение остатка электронных денежных средств пользователя Платформы для увеличения остатка цифровых рублей на его счете цифрового рубля	0,00 руб.
4. За перевод денежных средств на банковский счет или увеличение остатка электронных денежных средств пользователя Платформы в рамках операции по уменьшению остатка цифровых рублей на его счете цифрового рубля	0,00 руб.

Размеры вознаграждений, выплачиваемых оператором платформы участникам платформы, за услуги по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между пользователем платформы и платформой при осуществлении пользователем расчетов цифровыми рублями

# Задание

Ознакомьтесь с тарифами по операциям с цифровыми рублями (URL: [https://cbr.ru/fintech/dr/doc\\_dr/tarif/](https://cbr.ru/fintech/dr/doc_dr/tarif/)) и заполните таблицу. Обоснуйте могут ли быть изменены тарифы в перспективе, в том числе для физических лиц? Сравните их с действующими тарифами по расчетно-кассовому обслуживанию кредитной организации на выбор. Сделайте выводы.

Перечень тарифов	Кем оплачивается (получателем / плательщиком)	Тарифы до 31.12.2025	Тарифы с 01.01.2026
За перевод цифровых рублей - операция С2С			
За перевод цифровых рублей - операция С2В, за исключением переводов по оплате ЖКУ			
За перевод цифровых рублей - операция С2В в оплату ЖКУ			
За перевод цифровых рублей - операция В2С-возврат			
За перевод цифровых рублей - операция В2В			

# ДОГОВОРНАЯ МОДЕЛЬ

## на платформе цифрового рубля



Взаимоотношения между оператором, участниками (банками) и пользователями платформы осуществляются на основе договоров оператора с участником и оператора с пользователем платформы. При этом участники продолжают оказывать пользователям привычные банковские услуги на основании отдельных договоров между банками и их клиентами. Пользователи будут распоряжаться средствами на счете цифрового рубля через привычные каналы взаимодействия – мобильные приложения и системы дистанционного банковского обслуживания

# Договор счета цифрового рубля

по Федеральному закону от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе»

Статья 30.8

По договору счета цифрового рубля оператор платформы обязуется зачислять цифровые рубли, поступающие на открытый счет цифрового рубля пользователя, списывать цифровые рубли, учитываемые на счете пользователя, а также выполнять распоряжения пользователей о совершении операций с цифровыми рублями

При заключении договора счета цифрового рубля пользователю платформы открывается счет на условиях, согласованных сторонами. **Счет цифрового рубля является отдельным видом банковского счета**

Оператор платформы **не может использовать** цифровые рубли, учитываемые на счетах пользователей платформы цифрового рубля

**Не допускается** кредитование счетов цифрового рубля, а также начисление процентов на остаток цифровых рублей пользователей

Оператор платформы **не вправе определять и контролировать направления использования** цифровых рублей пользователем и устанавливать не предусмотренные федеральными законами или договором счета цифрового рубля ограничения права пользователя платформы цифрового рубля распоряжаться цифровыми рублями по своему усмотрению

# Договор счета цифрового рубля



Заключение договора счета цифрового рубля с несколькими пользователями платформы цифрового рубля (совместный счет цифрового рубля), договора счета цифрового рубля в драгоценных металлах, формирование группы счетов цифрового рубля **не допускаются**

Прекращение договора счета цифрового рубля **не является основанием для снятия ареста**, наложенного на цифровые рубли или отмены приостановления операций по счету цифрового рубля. В этом случае указанные меры по ограничению распоряжения счетом цифрового рубля распространяются на остаток цифровых рублей, учитываемых на нем

Прекращение обязательств, возникших из договора счета цифрового рубля, в случаях, предусмотренных федеральными законами, а также расторжение договора счета цифрового рубля является основанием для **закрытия оператором счета пользователя** платформы цифрового рубля

Оператор платформы цифрового рубля **вправе в одностороннем порядке вносить изменения** в договор счета цифрового рубля с уведомлением об этом ее пользователя в порядке, определенном в договоре счета цифрового рубля. При *внесении изменений в Договор* оператор уведомляет пользователя платформы об изменениях путем размещения новой редакции Договора на официальном сайте Банка России в Интернет не менее чем за 1 месяц до даты вступления в силу таких изменений с указанием даты вступления изменений в силу, начиная с которой подлежащие изменению условия Договора утрачивают для Сторон силу. **Пользователь платформы обязуется самостоятельно ознакомиться с новой редакцией Договора.** В случае несогласия пользователь вправе до вступления их в силу **обратиться к оператору для расторжения Договора.** При отсутствии указанного обращения изменения считаются согласованными Сторонами

Договор счета цифрового рубля является **договором присоединения**, на который распространяются положения статьи 428 Гражданского кодекса Российской Федерации

# Виды счетов цифрового рубля

На платформе цифрового рубля на основании договора счета цифрового рубля пользователям открываются следующие виды счетов цифрового рубля:

- счета цифрового рубля операторов по переводу денежных средств, за исключением иностранных банков (счета цифрового рубля **участника платформы**)
- счета цифрового рубля **физических лиц**
- счета цифрового рубля **юридических лиц**

Счета цифрового рубля филиалам кредитных организаций **не открываются**

Открытие счета цифрового рубля физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя осуществляется Банком России на основании обращения пользователя об открытии счета цифрового рубля с использованием приложения клиента, предоставленного данному пользователю участником платформы, осуществляющим ведение его банковского счета или формирование его остатка ЭДС

# Банки-участники пилота операций с реальными цифровыми рублями

1. АО «АЛЬФА-БАНК»
2. АО «Банк ДОМ.РФ»
3. АО Банк Инго
4. Банк ВТБ (ПАО)
5. Банк ГПБ (АО)
6. ПАО «АК БАРС» БАНК
7. ПАО «МТС-Банк»
8. ПАО «Банк ПСБ»
9. ПАО «Совкомбанк»
10. АО Банк Синара
11. ТКБ БАНК ПАО
12. АО «Россельхозбанк»
13. АО «ТБанк»
14. ПАО Сбербанк
15. ООО «Банк Точка»
16. Банк «ВБРР» (АО)
17. АО «Экспобанк»
18. ПАО КБ «Центр-инвест»

На период проведения пилота на платформе установлен лимит на пополнение счета цифрового рубля физического лица с банковского счета в размере **300 тысяч рублей** в месяц. Планируется, что этот лимит будет сохранен и после начала широкого применения цифрового рубля для управления риском перетока ликвидности в цифровой рубль. **Введение иных ограничений (лимитов) на платформе не планируется**

# Перечень участников платформы цифрового рубля

Полное наименование участника платформы цифрового рубля	Сокращенное наименование участника платформы цифрового рубля	БИК	Дата получения доступа к платформе цифрового рубля
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА-БАНК"	АО "АЛЬФА-БАНК"	044525593	15.08.2023
Акционерное общество "Банк ДОМ.РФ"	АО "Банк ДОМ.РФ"	044525266	31.08.2023
Акционерное общество Банк Инго	АО Банк Инго	044525148	15.08.2023
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	044525187	15.08.2023
"Газпромбанк" (Акционерное общество)	Банк ГПБ (АО)	044525823	15.08.2023
Акционерный коммерческий банк "АК БАРС" (публичное акционерное общество)	ПАО "АК БАРС" БАНК	049205805	24.08.2023
Публичное акционерное общество "МТС-Банк"	ПАО "МТС-Банк"	044525232	15.08.2023
Публичное акционерное общество "Банк ПСБ"	ПАО "Банк ПСБ"	044525555	15.08.2023
Публичное акционерное общество "Совкомбанк"	ПАО "Совкомбанк"	044525987	25.08.2023
Акционерное общество Банк Синара	АО Банк Синара	046577756	24.08.2023
Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК"	ТКБ БАНК ПАО	044525388	31.08.2023
Акционерное общество "Российский сельскохозяйственный банк"	АО "Россельхозбанк"	044525111	21.11.2024
Акционерное общество "ТБанк"	АО "ТБанк"	044525974	20.12.2024
Публичное акционерное общество "Сбербанк России"	ПАО Сбербанк	044525225	20.12.2024
Общество с ограниченной ответственностью "Банк Точка"	ООО "Банк Точка"	044525104	20.12.2024
Акционерное общество "Всероссийский банк развития регионов"	Банк "ВБРР" (АО)	044525880	25.08.2025
Акционерное общество "Экспобанк"	АО "Экспобанк"	044525460	27.08.2025
Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-	ПАО КБ "Центр-инвест"	046015762	29.09.2025

# Банки, планирующие присоединиться к пилоту

заключили договор с Банком России, настраивают свои системы для участия в пилоте

1. АО «АБ «РОССИЯ»
2. АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
3. АО «Банк Русский Стандарт»
4. АО «МСП Банк»
5. АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
6. АО АКБ «НОВИКОМБАНК»
7. КБ «Кубань Кредит» ООО
8. ПАО «РосДорБанк»
9. ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
10. Прио-Внешторгбанк (ПАО)
11. РНКО «ВК Платежные решения» (ООО)
12. АО КБ «Хлынов»
13. ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
14. ПАО «Банк «Санкт-Петербург»
15. ПАО АКБ «АВАНГАРД»
16. АО КБ «Модульбанк»
17. АКБ «Энергобанк» (АО)
18. ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
19. АО «Сургутнефтегазбанк»
20. АО «ГЕНБАНК»
21. «СДМ-Банк» (ПАО)
22. ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
23. «Банк «МБА-МОСКВА» ООО
24. АО «Первый Инвестиционный Банк»
25. ООО «ОЗОН Банк»
26. АО Банк «Аверс»
27. КБ «ЭНЕРГОТРАНСБАНК» (АО)



По закону возможность при желании совершать операции с цифровыми рублями должны будут предоставить клиентам

**с 01.09.2026 года:**

- кредитные организации, признанные Банком России значимыми на рынке платежных услуг
- торговые компании – клиенты крупнейших банков – с выручкой за предыдущий год свыше 120 млн рублей

**с 1 сентября 2027 года:**

- все банки с универсальной лицензией
- торговые компании – клиенты банков с универсальной лицензией – с выручкой свыше 30 млн рублей в год

**с 1 сентября 2028 года:**

- банки с базовой лицензией
- торговые компании с годовой выручкой от 20 до 30 млн рублей

Обязанность принимать цифровые рубли не распространяется на торговые точки, у которых выручка за предшествующий год составляет менее 5 млн рублей, а также на те, которые работают на территории, где нет интернета

При этом в настоящее время пилот продолжается и будет расширяться как по количеству участников, так и по набору операций

# Задание

Проведите сравнительный анализ наличной, безналичной и цифровой форм денег.

Для этого выполните следующие шаги:

1. Разработайте четкую и наглядную таблицу, которая отразит ключевые характеристики и различия между анализируемыми формами денег, что поможет визуализировать сущность цифрового рубля, определив его сходства и отличия от традиционных аналогов (*предлагаемые критерии для сравнения: физическая форма, эмитент, необходимость доступа к интернет, анонимность, комиссии за операции, география использования, скорость расчетов, степень защиты (от потери, кражи, кибератак), программируемость и др.*).
2. На основе составленной таблицы проанализируйте предложенные ниже ситуации – для каждой определите, какая форма денег (наличная, безналичная или цифровая) подойдет лучше всего, и дайте развернутое обоснование своего выбора, ссылаясь на конкретные характеристики из таблицы:
  - крупная покупка между физическими лицами (задача: обеспечить безопасную и окончательную сделку между двумя людьми, не знакомыми друг с другом)
  - ежедневные расчеты в удаленном сельском районе со слабым интернет-покрытием (задача: обеспечить бесперебойное функционирование местного магазина и возможность жителей совершать покупки)
  - выплата государственных субсидий или целевого финансирования (задача: гарантировать, что выделенные средства будут потрачены строго на определенные цели)
  - мгновенные переводы средств между клиентами разных банков в режиме 24/7 (задача: минимизировать время и стоимость перевода)

# Задание

Ознакомьтесь с Указанием Банка России от 05.11.2024 № 6928-У «О порядке противодействия совершению операций с цифровыми рублями, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, установленным Банком России в соответствии с частью 3.3 статьи 8 Федерального закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» ([https://cbr.ru/fintech/dr/doc\\_dr/rules\\_dr/](https://cbr.ru/fintech/dr/doc_dr/rules_dr/)).

Перечислите признаки осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием.

Укажите действия участника и оператора платформы цифрового рубля в случае выявления таких признаков.



# ИНСТИТУТ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

## КАНАЛЫ КОММУНИКАЦИИ

ОФИЦИАЛЬНЫЕ СООБЩЕСТВА В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ



[VK.COM/IFGFU](https://VK.COM/IFGFU)



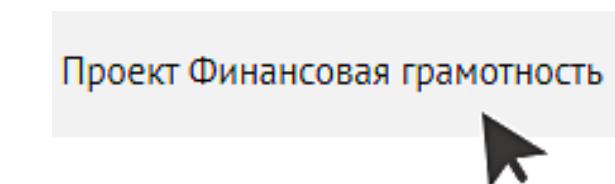
[T.ME/FINGRAMOTA\\_IFG](https://T.ME/FINGRAMOTA_IFG)



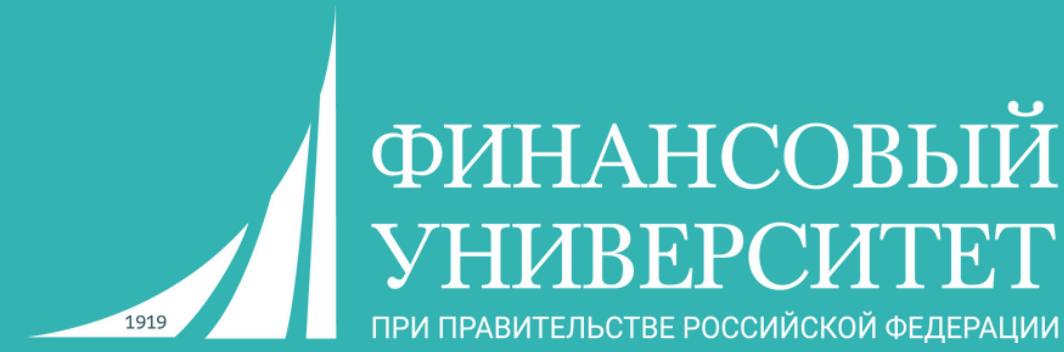
ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ



[IFG@fa.ru](mailto:IFG@fa.ru)



- методические материалы
- разбор кейсов, практик, сложных ситуаций по финансовой грамотности
- ответы на вопросы
- анонсы мероприятий
- новости ИФГ и не только



# Институт финансовой грамотности – федеральный методический центр повышения финансовой грамотности

[IFG@fa.ru](mailto:IFG@fa.ru)

