

Принят закон о цифровом рубле. Физические и юридические лица смогут хранить деньги, получать зарплату и пенсии напрямую в Банке России без риска проблем коммерческих банков. Платежи будут проще и возможны без интернета. Традиционные наличные и безналичные останутся на наш выбор. Из коммерческих банков уйдёт часть денег на счетах и четверть прибыли, а также потребительские кредиты под поступления на счета. "Слишком большие, чтобы рухнуть" должны прилично съёжиться и больше думать о кредитах развития. Хотя основные идеи цифрового рубля запоздали на 20—25 лет — родом из американского кризиса Доткомов 2001 года и отечественной науки того времени.

О ЦИФРОВОМ РУБЛЕ ОФИЦИАЛЬНО

Для начала следует пояснить, что принятый документ вносит изменения в ряд других законов, наиболее содержательно — в закон о платёжной системе, что указывает на не самую большую важность цифрового рубля, до отдельного закона не дотянувшего. Закон "О Центральном банке РФ" дополнен словами, что именно он "организует и обеспечивает функционирование платформы цифрового рубля, определяет тарифы и максимальные суммы операций и остатков, а переводы цифровых рублей осуществляются исключительно в рамках платформы". Закон "О валютном регулировании и валютном контроле" дополнен объективностью цифрового рубля в рамках данного закона, возможностью открывать счета для нерезидентов оператором платформы цифрового рубля.

Закон "О платёжной системе" определяет платформу цифрового рубля как информационную систему взаимодействия оператора, участников и пользователей. Участник (обычно банк) принимает распоряжение пользователя (юридического или физического лица) и направляет его оператору. Оператор платформы цифрового рубля обеспечивает открытие и ведение счетов цифрового рубля пользователям, доступ участникам, учёт и хранение информации об остатке и операциях с цифровыми рублями. Доступ предоставляется пользователю через любого участника, а в отдельных случаях — самим оператором (отдельные случаи не детализированы, но потенциально важны). Счёт цифрового рубля является отдельным видом банковского счёта, оператор не может их использовать, начислять проценты или кредитовать счёт. Статьи вступят в силу до 1 декабря 2025 года.

Эти рамочные формулировки намекают, что цифровой рубль будет близкой версией безналичного рубля, поскольку есть банковский счёт и распоряжение на перевод как неотъемлемые элементы традиционных безналичных расчётов. Когда мы используем в безналичных расчётах пластиковую платёжную карту или мобильное приложение банка и не видим счета и распоряжения, то они просто скрыты от наших глаз и имеют "вид" коротких электронных сообщений (Суслика видишь? А он есть).

В своей концепции Банк России допускает проведение платежа не только по счетам пользователей у оператора, но и в офлайн режиме. Об этом написано на одном из слайдов презентации Банка России Концепции цифрового рубля, датированной 8 апреля 2021 года и опубликованной на его сайте. Там сказано, что "для совершения офлайн-операций, помимо онлайн-кошелька, клиенту будет открыт доступ кошелёк в цифровых рублях непосредственно на мобильном устройстве клиента". Сначала надо будет "записать" некоторое количество цифровых рублей с онлайн-кошелька в мобильное устройство. При встрече платёжника и получателя два мобильных устройства будут "перебрасывать" сообщение друг другу даже без

Сергей АНУРЕЕВ ЦИФРУБЛЬ

Центробанк сделал ход конём

Ютуб с алгоритмами предпочтений простыми ролик. Применительно к цифровому рублю это хотя бы будет одна государственная структура, а Банк России пока не был замечен в утечках персональных данных платежей.

УПРОЩЕНИЕ ПЛАТЕЖА И ПЕРЕДАЧА СЧЕТОВ БАНКУ РОССИИ ОТ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Ключевое отличие цифрового рубля от безналичного заключается в счёте непосредственно у оператора платформы цифрового рубля. Пока ещё действует двухуровневая система текущего счёта клиента в коммерческом банке и затем корреспондентского счёта самого коммерческого банка в Банке России. История знает много случаев банкротств коммерческих банков и потерь денег на клиентских счетах, особенно не защищённых страхованием вкладов юридических лиц. По Гайдаю, "всё украдено до нас", точнее, выдано в кредит, когда коммерческие банки, исходя из своей сути, не держат всей или большей части денег своих клиентов в центральном банке.

Банкротств же центробанков в крупных странах история знает единицы. Разве что следует напомнить в этой связи про обанкротившиеся Первый банк Соединённых Штатов в 1811 году и Второй банк Соединённых штатов в 1833-м. После первых двух неудач, только спустя 100 лет в США реально заработала ФРС во время банковского Краха 1933 года (её формирование началось в 1907 году). Хотя довольно часто центральные банки проходят через скрытое банкротство путём резкой девальвации национальной валюты (турецкая лира в 2022—2023 годах), либо посредством всплеска инфляции вроде твёрдой валюты (доллары и евро с инфляцией под 20% за 2021—2023 годы).

В традиционных картонных расчётах система счетов и сообщений категорически сложная, просто она скрыта от обычных клиентов (но сублим есть). Эта сложность определяет большие комиссии получателя до 2-х и более процентов, а также ощутимо величину мошенничеств и потерь. Быстро картонный платёж проводится только если карта платёжника и получателя в одном банке, например, в Сбербанке. В цифровом рубле как раз и предполагается упрощение процедуры платежа за счёт централизации счетов у одного оператора платформы цифрового рубля.

Кратко впечатлились скрытным сублимом, точнее смыслом картонного платежа. Сначала сообщение о платеже генерируется прикладыванием карты платёжника к терминалу получателя. Это сообщение мгновенно "бежит" по линиям связи в процессинг получателя, в центральный процессинг страны и в процессинг платёжника, затем ответ о достаточности денег у платёжника по этой же цепочке следует обратно. Процессинг платёжника лишь "морозит" сумму платежа до конца дня,

чтобы тогда указать своему банку провести платёж. Этот платёж в виде нетто сумм всех расчётов за день пойдёт через систему Банка России или через основной международный коммерческий банк системы. Банки обработают реестры и проведут платежи по счетам своих клиентов, сверят платежи с сообщениями процессинга.

При классической двухуровневой банковской системе с центральным и коммерческими банками клиенты-пользователи несли на себе риски коммерческих банков. Потом между центральным и коммерческими банками появилась система страхования вкладов и лимитированная ответственность коммерческих банков перед клиентами. В последние десятилетия укрепился феномен too-big-to-fail (слишком большой, чтобы рухнуть), когда центральные банки спасают уже всех клиентов крупных падающих банков, с малыми или большими средствами. Именно спасение банков стало самой дорогой причиной скачка государственного долга западных стран на десятки процентов ВВП в 2008 и 2020 годах.

Статус слишком большого при грамотном управлении позволяет крупнейшим коммерческим банкам быть сильнее клиентов, нивелировать проблемы одних клиентов за счёт других, зарабатывать сверхприбыли на одних клиентах и закрывать дыры по операциям с другими. Таковыми являются крупнейшие американские банки с длинной историей выживания в периодических финансовых кризисах, хотя и с отдельными значимыми банкротствами во второй лиге (точнее, во втором десятке) типа Lehman Brothers или Bear Stearns. Таковыми были крупнейшие британские банки, когда активы каждого превышали годовой ВВП страны, но в 2008 году государством было вынуждено национализировать 3 из 5 крупнейших частных банков и затем 15 лет постепенно пытаться выйти из их капиталов. Таковыми сейчас являются Сбербанк и ВТБ (бывший Внешторгбанк), выстоявшие в кризисе 1998 года и последующих турбулентностях, но в 1998 году не выстояли Промстройбанк, СБС-Агро с наследством Агропромбанка и ряд других крупнейших банков, а после 2014 года спасать пришлось Промсвязьбанк и ряд других с претензией на системную значимость.

КРУПНЕЙШИЕ КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ ЖДЁТ ТРАНСФОРМАЦИЯ

Предстоящее изменение баланса сил прямо разбирается в аналитической записке "Что изменится для банков и их клиентов с введением цифрового рубля", датированной январём 2021 года и размещённой на сайте Банка России. "У банков возникнет дефицит фондирования из-за перетока депозитов в цифровой рубль и в результате не хватит ресурсов для выдачи кредитов". Там прямо написано про перераспределение текущих, расчётных, зарплатных счетов и формирование 25% при-

были благодаря таким дешёвым пассивам. "То мере расширения использования цифрового рубля может произойти переход от структурного профицита ликвидности к её структурному дефициту".

Как минимум четверть огромной прибыли крупнейших коммерческих банков за 2023 год постепенно перейдёт Банку России. Есть ещё вторая четверть или даже большая часть прибыли, которые крупнейшие коммерческие банки зарабатывают на потребительских кредитах под ростовщический процент, суммы и погашения которых отталкиваются от платежей по счетам обслуживаемых физлиц. Ещё следует напомнить про третью часть прибыли, которую банки зарабатывают на высоких процентных ставках по ОФЗ, о чём изложено в газете "Завтра" в статье "За чей счёт? Как сократить дефицит бюджета" в июле 2023 года.

Подавляющая часть потребительских кредитов идёт на импортные товары и люксовое потребление, противореча стратегическим целям государства по развитию российской промышленности и сокращению бедности. Про необходимость переосмысления кредитной политики государствами банков "Завтра" писало в статье "Деньги — кому?" в апреле 2021 года. Хотя, конечно же, часть сверхприбыли от таких кредитов через дивиденды госбанков зачисляется в федеральный бюджет и используется на субсидирование процентов по приоритетным кредитам. Только "по дороге" приличная часть прибыли остаётся негосударственным акционерам, которые в Сбербанке составляют 49% и в ВТБ 39%, зачастую из недружественных стран.

Коммерческим банкам в основном останутся средние и долгосрочные депозиты и кредиты, и это не должно никого смущать. Формально Сбер ведёт отсчёт своей деятельности с 1841 года и заявляет возраст более 180 лет. Хотя как минимум очевидно, что текущий Сбер с преобладанием банкоматов и онлайн услугой не сильно похож на отделения Сбербанка 1980-х годов. Ранее Сберкасы 1980-х годов с первыми массовыми ЭВМ и жукожащими принтерами для Сберкишек сильно отличались от отделений банков 1950-х годов и тем более дореволюционных. Сбер стремится стать "экосистемой" цифровых данных, доставки и много чего другого, но, может, лучше не забывать про собственную историю. Вспомним подобное пожелание Путина Грефу в декабре 2020 года. Согласно классическому определению, банк проводит кредитные, депозитные и расчётные операции, и из них будет переводиться только часть расчётных операций.

НЕМНОГО ИСТОРИИ АМЕРИКАНСКОЙ И ЛИЧНОЙ

Американские кризисы 2020 и 2008 годов затмили кризис 2001 года, хотя именно в 2001 году США вступили в парадигму спасения богатых и бедных за счёт наращивания госдолга и довели эту парадигму до абсурда и угрозы дефолта. Кризис 2001 года получил название "кризис Доткомов" или "кризис NASDAQ", вышел из стартапов в области Интернета. Самые звучные банкроты того времени — Enron, Worldcom, десятки других — пытались использовать электронные новинки того времени в разных отраслях и потерпели фиаско. Хотя отдельные участники индекса NASDAQ сейчас в ещё более уважаемых фон-

довых индексах, выросли до ещё более элитных размеров триллионов капитализации и прозяет ещё большим крахом американской экономики по типу 1811, 1831 или 1933 годов.

Одной из новаций 1990-х стали электронные деньги и офлайн кошельки. Тогда было модно говорить, что мир становится другим, что на свалку истории сплывут традиционные банки, а электронные деньги победят безналичные и бумажные, как некогда были побеждены золотые и серебряные деньги. Кризис NASDAQ стоил инвесторам потерю нескольких триллионов долларов, а тогда десятикратный ВВП США только переагивал десятку триллионов при текущих двадцати пяти. Тот кризис надолго подорвал перспективы электронных денег, так что потребовалась смена поколений и даже ребрендинг основного понятия. Вместо термина "электронные деньги" в ходу теперь термины "криптовалюта", "цифровая валюта" и "цифровой рубль".

Протицируем один из пунктов научной новизны и практической значимости своей докторской диссертации 2005 года. "Выработана авторская модель безналичных расчётов на основе централизованного ведения счетов клиентов в подразделениях Банка России... Предложено централизованно вести счета как предприятий, так и населения, проводить различные расчёты одной простой записью по счетам". Тогда ещё не было Системы валовых расчётов в реальном времени, карт "Мир", Системы финансовых платежей, переводов по номеру телефона, а безналичный платёж начинался с печати сложной платёжки.

Эти тезисы и разбор сущности безналичных денег в свете электронных денег прошли в нескольких авторских публикациях, начиная с июня 2002 года. В 2003—2004 годах в переводимом вузе по специальности и на первойшей в стране кафедре банковского дела эти тезисы были признаны чужой и противоречащим банковским устоям. В том вузе уже изжила себя кафедра банковского дела и нет кредитного факультета, а они были в 1990-е флагманскими на всю страну, и "недобравший балла со слезами соглашался на Экономфак МГУ". Экономфак МГУ и его выпускники лучше смотрели и смотрят на обсуждаемые и многие другие новации.

К слову, из той диссертации сбылось ещё несколько дичайших в те годы предложений. Грозмоздкая некогда и непосильная обычному физицизу платёжка заменена теперь простым номером телефона или карты, банковские счета малых предприятий легли в основу автоматизированной упрощённой системы налогов без бухгалтеров, обмен счётами-фактурами и онлайн кассы дают государству огромный массив данных, социальные выплаты стали более адресными на основе внешних подтверждений.

Хочется надеяться, что новое поколение молодых учёных сможет проще прибывать через долги к новациям, быстрее развивать нашу экономику и финансово-банковскую систему в условиях геополитических вызовов. Откладывая на 20 лет очевидные вещи совсем не стоит. Лучше мы будем своевременно и критически переосмысливать долги, чем долги обрушат нас. Цифровой рубль способен усилить стабильность нашей банковской системы, сделать нас с вами независимыми от коммерческих банков, а также хотя бы частично отвязать расчёты от интернета с его рисками периодического отключения.

Автор — доктор экономических наук

ЖЕРТВОПРИНОШЕНИЕ

Этаназия как основа цивилизации Запада

На вопросы "ЗАВТРА" отвечает социолог, военный историк Сергей ПЕРЕСЛЕГИН.

"ЗАВТРА". Сергей Борисович, в этом году Канада сделала следующий шаг по легитимизации этаназии. Теперь прибегнуть к ней можно даже подростки, причём без согласия родителей. Стоит ли понимать подобные действия как последовательное наступление инклюзивного капитализма? Как отреагировали на новость сами канадцы?

Сергей ПЕРЕСЛЕГИН. Канаду, похоже, никто и не спрашивает: ни её руководство, ни тем более местное население. По сути, проект инклюзивного капитализма не просто поддерживают, а переводят его в следующую стадию. А это по итогу в обязательном порядке приводит к построению двухклассового общества, которое очень напоминает сюжет антиутопии Ивана Ефремова "Час быка", где общество поделено на два класса: "юки" (краткожители) и "джи" (долгожители) — и где для первых (а это более 90 процентов жителей) этаназия неизбежна: все "юки" обязаны умереть по достижении 25 лет. Для этого создана специальная инфраструктура, дабы этих людей можно было спокойно и безболезненно убивать. В этом контексте Канада чётко следует по предсказанному советским фантастом пути.

Создаётся впечатление, что канадцы выбраны подопытными кроликами, над которыми можно проводить любые опыты, и никому ничего за это не будет — страна большая, плотность населения низкая, контроль со стороны США близкий и абсолютный. За семь лет, с тех пор как здесь узаконена этаназия, количество людей, подвергшихся этой процедуре, выросло с 1000 до 13000 человек. Появляется реклама этаназии, и уже сами врачи начинают её рекомендовать пациентам. Можно предположить, что очень скоро в Канаде это станет одним из базовых факторов смертности. Уже сейчас этаназия по этому показателю — ничуть не менее серьёзная проблема, чем многие неизлечимые заболевания, на борьбу с которыми тратятся миллионы.

"ЗАВТРА". Этаназия может запросить человека, просто впадший в депрессию. Для чего нужна такая модель ухода из жизни, вписавшись в которую вне зависимости от возраста и заболевания человек добровольно становится смертником?

Сергей ПЕРЕСЛЕГИН. Одна сторона этой модели, официально-рекламная, выглядит так: человек не может себе обеспечить достаточный стандарт жизни, он чувствует себя несчастным, медицина бессильна. В этой ситуации ему нужно "помочь умереть". И вроде бы всё выглядит достаточно логично, к этому трудно подобрать контрпредложения. Тем более, что ещё в Древней Греции в одно время подобная практика была значимой частью жизни людей (хотя

гораздо более редкой в цифровом отношении, чем сегодня) и восходила к древнегреческой культуре Агона, в которой, если ты действительно не можешь более существовать на максимальном напряжении сил, ты должен сойти в царство Аида.

Вторая сторона вопроса — рациональная. Конечно, дело не в том, что кто-то хочет обеспечить людям более высокий уровень жизни или медицина не в силах излечить человека. После реформы здравоохранения и её оптимизации в Канаде стало откровенно не хватать врачей. Время ожидания специалиста-медика сейчас там в среднем составляет 50 недель. Это без малого год! Если у кого-то, к примеру, рак, врачебной помощи больному может просто не дожидаться. Поэтому рассудили так, что если таким людям не могут дать возможность безболезненно жить, то пусть они хоть умрут "нормально". Это, конечно, страшная позиция.

Но есть ещё и третий, более глубокий, уровень рассуждений. Существует не так много профессий, которые имеют очень жёсткий этический кодекс. Кого-то он может раздражать, казаться кошмарным, устаревшим, но он крайне значим, поскольку в определённом смысле фиксирует миропонимание людей таких профессий. Самый жёсткий в мире кодекс — у медиков.

Он возник из довольно жуткой ситуации во время одной из войн античной Греции. Думая вывести из строя противников, военные медики решили добавить им в воду ядовитое растение, которое вызывает расстройство желудка. Но перелугали вещества и в воду попал настоящий яд. В итоге умерло очень много людей. После этого возникла очень серьёзная внутренняя проблема, которая разрешилась, когда один из потомков тех, кто участвовал в том военном преступлении, стал великим врачом. Это был Гиппократ. Он-то и создал клятву, которая более двух тысячелетий, вплоть до наших дней, жёстко выполнялась. Задача врача отныне стало не выяснение вопроса, "хороший" ли перед ним больной или "плохой", а попытка сохранить ему жизнь любыми возможными способами. Это был центр мировоззрения врача. Но сейчас клятвы Гиппократа подверглась разрушению. Становится страшно от мысли, что пришли времена, когда медики придерживаются позиции, что в некоторых случаях "полезно" больного убить. Хотя его можно было бы попытаться спасти...

"ЗАВТРА". Но Канада захотела расширить список "неизлечимых" заболеваний, включая в их перечень состояние даже не самой тяжёлой депрессии. То есть, если человек, как модно сейчас говорить, "выгорел" на службе, то он вправе обратиться к врачу за этаназией и получить её. Означает ли это, что во время фазового кризиса начинают ломаться и меняться этические кодексы?

Сергей ПЕРЕСЛЕГИН. Боюсь, что всё гораздо хуже. Клятва Гиппократа не подвергалась сомнению

ни в кризис V—VI веков, ни в кризис XIV века. Наоборот, когда во время эпидемии чумы некоторые врачи боялись приходить к пациентам, папа римский обратился к ним со словами: ваша жизнь не так важна, как ваша душа. Тогда ещё не умели лечить чуму, но всё же лекари пытались хоть что-то сделать с заболевшими, и даже изредка были отмечены какие-то положительные результаты их усилий. То есть в предыдущие фазовые кризисы попыток перехода к этаназии, попыток нарушения врачами клятвы Гиппократа не предпринималось...

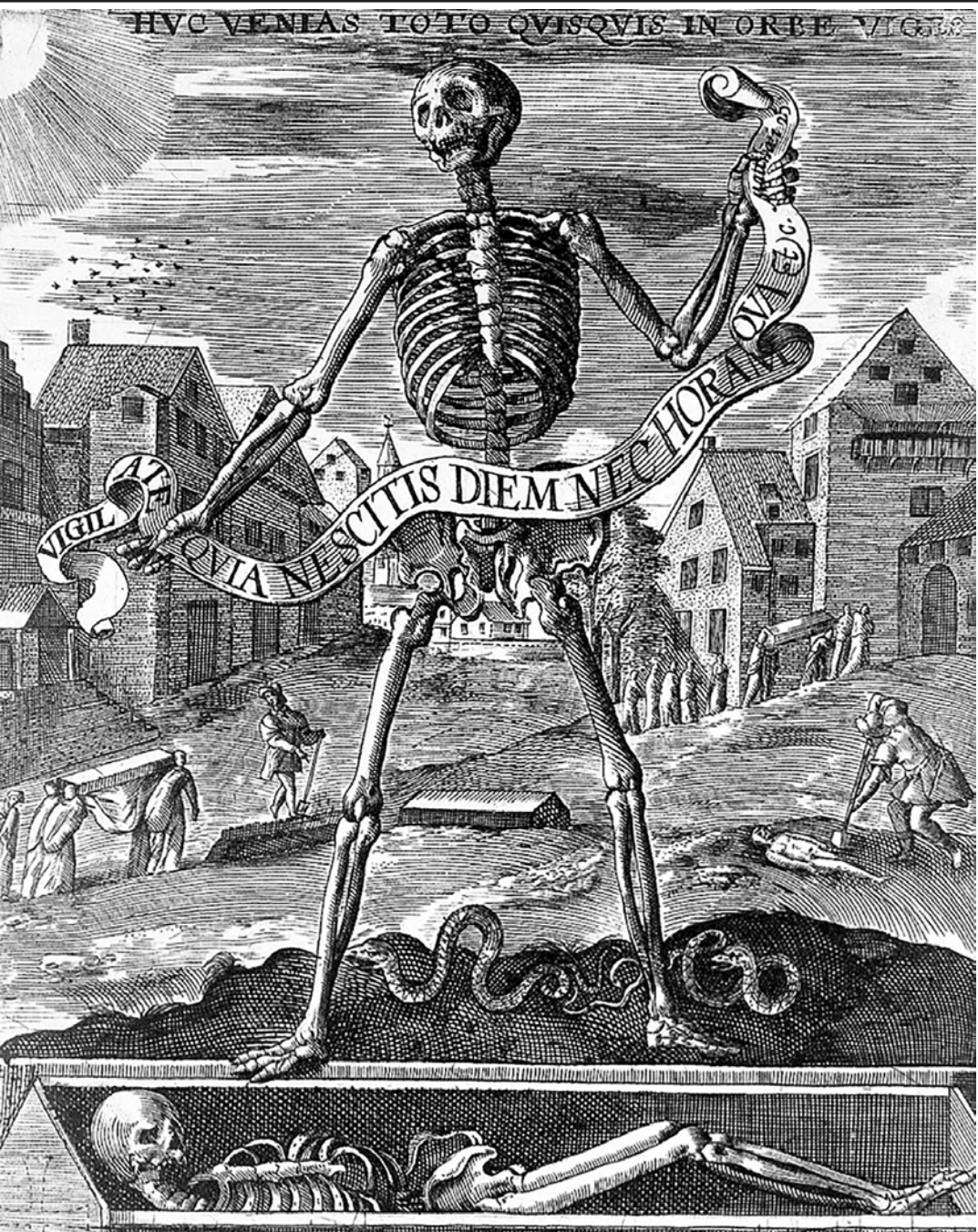
"ЗАВТРА". А в Древней Греции в упомянутый вами период?

Сергей ПЕРЕСЛЕГИН. Тогда все решения по добровольному уходу из жизни грек принимал сам, и ни один врач его в этом не сопровождал. Более того, если врач об этом узнавал, то реагировал крайне негативно. С этой точки зрения, сегодняшняя ситуация выглядит совсем удручающе. Разрушается очень важная структура. А ведь медицинское сообщество, скреплённое клятвой Гиппократа, при всех его недостатках очень многие в мире вещи контролирует и удерживает.

Хотелось бы обратить внимание на то, что перечисленные выше пункты носят характер рациональных рассуждений. Но можно рассмотреть проблему этаназии и с иррациональной позиции. Базовым содержанием конфликта вокруг инклюзивного капитализма является борьба единобожия, в узком смысле — христианства, и язычества. Так вот, происходящее сейчас очень сильно напоминает мне большую языческую человеческую жертву. И эта ситуация абсолютно иррациональна. Потому что Канада, продвигая этаназия, фактически осуществляет огромное по масштабам человеческое жертвоприношение, то, что, казалось бы, ушло из мира ещё во времена классической Античности.

Если резюмировать перечисленные уровни по нисходящей, самое существенное, что происходит сейчас в западном мире, — это человеческое жертвоприношение. Затем — разрушение сословия врачей и представления о медицинской этике, а тем самым и об этике вообще. И лишь после всего этого стоит рассматривать экономические проблемы.

То, что творится в Канаде, вызывает у меня достаточно серьёзный страх. У каждой цивилизации есть свои предельные точки, то, чего делать нельзя. Проблема с этаназией по уровню недопустимости близка к ядерной войне. То есть, как сегодня, при нашей цивилизации, считается недопустимой ядерная война, так ещё совсем недавно рассматривалась недопустимостью этаназия — даже в случае заведомо неизлечимого заболевания с кошмарными человеческими страданиями. Поскольку, если только раз дать послабление: "Да, в этом тяжёлом случае можно пойти на компромисс", — то завтра окажется, что это самое "можно" проявится и при лёгкой депрессии. А теперь эту опасную черту перешагнули.



Гравюра неизвестного автора, предположительно Германия, ок. 1600 г. Надпись на ленте: «Бодрствуйте, ибо не знаете ни дня, ни часа».

Я был бы рад ошибиться и узнать, что все приведённые цифры по числу людей в Канаде, получивших этаназия, — фейк. С большим облегчением извинился бы перед канадцами, врачами и так далее. Но, к сожалению, прежние табу сейчас снимаются настолько решительно и неотвратимо, что надежды на это почти не осталось.

"ЗАВТРА". Сергей Борисович, спасибо за анализ ситуации. Очевидно, что сегодня стоит бояться не только каких-то горячих событий в мире, но и происходящих тихо и медленно, но при этом не менее важных.

Беседовала Наталья ЛУКОВНИКОВА

С М О Т Р И Т Е Т Е Л Е К А Н А Л «Д Е Н Ъ»