

Моисейцев Владислав Викторович, студент,

Дальневосточный федеральный университет, г. Владивосток

Еремеев Антон Алексеевич, студент,

Дальневосточный федеральный университет, г. Владивосток

ЦИФРОВОЙ ЮАНЬ: ОСОБЕННОСТИ ЦИФРОВОЙ ВАЛЮТЫ КИТАЯ

Аннотация: Статья посвящена обзору особенностей цифрового юаня. Отдельно рассматривается принцип работы цифровой валюты, а также возможности, которые она представляет. Кроме того, исследованию также подлежит история разработки цифрового юаня в КНР и причины, из-за которых он может стать заменой фиатных денег в будущем.

Ключевые слова: цифровые валюты, юань, цифровой юань.

Annotation: The article is devoted to the consideration of the features of the digital yuan. The principle of the digital currency is considered separately, as well as the opportunities that it presents. In addition, the history of the development of digital yuan in the PRC and the reasons due to which it may become a substitute for fiat money in the future are also investigated.

Key words: digital currencies, yuan, digital yuan.

Цифровые валюты стали важной частью современной финансовой системы. Благодаря им можно расплачиваться в интернете, там же можно осуществлять переводы и хранение денежных средств. Часть цифровых валют являются аналогами реальных. Они называются электронными деньгами. Например, в российском сервисе WebMoney можно открыть счёт в рублях и валютах других стран СНГ. Кроме сервисов, которые используют в основе существующие признанные валюты, существуют и виртуальные валюты, не

имеющие реального эквивалента. Ярким примером виртуальной валюты являются криптовалюты, основанные на технологии блокчейн. Они позволяют осуществлять анонимные платежи и в большинстве своём не привязаны к реальным валютам (исключение – стейблкоин). По классификации Европейского центрального банка, к цифровым валютам также относятся записи на банковских счетах – цифровые обозначения денежных сумм, которые можно конвертировать в фиатные деньги.

Наиболее явно влияние цифровых валют проявилось в КНР, где 90–95% мобильных платежей контролируются двумя платёжными системами — Alipay и WeChat. Они позволяют расплачиваться электронными деньгами за покупки в офлайн-магазинах и в интернете. В первом квартале 2020 года эти две системы контролировали 55% и 39% рынка соответственно[2]. Учитывая тот факт, что китайцы используют мобильные платежи каждый день, влияние данных сервисов на финансовую систему КНР огромно. Если в одном из сервисов произойдёт сбой, а данные пользователей будут утеряны, то это окажет сильное влияние на экономику страны.

Впервые информация о разработке национальной цифровой валюты КНР появилась в 2014 году, когда Народный банк Китая создал специальную группу для проведения специальных исследований по цифровым валютам. Затем, в течение трёх лет, новости о разработке государственной цифровой валюты не появлялись в новостном поле, пока в 2017 году несколькими коммерческими банками КНР не были начаты процессы разработки и тестирования цифрового юаня [5].

В апреле 2020 года представитель Цифрового валютного института Народного банка Китая (中国人民银行数字货币研究所) заявил, что цифровые исследования и разработки продвигаются вперёд, и в течение 2020 года планируется реализовать пилотные проекты применения цифрового юаня в городах КНР.

В июне 2021 года Пекин, Шанхай, Чанша и другие города Китая последовательно запустили новый раунд пилотных мероприятий в области

цифрового юаня. Так, в Пекине распространили 200 тысяч цифровых красных конвертов (红包) с цифровыми юанями стоимостью 200 юаней каждый, а в Шанхае организовали раздачу 350 тысяч цифровых красных конвертов стоимостью 55 юаней каждый [6].

В китайских СМИ активно публикуются новости о том, что цифровыми юанями можно расплачиваться в аптеках, некоторых магазинах и на цифровых площадках. Однако полноценного широкого использования цифрового юаня в Китае до сих пор нет. Такой юань существует только в рамках пилотных проектов. Чтобы принять в них участие, необходимо подать заявку, которую рассмотрят соответствующие органы.

Цифровой юань (Digital RMB или 数字人民币) — это официальная валюта КНР в цифровой форме, выпущенная Народным банком Китая. Специально назначенные операционные учреждения (например, Народным банком Китая и другими частными банками) осуществляют управление этой валютой и её обменом с общественностью [1]. При этом банкноты и монеты эквивалентны цифровому юаню, обладают характеристиками стоимости и юридической компенсацией, а также имеют контролируруемую анонимность. Таким образом, в основе цифрового юаня как государственного платёжного инструмента лежат два основных принципа:

- 1) законность использования цифрового юаня как платёжного средства на территории КНР (в отличие от криптовалют);
- 2) эквивалентность банкнотам и монетам, имеющим хождение на территории КНР.

В основе 数字人民币 лежит двухуровневая система операций (双层运营体系). То есть Народный банк Китая не выпускает цифровую валюту напрямую, а сначала конвертирует обычный юань в цифровой юань, затем отправляет цифровую валюту в назначенные операционные учреждения, такие как коммерческие банки или другие коммерческие учреждения, которые впоследствии распространяют цифровые юани среди населения.

Операционные агентства должны выплатить 100% резерва Народному банку Китая, что является процессом равноценного обмена 1:1. Эта “двухуровневая система операций” в основном аналогична выпуску банкнот, поэтому она не оказывает серьёзного влияния на существующую финансовую систему КНР, а также не подвергает риску реальную экономику и финансовую стабильность страны.

При запуске DC / EP (Digital Currency Electronic Payment) используется двухуровневая операционная модель, которая не конкурирует с традиционной бизнес-моделью коммерческих банков. В то же время она может в полной мере раскрыть потенциал коммерческих банков и других организаций в области технологических инноваций за счёт значительного увеличения скоростей осуществления операций.

Цифровой юань основан на “широкой системе счетов” (广义账户体系). В перспективе цифровые юани можно будет держать не только в мобильном приложении, которое привязано к удостоверению личности гражданина КНР (身份证). Это значит, что в качестве платёжного средства в перспективе будет использоваться любая вещь, которая может идентифицировать человека, например, водительские права, номер автомобиля, студенческий пропуск, лицо человека и так далее.

Система банковского счёта — очень строгая система. Для открытия банковского счёта необходимо предоставить много документов и личную информацию. Цифровой юань позволяет избежать дополнительных проверок документов, так как использует другие средства для идентификации личности.

Другой технологией, лежащей в основе цифрового юаня, является “функция слабой связи” (松耦合功能) с банковскими счетами. Это значит, что транзакции между счетами можно выполнять и без наличия банковского счёта, что весьма удобно для офлайн-платежей в удалённых районах, где существуют проблемы с интернетом, а также для иностранных туристов, которые не могут оформить банковские карты.

В китайском интернете приводятся несколько объяснений тому, как функционируют цифровые юани. Например, если платёж с помощью цифрового платёжного средства осуществляется в офлайн-форме, без подключения к интернету. Валидация операции будет осуществлена после выхода обоих пользователей в онлайн: тогда информация на счетах плательщика и получателя денежных средств в цифровых юанях будет загружена в общую сеть. Далее будет произведена сверка информации одного счёта с другим. Если информация совпадёт, то операция будет считаться успешно завершённой.

Здесь стоит сделать отступление и более подробно разобраться в принципе действия кошелька с электронными юанями. Дело в том, что кошелек хранит любую информацию об операциях: о хранении, поступлении и переводах. Аналогичную информацию хранят сами деньги. Одна сотня цифровых юаней будет хранить информацию обо всех транзакциях, которые с этими деньгами происходили [3].

Таким образом, цифровой юань теоретически легче отслеживать, однако официальной документации о принципе работы цифрового юаня до сих пор не было опубликовано. Нельзя точно сказать, соответствует ли информация из открытых источников действительности. Кроме того, в будущем принцип действия цифрового юаня может поменяться, так как в настоящее время реализуются лишь пилотные проекты.

Основные принципы цифрового юаня [4]:

1. Офлайн-платежи между двумя сторонами. Цифровым юанем можно расплачиваться как бумажными деньгами, в том числе и в местах, где интернет подгружается медленно или вообще не работает;

2. Повышенная безопасность. Цифровой юань может обеспечить функцию полной отчётности о переводах и потерях;

3. Выбор нескольких терминалов. В качестве платёжного средства можно выбирать разные платёжные устройства, а не только телефоны или банковские карты;

4. Многоуровневая система. Для платежей или переводов на крупные суммы вы должны использовать кошелек с настоящим именем и высокой информативностью, на мелкие суммы подтверждение не требуется;

5. Платежи друг другу. Платёж от человека к человеку осуществляется с помощью смарт-контрактов с цифровой валютой, и использование этой технологии позволит предотвратить возможность ложных отчётов, ложных заявлений, перехвата или незаконного присвоения;

6. Высокая прослеживаемость. При условии, что компетентный орган выдал необходимые правовые документы при строгом соблюдении всех процедур, могут быть проведены соответствующая проверка данных и перекрёстное сравнение для обеспечения борьбы с преступлениями, связанными с подменой данных.

Таким образом, цифровые юани могут избежать главных недостатков банкнот и монет, таких как высокие затраты на печать и выпуск, неудобство при транспортировке, простота анонимности, подделка и риск использования для отмывания денег и финансирования терроризма. Они могут удовлетворять обычные потребности людей в анонимных платежах на мелкие суммы денег. В условиях эпидемии снизить вероятность распространения вируса при валютных операциях. В условиях растущей цифровизации, цифровой юань может стать полноценным платежным средством современности, и это новое средство будет способно заменить собой фиатные деньги. Текущие шаги центрального банка КНР подтверждают заинтересованность государства в переходе на систему платежей нового поколения.

Библиографический список:

1. Фокин Н.И., Моисейцев В.В., Цифровой юань: практические аспекты [Электронный ресурс]. – URL: <https://ecanet.ru/news.php?id=1459> (дата обращения: 17.06.2021).

2. Is the Alipay/WeChat Pay payments duopoly at an inflection point? // Карпонasia. [Электронный ресурс]. – URL: <https://clck.ru/Vc7cV> (дата обращения: 17.06.2021).

3. 什么是数字人民币 // 腾讯网 [Электронный ресурс]. — URL: https://baike.baidu.com/reference/49874368/29823HWMcJAWcFRWOY9CKs5ausXfNG4chfXakDTjXwgRFhGD9IVfeBDypX0jrG8bV_CfLs1uYwWnVfGLM9OeC2vRRziiPZslGugCO8EuEzKj7w (дата обращения: 17.06.2021).

4. 数字人民币 // 百度百科. [Электронный ресурс]. — URL: <https://baike.baidu.com/item/数字人民币/49874368?fr=aladdin> (дата обращения: 17.06.2021).

5. 数字人民币何时正式推出尚没有时间表 // 新华网 [Электронный ресурс]. - URL: <https://inlnk.ru/qVz5z> (дата обращения: 17.06.2021).

6. 考虑条件成熟时数字人民币用于跨境支付 // 新浪财经 [Электронный ресурс]. — URL: <https://finance.sina.com.cn/roll/2021-04-01/doc-ikmyaawa3476251.shtml> (дата обращения: 17.06.2021).