



**ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ
ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И БЛАГОПОЛУЧИЯ ЧЕЛОВЕКА**

Четвертая международная конференция

**Защита прав потребителей финансовых услуг России: реальность после
пандемии**

О.В. Прусаков

**Начальник Управления федерального государственного
надзора в области защиты прав потребителей**

Москва, 15 октября 2020 года

Тренды поведения потребителей в новых условиях и основные задачи Роспотребнадзора

Тренды*	ИЗМЕНЕНИЕ РЫНКА	ОНЛАЙН	НОВЫЕ РИСКИ	ЗДОРОВЬЕ	ПИТАНИЕ
	62% испытывают финансовые трудности. 95% категорий товаров и услуг характеризуются снижением спроса	Электронная торговля растет. Маркетплейсы (агрегаторы) – наибольший рост (купить все в одном месте и сэкономить на доставке)	75% стараются избегать мест массового скопления людей. Индустрия развлечений и туризма ассоциируется с наибольшими рисками заражения, хотя уровень тревожности снижается	Потребители будут избегать посещения медицинских учреждений, предпочитая консультации по телефону	Рост спроса на доставку еды. Сохранение спроса на свежие продукты. Снижение спроса на услуги общепита.
Задачи	<ul style="list-style-type: none">• Акцент на социально уязвимых категориях, учитывая их особые права;• Групповой и индивидуальный иск необходимо использовать в отношении заведомо платежеспособных субъектов;• Снижение покупательной способности, покупка более дешевых товаров и услуг могут привести к росту количества жалоб потребителей;• Использование библиотеки знаний Проекта финансовой грамотности (мошенничество, сбережение, льготы);• Защита прав потребителей на маркетплейсах (агрегаторы). Гарантии нового закона: возврат денег, достоверность описания и цены.				

* Источник: BSG (Boston Consulting Group), Romir («Помир» – частный исследовательский холдинг)
Результаты [исследования](#) потребительских настроений, июнь 2020

Права потребителей изменились - приняты новые нормативные правовые документы

1	ТУРИЗМ	Гарантировано оказание оплаченной услуги без доплат Отказ от турпродукта возможен, но возврат денег до конца 2021 г. Уязвимые потребители обладают особыми правами (90 дней на возврат денег)
2	АВИАПЕРЕВОЗКИ	Гарантирован зачет внесенных за билет сумм в стоимость нового билета (ваучер) Отказ от услуги возможен, но возврат денег через 3 года. Уязвимые потребители обладают особыми правами (90 дней на возврат денег)
3	ГОСТИНИЦЫ	Гарантировано оказание оплаченной (в т.ч. частично) услуги без доплат Отказ от услуг возможен, но возврат денег до конца 2021 г. Уязвимые потребители обладают особыми правами (90 дней на возврат денег)
4	ЗРЕЛИЩНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ	Гарантировано оказание оплаченной услуги или сопоставимой услуги без доплат Возврат денежных средств возможен при отказе исполнителя от проведения мероприятий (180 дней со дня обращения)
5	ИНЫЕ	Перевозки внутренним водным транспортом Перевозки железнодорожным транспортом Могут быть приняты НПА по иным услугам

Меры регулирования потребительского кредитования в связи с пандемией COVID-19

Льготный период с отсрочкой погашения суммы основного долга и уплаты процентов по кредитам (займам) (Федеральный закон № 106-ФЗ от 03.04.2020)

Максимальный размер кредита для кредитов, по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (Постановлением Правительства РФ от 03.04.2020 № 435)

Методика расчета среднемесячного дохода заемщика в целях установления льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (Постановлением Правительства РФ от 03.04.2020 № 436)

Максимальный размер кредита (займа) (Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 435)

Вид кредита (займа)	Максимальный размер кредита (займа)
Потребительский кредит (займ)	250 тыс. руб.
Потребительский кредит (займов), предусматривающий предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования (кредитная карта)	100 тыс. руб.
Потребительский кредит на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства	600 тыс. руб.
Кредит (займ), выданный в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которому обеспечены ипотекой	4,5 млн руб. – для жилья, расположенного в Москве; 3 млн руб. – для жилья, расположенного в Московской области, Санкт-Петербурге или Дальневосточном федеральном округе; 2 млн руб. – для жилья, расположенного на иной территории

Рекомендовано в связи с COVID-19

Письма Банка России

- ✓ не начислять неустойку (штраф, пени) за ненадлежащее исполнение обязательств по договору в период нетрудоспособности
- ✓ не обращать до 30.09.2020 взыскание на предмет ипотеки, если предметом такой ипотеки является единственное жилое помещение для постоянного проживания заемщика и совместно проживающих с ним членов его семьи
- ✓ не начислять страхователю неустойку (штраф, пени) и не применять иные последствия за ненадлежащее исполнение обязанностей по договору добровольного страхования в течение периода временной нетрудоспособности страхователя, вызванной COVID-19, если такие последствия предусмотрены договором добровольного страхования
- ✓ до 01.07.2020 обеспечивать возможность совершения гражданами операций с использованием платежных карт после истечения срока их действия

Памятка Роспотребнадзора по защите потребителей в условиях COVID-19

<http://zpp.rosпотребнадзор.ru>

Коронавирус COVID-19: какие права есть у потребителя и как их защитить? (ответы на типовые вопросы)

Коронавирус COVID-19: какие права есть у потребителя и как их защитить?
(ответы на типовые вопросы)

Раздел 8. Финансовые услуги.

8.1. Нечем выплачивать кредит (**потеря или снижение дохода**). Что делать?

8.2. О мерах по **поддержке** граждан в условиях пандемии коронавируса.

Доклад «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере в 2019 году»



Содержание

Введение	5
1. Совершенствование законодательства в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг	7
1.1. Развитие законодательства в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг	7
1.2. Уполномоченные по правам потребителей финансовых услуг	24
1.3. Регулирование потребительского кредитования	32
1.4. Развитие института банкротства физических лиц	53
1.5. Защита прав потребителей при взыскании долгов	69
2. Оценка рисков потребителей финансовых услуг в свете развития розничного финансового рынка	90
2.1. Общая характеристика финансового рынка и финансовой активности населения	90
2.2. Оценка рисков потребителей в связи с развитием рынка банковских услуг	103
2.3. Оценка рисков потребителей в связи с развитием рынка страховых услуг	152
2.4. Оценка рисков потребителей в связи с развитием рынка услуг микрофинансовых организаций	189
2.5. Оценка рисков потребителей в связи с развитием платежных средств электронной коммерции	207
2.6. Оценка рисков потребителей в связи с развитием отдельных отраслей финансового рынка	239
3. Участие Роспотребнадзора в международном сотрудничестве по защите прав потребителей финансовых услуг	268
3.1. Развитие деятельности Организации Объединенных Наций	268
3.2. Развитие деятельности Группы двадцати и Организации экономического сотрудничества и развития	274
3.3. Развитие деятельности государств-членов Евразийского экономического союза	295

3.4. Развитие деятельности государств-участников Содружества независимых государств	299
4. Основные результаты деятельности Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг	315
4.1. Рассмотрение обращений и заявлений потребителей	315
4.2. Практика информирования и консультирования потребителей финансовых услуг	323
4.3. Ведомственные стандарты консультирования потребителей финансовых услуг	332
4.4. Контрольные мероприятия	337
4.5. Судебная практика	356
5. Повышение уровня финансовой грамотности населения	373
5.1. Основные итоги реализации Совместного Проекта Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития	373
5.2. Реализация Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017–2023 годы	380
5.3. Развитие информационных ресурсов для потребителей	385
6. Основные результаты деятельности общественных и общественно-государственных организаций в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг	394
6.1. Союз защиты прав потребителей финансовых услуг	394
6.2. Союз потребителей Российской Федерации	397
6.3. Международная конфедерация обществ потребителей	399
6.4. Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров	401
Выводы. Основные направления совершенствования защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации	405
Список сокращений	414

Доклад «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере в 2019 году»

Оптимизированы структура и содержание Доклада

Получили развитие следующие вопросы

Реализация Стратегии государственной политики РФ в области защиты прав потребителей на период до 2030 года

Реализация Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ на 2017—2023 годы

Основные итоги Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

V

Оценка рисков в увязке с конкретными рекомендациями потребителям финансовых услуг

Деятельность уполномоченных по правам потребителей финансовых услуг

Участие Роспотребнадзора в международном сотрудничестве по защите прав потребителей финансовых услуг

Практики информирования и методики потребительского консультирования по финансовым услугам

Доклад подготовлен при содействии
ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты»



Роспотребнадзор в международном пространстве защиты прав потребителей



Консультативный
комитет по вопросам
защиты прав
потребителей стран-
участниц EAЭС



Консультативный совет по
защите прав потребителей
государств – участников
Содружества
Независимых Государств

Итоги работы Консультативных советов СНГ и ЕАЭС

Совместное заседания Консультативного совета по защите прав потребителей государств – участников СНГ и Консультативного комитета по вопросам защиты прав потребителей государств - членов ЕАЭС 18 июня 2020 года

Отмечены:

- ✓ Особенности обеспечения защиты прав потребителей в условиях распространения коронавирусной инфекции;
- ✓ Общность эпидемиологического пространства и возникших в этой связи проблемах, связанных с новыми вызовами;
- ✓ Значимость и важность общих подходов при реализации мер, направленных на осуществление защиты прав потребителей в СНГ, в особенности от недобросовестных практик, в первую очередь связанных с взвинчиванием цен, мошенничеством, отсутствием возмещения ущерба, дезинформацией;
- ✓ Необходимость особой защиты уязвимых потребителей и потребителей с низким уровнем дохода;
- ✓ Необходимость оперативного изменения законодательства, обеспечивающего баланс интересов потребителей и представителей различных сфер экономики

Представлены:

Проекты рекомендации Евразийской экономической комиссии для стран ЕАЭС об осуществлении информационного взаимодействия между уполномоченными органами в сфере защиты прав потребителей и Комиссией и модельной методики разработки соответствующей национальной программы

Обзор, включающий актуальную информацию о регулировании вопросов защиты прав потребителей туристских услуг, влиянии пандемии на развитие туризма и мерах, принимаемых странами для защиты прав потребителей и поддержания отрасли в кризисный период

Мероприятия по защите прав потребителей финансовых услуг 2019-2020

→ Всемирный день прав потребителей «Рациональный потребитель» («The Sustainable Consumer») 2020

→ Юбилейная V Всероссийской неделя финансовой грамотности для детей и молодежи

→ VI Всероссийская неделя сбережений

→ Семейные и сельские финансовые фестивали

→ Конференции, совещания, «круглые столы» с участием органов исполнительной власти, общественных объединений потребителей, представителей финансовых организаций

→ Уроки-практикумы, тренинги, лекции, семинары, олимпиады

→ Информационно-просветительские мероприятия при поддержке финансовых организаций



Информационные материалы Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг

Летом 2019 года выпущены новые материалы для широкой аудитории о правилах безопасного пользования цифровыми финансовыми услугами

Банкоматы и терминалы: пользователям не всегда очевидна вся цепочка задействованных организаций при использовании небанковскими терминалами

Мобильный и интернет-банкинг: плохо осознаются риски утечки персональных данных и возможности для хищений

Электронные деньги: незнание о существенных параметрах – лицензии, возможности проверки по реестру операторов



цифровые финансовые услуги и каналы взаимодействия



могу
делать это
из дома

знаю

- возможности и риски использования мобильного и интернет-банка
- какие услуги доступны в платежных терминалах и банкоматах
- если нет банковской карты – оплатить покупку в интернете можно электронными деньгами
- как безопасно хранить логины и пароли

Информационные материалы для уязвимых групп

Пенсионерам – брошюра, инфографика и видеоролик с разбором типичных случаев мошенничества и необдуманных финансовых решений

ПРОБЛЕМЫ

лже-медицинские центры с якобы бесплатными обследованиями, часто навязывающие кредиты

несоблюдение процедур погашения задолженности

наследство с долговым обременением

безопасность персональных данных

непонимание сути поручительства



как случайно не оказаться должником

советы пенсионерам



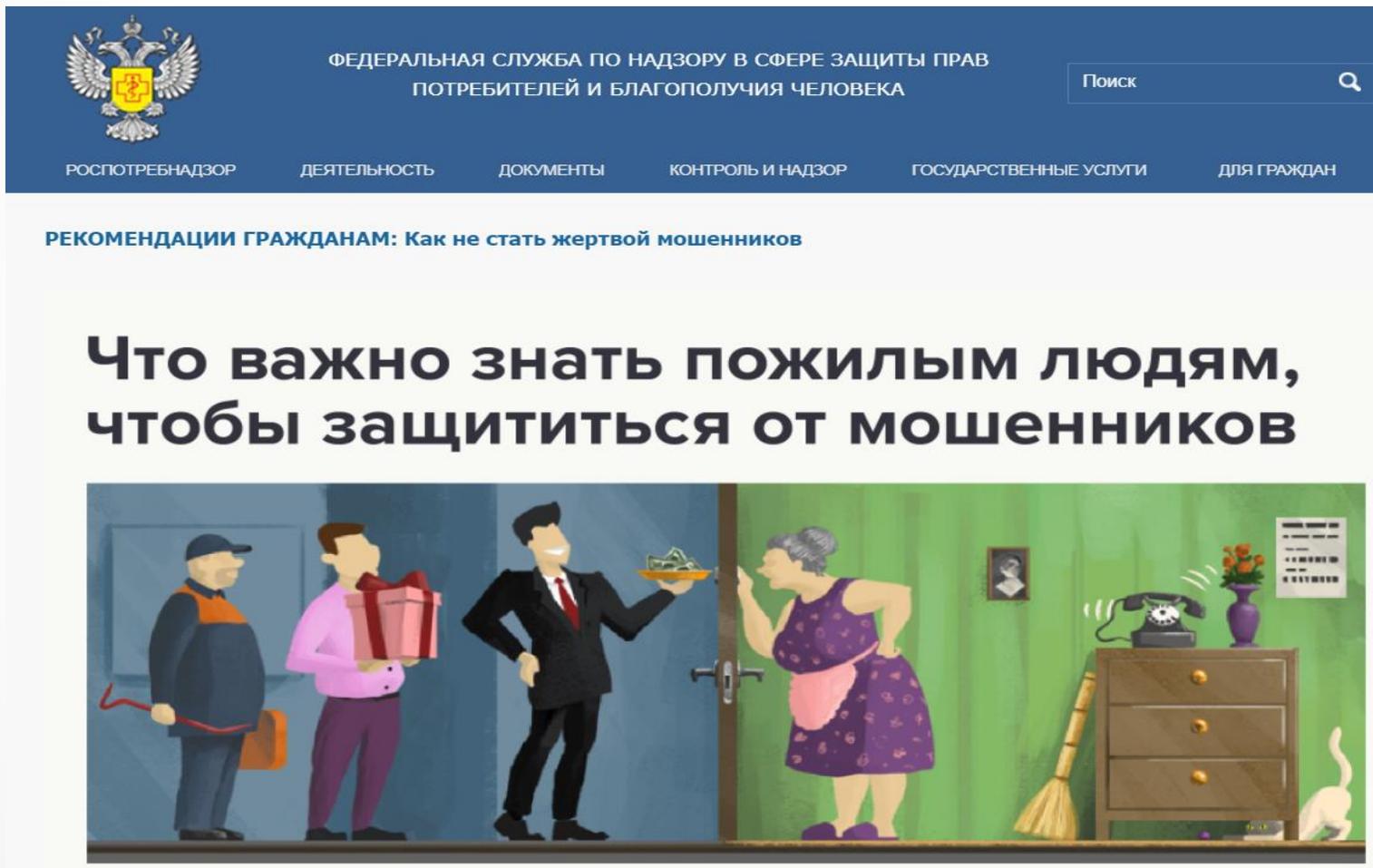
«Бесплатные» услуги



Сергею Николаевичу позвонил сотрудник частной клиники и пригласил на бесплатное обследование позвоночника.

Памятка об основных видах мошенничества

Разработана совместно с экспертами и партнерами проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»



ФЕДЕРАЛЬНАЯ СЛУЖБА ПО НАДЗОРУ В СФЕРЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ И БЛАГОПОЛУЧИЯ ЧЕЛОВЕКА

Поиск

РОСПОТРЕБНАДЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ДОКУМЕНТЫ КОНТРОЛЬ И НАДЗОР ГОСУДАРСТВЕННЫЕ УСЛУГИ ДЛЯ ГРАЖДАН

РЕКОМЕНДАЦИИ ГРАЖДАНАМ: Как не стать жертвой мошенников

Что важно знать пожилым людям, чтобы защититься от мошенников





КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ МОШЕННИКОВ

Памятка для потребителей

МОШЕННИКИ **ВСЕГДА** ИСПОЛЬЗУЮТ ОСОБЕННОСТИ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО ВОСПРИЯТИЯ И ПОВЕДЕНИЯ

- Вам предлагают легкое решение насущной проблемы – заработок, ремонт в доме, защиту от коронавируса, получение компенсации или пособия, снижение штрафа, списание задолженности и т. д.
- На вас давят, используют ваше стрессовое состояние, часто созданное самими мошенниками, ведь в стрессе сложно принимать взвешенные решения. На ваши вопросы отвечают уклончиво.
- У вас создают чувство нехватки времени – решение надо принять прямо здесь и сейчас, иначе выгодное предложение уйдет, деньги со счета пропадут, штраф выпишут, компенсацию не дадут и т. д. У вас нет возможности хорошо обдумать ситуацию.
- Вам не дают советоваться с близкими и друзьями, упирая на срочность вопроса, доверие к говорящему, закрытость информации, технические проблемы.
- Вам предлагают что-то бесплатное и эксклюзивное – это снижает бдительность, поскольку вроде бы не надо платить; растет чувство собственной значимости.

ВЫ ЧТО, МНЕ НЕ ВЕРИТЕ?! Я ЖЕ ЗАБОЧУСЬ О ВАШИХ ДЕНЬГАХ!



СВЯЗЬ ПЛОХАЯ, СКОРЕЕ ДИКТУЙТЕ КОД!



ДЕНЬГИ НА ТЕЛЕФОНЕ СЕЙЧАС ЗАКОНЧАТСЯ!



ТОЛЬКО ДЛЯ ВАС!



Помните: даже бесплатные товары и услуги (помощь соцработников, осмотр домовых сетей коммунальными службами и т.д.) или полагающиеся вам выплаты (например, в связи с коронавирусом или рождением ребенка) могут быть получены только по вашему заявлению. Вам надо обратиться в соответствующую организацию или ведомство лично, по телефону, через сайт или Госуслуги.

ЦЕЛЬ МОШЕННИКОВ – НЕ ТОЛЬКО ВАШИ ДЕНЬГИ!



Хотя деньги мошенников, безусловно, интересуют, потерять их можно не только в результате кражи, но и **оплачивая навязанные товары** и услуги, часто низкого качества и по завышенной цене.



Мошенники собирают **информацию о своих жертвах:** прежде всего паспортные данные, номер телефона, данные банковской карты и счета. С их помощью мошенники могут «стать вами» и, например, получить заем или кредит, либо похитить ваши деньги позднее.



Злоумышленники с помощью вредоносных программ могут получить **контроль над вашим телефоном или компьютером.** Под угрозой оказываются личные данные, от вашего лица могут проводиться платежные операции (покупки в интернет-магазинах, платежи в мобильном банке). Зараженное устройство может использоваться для **мошеннических действий против других людей** (спам-рассылки, взлом других компьютеров, атаки на сайты).



Мошенники могут **использовать вас для ухода от ответственности** и «запутывания следов», предоставляя другой своей жертве номер вашей карты для совершения платежа – например, за товар в интернете.

В КРИЗИС МОШЕННИКИ РАБОТАЮТ В ТРИ СМЕНЫ*

- более чем на 30% выросло число случаев мошенничества за время пандемии;
- появились **десятки** вариантов мошеннических схем, эксплуатирующих тему коронавируса;
- на 30% выросло количество рассылок, выманивающих данные пользователя и направляющих его на мошеннические сайты (фишинг);
- возникли **тысячи интернет-ресурсов**, связанных с коронавирусом, из которых, по некоторым оценкам, до 70% созданы мошенниками.

* По данным Лаборатории Касперского, Positive Technologies, Group-IB, участников финансового рынка.

Не стоит радоваться внезапному переводу на карту, особенно от незнакомого человека. **Самостоятельно возвращать эти средства рискованно**, особенно если отправитель позвонил вам и просит вернуть «ошибочный перевод» на другой счет. Возможно, номер вашей карты был указан мошенником при продаже несуществующего товара на интернет-площадке ничему не подозревавшему покупателю. **Обратитесь в свой банк и попросите вернуть перевод отправителю как ошибочный.**

Актуально во время коронавируса!

Перепроверяйте информацию, если сомневаетесь в услугах или товарах, которые вам предлагают в связи с эпидемией:

звоните на горячую линию по коронавирусу 8-800-2000-112

изучите специальный портал стопкоронавирус.рф

заходите на сайт Роспотребнадзора www.rospotrebnadzor.ru/region/korono_virus/punkt.php



Развитие Единой методики и ведомственных стандартов консультирования потребителей финансовых услуг

Целостная система потребительского консультирования по финансовым услугам, которая состоит из Единой методики консультирования потребителей финансовых услуг и 18 ведомственных стандартов консультирования потребителей финансовых услуг

Система ведомственных стандартов позволяет применять единый подход при оказании консультационных услуг

2019, 2020 годы

▶ Дополнительный материал к ведомственному стандарту «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг» с подробным разъяснением порядка досудебного урегулирования финансовым уполномоченным споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями

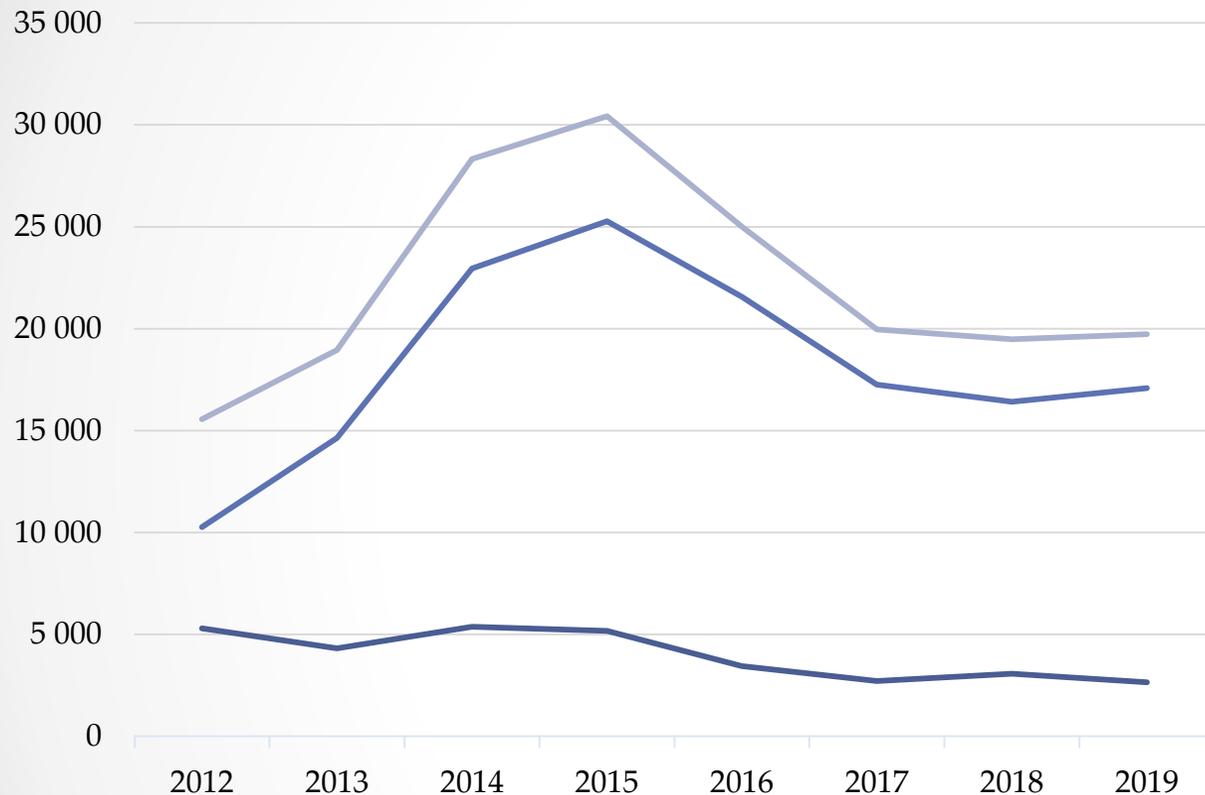
▶ Новый ведомственный стандарт «Программы коллективного страхования заемщиков при предоставлении кредитов»;

▶ Новый ведомственный стандарт «Особенности взаимодействия потребителей с кредиторами при возврате просроченной задолженности»



Единая методика и все ведомственные стандарты актуализированы с учетом изменений в законодательстве и судебной практике в том числе обусловленных COVID-19

Динамика и структура обращений потребителей финансовых услуг в Роспотребнадзор в 2019 году

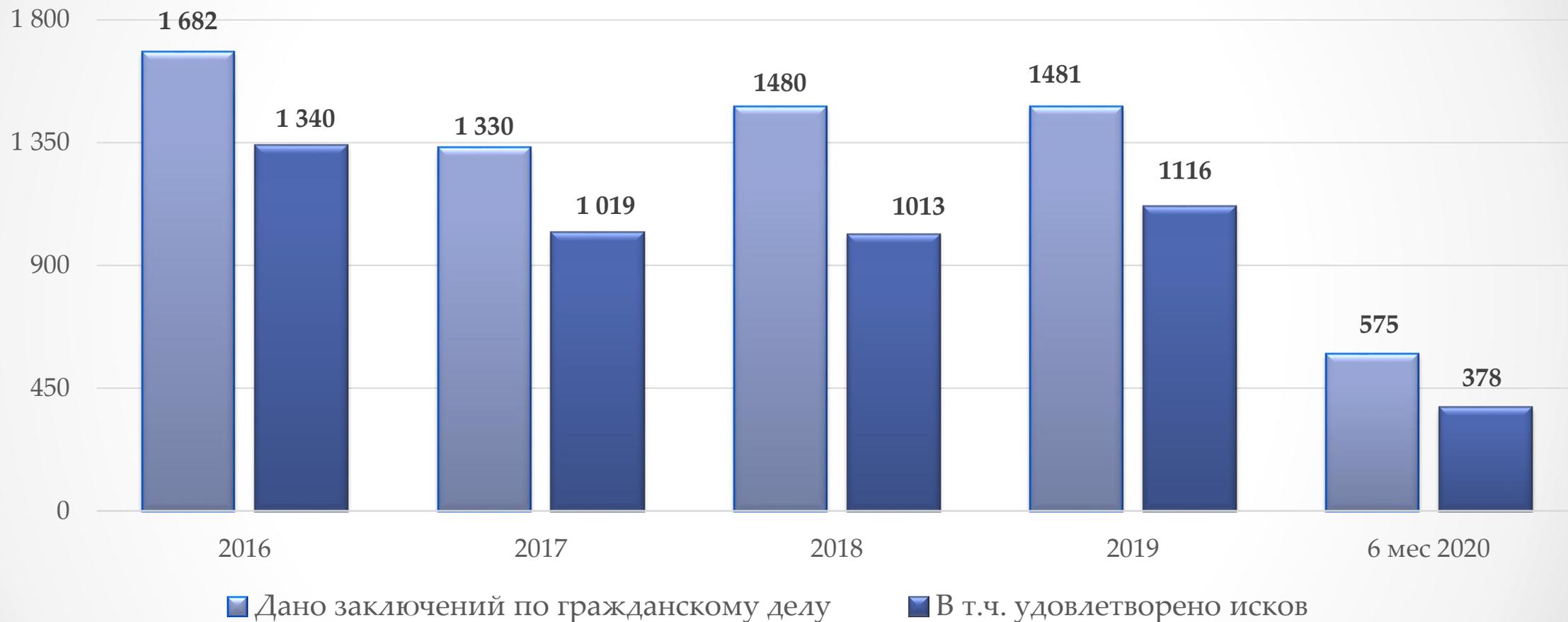


- Всего обращений граждан
- Из них письменных
- Из них устных



- Страховая деятельность
- Банковская деятельность
- Микрофинансовая деятельность
- Деятельность платежных агентов
- Прочие виды финансовой деятельности

Динамика количества заключений, данных Роспотребнадзором в судах по делам о защите прав потребителей финансовых услуг в 2016-2020 годах



Около 90% заключений дано по искам к банковским и страховым организациям

Защита прав потребителей в 2021 году

Меры против навязывания страховых продуктов

1 сентября 2020 года вступил в силу Федеральный закон от 27.12.2019 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)», позволяющий заемщику, который досрочно и полностью погасил кредит вернуть часть денежных средств за страховку.

Страховая организация должна вернуть в течение 7 рабочих дней со дня получения заявления часть премии за тот период, когда страхование уже не действовало.

Указанные нововведения будут применяться к договорам страхования, заключенным после 1 сентября.

Проект федерального закона № 942236-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» (в части повышения защиты прав и законных интересов заемщиков) – принят Государственной Думой в первом чтении 9 июля 2020 года.

Предложение Роспотребнадзора:

Выплачивать потребителю компенсацию в двойном размере от цены навязанной услуги

Предложения рынка:

Возвращать цену навязанной услуги. А в случае отказа – взыскивать судебный штраф в размере 100% от цены навязанной услуги

Защита прав потребителей в 2021 году

Внесудебное банкротство

1 сентября вступил в силу Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 289-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части внесудебного банкротства гражданина" (далее – Закон № 289-ФЗ).

Призван снизить нагрузку на суды, а также повысить доступность и упростить процедуру банкротства граждан.

Закон содержит всего **два условия**, совокупность которых позволяет **гражданину** подать заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке:

1. Общий размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей, в том числе обязательств, срок исполнения которых не наступил, обязательств по уплате алиментов и обязательств по договору поручительства независимо от просрочки основного должника, составляет **не менее 50 тыс. и не более 500 тыс. руб.** (при этом не учитываются подлежащие применению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства неустойки, проценты за просрочку платежа, убытки в виде упущенной выгоды и иные имущественные или финансовые санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей);
2. На дату подачи заявления в отношении гражданина **окончено исполнительное производство** в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю из-за отсутствия у него имущества, на которое может быть обращено взыскание (независимо от объема и состава требований взыскателя) и после возвращения исполнительного документа взыскателю не возбуждено иное исполнительное производство (ч. 1 ст. 223.2 Закона о банкротстве).

Защита прав потребителей в 2021 году

Мораторий на банкротство предприятий малого бизнеса

2020 год внес коррективы как в жизнь большинства граждан, так и в сферу банкротства. Правительство в рамках комплекса мероприятий по противодействию пандемии коронавирусной инфекции ввело ряд ограничений, направленных в первую очередь на борьбу с дальнейшим ростом числа заболевших. Ограничительные меры коснулись прежде всего широкого круга компаний малого и среднего бизнеса.

Одной из мер, призванных снизить отрицательный экономический эффект от введенных ограничительных мер, стал мораторий на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами. Были определены виды экономической деятельности, а также отдельные категории лиц, на которых распространяется действие моратория. Такие исключительные меры, по сути, ограничивающие права кредиторов, были обусловлены необходимостью поддержания на плаву компаний, деятельность которых была приостановлена или существенно ограничена в связи с пандемией.

Статистика за первые три квартала 2020 года показала сокращение числа компаний, признанных банкротами, на 19% в сравнении с аналогичным периодом 2019 года.

Защита прав потребителей в 2021 году

Цифровой рубль для оплаты товаров и услуг

Цифровизация экономики и развитие финансовых технологий формируют запрос общества на новые, передовые способы платежей. Появление у граждан и бизнеса новых финансовых возможностей, соответствующих потребностям цифрового мира, повышает конкурентоспособность всей экономики в целом. Поэтому Банк России, в чьи цели входит развитие национальной платежной системы, изучает возможности выпуска цифровой валюты центрального банка (ЦВЦБ, central bank digital currency, CBDC) — цифрового рубля.

Цифровой рубль — дополнительная форма российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде. Цифровой рубль сочетает в себе свойства наличных и безналичных рублей.

Как и безналичные деньги, цифровой рубль делает возможными дистанционные платежи и расчеты онлайн. С другой стороны, как и наличные, цифровой рубль может использоваться в офлайн-режиме — при отсутствии доступа к Интернету.

Почему нужен цифровой рубль?

Цифровой рубль сможет сделать платежи еще быстрее, проще и безопаснее. Развитие цифровых платежей, равный доступ к цифровому рублю для всех экономических агентов приведут к снижению стоимости платежных услуг, денежных переводов и к росту конкуренции среди финансовых организаций. Это послужит стимулом для инноваций как в сфере розничных платежей, так и в других сферах и поддержит развитие цифровой экономики. А уменьшение зависимости пользователей от отдельных провайдеров повысит устойчивость финансовой системы страны.

Какие еще преимущества у цифрового рубля?

В последние годы растет использование безналичных денег. Цифровой рубль может стать новым удобным дополнительным средством расчета как для покупателей, так и для продавцов, в том числе на отдаленных, малонаселенных и труднодоступных территориях, где доступ к финансовой инфраструктуре ограничен. Благодаря цифровому рублю возрастет охват населения финансовыми услугами, которые станут доступнее, что в итоге улучшит качество жизни людей.

Национальная цифровая валюта также ограничит риск перераспределения средств в иностранные цифровые валюты, способствуя макроэкономической и финансовой стабильности.

**Благодарю
за внимание!**