

Часто задаваемые вопросы о Цифровом тенге

1. Что такое цифровой тенге?

Сегодня в экономике Казахстана существуют наличные и безналичные деньги: к наличным деньгам относятся банкноты и монеты, а к безналичным – деньги на банковских счетах. Национальный Банк разрабатывает третью форму национальной валюты – цифровой тенге. Решение о его запуске планируется принять в конце текущего года.

Цифровой тенге будет повсеместно приниматься как законное средство оплаты и выполнять все функции классических денег для всех субъектов экономики. Согласно проекту, цифровой тенге будет выпускаться в виде уникальной цифровой последовательности (токенов) либо электронных записей, хранящихся на специальных электронных кошельках. С точки зрения платежных технологий, будет доступно множество привычных вариантов, а также будет реализовано принципиально новое платежное решение – офлайн-оплата, то есть оплата с помощью мобильного телефона, но без подключения к интернету.

С запуском цифрового тенге наличные или безналичные деньги в Казахстане останутся в обороте – цифровая валюта будет существовать с ними.

2. Цифровой тенге – это электронные деньги или криптовалюта? Может быть это стейблкоин?

Цифровой тенге будет эмитироваться только Национальным Банком Республики Казахстан и будет являться его обязательством. Иными словами, доверие к цифровому тенге обеспечивается гарантией Национального Банка.

Для сравнения: электронные деньги выпускаются и обращаются в пределах конкретной системы электронных денег и являются обязательством владельца системы, а стейблкоины и криптовалюты при схожести технологических подходов не могут выполнять всех функций денег как средства обращения, накопления и платежа, а также меры стоимости. У них отсутствует единый эмитент, который мог бы гарантировать защиту интересов держателей, а их стоимость подвержена колебаниям.

3. Что даст внедрение цифрового тенге?

Национальный Банк строит и развивает Национальную платежную систему, чтобы все участники платежного оборота в республике могли получить доступ к недорогим, быстрым, удобным и безопасным платежам.

Инфраструктура цифрового тенге станет дополнительным инструментом для участников финансового рынка, используя который они смогут создавать инновационные сервисы. Цифровой тенге также обеспечит дальнейший рост проникновения безналичных платежей в регионах и повысит доступность финансовых услуг. В перспективе внедрение цифрового тенге повысит эффективность и трансграничных платежей.

Платформа цифрового тенге также предоставляет возможность программируемости на уровне токенов национальной валюты, открывая широкие возможности для повышения эффективности, скорости и прозрачности расчетов с участием государства.

Подробное описание потенциальных выгод и рисков от внедрения доступно в докладе Национального Банка.

4. Как будет работать технология цифрового тенге?

С точки зрения инфраструктуры платформа цифрового тенге объединит технологию распределенных реестров (блокчейн) и традиционные подходы. Окончательная модель реализации будет определена по итогам пилотного проекта с учетом приоритета на ускорение и удешевление платежей в стране.

Для конечных потребителей большой разницы непосредственно в расчетах по сравнению с текущими формами оплаты не будет – расчеты в цифровом тенге будут доступны через уже существующие платежные инструменты: мобильные приложения, QR, NFC, однако появятся и новые возможности, в первую очередь – возможность провести оплату офлайн.

5. Национальный Банк напрямую будет работать с гражданами и бизнесом? Банки и платежные системы будут вынуждены конкурировать с ним?

Приоритет Национального Банка – это конкурентный и инновационный рынок платежей, в котором ключевую роль играют участники рынка. Национальный Банк предоставит инфраструктуру для использования цифрового тенге, а конечные платежные или другие сервисы будут предоставлять только участники рынка.

6. Цифровой тенге позволит Национальному Банку или другим государственным органам следить за всеми транзакциями граждан?

Нет, технология цифрового тенге направлена в первую очередь на эффективные и безопасные платежи, при которых обеспечивается полная защита прав потребителей платежных услуг в соответствии с

законодательством РК. В целях обеспечения анонимности платежей в инфраструктуре цифрового тенге будут предусмотрены соответствующие архитектурные решения. Для противодействия мошенничеству, незаконному обороту денежных средств и противодействия финансированию незаконной деятельности будут использованы подходы, обеспечивающие защиту интересов граждан.

7. В докладе, описывающем концепцию цифрового тенге указано, что расчеты могут проводиться полностью анонимно. Не увеличивает ли это риски незаконного оборота или вывода капитала?

Национальный Банк придерживается сбалансированного подхода между обеспечением анонимности транзакций и противодействием мошенничеству, отмыванию денег и финансированию терроризма.

В рамках технологического прототипа платформы цифрового тенге разработаны подходы «управляемой анонимности», при которой степень анонимности зависит от уровня риска транзакции по набору критериев (сумма, контрагенты и т.д.). Данный подход будет обеспечен благодаря использованию технологии распределенных реестров, которая исключает человеческий фактор.

В рамках исследования дополнительно изучаются аспекты методологического и технологического характера.

Дополнительно ведется работа над минимизацией других рисков кибербезопасности, связанных с противодействием угрозам «двойной траты» токенов цифрового тенге, бесперебойной и безопасной работы в офлайн-режиме.

Чтобы снизить возможные риски, усилить возможности и максимально учесть наработки мирового уровня, Национальный Банк сотрудничает с такими организациями, как Международный валютный фонд, Банк международных расчетов, FATF, а также с участниками рынка и независимым экспертным сообществом.

8. Цифровой тенге будет отличаться по стоимости? Будут ли на остатки в цифровом тенге начисляться проценты?

С запуском третьей формы национальной валюты все виды денег в стране останутся равноценными. Иными словами, 1 цифровой тенге будет равен 1 тенге в наличной или в безналичной форме. Владельцам денег будет доступна возможность свободной конвертации из цифровой в безналичную или в наличную форму в любой момент. Национальный Банк не рассматривает и начисление процентного вознаграждения на счета в цифровом тенге.

9. Когда цифровой тенге будет внедрен?

Окончательного решения по выпуску цифрового тенге еще не принято. Данная тема требует всестороннего анализа и исследования всех потенциальных выгод и рисков для участников делового оборота, а также с точки зрения денежно-кредитной политики и финансовой стабильности.

В 2021 году Национальный Банк начал реализацию пилотного проекта для оценки технологических и операционных рисков, провел обсуждение с участниками рынка и экспертным сообществом, с международными партнерами. На сайте Национального Банка опубликованы результаты итогов данного исследования.

В этом году совместно с участниками рынка ведется работа над расширением технологического прототипа платформы, количественными, экономическими исследованиями и оценкой регуляторных аспектов. К данной работе приглашаются все заинтересованные стороны. Во 2-м квартале 2022 года ожидается запуск коллаборативной площадки Digital Tenge Hub.

В июле 2022 года Национальный Банк планирует опубликовать модель оценки выгод и издержек, на основе которой до конца года будет принято итоговое решение о необходимости внедрения цифрового тенге.