Неустойчивая платформа

Несмотря на многочисленные вопросы к пилотному проекту цифрового рубля, его полноценный запуск может состояться по плану, поэтому банкам стоит заранее подумать, как на этом заработать



Текст
АЛЕКСЕЙ ВОЙЛУКОВ,
МВА-ПРОФЕССОР БИЗНЕС-ПРАКТИКИ ПО ЦИФРОВЫМ ФИНАНСАМ ПРЕЗИДЕНТСКОЙ АКАДЕМИИ



Наконец-то в июле 2025 года был принят закон, который прописывает этапы, формат и сроки введения цифрового рубля. Если до этого были только некие высказывания со стороны регулятора, то теперь от закона могут отталкиваться и строить свою стратегию все остальные участники рынка.

Однако многие вопросы, в том числе законодательные, остались нерешенными. Например, есть неоднозначность с законопроектом по использованию цифрового рубля в федеральном бюджете, разработанным по поручению президента России. Законопроект был вынесен на обсуждение раньше, чем был согласован график по внедрению цифровой валюты, поэтому не стыкуются сроки: с 1 октября 2025 года начинается урезанный «пилот» в бюджетном процессе, а с 1 января 2026-го уже появится полноценная возможность использования цифрового рубля, по крайней мере, в верхнем уровне бюджетного проектирования финансовой системы.

Для того чтобы полноценно использовать цифровой рубль, нужны не только закон, и не только отработанная протестированная платформа, хотя до сих пор ни ЦБ, ни Минфин не сообщали ни о том, как они пилотируют платформу, ни тем более о том, что они отработали все операции. Главное — в том, что с 1 января 2026 года разрешено перечислять бюджетные выплаты, используя цифровой рубль, а полноценные участники платформы начнут появляться только с 1 сентября 2026 года. Вопросы: куда перечислять и кто будет платить цифровым рублем, если на платформе никого пока нет?

Платформа есть, а участников не хватает

На сентябрь 2025 года к платформе цифрового рубля подключено 17 банков. Два из них, Экспобанк и ВБРР, очень незаметно подключились в самом конце августа, но в очереди стояли давно. Сама очередь на подключение к платформе цифрового рубля тоже расширилась — сейчас подключения ждут 26 кредитных организаций.

На ПЛАС-форуме «Платежный бизнес и денежное обращение» в начале сентября 2025 года выступал представитель одного из банков, который пока проходит стадию подключения и тестирования для начала «пилота» по цифровому рублю. Он рассказал, что от начала процедур установки и настройки до согласования, получения лицензии и допусков в идеальном сценарии уходит девять месяцев, если у банка есть ресурсы и средства и банк при этом не сталкивается с внешними ограничивающими факторами. Но этот процесс может растягиваться на год-полтора. Соответственно, у тех банков, которые на 1 сентября 2026 года должны подключиться к платформе цифрового рубля, осталось мало времени, и, если они еще не подключены к «пилоту», им будет очень сложно уложиться в сроки.

А банков, которым нужно поспешить с подключением, немало. Если изначально в списке тех, кто обязан предоставить доступ к цифровому рублю с 1 сентября, были только системно значимые кредитные организации, то теперь формулировка в законе звучит как «значимые кредитные организации на платежном рынке». Это отдельный список, который публикует Банк России, и в него в том числе входят банк маркетплейса Ozon и НКО «Мобильная карта» как оператор всех переводов за азартные игры.

Кстати, многие почему-то путают банки с кредитными организациями и говорят, что 308 банков должны подключиться к цифровому рублю до 1 сентября 2028 года. Напомню, что в законе четко прописано: «кредитные организации». Верно, что на 1 сентября 2026 года должны подключиться определенные банки, на 1 сентября 2027-го — все банки с универсальной лицензией, а на 1 сентября 2028-го — все оставшиеся кредитные организации, то есть все НКО. В России их более 40.

Еще в списке тех, кто обязан подключиться уже в 2026 году, есть два иностранных банка, не очень заинтересованных во внедрении цифрового рубля, и они нигде не обозначают, что планируют подключаться (тем более что это надо согласовывать с материнскими компаниями). И банки немаленькие: это Юникредит Банк и Райффайзенбанк. Если они 1 сентября не подключатся к платформе, то им могут назначить штрафы. Вообще, непонятно, как они планируют продолжить работать в России и насколько законодательство «родных» стран и обязанности по ограничению бизнеса в России позволят им инвестировать в цифровую валюту Банка России.

С подключением юрлиц и физлиц ситуация сложнее: изначально, полтора-два года назад, было подключено 22 организации. В конце августа 2024 года появилось официальное заявление Банка России, что регулятор расширит «пилот» до 9 тыс. человек и 1,2 тыс. организаций. Однако по последнему публичному отчету в июне 2025 года количество подключенных к платформе людей с примерно 600 человек увеличилось до 2,5 тыс., то есть не дошло до 9 тыс. Скорее всего, это сотрудники кредитных организаций, участвующих в пилотном проекте. А число организаций с 22 увеличилось до чуть более 50 вместо запланированных 1,2 тыс.

В связи с этим есть сомнения, что в рамках «пилота» можно полноценно отработать оплату цифровым рублем, особенно с учетом того, что ряд банков и их сотрудников находятся в разных регионах с организациями, участвующими в пилотном проекте.

Еще один вопрос касается нагрузочных испытаний систем. Оплату цифровой валютой собираются масштабировать на страну в целом, но при таком малом количестве участников сложно отработать все нюансы нагрузки и, главное, проверить доступность и отказоустойчивость системы. К сожалению, мы недавно наблюдали отключения СБП, причем не по вине местных властей, которые отключают мобильный интернет для защиты от беспилотников (хотя в таких ситуациях тоже возникает вопрос, как расплачиваться, но уже ко всем бесконтактным безналичным платежам, кроме карт на стационарных терминалах). Когда на несколько часов из-за сбоя недоступна оплата по СБП, к которой люди уже очень привыкли, это создает не просто неудобства, а серьезные проблемы и риски. Отказоустойчивость платформы цифрового рубля должна быть на порядок выше, чем у СБП.

Несмотря на все эти обстоятельства, запуск платформы с 1 сентября 2026 года вполне возможен, в эти сроки могут начаться подключения клиентов кредитных организаций и остальных точек. Понятно, что все физлица и организации к 1 сентября сразу не подключатся. Сначала на платформе нужны банки, которые смогут поэтапно ввести в систему своих клиентов, которых не десятки, а миллионы, и в течение одного дня это вряд ли можно сделать.

Как заработать с цифровым рублем

На сессии ПЛАС-форума обсуждали еще один важный вопрос: могут ли банки с цифровым рублем зарабатывать? **Виталий Копысов,** директор по инновациям банка «Синара», считает, что банкам нужно будет перестраивать бизнес-модель: механическое зарабатывание на комиссии по операциям будет постепенно уходить в прошлое. Типовые операции, на которых сейчас банки получают комиссионные, с цифровым рублем станут бесплатными, и нужно думать, что предложить клиенту дополнительно, чтобы ему было интересно зарабатывать с банком.

Уже сейчас нужно планировать, как выстраивать партнерство не только с платежными компаниями, но и с ретейлом, IT-компаниями, финтехом, которые могут предложить дополнительный заработок. Это нужно продумать заранее, потому что потом будет поздно. Б.О