

# ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ: БЫСТРЫЙ СТАРТ, БОЛЬШОЕ БУДУЩЕЕ

**Создание цифровых валют центральных банков — один из важнейших трендов в цифровизации банковского сектора во всем мире. Более 100 стран ведут работу по их запуску. В их числе такие государства, как Китай, Объединённые Арабские Эмираты, ЮАР, Швеция, Франция, Канада, Южная Корея и др.**

*Текст*

**СТАНИСЛАВ ШИЛОВ,**  
ДИРЕКТОР ПО РАЗВИТИЮ ПРОДУКТОВ ЦЕНТРА  
ЦИФРОВЫХ РЕШЕНИЙ ДЛЯ БИЗНЕСА КОМПАНИИ BSS

## **В общемировом тренде**

Ключевым назначением цифровых валют центральных банков (CBDC, или ЦВЦБ) должно стать упрощение трансграничных платежей и валютно-обменных операций, что особенно актуально в текущей мировой ситуации. Однако это не является их единственной областью применения — цифровые валюты планируются активно использовать в расчетах внутри страны.

Россия активно работает над внедрением собственной цифровой валюты — цифрового рубля. В 2021 году было объявлено о проведении «пилота» по внедрению цифрового рубля. В течение 2022-го и первой половины 2023 года ряд российских банков приняли участие в «пилоте», 13 банков его успешно завершили. В этом году цифровой рубль был введен в регуляторное поле — были подписаны Федеральный закон № 339-ФЗ, а также ряд нормативно-правовых актов Банка России, включая Положение Банка России от 03.08.2023 № 820-П «О платформе цифрового рубля».

Согласно концепции и принятым нормативно-правовым актам, цифровой рубль — это третья форма российской национальной валюты, которая сочетает в себе свойства наличных и безналичных рублей. Эмитентом цифрового рубля является Банк России, который также несет обязательства по цифровым рублям. При этом цифровой рубль не имеет своего «курса» и жестко привязан к существующим формам национальной валюты, то есть один цифровой рубль всегда строга равен наличному или безналичному рублю.



фото: BSS

### Особенности российской цифровой валюты

При проектировании цифрового рубля в России была принята так называемая двухуровневая модель работы с цифровым рублем. В ней первый уровень представлен Банком России, который отвечает за эмиссию цифрового рубля и является единственным оператором централизованной платформы цифрового рубля. Однако сам Банк России не предоставляет доступ конечным пользователям — гражданам и организациям — к платформе цифрового рубля. Для этого используются участники второго уровня, к которым относятся банки и иные финансовые организации. Они выступают в роли финансовых посредников между Банком России и конечными пользователями, в том числе предоставляя последним доступ к управлению своим кошельком цифрового рубля.

Из важных технологических особенностей цифрового рубля также надо отметить следующее:

- кошелек цифрового рубля у физического или юридического лица всегда один, независимо от числа банков, с которыми он работает;
- в целевой модели каждый из банков, обслуживающих клиента, должен давать ему возможность доступа к кошельку цифрового рубля (включая в том числе возможность обмена безналичных средств в данном банке на цифровые рубли и обратно);
- все расчеты в цифровых рублях осуществляются в режиме реального времени;
- цифровой рубль позволяет обеспечить прозрачность расчетов по всей цепочке их осуществления — «следы» прохождения каждого из цифровых рублей сохраняются в централизованной платформе Банка России.

---

## Для работы с цифровым рублем банк должен реализовать широкий спектр IT-решений и сервисов по обеспечению информационной безопасности

---

### Области практического применения

Отсюда вытекают возможные области практического применения цифровых рублей, среди которых одной из важнейших является контроль целевого расходования средств. Здесь могут быть самые различные пути использования, от построения системы контроля расходов средств бюджета до контроля целевого использования предоставляемых банками кредитных средств. При этом возможность реализации смарт-контрактов позволяет обеспечить не только контроль пост-фактум, но и осуществление расчетов исключительно при выполнении определенных условий.

Дополнительно цифровой рубль видится новым и удобным средством оплаты товаров и услуг за счет скорости проведения операций и отсутствия ограничений, исторически присущих традиционным способам оплаты (например, картам). Это может стать дополнительным стимулом перехода к безналичным способам оплаты и способствовать уменьшению теневого сектора экономики. Поскольку цифровой рубль не зависит от глобальных провайдеров платежной инфраструктуры, он во взаимодействии с цифровыми валютами других стран может стать надежным средством трансграничных расчетов.

### Цифровой рубль и вызовы для банков

Конечно, необоснованно говорить о том, что внедрение цифрового рубля несет в себе только плюсы и не связано с новыми вызовами, в первую очередь для банков. Об одном таком вызове банки говорят с момента анонса проекта — это снижение ликвидности и прибыльности банков. Поскольку цифровой рубль клиента отражается на кошельке клиента в Банке России, перевод безналичных средств в форму цифровых рублей приводит к снижению ликвидности банка; кроме того, банк не может использовать средства клиентов в цифровых рублях для выдачи кредитов, что также может отразиться на его прибыльности. Однако Банк России в целом оценивает масштабы перевода безналичных средств в цифровые рубли как умеренные и считает, что банки смогут компенсировать свои потери за счет заработка на создаваемых на базе цифрового рубля инновационных сервисах.

Затраты банков на внедрение поддержки цифрового рубля являются существенными — банк должен реализовать целый спектр IT-решений как для непосредственно поддержки цифрового рубля, так и для обеспечения информационной безопасности. Стоит отметить, что Банк России предъявляет к вопросам безопасности работы с цифровым рублем очень высокие требования, и разумно предположить, что он будет контролировать их фактическое исполнение, не позволяя банкам обеспечить соответствие им «на бумаге». В целом, вызов, связанный с высокой стоимостью поддержки цифрового рубля для банков, со временем может потерять свою остроту, если российский рынок IT-решений сможет создать гибкие, современные и тиражируемые решения и тем самым обеспечить снижение их стоимости для каждого отдельного банка.

### Как работать с цифровым рублем в ДБО

Одним из обязательных IT-решений в ландшафте банка, необходимых для работы с цифровым рублем, является система ДБО. Именно в ДБО как фронтальной системе банка клиенты (юридические и физические лица) получают доступ к своему кошельку на платформе цифрового рубля Банка России и выполняют все операции по работе с цифровым рублем (от получения информации о балансе кошелька до использования цифровых рублей для переводов и покупок).

Компания BSS как лидер российского рынка ДБО уверена, что именно качественная реализация работы с цифровым рублем в дистанционных каналах будет одним из важных факторов его популяризации. Если работа пользователей с цифровым рублем будет удобной и безопасной, то его востребованность и частота использования будут ста-

## Решение по работе с цифровым рублем на платформе Digital2Go обеспечивает выполнение всех сценариев работы, поддерживаемых платформой цифрового рубля

бильно возрастать. Ровно поэтому поддержка цифрового рубля занимает одно из важных мест в перечне стратегически значимых проектов по развитию ДБО компании BSS.

В ноябре 2022 года в BSS обратились три банка, участвовавших в первой волне «пилота» по цифровому рублю. Им было необходимо решение по поддержке работы с цифровым рублем для юридических лиц. С учетом стратегической значимости поддержки цифрового рубля и важности данной задачи для банков-партнеров было принято решение реализовать данный проект.

### Решение по цифровому рублю для банков

Проект получился непростым и сильно отличающимся от типовых проектов внедрения и развития функциональности в ДБО. Ключевым вызовом стали сжатые сроки — в течение трех месяцев решение должно было быть не только разработано, но и внедрено в IT-инфраструктуру банков и пройти испытания (тестовые испытания взаимодействия, ТИВ) с участием Банка России. При этом разработка фронтального решения велась параллельно с внедрением и доработкой сопутствующих решений в банках — начиная с АБС и адаптеров к платформе цифрового рубля Банка России и заканчивая компонентами для обеспечения безопасности. К этому добавлялись многочисленные коммуникации с банками — участниками проекта и необходимость досконального выполнения требований Банка России к решению.

Несмотря на сложные условия и возникающие в процессе работы вызовы, команда BSS с честью справилась с поставленной задачей. В марте 2023 года все три банка успешно прошли пользовательское тестирование с Банком России, а в августе вышли в режим пилотной эксплуатации (изначально выход планировался в апреле, но сроки пилота были сдвинуты регулятором).

### Тиражируемое решение на платформе Digital2Go

Параллельно компания BSS запустила работы по переносу поддержки цифрового рубля в стандартную версию своей флагманской платформы Digital2Go и в сентябре 2023 года выпустила стандартное тиражируемое решение по поддержке работы юридических лиц с цифровым рублем. В настоящий момент данное решение внедряется в четырех банках — участниках второй волны «пилота» по цифровому рублю.

Решение по работе с цифровым рублем на платформе Digital2Go обеспечивает выполнение всех сценариев работы, поддерживаемых на данный момент платформой цифрового рубля: обмен безналичных средств на цифровые рубли и цифровых рублей на безналичные средства, запрос и отображение баланса и истории операций в цифровых рублях, оплата услуг (С2В) и возврат средств покупателю (В2С), сервисные операции (открытие кошелька, изменение статуса кошелька, изменение реквизитов клиента).

Отмечу, что в процессе создания решения большое внимание уделялось простоте и скорости встраивания его в IT-ландшафт банка. В частности, использование стандартных интеграционных механизмов взаимодействия платформы Digital2Go с внешними системами позволяет существенно оптимизировать затраты на интеграцию с используемым банком адаптером к платформе цифрового рубля. Все это дает возможность внедрять решение в кратчайшие сроки — три месяца с учетом прохождения испытаний (ТИВ).

## По мере расширения списка сценариев, поддерживаемых Банком России, будет производиться их реализация на стороне платформы BSS

### Пути развития

Дальнейшие шаги по работе с цифровым рублем занимают важное место в стратегии развития продуктов ДБО компании BSS. Уже сейчас ведутся работы по реализации поддержки цифрового рубля в мобильном приложении для физических лиц. Также по мере расширения списка сценариев, поддерживаемых Банком России, будет производиться их реализация на стороне платформы BSS.

Наше видение целевого решения по поддержке цифрового рубля в цифровых каналах для клиентов банка включает в себя весь спектр возможностей:

- переводы в цифровых рублях между юридическими лицами (B2B);
- возможность взаимодействия с государством (B2G и C2G);
- возможность контроля целевого расходования средств, в том числе с использованием смарт-контрактов;
- трансграничные переводы и др.

По мере того как проникновение цифрового рубля будет расти как вширь (за счет подключения новых банков), так и вглубь (за счет появления новых сценариев работы), мы будем развивать поддержку цифрового рубля в продуктах BSS и тем самым давать банкам инструменты для работы с ним. Уверен, что наш опыт, компетенции команды и наше видение станут надежным подспорьем для банков — партнеров компании в борьбе за цифровое лидерство.

BO