

Цифровой рубль. Ключ на старт.

Директор по инновациям
Банковская группа Банк Синара
Копысов Виталий

 **синара** инвестиционный банк

 **синара** банк **делобанк** газэнерго > банк



КУАЙРИНГ

Правообладатель:
ПАО БАНК СИНАРА

КУАЙРИНГ

Поделиться

Дата подачи заявки

1 апреля 2020 г.

Дата публикации

10 февраля 2021 г.

Дата гос. регистрации

10 февраля 2021 г.

Дата истечения срока действия
исключительного права

1 апреля 2030 г.

Адрес для переписки

620026, Свердловская область, г.
Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75

У самурая нет Цели,
есть только Путь ...

Система Быстрых Платежей + Платформа цифрового рубля

Доступность: непрерывная доступность 24 x 7 x 365

Мгновенность: средства поступают на счета получателя (практически) в реальном времени

Безотзывность: однажды отправленный платеж не может быть аннулирован

Подтверждение: (практически) мгновенное извещение плательщика и получателя о финальном статусе платежа



Более 105 стран заявили о реализации инициатив по запуску цифровых валют

Перспективы CBDC



Стоимость платежей через CBDC достигнет **\$213 млрд** в год к 2030 году по сравнению со **\$100 млн** в 2023 году

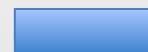
Juniper research



ОАЭ завершили первый платеж в цифровом дирхаме, используя платформу Mbridge. В Китай переведено **50 млн** цифровых дирхамов (**\$13,6 млн**)



К 2030 году **8%** от общей стоимости транзакций через CBDC составят трансграничные расчеты (**\$17 млрд**)



Интеграционные примеры

Multiple Central Bank Digital Currency (m-CBDC) Bridge Project

Международный платежный шлюз

Валютное управление Гонконга (HKMA)

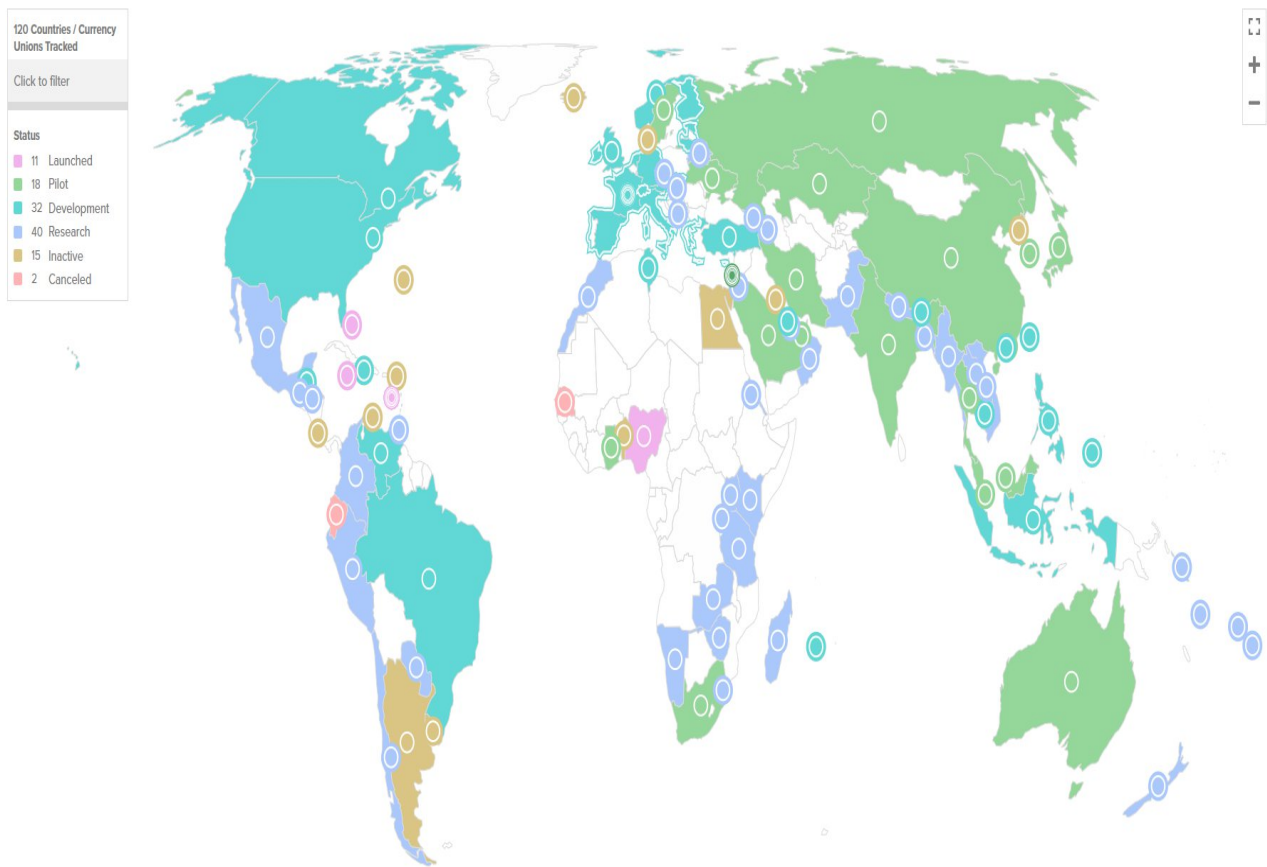
Банк Таиланда (BOT),

Центральным банк Объединенных Арабских Эмиратов (CBUAE)

Институт цифровых валют Народного банка Китая (PBC DCI).







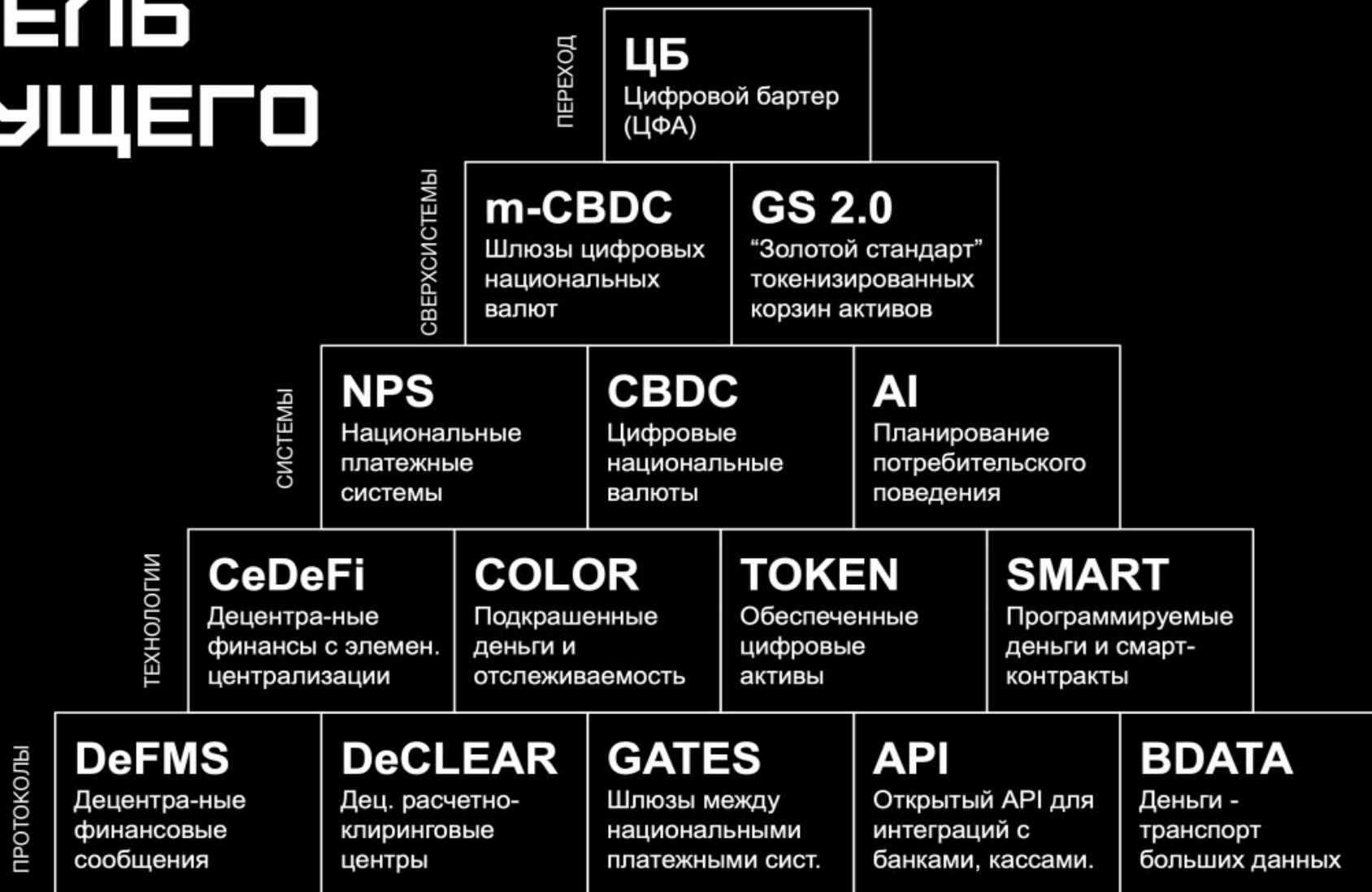
<https://www.cbdc.cc/>



Цели внедрения

Цели / Страна	Россия	Китай	Бразилия	Индия	ЮАР
Повышение эффективности трансграничных платежей	+	+	+	+	+
Улучшение безопасности, удобства и скорости переводов и платежей	+	+	+	+	
Подготовка почвы появления моделей бизнеса и инноваций, базирующихся на новых финансовых технологиях	+		+	+	+
Улучшение доступа граждан к финансовым инструментам	+	+			+
Повышение конкуренции на рынке финансовых услуг	+	+			
Улучшение международной позиции валюты через повышение ее доступности		+		+	
Повышение прозрачности экономики страны	+				+
Улучшение положения страны в схеме региональных и глобальных экономических сценариев через повышение эффективности и прозрачности трансграничных переводов			+		+
Обеспечение населения цифровой версией валюты		+			
Интернационализация валюты		+			
Обеспечение адаптации валюты к современным технологиям			+		+
Повышение эффективности работы финансовых организаций-резидентов					+
Повышение прозрачности для участников финансового сектора и зарубежных инвесторов					+

МОДЕЛЬ БУДУЩЕГО



ПРИНЦИПЫ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ БУДУЩЕГО

Децентрализация

Финансовые потоки распределяется между большим числом участников

Инклюзивность

Система доступна для всех независимо от любых факторов (в рамках закона)

Эффективность

Низкие издержки и высокая скорость платежей

Прозрачность

Четкие правила и положения, которые открыто доводятся до всех участников

Справедливость

Ни одна из сторон не получает несправедливого преимущества

Ответственность

Стороны несут ответственность за свои действия и решения

Безопасность

Защита информации и транзакций от мошенничества и кибератак

Устойчивость

Способствует экономической стабильности и устойчива к санкциям

CBDC изменят МИР ФИНАНСОВ



Для граждан и бизнеса

- Доступ к кошельку через любую финансовую организацию
- Снижение затрат на проведение операций
- Повышение финансовой доступности (офлайн-режим)



Для финансового рынка

- Повышение конкуренции
- Развитие новой платежной инфраструктуры
- Расширение линейки сервисов



Для государства

- Цифровизация экономики
- Контроль за расходованием бюджетных средств
- Снижение издержек на администрирование платежей



Для международного сотрудничества

- Взаиморасчеты в цифровых валютах
- Исключение посредников
- Увеличение скорости расчетов

КАКОЙ ФОРМОЙ РУБЛЯ ПОЛЬЗОВАТЬСЯ – ВЫБОР ЧЕЛОВЕКА И БИЗНЕСА!



**ОТКРЫТИЕ ВКЛАДОВ И КРЕДИТОВАНИЕ НЕ ПРЕДУСМОТРЕНЫ
ВКЛАДЫ И КРЕДИТЫ КЛИЕНТЫ ПРОДОЛЖАТ ПОЛУЧАТЬ В БАНКАХ**

1

Запуск пилота 15 августа 2023 года!

На 01.02.2025





01

ДО 1 ЯНВАРЯ 2025 ГОДА
РАСШИРЕНИЕ ПИЛОТА

02

ДО 1 ИЮЛЯ 2025 ГОДА
УВЕЛИЧЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА
БАНКОВ И ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

03

С 1 ИЮЛЯ 2025 ГОДА
ГОТОВНОСТЬ К БОЛЕЕ ШИРОКОМУ
ИСПОЛЬЗОВАНИЮ



ЧЕМ ПЛАТИТЬ – ВЫБОР ЧЕЛОВЕКА И БИЗНЕСА!

Цифровой рубль
Фирменный стиль

<https://cbr.ru/fintech/dr/>

Документы
по цифровому рублю

<https://cbr.ru/fintech/dr/brandbook/>

https://cbr.ru/fintech/dr/doc_dr/

https://cbr.ru/fintech/dr/doc_dr/standarts/

ОСНОВНЫЕ НПА/НТА ПО ЦИФРОВОМУ РУБЛЮ

1. [О платформе цифрового рубля](#) (820-П)
2. [Регламент взаимодействия Финансового посредника и Банка России при управлении криптографическими ключами Платформы Цифрового рубля](#)
3. [Регламент по операционно-техническому взаимодействию Финансового посредника и Банка России при осуществлении операций на Платформе цифрового рубля](#) (применяется с 01.06.2023 по 09.01.2024 включительно)
4. [Стандарт платформы цифрового рубля «Порядок проведения работ по оценке влияния аппаратных, программно-аппаратных и программных средств сети \(системы\) конфиденциальной связи, совместно с которыми предполагается штатное функционирование программного модуля Банка России, на выполнение предъявленных к входящему в его состав средству криптографической защиты информации требований»](#)
5. [Стандарт платформы цифрового рубля «Требования операционно-технологического взаимодействия на платформе цифрового рубля» версия 1.0](#)
6. [Стандарт платформы цифрового рубля «Порядок подключения участника платформы к платформе цифрового рубля» версия 1.3](#)
7. [ЦВЦБ. Стандарт. Порядок подключения Финансового посредника к Платформе Цифрового рубля. Версия 1.2](#) применяется с 08.08.2023 по 29.02.2024 включительно
8. [Стандарт платформы цифрового рубля «Требования и рекомендации к пользовательским интерфейсам при совершении операций с цифровым рублем» версия 2.0](#) применяется с 01.03.2024
9. [Уведомление о планируемых изменениях с 11.11.2024 в правила платформы цифрового рубля](#)
10. [Альбом электронных сообщений, используемых для взаимодействия субъектов платформы цифрового рубля. Версия 2024.03](#)
11. [Альбом электронных сообщений, используемых для взаимодействия субъектов платформы цифрового рубля. Версия 2025.01](#)
12. [Договор счета цифрового рубля между оператором платформы цифрового рубля и пользователем платформы цифрового рубля](#) (ФЛ, ЮЛ) (применяется с 01.01.2024)
13. [Договор счета цифрового рубля между оператором платформы цифрового рубля и участником платформы цифрового рубля](#) (КО)
14. [Условия обеспечения Клиентом обслуживания пользователей на платформе цифрового рубля](#)
15. [Условия по защите информации для участников платформы цифрового рубля](#) (применяются с 01.01.2025)
16. [Условия передачи программного обеспечения программного обеспечения Клиенту Банка России](#)



Банк России

Доступные типы операций

8

В период проведения пилотирования на реальных цифровых рублях **необходимо обеспечить выполнение** следующих типов операций:



Регистрация и открытие цифрового счета



Пополнение и вывод средств с цифрового счета



Блокировка цифрового счета



Разблокировка цифрового счета



Запрос истории операций по цифровому счету



Регулярные операции с отложенной датой исполнения (Самоисполняемая сделка, далее - СиС)



Разовая операция с отложенной датой исполнения (СиС)



Перевод ЦР между ФЛ (С2С)



Оплата товара/услуги в ТСП за ЦР с использованием статического QR кода (С2В)



Возврат товара, с зачислением ЦР на цифровой счет ФЛ (В2С)

Уже на проде!

B2B



C2B

УНИQR

Цифровой
рубль
2024/2025

~~Классическая оплата по QR~~

~~Универсальный QR~~

~~Платежи B2B~~

Автоплатежи/подписки

Оплата по NFC (C2B)

Интеграция кассы

Трансгран

Смарт контракты

...

365*7*24

Кто осуществляет перевод и в чью пользу	Кто оплачивает перевод	Тариф
Физлица в пользу физлиц и юрлиц ¹	Платательщик средств	0
Физлица в пользу юрлиц, за исключением переводов по оплате услуг ЖКХ	Получатель средств	0,3% от суммы перевода, но не более 1500 руб. за 1 перевод
Физлица в пользу юрлиц в оплате услуг ЖКХ	Получатель средств	0,2% от суммы перевода, но не более 10 руб. за 1 перевод
Юрлица в пользу физлиц с целью возврата цифровых рублей по ранее совершенному переводу	Платательщик средств	0
Юрлица в пользу юрлиц	Платательщик средств	15 руб. за 1 перевод

1. Распределение операций по переводу физлицами в пользу юрлиц будет реализовано в зависимости от классификации пользователей-юрлиц по типу деятельности.



Банк России

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПЛАТЕЖЕЙ
И ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИЙ
НА ПЛАТЕЖНОМ РЫНКЕ

Аналитический доклад

Москва
2024



ДЛЯ ГРАЖДАН



ПЕРЕВОДЫ БЕСПЛАТНО



**ДОСТУП ЧЕРЕЗ ЛЮБОЙ БАНК,
ГДЕ ОТКРЫТ СЧЕТ**



**ОПЛАТА ЗА ГРАНИЦЕЙ –
В ПЕРСПЕКТИВЕ**



ДЛЯ БИЗНЕСА



**КОМИССИЯ В 7 РАЗ НИЖЕ,
ЧЕМ ПО КАРТАМ**



**СКОРОСТЬ ПРОВЕДЕНИЯ
ПЛАТЕЖЕЙ ВЫШЕ**



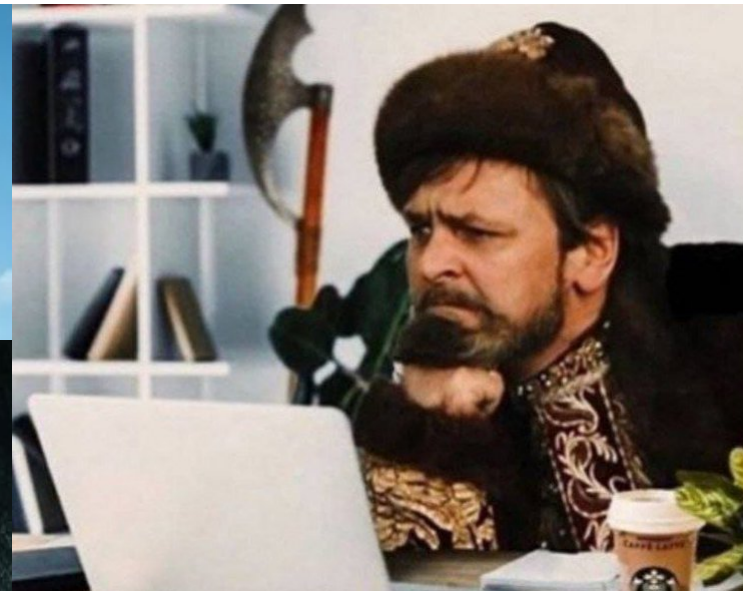
**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ
СМАРТ-КОНТРАКТА**



БУДЕТ РЕАЛИЗОВАНА ВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАТЬ В МЕСТАХ, ГДЕ НЕТ ИНТЕРНЕТА

Реванш не состоится □

НОВАЯ БИТВА ЭКСТРАСЕНСОВ





Банк России

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПЛАТЕЖЕЙ
И ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИЙ
НА ПЛАТЕЖНОМ РЫНКЕ

Аналитический доклад

Москва
2024

КАК РАСПЛАЧИВАТЬСЯ ЦИФРОВЫМИ РУБЛЯМИ



Пользовательские сценарии



Сканирование
камерой смартфона

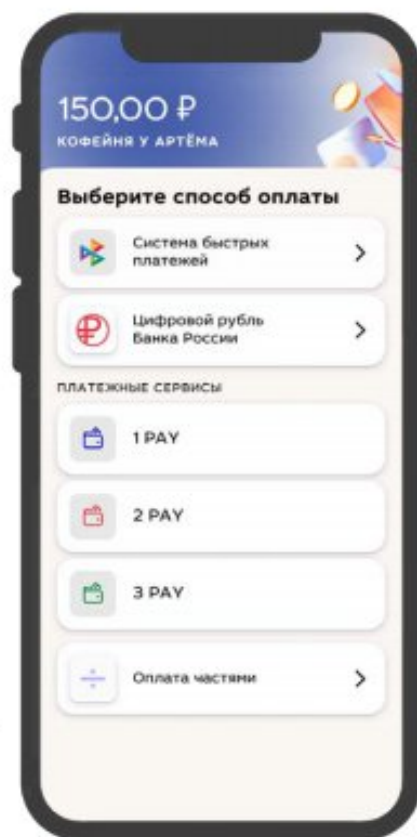


Сканирование
камерой приложения



Новая платежная страница

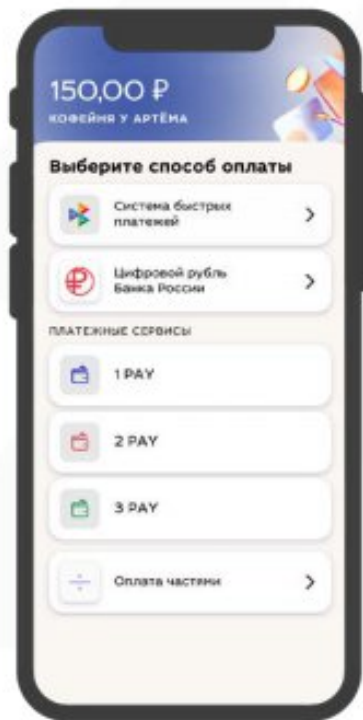
ТСП определяет перечень **способов оплаты** универсального QR-кода, который будет отображен на платежной странице



ТСП определяет **порядок отображения рау-сервисов** на платежной странице

Новая платежная страница

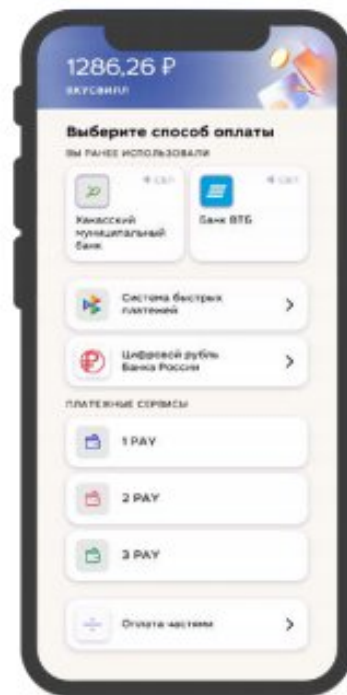
Первый платеж



Сумма платежа,
наименование ТСП

Порядок отображения
способов оплаты:
сверху – СБП и ЦР,
далее – платежные
сервисы и сервисы BNPL

Повторный платеж



До двух приложений,
которые использовались
ранее

Цифровые рубли в универсальном QR

- Стартовал пилот. Выполнены первые платежи
- Оплата ЦР - только по универсальному QR
- Универсальные QR с ЦР регистрируются банками по запросу торговцев
- НСПК выполняет регистрацию универсальных QR и выступает посредником при передаче реквизитов платежа банку покупателя
- Перевод денежных средств осуществляется на платформе ЦР в соответствии с требованиями Банка России



Куайринг

Платежи по QR-коду
с комиссией от

0,3%

делобанк

банк для дела

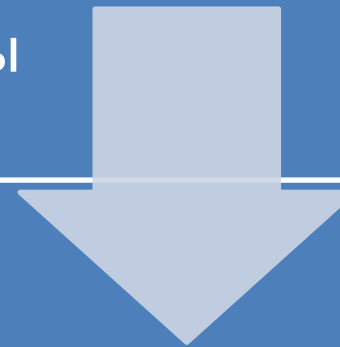


2025



Банк России, Минфин России и Федеральное казначейство продолжают взаимодействие по определению основных этапов запуска использования цифрового рубля в бюджетном процессе, необходимости изменений бюджетного законодательства, функционала платформы цифрового рубля и системы казначейских платежей.

запланирована выработка общих подходов к реализации офлайн режима цифрового рубля. Внедрение данной функции потребует масштабной проработки технологических, правовых вопросов, противодействия мошенничеству, а также вопросов аппаратно-технических средств.



Планируется продолжить развитие интерфейсов взаимодействия платформы цифрового рубля с другими платформами и инфраструктурами, в том числе с иностранными (при согласии и технической готовности зарубежных партнеров).



Для развития применения смарт-контрактов Банк России совместно с заинтересованными участниками рынка планирует продолжить изучение факторов, сдерживающих их использование, и определить необходимость регуляторной поддержки



Банк России

ЦИФРОВИЗАЦИЯ ПЛАТЕЖЕЙ
И ВНЕДРЕНИЕ ИННОВАЦИЙ
НА ПЛАТЕЖНОМ РЫНКЕ

Аналитический доклад

Москва
2024

СМАРТ-КОНТРАКТ: ЧТО ЭТО И КАК РАБОТАЕТ

СМАРТ-КОНТРАКТ ПОЗВОЛЯЕТ КЛИЕНТУ:



**УСТАНОВИТЬ УСЛОВИЯ
ИСПОЛНЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ**



**ОПРЕДЕЛИТЬ СУММУ,
ПОЛУЧАТЕЛЯ, ДАТУ И ВРЕМЯ**



СМАРТ-КОНТРАКТОМ МОЖНО УПРАВЛЯТЬ: ЗАДАТЬ НОВЫЕ ПАРАМЕТРЫ, ОТОЗВАТЬ

ПРИМЕР

Регулярный перевод
ребенку на карманные
расходы.
Цифровой кошелек
пополнится
автоматически

Иностранные банки могут получить возможность открывать счета для цифровых рублей с 2025 года.

1. Внести в приложение к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» следующие изменения:

1.1. В главе А Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций:

1.1.1. После строки счета № 30431 дополнить строками следующего содержания:

«305 Счета цифрового рубля кредитных организаций и иностранных банков

30502 Счет цифрового рубля кредитной организации А

30504 Счет цифрового рубля иностранного банка А».

1.1.2. После строки счета № 40835 дополнить строками следующего содержания:

«40836 Специальные счета типа «3» клиентов-нерезидентов в валюте Российской Федерации П

40837 Специальные счета типа «3» клиентов-нерезидентов в иностранной валюте П».

[https://regulation.gov.ru/Regulation/Npa/PublicView?npaID=142455:](https://regulation.gov.ru/Regulation/Npa/PublicView?npaID=142455)

Проект вносимых изменений:

- **Крупнейшие банки к 1 июля 2025 года должны будут обеспечить** своим клиентам возможность проводить операции с цифровыми рублями: открывать и пополнять счета цифрового рубля, делать переводы, а также принимать цифровые рубли в своей инфраструктуре. С этого момента планируется запустить широкое использование цифровой национальной валюты. Важно, чтобы она была доступна гражданам и бизнесу и при желании они могли ею свободно пользоваться наравне с наличными и безналичными деньгами.
- **Банки Универсальная лицензия** — до 1 июля 2026 года,
- **прочим кредитным организациям** — до 1 июля 2027 года.



Проект вносимых изменений:

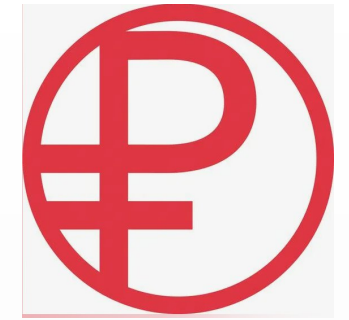
- установить сроки обязательного приема оплаты в цифровых рублях для торговых и сервисных предприятий (ТСП). Компании с годовой выручкой более 30 миллионов рублей должны будут это делать с 1 июля 2025 года, более 20 миллионов рублей — с 1 июля 2026 года, **все другие — с 1 июля 2027 года.**
- После массового запуска цифровых рублей и банки, и ТСП смогут внедрять их прием по мере готовности своих систем, в том числе ранее сроков, предложенных в документе.
- Оплата покупок цифровыми рублями будет проходить по универсальному QR-коду на базе НСПК, что исключит дополнительные издержки для банков и ТСП.



Изменения 115ФЗ (ждём'с)

*Цифровой рубль такая же национальная валюта как и остальных две формы, а значит финансовые посредники в лице Банков отвечаю за процессы ПОД/ФТ и Антифрод по Клиентам и операциям в ЦР!
(мой лёгкий перевод с языка юриспруденции)*





А может быть завтра?

Единая витрина

акций программы лояльности

>200

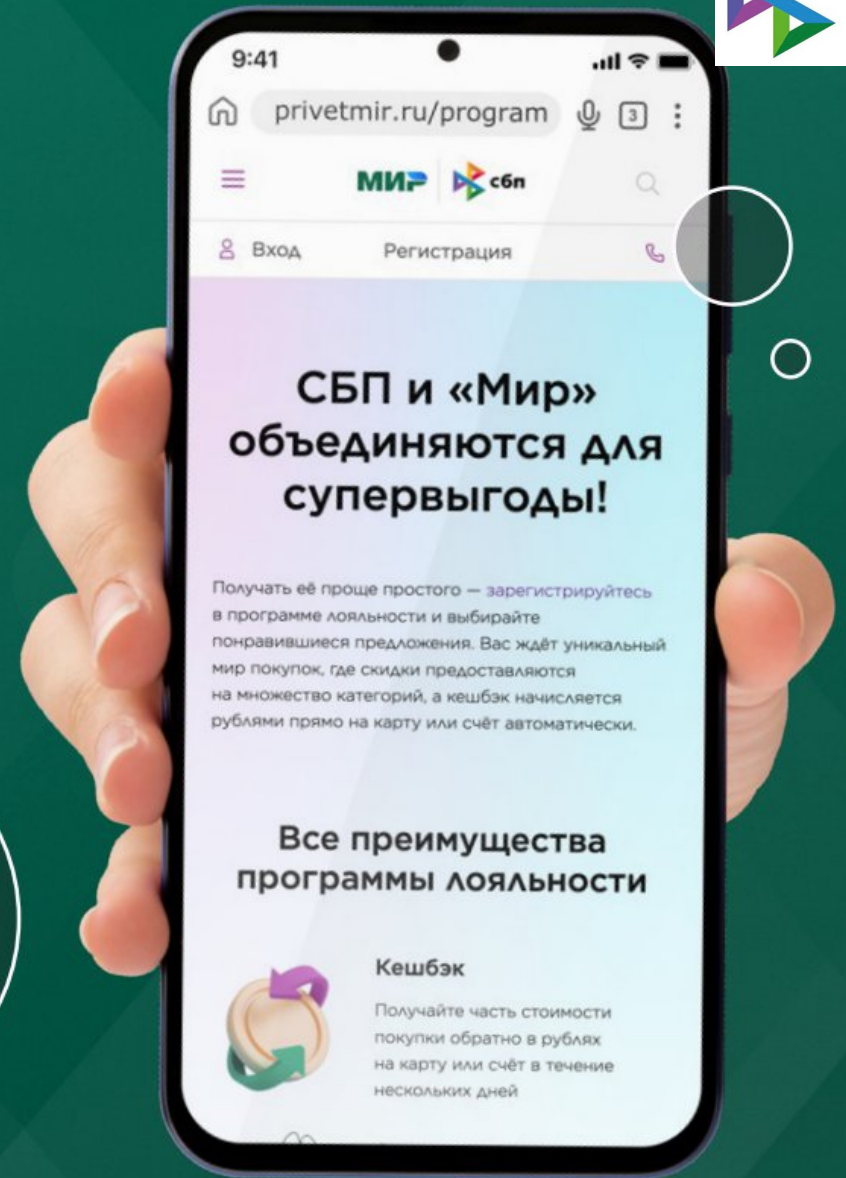
АКЦИЙ
НА САЙТЕ
ЕЖЕДНЕВНО

>150

акций
запускается
от НСПК
за год

>450

акций
запускается
от ТСП
за год



Вызовы для государства



Ограничены платежи организаций на порталах госуслуг и сайтах госучреждений



Не все готовы разбираться в нюансах организации приема платежей



Банкам не нужны маленькие клиенты



Наличные... всё ещё...

ГосКуайринг C2G

Решение для госучреждений

100 000
учреждений

500 млрд руб.
финансовый объем

оценка платной деятельности
бюджетных и автономных учреждений

2024



Казначейство России
для госучреждений -
«банк» и помощник



ГИС ГМП
единая точка входа для
приема платежей в разных
форматах



Реализуем все
доступные в СБП
механики оплаты

ЭВОЛЮЦИЮ МИРА ФИНАНСОВ НЕЛЬЗЯ ОСТАНОВИТЬ,
ЕЁ МОЖНО ТОЛЬКО ВОЗГЛАВИТЬ!

Цифровой рубль

Коробочное решение для внедрения в Интернет и Мобильный банк



синара
лаб

info@skblab.ru
skblab.ru



Копысов Виталий

+79122409534

[https://t.me/VitaliiKopyso](https://t.me/VitaliiKopysov)

v

• <https://www.sinara-group.com/directions/finance/>