

От деревянного рубля к цифровому: как устроен цифровой рубль



Андрей Григоров

Руководитель отдела архитектурных решений

Что такое цифровой рубль

Цифровой рубль — это цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России планирует выпускать в дополнение к существующим формам денег

Цифровой рубль будет использоваться наравне с наличными и безналичными рублями

- Эмитентом цифрового рубля является Банк России
- Цифровой рубль — обязательство Банка России



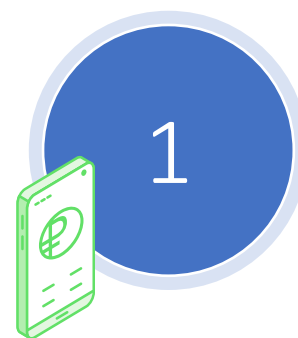
1 рубль наличными

=



1 безналичный рубль

=

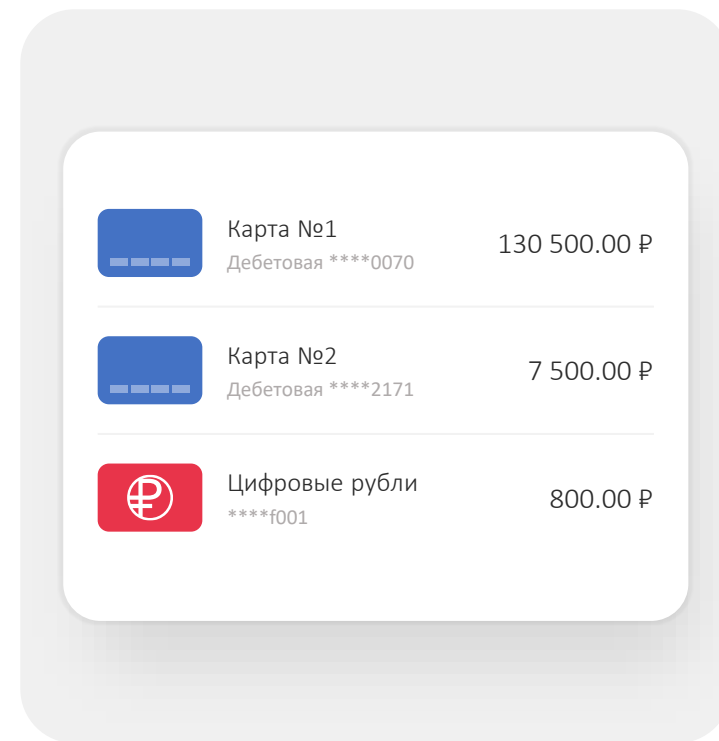


1 цифровой рубль

Ключевые аспекты модели использования цифрового рубля

- Банк России открывает цифровые счета финансовым организациям и Федеральному казначейству, а финансовые организации открывают счета клиентам на платформе цифрового рубля
- Клиенту открывается только один счет в цифровых рублях
- Счета клиентов в цифровых рублях размещаются на платформе цифрового рубля и не отражаются на балансе финансовых организаций

- Зачисление цифрового рубля осуществляется в результате соответствующего списания безналичных средств в соотношении 1:1
- На размещенные на счете цифровые рубли не начисляется процентный доход на остаток
- При банкротстве финансовых организаций средства на цифровом счете доступны клиенту через любую другую финансовую организацию, где он обслуживается



Дорожная карта внедрения цифрового рубля

2020

октябрь

Публикация доклада для общественных консультаций «Цифровой рубль», подготовленного с целью публичного обсуждения основных аспектов введения цифрового рубля

2021

апрель

Публикация Концепции цифрового рубля, в которой представлены особенности реализации целевой модели цифрового рубля

2021

декабрь

Создание прототипа платформы цифрового рубля

2022

январь

Разработка проектов изменений в законодательство Российской Федерации

2023

август

Запуск пилота в 13 банках «первой волны» с реальными цифровыми рублями; внесение изменений в Законодательство; участие Минфина в проекте

2024

Банк России начнет поэтапно подключать к платформе цифрового рубля все кредитные организации, увеличит количество доступных вариантов платежей и операций с использованием смарт-контрактов

Сформирована вторая пилотная группа. Сроки запуска решения для пилотирования с мая по декабрь 2024 года

Минфин протестирует цифровой рубль в ряде статей расходов бюджета

2025

В 2025 году Банк России планирует реализовать офлайн-режим цифрового рубля, осуществить подключение небанковских финансовых посредников, финансовых платформ, биржевой инфраструктуры

Интеграция цифрового рубля в налоговую систему РФ

Анонс запуска цифрового рубля для всех граждан РФ

Преимущества цифрового рубля

Для граждан и организаций

- Доступ к кошельку через любой банк, в котором обслуживается клиент
- Операции с цифровым рублем будут проходить по единым тарифам, что позволит снизить издержки на их проведение
- Возможность использования без доступа к Интернету
- Высокий уровень сохранности и безопасности средств

Для финансового рынка

- Повышение конкуренции на финансовом рынке
- Создание инновационных финансовых продуктов и сервисов (смарт-контракты)
- Развитие новой платежной инфраструктуры

Для государства

- Снижение издержек на администрирование бюджетных платежей
- Потенциал для упрощения проведения трансграничных платежей

Основные сценарии использования цифрового рубля

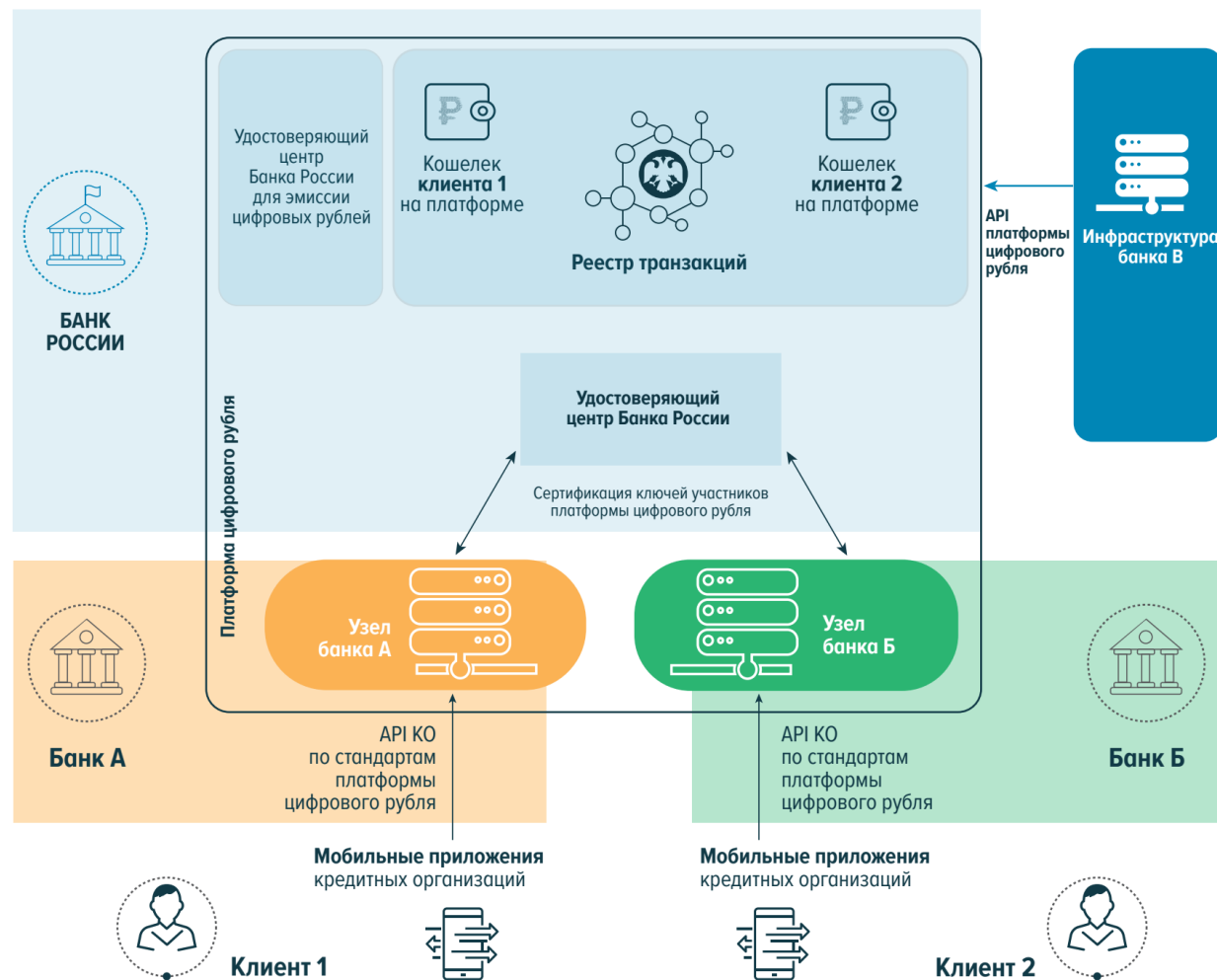
- Открытие и пополнение кошелька клиентом
- Перевод средств между кошельками клиентов
- Конвертация цифровых рублей в безналичные и обратно
- Покупка товаров за цифровые рубли
- Офлайн-переводы
- Смарт-контракты (самоисполняемые сделки)

Схема организации офлайн-перевода



* Схема из [концепции цифрового рубля](#)

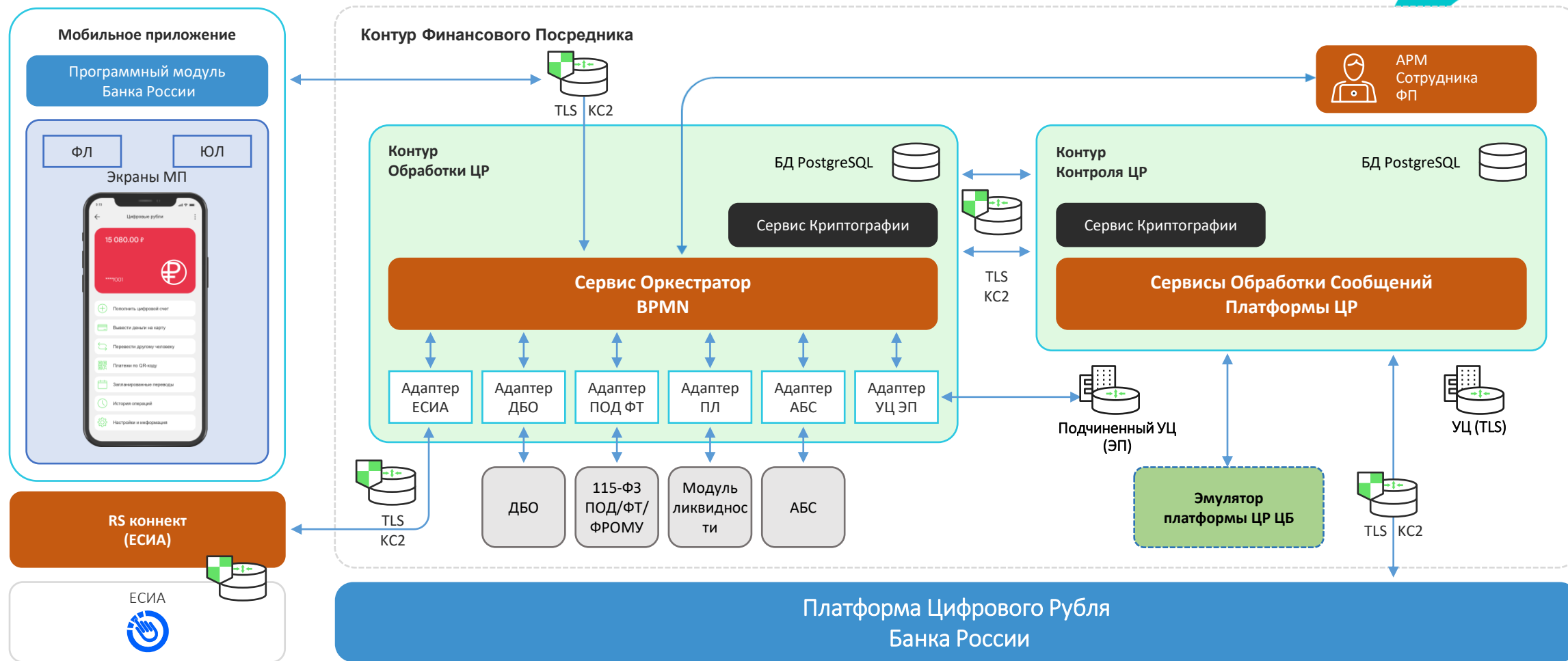
Целевая платформа цифрового рубля



* Схема из [концепции цифрового рубля](#)

Что необходимо сделать в банке?

Архитектура решения RS-Digital Ruble



На что обратить внимание при планировании работ по подключению к платформе цифрового рубля

- Требования по обеспечению информационной безопасности объёмны и покрывают всю цепочку движения цифрового рубля от мобильного приложения до отправки данных на платформу ЦР. Организация их исполнения может оказаться сложным и трудозатратным мероприятием.
- Потребуется переработать UI мобильного приложения под требования ЦБ РФ.
- Необходимо быть готовым к периодическим изменениям API платформы цифрового рубля.
- Хотя основных сценариев работы с цифровым рублём немного, есть много вспомогательных сценариев, которые также надо будет реализовывать (выпуск и отзыв сертификатов безопасности, получение данных из ЕСИА и т.д.)





Андрей Григоров

Руководитель отдела архитектурных
решений

