ПСБ банк сильной страны

Копысов Виталий

Руководитель инноваций цифрового розничного бизнеса

Цифровой рубль: первый опыт.

От внедрения до перспективы развития



270 тысяч счетов в цифровых рублях открыто с 1 сентября по 23 октября 2026 года. Из них 15 тысяч приходится на юридические лица и ИП, остальное — физлица.

Темпы роста: после первоначального всплеска темпы открытия счетов стабилизировались на уровне **от 3 до 5 тысяч** в день

Для сравнения: за первый месяц после запуска (сентябрь) было открыто около 220–230 тысяч счетов, а за весь трёхлетний пилот — всего 5 тысяч. ЦБ изначально прогнозировал лишь 60 тысяч к концу года, так что результат заметно превзошёл ожидания регулятора. Эксперты ждут, что к концу 2026 года счёт пойдёт на 350–500 тысяч

Количество и типы операций

За сентябрь клиенты совершили **около 150 тысяч** операций. К концу октября это число превысило **220 тысяч**.

Чаще всего проводятся следующие типы операций:

- **Оплата товаров и услуг** (включая покупки в крупных торговых сетях и на маркетплейсах).
- **Покупки через терминалы самообслуживания**.
- **Переводы** (для физлиц — без комиссии).

Уточнение типов операций

- **Основные сценарии потребления**: официально подтверждено, что большинство операций составляют платежи, особенно в терминалах самообслуживания в супермаркетах и других физических точках.
- **Переводы и управление средствами**: физические лица могут бесплатно совершать переводы между счетами цифрового рубля, а также пополнять счет цифрового рубля со своего банковского счетаь или выводить средства обратно на банковский счет.
- **Ограничения функционала**: в настоящее время цифровой рубль позиционируется как **платежный инструмент**, не поддерживает открытие срочных вкладов, получение процентов или оформление кредитов.

Технические моменты и безопасность

- **Способ доступа**: необходимо открыть счет через мобильное приложение банка, подключенного к платформе Банка России, при этом на раннем этапе большинство банков поддерживают только систему **Android.**
- **Безопасность**: официально подтверждено отсутствие подтвержденных случаев мошенничества, связанных с цифровым рублем. Счет может быть открыт только самим пользователем через собственное мобильное устройство. Никто не может открыть его автоматически или принудительно

Основные подтверждённые новые схемы

1. «Принудительная конвертация» / «Спасение средств»

Мошенники выдают себя за сотрудников банка или Центрального банка, утверждая, что сбережения, вклады или пенсии граждан будут **принудительно конвертированы** в цифровые рубли, и торопят жертву «отказаться» или «перевести средства в безопасное место». Предлог обычно — «спасение средств», требующее перевода на так называемый «безопасный счёт» или предоставления кода подтверждения.

2. «Активация» / «Защита» кошелька

Центральный банк России специально предупредил об этой схеме: мошенники звонят от имени банка или регулятора, утверждая, что необходимо **«активировать»**, **«защитить»** или **«обезопасить»** кошелёк цифрового рубля. Цель — заставить жертву ввести личную финансовую информацию на фишинговом сайте или установить **поддельное приложение**, имитирующее кошелёк цифрового рубля.

3. «Обменный пункт» / «Курьерский обмен»

Мошенники утверждают, что предлагают «выгодный обменный курс» или «официальный обменный пункт», убеждая жертву обменять наличные на цифровые рубли или передать наличные «курьеру». В результате жертва передаёт деньги и не получает ничего взамен.

НО есть Нюансы

По состоянию на октябрь-ноябрь 2026 года Центральный банк России и официальные лица подтвердили появление новых мошеннических схем, использующих «цифровой рубль» в качестве приманки. Основная тактика заключается в использовании страха перед принудительной конвертацией или необходимостью «активации» для получения личной информации и кодов подтверждения.

Лекарство (для памяти)

Ключевые моменты официальных предупреждений

- **Инициатива полностью добровольная**: открытие счёта цифрового рубля невозможно без согласия гражданина, не существует «принудительной конвертации», и не требуется никаких «отказов».
- **Не требуется стороннего программного обеспечения**: кошелёк цифрового рубля можно открыть только в официальном мобильном приложении банка, не нужно устанавливать какие-либо сторонние приложения или плагины.
- **Банк не будет требовать код**: ни банк, ни Центральный банк России не будут звонить и требовать срочного перевода или запрашивать код подтверждения из SMS.

Российские банки накопили свыше 13 млрд цифровых рублей

Число актуально на 1 октября 2026 года. Речь идет не о средствах банковских клиентов, а о цифровых рублях самих банков.

Топ-3 организации по этому показателю:

- Сбер — 10,5 млрд рублей;
- «Ак Барс» — 900 млн рублей;
- ВТБ — 876 млн рублей.

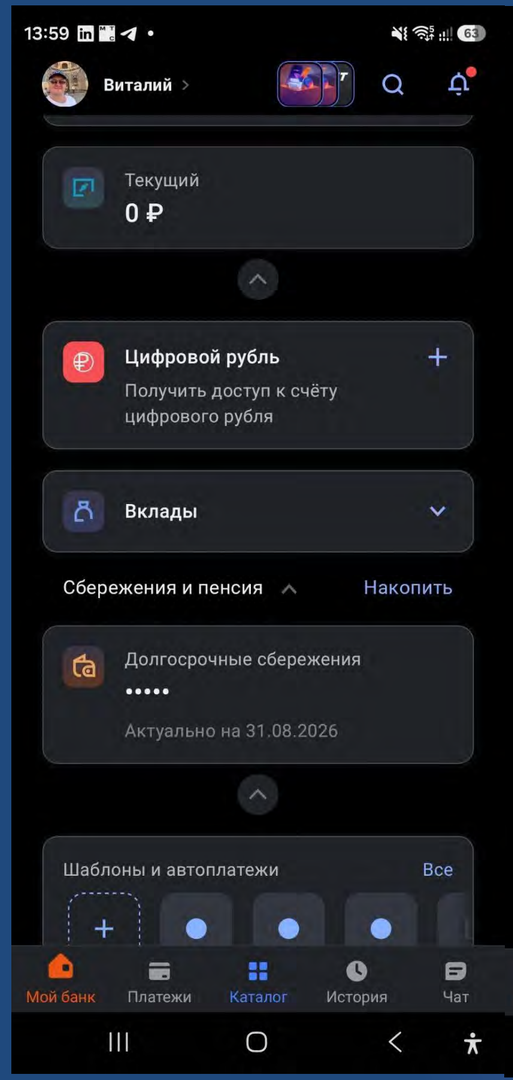
У 19 российских банков в запасе есть как минимум 1 млн цифровых рублей. Напомним, что в октябре 2026 года в Банке России рассказали, в каких случаях цифровой рубль может быть полезнее кэша и электронных денег.

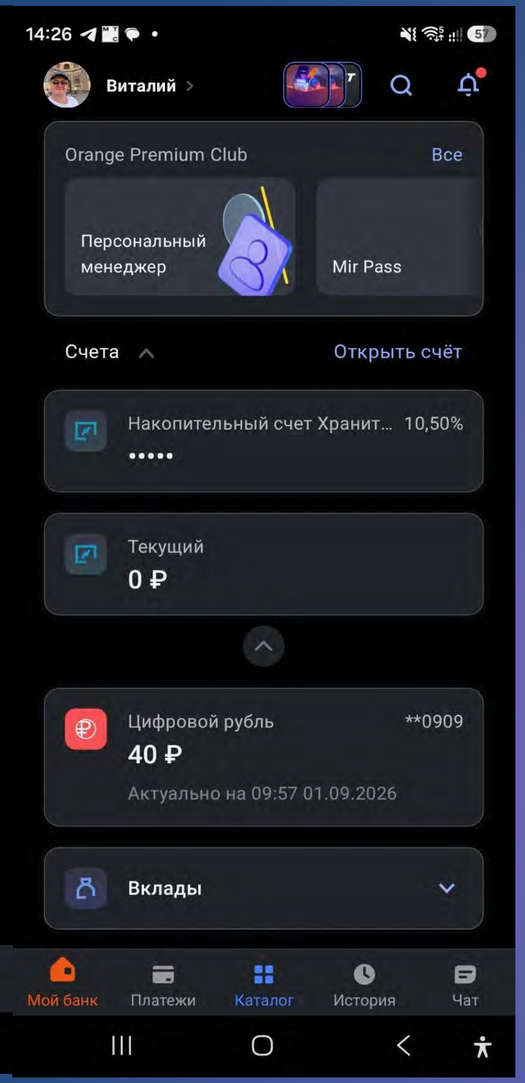


Эволюция

Эволюция

- Цифровой рубль — новая действующая цифровая валюта в России, с новой постоянно развивающейся платформой и независимой инфраструктурой
- Банк надежно занял новую сильную роль на финансовом рынке – финансовый посредник.
- В эпоху цифрового рубля (CBDC) законы конкуренция эволюционирует и цифровые технологии станут важнейшим конкурентным преимуществом.
- Банк запустит поэтапное внедрение в цифровом розничном бизнесе новых цифровых продуктов и сервисов используя возможности цифрового рубля
- Цифровой рубль новый инструмент для эволюционного развитие цифровых сервисов управлению государственными финансами, в том числе в социальной сфере.
- Цифровые валюты (CBDC) разных стран станут кровь для новой мировой трансграничной финансовой системы и Банк должен быть готов принять этот вызов.
- Цифровой рубль уже начал изменять финансовый сервисы для Клиентов Банка. Запуск универсального QR (УПК) произошёл в день массового запуска цифрового рубля.









Регистрация клиента	Выпуск клиентского сертификата ключа	Выпуск и изъятие цифровых рублей
Запрос баланса по счету цифрового рубля	Изменение статуса счета цифрового рубля	Изменение реквизитов
Обмен безналичных средств и цифрового рубля	Переводы C2C, C2B (генерация и хранение QR), возвраты B2C	Автопереводы (только для ФЛ)

C2G – как хочешь, так и заплати

ПСБ

Решение для госучреждений

100 000 учреждений

500 млрд руб. финансовый объем

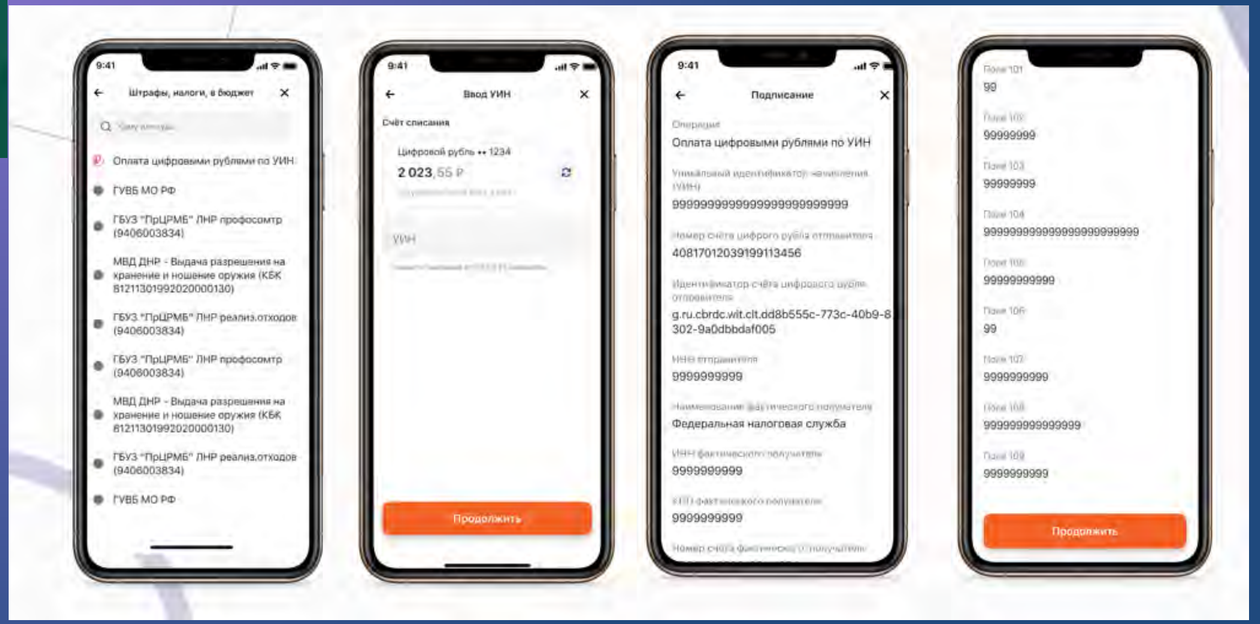
оценка платной деятельности
бюджетных и автономных учреждений

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







Планы регулятора на 2026-2027

- ☑ Федеральные выплаты с бюджетными переводами (пенсии, субсидии).
- ☑ Массовые платежи – зарплаты, налоги, штрафы.
- ☑ Международные расчёты в цифровых валютах других стран.
- ☑ Смарт-контракты 2.0



CBDC в BRICS

ПСБ

	Бразилия	Россия	Индия	Китай	ЮАР	ОАЭ	Иран	Индонезия	Эфиопия	Египет
Повышение эффективности трансграничных платежей	■	■	■	■	■	■		■		
Улучшение безопасности, удобства и скорости переводов и платежей	■	■	■	■		■				
Развитие конкуренции и	■	■		■		■		■		
Улучшение доступа граждан к финансовым инструментам (инклюзия)	■	■	■				■		■	■
Интернационализация валюты				■						
Оптимизация издержек (в т.ч. логистики/эмиссии/обращения) и повышение скорости платежей	■		■	■			■			
Повышение прозрачности/ контролируемости расчетов		■		■			■			
Сохранение монетарного суверенитета в условиях цифровизации экономики			■	■			■	■		
Технологический суверенитет и создание независимых платежных систем		■	■	■		■	■			

а … МИР УЖЕ ДРУГОЙ









С 2026 года подход Народного банка Китая (НБК) к цифровому юаню (e-CNY) претерпевает значительные изменения.

НБК объявил переходом **от модели «цифровых наличных» к концепции «цифровых депозитных денег» (Digital Deposit Money).**

Инициатива направлена на повышение привлекательности цифрового юаня для пользователей, коммерческих банков и бизнеса, а также на усиление его роли в международных расчётах.

1. Начисление процентов на остатки в кошельках в цифровом юань.

С 1 января 2026 года коммерческие банки смогут выплачивать проценты на верифицированные (подтверждённые) кошельки цифрового юаня. Процентная ставка будет соответствовать ставкам по обычным вкладам до востребования.

2. Изменение статуса остатков e-CNY в банковской системе.

Ранее цифровой юань учитывался как пассив (обязательство) НБК. Теперь остатки e-CNY на кошельках клиентов включаются в пассивную базу коммерческих банков и учитываются в их балансах. Это даёт банкам стимул для работы с цифровым юанем, так как они могут использовать эти средства в своей кредитной деятельности.

3. **Расширение доступа к кошелькам.**

Если раньше счета в e-CNY можно было открыть только через централизованное приложение НБК, то в будущем пользователи смогут открывать кошельки через приложения крупных банков, а со временем — через коммерческие платформы, такие как Alipay и WeChat.

4. **Защита остатков.**

5. Для небанковских платёжных организаций вводится стопроцентное резервирование цифрового юаня.

6. Разделение функций управления и эксплуатации.

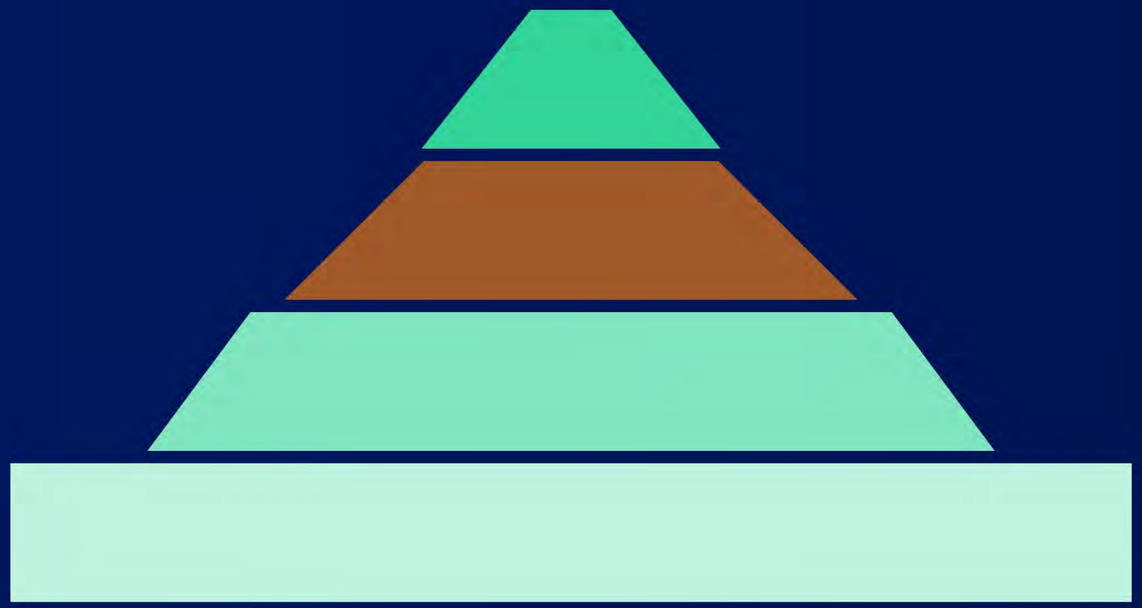
В рамках обновлённой модели НБК отвечает за правила, стандарты и ключевую инфраструктуру, а коммерческие банки — за открытие кошельков, обслуживание клиентов, безопасность и соблюдение требований по противодействию отмыванию денег.

7. **Внедрение продвинутых регуляторных технологий** на базе больших данных и искусственного интеллекта (AI), а также развитие собственной криптографической и вычислительной инфраструктуры

8. **Акцент на международных расчётах.**

ПОТЕНЦИАЛ РАЗВИТИЯ

А при «восточном ветре» перемен цмфрового рубля



Открытие цифровых кошельков

Кошельки на балансе финансового посредника

Начисление процентов

Проценты на остатки цифровых кошельков

Кредитование в цифровых рублях

Целевое и нецелевое кредитование в цифровых рублях

Эволюционный потенциал

Потенциал развития для Банка



Основные вехи (хронология)



СТАНДАРТЫ ОТКРЫТЫХ БАНКОВСКИХ ИНТЕРФЕЙСОВ

ОПУБЛИКОВАНЫ БАНКОМ РОССИИ 23 ОКТЯБРЯ 2020 ГОДА, ДОПОЛНЕНЫ ЛЕТОМ 2021

1 ПРИКЛАДНЫЕ СТАНДАРТЫ ОТКРЫТЫХ API

Получение публичной информации о кредитной организации и ее продуктах

- Информация об офисах, банкоматах
- Статусы доступности услуг
- Виды операций

Получение информации о счете клиента

- Номер счета
- Остаток средств счета
- Список транзакций на дату
- Данные об открытых кредитных, депозитных и карточных продуктах клиента

Инициирование перевода денежных средств

- Переводы между ФЛ
- Переводы между ЮЛ
- Платежи в ТСП

2 СТАНДАРТЫ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОТКРЫТЫХ API

Безопасность финансовых (банковских) операций (2 стандарта)

- Требования ИБ к аутентификации и авторизации для финансовых сервисов: OpenID Connect + FAPI

Ретроспектива развития Открытых API в России



! 1 сентября 2026 !

ПСБ

- С 1 сентября 2026 года стартовал массовый запуск цифрового рубля и это уже реализаций централизованной модели Open Banking
- Цифровой рубль нет только не отменяет внедрение в России открытого банкинга, он скорее ещё больше подталкивает его к новой фазе развития
- В эпоху цифрового рубля (CBDC) законы конкуренция эволюционирует и цифровые технологии станут важнейшим конкурентным преимуществом.
- Цифровые сервисы потребуют более глубокой интеграции и появлению свежих сценариев

Open Banking в эпоху до ЦР

- ✓ **Второй этап внедрения стартовал после утверждения в декабре 2025 года Банком России десяти стандартов открытых API** разработанных Ассоциацией «ФинТех» совместно с крупнейшими игроками рынка.
- ✓ **Участники Ассоциации ФинТех** тестируют передачу данных по новым стандартам. **Мультибанкинг уже тестируют более 700 тыс. человек** — через приложение пилотных Банков.
- ✓ **Октября 2026 года** — намечен переход на новые версии стандартов Открытых API
- ✓ **Платформа коммерческих согласий (ПКС)** создаётся Минцифрой на базе Госуслуг. Там будут храниться только разрешения пользователя на передачу данных, но не сами финансовые данные.

В ожидании закона …



Нужны новые точки интеграции для API. Теперь к этой экосистеме добавляется ещё один «источник данных» — платформа цифрового рубля



Усиление роли смарт-контрактов. Одна из ключевых особенностей ЦР — возможность программировать платежи (смарт-контракты)



Изменение роли банков. Часть расчётов уходит в ЦБ, банки отчасти трансформируются из полноценных хранилищ средств в «шлюзы»

Центр Согласия

Развитие инфраструктуры управления согласием. Для безопасного обмена данными (в том числе при работе с цифровым рублём через API) критически важно чёткое и удобное управление согласиями клиента



Синхронизация с другими платёжными инструментами. Уже сейчас видно, как технологии сближаются: например, внедряется универсальный платёжный QR-код, который работает и с СБП, и с цифровым рублём.



Важно не ждать радикального «замены» одного другим. Цифровой рубль скорее добавит новый слой в общую цифровую финансовую экосистему, а открытый банкинг продолжит развиваться как механизм, который связывает этот слой с внешними сервисами

Новые вызовы



Нужно решать вопрос совместимости разных API для разных по классу информационных систем



Необходимо обеспечивать высокий уровень кибербезопасности при работе с новой инфраструктурой, а также постоянно прорабатывать регуляторные нюансы



В ЦЕЛОМ синергия выглядит очень перспективно: она открывает путь к более гибким, автоматизированным и персонализированным финансовым услугам

Ключевые вопросы уже на повестке дня



Тарификация - в мировой практике базовые данные передаются бесплатно, платят за сервисы с добавленной ценностью.



Ответственность – необходимо определить, кто отвечает за утечки, как возмещать ущерб и какие требования предъявлять к ИТ-системам



Управление согласиями - партнёрские интеграции согласие используют ЭЦП. Новые стандарты требуют использовать криптографические токены



Оператор среды - ЦБ допускает запуск интеграций без отдельного оператора, но вопрос остаётся открытым. Цифровой рубль может изменить правила «игры».

Изменения стратагемы

Стандарты Открытых API и Цифровой рубль — это не просто техническое обновление в финансовой экосистеме, а сдвиг в самой логике розничного банкинга. Если сегодня клиент «принадлежит» банку, в котором у него открыт счёт, то после внедрения новых стандартов и цифрового рубля граница владения клиентом размывается.

Мультибанкинг - новый риск или стандарт клиентского опыта

Для розничного бизнеса банка это означает:

- ✓ **Снижение переключения между приложениями** — клиент не заходит в приложение банка, где у него просто лежит депозит, он видит его в агрегирующем приложении.

- ✓ **Риск оттока** — клиенту проще сравнить условия и перевести деньги к конкуренту, если тот предложит лучший процент. Раньше «переключение» требовало усилий; с открытыми API — несколько кликов.

- ✓ **Но есть и новый канал привлечения** — банки без развитой филиальной сети могут предлагать свои продукты на финансовых маркетплейсах, партнёрских экосистемах и забирать клиентов у крупных игроков, если условия у них будут привлекательнее …

Куда же трансформируется розница?



Смена точки конкуренции: от банковской карты — к приложению



Более глубокий скоринг и рост качества кредитования



Персонализация и маркетинг продуктов



Мультибанкинг - новый стандарт клиентского опыта



Встраивание банковских продуктов в нефинансовые платформы



Монетизация данных и партнёрские API премиум-класса



Управление личными финансами (PFM)

Эволюционный потенциал развития через потенциал Цифрового рубля для розничного Банка

Потенциал развития платёжных сервисов с ЦР:

1. Платежи в пользу физическими и юридических лиц по любым реквизитам.
2. Целевые государственные социальные выплаты и льготы
3. Оплата в пользу государства off-line (без УИН)
4. Международные переводы в CBDC или с FX в национальные валюты
5. Мобильное ДБО с функционалом off-line кошелька
6. Автоматизированные платежи при выполнении заданных атрибутов
7. Депозитарные операции и управление личными активами на основе смарт-контрактов

А при «восточном ветре» перемен:

1. Открытие цифровых кошельков на балансе финансового посредника
2. Начисление процентов на остатки цифровых кошельков
3. Целевое и нецелевое кредитование в цифровых рублях.

Цифровой рубль признали пригодным для выплаты дивидендов

⚡ В законодательстве нет никаких препон для того, чтобы использовать CBDC таким образом. Проблемы могут возникнуть только из-за отсутствия конкретных разъяснений со стороны Минфина и ФНС. Возможны три варианта:

- выплата в цифровом рубле, налог — фиатными деньгами;
- выплата и налог в цифровом рубле;
- часть дивидендов — в цифровом рубле, часть — в фиате.

Идеальным вариантом было бы использование смарт-контракта с автоудержанием

Финансовые продукты с технологиями смарт-контрактов:

1. Витрина типовых смарт-контрактов в розничном ДБО Банка
2. Конструктор смарт-контрактов в розничном ДБО Банка
3. Smart платежи
4. Умный кошелёк инвестора
5. Личная бухгалтерия с ИИ агентами
6. Персональный советник
7. И многое о чём можно только мечтать …транспорт финансов больше не имеют временных расписаний и остановок, они всегда в режиме On-line.

Но ещё развивайся в векторах Open Banking!

Цели и задачи розничного бизнеса в новой реальности:

1. Создай **лучшее приложение** — потому что конкуренция переходит от «чья карта» к «чьё приложение».
2. Внедри **транзакционный скоринг** — для роста кредитования и снижения потерь от плохих долгов.
3. Реализуй **персонализацию** предложений на основе данных уже из всех банков клиента.
4. Создавай новые партнёрский экосистемы - ищи партнёров, создавай и открывай свои **API** — чтобы они встраивали твои продукты/сервисы в свои платформы.
5. Сохраняй **лояльность Клиента** через сервис и лучший опыт, а не через демпинг процентных ставок. Времена «старушки Проценщицы» стали глубоким прошлым …

ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ

ПРИКЛАДНОЙ БЛОК · ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ

Офлайн-оплата цифровым рублём: подходы для банков

Оценить применимость подходов к офлайн-платежам в инфраструктуре цифрового рубля: безопасность, операционная модель, интеграция.

ПРЕДПОСЫЛКИ

Бизнес- и регуляторные предпосылки

01 · ПОКРЫТИЕ

Нестабильная связь

Малые города, транспорт, удалённые объекты

02 · УСТОЙЧИВОСТЬ

Требования к устойчивости

Требования к устойчивости платёжной инфраструктуры

03 · ТСП

Кассовые разрывы у ТСП

Меньше кассовых разрывов у торгово-сервисных предприятий

ТЕХНОЛОГИЯ 1

Офлайн-кошелёк с аппаратной защитой (HSM)

01

Перевод средств из онлайн-кошелька перед выходом в офлайн

02

Защищённая память, криптография, неизвлекаемые ключи

03

Синхронизация при появлении связи

контроль лимитов на уровне банка финансового посредника /платформы

04

Компрометация устройства, превышение лимитов, задержка синхронизации

ТЕХНОЛОГИЯ 2

P2P-платежи по беспроводным каналам (NFC/Bluetooth/WiFi Direct)

1

Прямой обмен данными

Прямой обмен данными между устройствами (клиент ↔ терминал/клиент)

→

2

Подписи и целостность

Подписи обеих сторон; криптографическая целостность без обращения к серверу в момент платежа

→

3

Каналы связи

Каналы: NFC (основное), Bluetooth, WiFi Direct — с учётом дальности и энергопотребления

→

4

Риски

Риски: MITM-атаки, поддельные терминалы, повторные списания, отсутствие мгновенной авторизации

ТЕХНОЛОГИЯ 3

Локальная распределённая сеть (Distributed Ledger)

Плюсы

Отказоустойчивость: восстановление данных при потере одного устройства

Криптографическая защита и неизменяемость записей

Хранение копий транзакций на нескольких узлах

Минусы

Несогласованность версий

Атаки на консенсус

Масштабирование сети

КОНТРОЛЬ И РИСКИ

Механизмы контроля и снижения рисков для банков

01

Лимиты

На сумму в офлайн-кошельке, на одну операцию, на количество транзакций в офлайн-режиме

02

Многоуровневая аутентификация

Биометрия + PIN, аппаратные ключи

03

Контроль времени жизни транзакции

Отмена при отсутствии синхронизации в заданный срок

04

Постфактум-мониторинг

Выявление аномалий, оспаривание, расследование инцидентов

ВЫВОДЫ

Выводы и рекомендации

Критерий	HSM-кошелёк	P2P (NFC/Bluetooth)	Распределённая сеть
Контроль лимитов	Лучший контроль лимитов	Повышенные операционные риски	Сложнее в мониторинге
Предсказуемость для банка	Предсказуемость для банка	Ближе к текущим процессам	Наиболее отказоустойчива
Интеграция	—	—	Сложнее в интеграции

Все три подхода реализуемы, но требуют разных моделей контроля и интеграции

«Цифровая копилка» (автопополнение)

- Клиент настраивает в ДБО: все входящие цифровые рубли → автоматически в копилку
- Копилка — специальный счёт в банке с повышенным процентом
- Банк получает ликвидность и платит клиенту процент

20 – 50 тыс. ₽/мес — средняя сумма свободных переводов, пособий, доп активов цифровых рублей на семью

2 – 5 млрд ₽ доп. ликвидности — при 100 000 активных клиентах

стоимость фондирования ниже, чем на рынке



- Минуя SWIFT
- Себестоимость перевода — копейки

ИЗ ЧЕГО СКЛАДЫВАЕТСЯ ДОХОД БАНКА

Комиссия за конвертацию: **0,3–0,7%**

Плата за комплаенс-проверку: **0,1%** (обязательно)





数字人民币

ПСБ

ПКСК

КОНЦЕПЦИЯ · 2026

Концепция Платформы коммерческих смарт-контрактов (ПКСК)

Витрина и среда исполнения смарт-контрактов на базе цифрового рубля для бизнеса и граждан.
Концепция подготовлена Департаментом финансовых технологий Банка России .

КОПЫСОВ ВИТАЛИЙ



Копысов Виталий

kopysovvv@psbank.ru

https://t.me/VitaliiKopysov