

Цифровой рубль для бизнеса

Что меняется с 1 сентября 2026 года, как оценить периметр обязательств и где цифровой рубль может дать компании экономический и операционный эффект

Регуляторная готовность

Определить, обязана ли компания принимать цифровые рубли и какие точки входят в периметр

Бизнес-применение

Выбрать сценарии для B2B-расчетов, клиентских платежей, выплат и автоматизации



Цифровой рубль — новый расчётный контур

Третья форма национальной валюты: один цифровой рубль равен одному рублю в любой другой форме

Где находится счёт

Счёт открывается на платформе Банка России.
Компания получает доступ через дистанционные каналы подключённого банка.

Для чего используется

Для платежей и переводов. Это не депозитный продукт: проценты на остаток не начисляются, кредитование не предусмотрено.



Практический вывод

Цифровой рубль стоит рассматривать не как инструмент размещения ликвидности, а как отдельный расчётный контур

Обязанность вводится поэтапно

Срок подключения зависит от масштаба бизнеса и условий банковского обслуживания

01.09.2026

01.09.2027

01.09.2028

Крупный бизнес

Выручка за 2025 год свыше 120 млн руб. и договоры с системно значимым или значимым банком

Средний бизнес

Выручка свыше 30 млн руб. и договоры с банком с универсальной лицензией

Остальные продавцы

Завершающий этап массового приёма цифровых рублей для остальных продавцов

Исключения

Не обязаны принимать цифровые рубли отдельные торговые точки с выручкой менее 5 млн руб. в год, точки без интернета и B2B-компании

Базовый контур включает четыре типа операций

Функциональность платформы расширяется поэтапно — важно отделить промышленный режим от пилота

01

Управление средствами

Пополнение с расчётного счёта и обратный вывод средств, отслеживание целевого расходования ЦР с заданной глубиной уровней отслеживания

02

Платежи и переводы

Переводы между счетами цифрового рубля юридических лиц, выплата з/п по реестрам

03

Приём оплаты

Оплата от физических лиц и возврат ранее полученной оплаты

04

Расчёты с бюджетом

Переводы по УИН и свободным реквизитам

Что проверить
у Банка

Какие операции доступны в промышленном режиме, какие остаются частью пилота и какие требуют отдельной интеграции

Тарифы для бизнеса

До 31 декабря 2026 года действует пилотный период; с 1 января 2027 года применяются установленные тарифы

Операции

Прием оплаты от физических лиц

0 ₽

0,3% от суммы, но не более
1 500 ₽ за перевод

Оплата ЖКУ

0 ₽

0,2% от суммы, но не более 10 ₽

B2B-перевод между юридическими лицами

0 ₽

15 ₽ за операцию

Выплата заработной платы и иных выплат

0 ₽

1 ₽ за распоряжение,
но не менее 15 ₽ за реестр

Возврат ранее полученной оплаты

0 ₽

0 ₽

Открытие и закрытие счета

0 ₽

0 ₽

**Экономический
смысл**

Итоговый эффект зависит не только от комиссии, но и от среднего чека, доли клиентов, затрат на интеграцию и возвратов

Как организовать доступ к счету

Интернет-банк подходит для ручного управления,
API — для массовых операций и интеграции с корпоративными системами

Через интернет-банк



Подходит для

- Открытия и управления счетом, в т.ч. запроса выписок и справок
- Пополнения и вывода цифровых рублей
- Осуществления переводов контрагентам
- Выплат в бюджет и сотрудникам по зарплатным реестрам

Компании достаточно назначить уполномоченных сотрудников и оформить доступ

Через API

Подходит для

- Приема оплат от физических лиц с использованием УниQR
- Централизованного казначейства
- Большого потока платежей и интеграции с ERP/TMS



Приём оплаты запускается в пять шагов

Один универсальный QR-код может объединять несколько способов оплаты — покупатель выбирает удобный вариант



Важно

Отдельный терминал обычно не требуется: при действующем СБП чаще достаточно доработки существующих каналов

Что требует внимания внутри компании

Один универсальный QR-код может объединять несколько способов оплаты — покупатель выбирает удобный вариант

Казначейство

- Целевой остаток и правила пополнения
- Лимиты и полномочия
- Место счета в платежной фабрике
- Управление ликвидностью 24/7



Бухгалтерия

- Счет или аналитика для цифрового рубля
- Проводки, выписки и сверка
- Учет возвратов и комиссий
- Интеграция с ERP/1C



ИТ и безопасность

- API, ERP, TMS и кассовая интеграция
- Электронные подписи и роли
- Журналирование и резервные сценарии
- Обработка платежных данных



Принцип управления ликвидностью

Поскольку на остаток цифровых рублей не начисляется процентный доход, хранить на счете избыточную ликвидность экономически нецелесообразно

Где цифровой рубль может дать бизнес-эффект

Приоритет зависит от структуры платежей, клиентского пути и зрелости корпоративной инфраструктуры

01 Клиентские платежи

Дополнительный способ оплаты с регулируемым тарифом и единым QR-сценарием. Актуально для ритейла, транспорта, телекома, ЖКХ, маркетплейсов и сервисных компаний.

02 B2B-расчеты

Фиксированная комиссия за перевод. Онлайн расчеты 24/7 могут быть интересны для крупных платежей, внутригрупповых расчетов и цепочек поставщиков

03 Государственные проекты

Повышенная прослеживаемость движения средств и возможность контроля целевого использования финансирования

04 Выплаты физическим лицам

Заработная плата по реестрам сотрудникам, которые добровольно выбрали цифровой рубль

05 Смарт-контракты

Автоматическая оплата после подтверждения события: поставки, этапа договора, распределения средств или выполнения заданных условий

**Граница
зрелости**

Смарт-контракты и сложные цепочки расчетов стоит включать в дорожную карту, но отделять от минимального обязательного контура запуска

Рекомендуемый план подготовки

Периметр

Выручка, договоры, точки, расчёты с физлицами

01

02

Платежный аудит

Оценить объёмы С2В, В2В и В2С, средний чек, комиссии, возвраты и используемые каналы

Бизнес-кейсы

Разделить обязательный прием и добровольные сценарии, способные дать экономию или автоматизацию

03

04

Архитектура

Выбрать интернет-банк, API, POS, NFC метки, онлайн-каналы или их сочетание

Внутренние процессы

Утвердить учет, лимиты, полномочия, регламенты казначейства и действия при сбоях

05

06

Пилот

Открыть счет, подключить тестовую среду и проверить полный цикл операции

Масштабирование

Подключать точки, юридические лица группы и новые сценарии после подтверждения результата

Вопросы банку лучше сгруппировать по трём темам

Так обсуждение быстрее приводит к архитектуре пилота и понятному плану внедрения

Функциональность

- 1 Какие операции доступны в промышленном режиме?
- 2 Поддерживаются ли API и интеграции с ERP/TMS?
- 3 Какие форматы выписок, статусов и реестров предусмотрены?

Операции и контроль

- 1 Как устроены полномочия и электронное подписание?
- 2 Как работают возвраты, отмены и нештатные ситуации?
- 3 Какой SLA действует по операциям и поддержке?

Пилот и экономика

- 1 Нужно ли обновление кассового/POS-оборудования?
- 2 Где проходит тестирование и как подключиться?
- 3 Как банк помогает рассчитать эффект и план внедрения?

Цифровой рубль — не отдельный платёжный продукт, а новый расчётный контур

Он затрагивает казначейство, бухгалтерию, ИТ, платёжную инфраструктуру и клиентский опыт.

Рекомендуемая стратегия

01

Определить
обязательность

02

Выбрать бизнес-
кейсы

03

Провести
пилот

04

Подтвердить
эффект

05

Масштабировать

Роль
банка



Сопровождать компанию на всех этапах: от определения регуляторного периметра и открытия счёта до интеграции, тестирования платежей и разработки масштабируемых сценариев