

A . N O R T H

# ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ



КАК ЗАБРАТЬ ДЕНЬГИ  
НОВОЙ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ



Alex North

# **Цифровой рубль**

«Автор»

2026

**North A.**

Цифровой рубль / А. North — «Автор», 2026

Цифровой рубль уже здесь. Вопрос не в том, будете ли вы им пользоваться. Вопрос — кто заработает на его появлении. Пока большинство пытается понять, чем цифровой рубль отличается от обычного, крупный бизнес уже смотрит дальше: на новую инфраструктуру, технологии, автоматизацию и рынки, которые возникают вокруг неё. Эта книга — не инструкция «купить цифровые рубли и разбогатеть». И не сказка о лёгких деньгах. Она о том, как замечать возможности до того, как о них начнут говорить все. Вы узнаете, где могут появиться деньги вокруг цифрового рубля, кто уже готовится их забирать, какие проблемы придётся решать бизнесу и как обычному человеку найти своё место в новой системе. Можно ждать, пока всё станет очевидно. А можно смотреть на шаг вперёд. Потому что когда возможность становится очевидной для всех, самые интересные места могут быть уже заняты. Вопрос не в том, изменятся ли правила. Вопрос в том, успеете ли вы заметить возможности раньше остальных.

© North A., 2026

© Автор, 2026

# Содержание

|                                           |    |
|-------------------------------------------|----|
| Пролог                                    | 5  |
| День, когда деньги изменились             | 5  |
| Глава 1. Зачем придумали ещё один рубль?  | 8  |
| Три рубля, которые на самом деле один     | 9  |
| Представьте обычный банковский перевод    | 10 |
| Самое важное изменение                    | 11 |
| А теперь представьте бизнес               | 12 |
| Кто контролирует инфраструктуру?          | 13 |
| Почему это может быть важно именно сейчас | 14 |
| Конец ознакомительного фрагмента.         | 15 |

# Цифровой рубль

## Пролог

### День, когда деньги изменились

Есть изменения, которые сначала выглядят почти смешно маленькими. Новая кнопка в банковском приложении. Новый закон. Новый государственный сервис. Пара строк в новостях, которые большинство людей пролистывает и забывает. А потом проходит несколько лет — и выясняется, что за этими мелочами незаметно перестроились правила игры. Те, кто заметил перемену раньше, оказываются уже на другой стороне рынка. Сейчас происходит нечто похожее. Его название вы уже слышали: цифровой рубль.

Вы могли уже видеть это словосочетание. Могли заметить новую кнопку в банковском приложении — и тут же забыть о ней. Это естественно. На поверхности действительно ничего драматичного не происходит: рубль остался рублём, зарплата приходит рублями, за покупку в магазине по-прежнему нужно заплатить те же 500 рублей. Но именно такие перемены чаще всего и оказываются самыми коварными. Снаружи — почти ничего. Внутри — новая конструкция.

Так зачем тогда понадобился ещё один способ существования тех же самых денег?

Именно здесь история перестаёт быть просто разговором о технологии и становится разговором о деньгах. Потому что цифровой рубль — это не просто новый способ оплаты. Это новая инфраструктура, через которую в будущем может проходить огромное количество финансовых операций. А когда меняется инфраструктура, вокруг неё появляются деньги. Очень большие деньги. Представьте железную дорогу. Сама железная дорога не продаёт вам товар. Но благодаря ей появляются вокзалы, магазины, логистика, перевозчики, склады, сервисы, гостиницы. Кто-то продаёт билеты. Кто-то строит вагоны. Кто-то обслуживает пути.

Кто-то открывает бизнес рядом со станциями. И иногда человек зарабатывает на железной дороге, даже ни разу не сядя в поезд. С цифровым рублём может быть похожая история. Только вместо рельсов — финансовая инфраструктура. Вместо поездов — деньги. А вместо пассажиров — миллионы людей и компаний. И вот вопрос, который мы будем разбирать в этой книге: кто заработает на появлении этой новой инфраструктуры?

Банки?

Крупный бизнес?

IT-компании?

Разработчики финансовых сервисов?

Предприниматели?

Инвесторы?

Или государство заберёт всю выгоду себе?

А теперь самый интересный вопрос: что достанется вам?

Потому что есть большая разница между тем, чтобы пользоваться новой системой, и тем, чтобы зарабатывать на её появлении. Вы можете каждый день пользоваться маркетплейсами и никогда не заработать на их росте. Можете пользоваться смартфоном и не заработать ни рубля на мобильной революции. Можете оплачивать покупки банковской картой и не иметь никакого отношения к миллиардам, которые вращаются вокруг платёжной инфраструктуры. Пользователь видит кнопку. Предприниматель видит рынок. Инвестор видит актив. А человек, который умеет смотреть чуть дальше, видит возможность.

И именно поэтому эта книга не о том, как пользоваться цифровым рублём. Таких инструкций будет достаточно. Эта книга о другом. О деньгах, которые появляются вокруг изменений.

Есть ещё одна причина не относиться к этой теме как к очередному государственному проекту, который можно спокойно проигнорировать. Любая новая финансовая система создаётся не за один день. Сначала появляются правила. Потом инфраструктура. Потом первые пользователи. Потом бизнес начинает перестраиваться. Потом подключаются миллионы людей. И только после этого большинство внезапно замечает: «Так это уже стало частью нашей жизни».

Но к этому моменту самые очевидные возможности обычно уже разобраны. Так было с интернетом. Так было с электронной коммерцией. Так было с онлайн-банками. Так было со многими технологиями, которые сегодня кажутся совершенно обычными. Пока одни спрашивали: «А зачем это вообще нужно?»

другие задавали совершенно другой вопрос: «Что появится вокруг этого?»

И как раз второй вопрос часто оказывается гораздо дороже первого.

Но давайте сразу договоримся. Эта книга не обещает вам лёгких денег. Цифровой рубль не станет волшебной кнопкой, после нажатия которой на вашем счёте появятся миллионы. Более того, если кто-то предлагает вам сегодня «гарантированный заработок на цифровом рубле», к этому предложению стоит относиться крайне осторожно. Сам цифровой рубль не является инвестиционным активом, который должен вырасти в цене. Один цифровой рубль останется одним рублём. Именно поэтому искать прибыль исключительно внутри самого цифрового рубля — всё равно что пытаться разбогатеть, просто переложив деньги из одного кармана в другой.

Настоящий вопрос находится за пределами самого рубля.

Кто будет строить систему?

Кто будет её обслуживать?

Кто будет создавать продукты?

Кто будет помогать бизнесу переходить на новые правила?

Кто получит новых клиентов?

Кто создаст сервис, без которого через несколько лет невозможно будет представить финансовую жизнь? И главное — кто заметит потребность раньше остальных?

В этой книге мы попробуем посмотреть на цифровой рубль именно с этой точки зрения. Не глазами чиновника. Не глазами человека, который боится всего нового. И не глазами продавца «секретных схем». А глазами человека, который хочет понять: «Где здесь деньги?»

Мы разберёмся, зачем государству вообще понадобился цифровой рубль. Почему банки вынуждены к нему адаптироваться. Что изменится для бизнеса. Где в этой системе появляются крупные игроки. На чём потенциально могут зарабатывать предприниматели. Какие возможности доступны человеку без миллиардного капитала. И, что не менее важно, где заканчивается реальная возможность и начинается финансовый хайп. Потому что там, где появляется новая возможность, почти одновременно появляются те, кто хочет продать вам иллюзию возможности.

Наша задача — научиться отличать одно от другого.

И всё же есть одна мысль, которую я хочу оставить вам перед первой главой. Возможно, через несколько лет цифровой рубль станет настолько привычным, что мы перестанем замечать его существование. Как сегодня мало кто задумывается о том, что банковская карта когда-то была технологической революцией. Как мало кто вспоминает времена, когда интернет казался экзотикой. Как сегодня мы не удивляемся возможности перевести деньги человеку за несколько секунд. Привычное — это то, что вчера было новым. И именно поэтому момент, когда система только формируется, может быть самым интересным.

Не потому, что здесь гарантированы деньги. А потому, что правила ещё не до конца написаны. Рынок ещё не распределён окончательно. Привычки миллионов людей ещё не сформировались. Бизнес ещё ищет решения. А значит, ещё есть место для тех, кто способен увидеть возможность раньше остальных. Возможно, вы уже пропустили интернет. Возможно, пропустили взрыв маркетплейсов. Возможно, когда-то смотрели на криптовалюты и думали: «Посмотрим, что из этого выйдет».

А потом смотрели на цены и спрашивали себя: «Почему я не обратил на это внимание раньше?»

Не будем пытаться угадать будущее. Давайте сделаем кое-что полезнее. Попробуем понять его до того, как оно станет настоящим. Потому что главный вопрос цифрового рубля не: «Что это такое?»

Главный вопрос: «Что изменится, когда им начнут пользоваться все — и где в этот момент окажутся деньги?»

Ответ начинается с самого простого вопроса.

Зачем вообще понадобился ещё один рубль, если старый нас вполне устраивал?

## Глава 1. Зачем придумали ещё один рубль?

Начнём с парадокса: новый рубль нам, в сущности, не нужен. У нас уже есть наличные, карты и банковские приложения. Мы переводим деньги за секунды, платим телефоном, отправляем зарплату сотрудникам и покупаем квартиры, почти не прикасаясь к наличным. Казалось бы, куда ещё удобнее?

Так зачем создавать ещё одну форму денег?

Если вы подумали: «Чтобы просто было удобнее платить», — то это слишком простой ответ. Потому что цифровой рубль создавался не для того, чтобы заменить вашу банковскую карту. И уж точно не для того, чтобы сделать красивее банковское приложение. За ним стоит гораздо более масштабная задача: изменить саму инфраструктуру движения денег. И вот здесь начинается самое важное.

## **Три рубля, которые на самом деле один**

Для начала уберём одну распространённую путаницу. Цифровой рубль — это не новая валюта. Это не биткоин. Не криптовалюта. Не «рубль нового курса». И не деньги, которые завтра станут стоить в два раза дороже. Это всё тот же российский рубль. Просто существующий в другой форме. Сегодня можно условно представить три формы рубля. Первый — наличный. Банкнота в вашем кошельке. Она существует физически, и чтобы передать её другому человеку, вы буквально отдаёте ему бумажные деньги. Второй — безналичный. Те самые деньги, которые вы видите в банковском приложении.

Например, баланс: 150 000 #. Это деньги на вашем счёте в банке. Третий — цифровой. Он существует в цифровом кошельке на специальной платформе Банка России. На экране вы тоже увидите: 150 000 цифровых рублей. Но механизм, который стоит за этими деньгами, уже другой. Именно механизм здесь важнее самой суммы. Потому что для покупателя разница иногда почти незаметна. А для финансовой системы — принципиальна.

## **Представьте обычный банковский перевод**

Допустим, вы переводите другу 10 000 рублей. Вы открываете приложение банка. Вводите номер телефона. Нажимаете «Отправить». Через несколько секунд друг получает деньги. Всё выглядит элементарно. Но за этой кнопкой работает огромная инфраструктура. Банки. Счета. Платёжные системы. Правила. Посредники. Технологические платформы. Обмен информацией. Контроль операций. И множество других процессов, которых вы никогда не видите. Для пользователя это просто: «Отправил 10 000 рублей».

Для финансовой системы — целая цепочка действий. Теперь представьте, что появляется ещё одна инфраструктура, построенная специально для цифрового рубля. И вот тут возникает совершенно другой вопрос: что станет возможным благодаря этой инфраструктуре?

## **Самое важное изменение**

Посмотрим на деньги как на информацию. Сегодня деньги не просто передаются от одного человека другому. Они могут иметь условия использования. Например, государство перечисляет человеку определённую выплату. В обычной системе это просто деньги на банковском счёте. Дальше человек сам решает, куда их потратить. В цифровом рубле появляются технологические возможности использовать смарт-контракты — программируемые условия, при которых цифровые деньги могут использоваться определённым образом. Например, теоретически можно создать выплату, которую разрешено потратить только на определённую категорию товаров или услуг.

Или деньги, которые можно использовать только в определённый период. Или средства, предназначенные для конкретного проекта. Это уже совсем другой уровень управления денежными потоками. И именно здесь цифровой рубль перестаёт быть просто «ещё одним способом заплатить». Он становится инструментом, который позволяет по-новому организовать движение денег.

## **А теперь представьте бизнес**

Допустим, крупная компания получила финансирование на строительство объекта. Сегодня контроль использования этих денег может требовать целой системы документов, отчётов и проверок. В будущем цифровая инфраструктура потенциально позволяет автоматизировать часть таких процессов. Деньги могут быть связаны с определёнными условиями. Оплата может происходить после выполнения конкретного этапа. Определённые средства могут быть предназначены для конкретных целей. Чем больше денег проходит через систему, тем интереснее становится сама возможность программировать и отслеживать их движение.

Здесь мы подходим к главному. Цифровой рубль интересен не потому, что он цифровой. Банковские деньги тоже давно цифровые. Он интересен потому, что создаётся новая инфраструктура управления и обращения цифровых рублей. А инфраструктура — это всегда деньги.

## **Кто контролирует инфраструктуру?**

Здесь важно не перепутать понятия. Цифровой рубль выпускает Банк России. Но это не означает, что Центральный банк будет открывать каждому человеку отдельное приложение и лично обслуживать его покупки. Для пользователя взаимодействие происходит через банки и другие финансовые организации, которые подключаются к системе. Получается интересная конструкция. Есть государственная инфраструктура. Есть банки. Есть бизнес. Есть разработчики. Есть сервисы. И есть миллионы пользователей. Каждый участник находится в своей точке этой системы.

И у каждого появляется собственный экономический интерес. Для банка это может быть новый канал обслуживания клиентов. Для бизнеса — новые способы расчётов и автоматизации. Для разработчиков — новые задачи. Для предпринимателей — новые ниши. Для государства — более современная инфраструктура денежного обращения.

А для обычного человека?

Пока это выглядит гораздо прозаичнее. Ещё один кошелёк в банковском приложении. Но именно здесь большинство людей совершает одну ошибку. Они смотрят на конечный продукт. И не замечают рынок, который возникает вокруг него.

## **Почему это может быть важно именно сейчас**

Посмотрим на это иначе. Есть два момента. Первый: цифровым рублём уже пользуются десятки миллионов человек. Компании давно перестроили свои процессы. Появились сотни сервисов. Все знают, как с ним работать. Рынок сформирован. Конкуренция огромная. И теперь вы спрашиваете: «А где здесь возможность?»

Второй момент: система только развивается. Бизнес ещё не до конца понимает, что с ней делать. Разработчики ищут решения. Компании тестируют новые модели. Люди только начинают знакомиться с новым инструментом. И вы задаёте тот же вопрос: «А где здесь возможность?»

Ответ во втором случае может быть совершенно другим. Потому что ранний рынок всегда выглядит странно. В нём много неопределённости. Много ошибок. Много шума. Но именно поэтому в нём есть свободное место.

Здесь появляется главный вопрос этой книги.

Если цифровой рубль — всего лишь новая форма российского рубля, зачем вокруг него создаётся новая инфраструктура?

Кто на ней будет зарабатывать?

Кто окажется главным выгодополучателем?

И самое важное: может ли человек без банка, крупного капитала и связей занять место в этой цепочке?

Потому что есть принцип, который работает практически в любой экономике: «Когда появляется новая потребность, появляется тот, кто готов за неё платить.»

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.