

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
Глава 2. Кому на самом деле нужен цифровой рубль?	15
Начнём с государства	16
Деньги, которые умеют следовать правилам	17
Теперь посмотрим на банки	18
А теперь самое неприятное	19
Глава 3. Большие дяди уже считают деньги	21
Деньги не лежат внутри цифрового рубля	22
Самые интересные деньги обычно не на витрине	23
А теперь добавим масштаб	24
Конец ознакомительного фрагмента.	25

Alex North

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.»

Вопрос только в том, кто первым увидит эту потребность.

Где здесь деньги?

Не в самом цифровом рубле. Он не должен дорожать просто потому, что является цифровым. Деньги потенциально находятся вокруг него: • в создании инфраструктуры;

- в программном обеспечении;
- в новых финансовых сервисах;
- в адаптации бизнеса;
- в обучении;
- в автоматизации;
- в инвестициях в компании, которые могут получить выгоду от нового рынка;
- в услугах для тех, кто не хочет самостоятельно разбираться во всех изменениях.

Здесь теперь становится понятнее, почему мы вообще пишем эту книгу. Нас интересует не вопрос: «Как купить цифровой рубль?»

Нас интересует вопрос: «Что понадобится миллионам людей и компаний, когда цифровой рубль станет частью их финансовой жизни?» Потому что именно там и могут появиться настоящие возможности. Но прежде чем искать возможности, нужно понять, кто уже стоит в первом ряду.

Кому цифровой рубль нужен больше всего?

Государству?

Банкам?

Крупному бизнесу?

Или всё-таки обычному человеку?

И если большие игроки уже видят здесь деньги, возникает неприятный вопрос: а не получается ли так, что они уже начали играть, пока мы только читаем правила?

Об этом — в следующей главе.

Глава 2. Кому на самом деле нужен цифровой рубль?

В первой главе мы выяснили главное: цифровой рубль — это не просто новая кнопка на экране. Это новая инфраструктура. И теперь возникает вопрос, который гораздо важнее технических деталей: кому эта инфраструктура вообще нужна?

цифровой рубль — это не просто новая кнопка в банковском приложении. Это новая инфраструктура. Но возникает следующий вопрос. Если обычный человек может годами жить, оплачивая покупки обычной картой, зачем ему вообще переходить на цифровой рубль? И здесь есть одна важная деталь. Вам не обязательно хотеть цифровой рубль. Чтобы система стала массовой. Достаточно, чтобы другим участникам рынка он оказался выгоден. А дальше новая система постепенно приходит к вам сама.

Начнём с государства

Если посмотреть на цифровой рубль глазами обычного человека, его преимущества не выглядят революционными.

Перевести деньги?

Мы и так умеем.

Заплатить в магазине?

Тоже умеем.

Отправить деньги родственнику?

Несколько секунд. Но государство смотрит на деньги совершенно иначе. Для него деньги — это не только средство оплаты. Это ещё и огромный поток информации о том, как работает экономика. Деньги постоянно движутся: от государства к бизнесу; от бизнеса к сотрудникам; от покупателей к магазинам; от компаний к поставщикам; от одного человека к другому. И чем эффективнее устроена система, тем проще управлять огромным количеством финансовых процессов. Цифровой рубль создаётся как дополнительная инфраструктура, которая позволяет стандартизировать и автоматизировать часть этих процессов. И здесь появляется важное слово: программируемость.

Деньги, которые умеют следовать правилам

Представьте, что государство выделяет деньги на определённую программу. В классической системе деньги поступают получателю, а дальше их использование контролируется уже через документы, отчётность и проверки. В цифровой среде часть условий можно заложить непосредственно в механизм операции. Не просто: «Вот деньги».

А: «Вот деньги. И вот условия, на которых они могут использоваться».

Это не означает, что каждый ваш рубль завтра превратится в деньги с ограничениями. Но сама технологическая возможность программировать условия движения средств открывает совершенно новые варианты использования цифровых денег. И вот тут цифровой рубль становится интересен государству. Потому что речь идёт уже не только о платежах. Речь идёт об управлении денежными потоками.

Теперь посмотрим на банки

А вот здесь всё становится гораздо сложнее. Банки привыкли быть центром безналичных денег. Вы открываете счёт. Получаете карту. Храните деньги. Переводите их. Платите. Банк находится в центре этой системы. Но цифровой рубль устроен иначе. Цифровые рубли существуют на платформе Банка России, а коммерческие банки становятся посредниками, через которых клиент получает доступ к этой инфраструктуре. Получается интересная ситуация. Банк нужен вам. Но сам цифровой рубль принадлежит к другой инфраструктуре. И банки вынуждены адаптироваться.

Они должны подключать клиентов. Менять свои приложения. Интегрировать новые технологии. Обучать сотрудников. Объяснять бизнесу, как работать с новой формой денег. Создавать новые продукты и сервисы.

А где появляются новые задачи?

Там появляются новые расходы.

А где появляются большие расходы?

Там очень часто появляются новые рынки для тех, кто эти задачи решает. Запомните эту мысль. Она нам ещё пригодится.

А теперь — бизнес

Для предпринимателя вопрос гораздо проще: «Что я от этого выиграю?»

Если цифровой рубль позволяет сделать расчёты быстрее, дешевле или удобнее, бизнес будет использовать его там, где это имеет экономический смысл. Но самое важное может происходить не с покупкой кофе. А с большими корпоративными платежами. Представьте цепочку:

производитель → поставщик → подрядчик → сотрудник → клиент.

В каждой такой цепочке есть деньги. Много денег. И если новая инфраструктура позволяет автоматизировать хотя бы часть процессов, компания получает возможность экономить время и ресурсы. А бизнес очень любит две вещи: сокращать расходы и увеличивать скорость. Если технология помогает делать и то и другое, рано или поздно бизнес начинает её использовать. Не потому, что ему нравится слово «цифровой». А потому что это выгодно.

Самое интересное начинается здесь

Есть одна закономерность, которую стоит запомнить. Когда появляется новая технология, большинство людей спрашивает: «Что она даст мне?»

Предприниматель спрашивает: «Что она даст моему бизнесу?»

Инвестор спрашивает: «Кто на этом заработает?»

А государство спрашивает: «Как эта технология изменит систему в целом?»

Это четыре совершенно разных взгляда на один и тот же цифровой рубль. И если мы хотим найти возможность для обычного человека, нам нужно научиться смотреть всеми четырьмя глазами одновременно.

А теперь самое неприятное

Вокруг цифрового рубля уже сформировалось огромное количество эмоций. Одни боятся его. Другие считают его бесполезным. Третьи ждут финансовой революции. Четвёртые ищут способ заработать. И здесь легко попасть в ловушку. Потому что хайп сам по себе не создаёт деньги. Он только привлекает внимание. Деньги появляются тогда, когда кто-то решает реальную проблему. И вот это принципиально важно для нашей книги. Мы не будем искать: «Какая кнопка сделает меня богатым благодаря цифровому рублю?»

Мы будем искать: «Какие проблемы возникнут у людей и бизнеса из-за перехода на новую систему — и кто получит деньги за их решение?» Это совершенно другой подход.

Допустим, начало золотой лихорадки.

Когда находят золото, самые большие состояния не обязательно делают те, кто сам моет песок в реке. Кто-то продаёт оборудование. Кто-то строит дороги. Кто-то открывает гостиницу. Кто-то продаёт еду. Кто-то перевозит людей. Кто-то сдаёт инструменты в аренду. Золото становится причиной. Но деньги возникают вокруг золота. С цифровым рублём может происходить похожая история. Он сам по себе не обязан приносить человеку доход. Но вокруг его внедрения возникают: новые задачи; новые требования; новые сервисы; новые технологии; новые привычки; новые рынки. И вот именно здесь начинается наша охота.

Кто находится ближе всего к деньгам?

Попробуем расставить игроков. Государство Получает новую технологическую инфраструктуру денежного обращения и дополнительные возможности для организации государственных платежей. Банки Получают новый канал работы с клиентами — но одновременно получают необходимость адаптировать существующую инфраструктуру. Крупный бизнес Получает новые инструменты для расчётов и автоматизации. IT-компании Получают новые задачи. Предприниматели Получают новые проблемы клиентов, которые кто-то должен решать. Инвесторы Получают новые инвестиционные гипотезы — но вместе с риском ошибиться.

Обычный человек И вот здесь пока стоит знак вопроса. Потому что обычный человек может быть просто пользователем. А может попробовать стать тем, кто находится по другую сторону кассы. Тем, кто продаёт решение.

Пользователь или продавец?

Представьте две компании. Компания №1 говорит: «Мы будем пользоваться цифровым рублём».

Компания №2 говорит: «Мы поможем 10 000 компаниям перейти на цифровой рубль».

Это совершенно разные позиции. Первая компания потребляет изменение. Вторая зарабатывает на изменении. Именно этот переход от потребителя к участнику рынка и будет одной из главных тем этой книги. Потому что у обычного человека далеко не всегда есть возможность создать банк. Но у него может быть возможность:

- создать сервис;
- найти нишу;
- стать консультантом;
- помочь бизнесу;
- создать контент;
- найти инвестиционную возможность;
- стать посредником между технологией и человеком.

И для этого не всегда нужны миллионы. Иногда нужен только один ресурс. Понимание раньше других.

Где здесь деньги?

Пока мы видим не одну золотую жилу, а целую карту. Государству нужна инфраструктура. Банкам нужны технологии. Бизнесу нужны решения. Людям нужна понятная информация. А всем им нужны специалисты, сервисы и продукты. И вот здесь появляется первая серьёзная идея книги: «Вам не обязательно зарабатывать на цифровом рубле. Можно зарабатывать на людях и компаниях, которым понадобится цифровой рубль.» Это принципиально разные вещи.

Но остаётся один вопрос. Если государство строит инфраструктуру, банки к ней подключаются, бизнес адаптируется, а вокруг появляются новые сервисы...

кто уже сейчас стоит у этого денежного потока?

Кто получает контракты?

Кто строит технологии?

Кто продаёт решения?

Кто первым занимает ниши?

И почему крупные игроки могут увидеть здесь возможность гораздо раньше обычного человека?

Потому что большие дяди уже считают деньги. А следующая глава — о том, где именно они их считают.

Глава 3. Большие дяди уже считают деньги

Есть простая причина, почему крупные компании редко ждут, пока новая технология станет популярной. Они не любят покупать поезд, который уже ушёл. Если становится понятно, что рынок будет расти, крупный бизнес начинает двигаться заранее. Не обязательно потому, что кто-то точно знает будущее. А потому, что цена ошибки для большой компании может быть выше, чем цена раннего входа. Представьте руководителя банка. Он смотрит на цифровой рубль и видит не красивую иконку в приложении. Он видит миллионы клиентов. Миллиарды рублей.

IT-системы. Сотрудников. Договоры. Платежи. Корпоративных клиентов. И задаёт совершенно прагматичный вопрос: «Что произойдёт с нашим бизнесом, если эта система станет массовой?»

Вот с этого вопроса и начинается большая игра.

Деньги не лежат внутри цифрового рубля

Это первое, что нужно понять. Если вы ищете способ заработать, не смотрите только на сам цифровой рубль. Смотрите на всё, что должно появиться вокруг него. Представьте новый аэропорт. Можно рассуждать: «Аэропорт — это просто место, где садятся самолёты».

Но настоящий бизнес находится вокруг: парковки; такси; гостиницы; рестораны; магазины; логистика; системы безопасности; IT; обслуживание; реклама. Сам аэропорт — только центр экосистемы. С цифровым рублём похожая ситуация. Появляется инфраструктура. А вокруг неё возникает спрос.

Кто строит новый денежный слой?

Первый очевидный игрок — банки. Им нужно подключаться к системе. Интегрировать её со своими приложениями. Настраивать внутренние процессы. Обеспечивать обслуживание клиентов. Работать с бизнесом. Обучать сотрудников. Разбираться с безопасностью. Это огромный объём работы. А огромный объём работы означает огромный рынок для технологических компаний. И здесь появляются уже другие игроки. Разработчики программного обеспечения. Интеграторы. Консалтинговые компании. Компании по информационной безопасности. Поставщики инфраструктуры.

Разработчики платёжных решений. Компании, которые помогают бизнесу автоматизировать финансовые процессы. Для обычного человека названия этих отраслей могут звучать скучно. Но именно в таких скучных местах очень часто и находятся большие деньги.

Самые интересные деньги обычно не на витрине

Возьмём простой пример. Представьте магазин. Покупатель видит красивую витрину. Но владелец магазина зарабатывает не только на том, что происходит перед глазами покупателя. Есть склад. Логистика. Учёт. Поставщики. Программное обеспечение. Бухгалтерия. Реклама. Эквайринг. Доставка. И множество процессов, которые клиент вообще никогда не замечает. Финансовая инфраструктура работает точно так же. Вы видите: «Оплатить».

Крупный бизнес видит:

«серверы → безопасность → интеграция → расчёты → данные → договоры → обслуживание.»

И чем сложнее система, тем больше денег появляется в её обслуживании.

А теперь добавим масштаб

Представьте, что цифровой рубль используется не только обычными людьми. Государственные выплаты. Корпоративные расчёты. Государственные закупки. Субсидии. Расчёты между компаниями. Международные проекты — если соответствующие механизмы будут развиваться. Чем больше операций проходит через новую инфраструктуру, тем больше возникает вопросов: Как это интегрировать?

Как это автоматизировать?

Как сделать безопасным?

Как объяснить сотрудникам?

Как встроить в бухгалтерию?

Как контролировать операции?

Как создать удобный интерфейс?

Как сократить расходы?

Как использовать новые возможности программируемых платежей?

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.