

# Кибербезопасность ЦВЦБ – цифровой валюты центрального банка

**Александр Подобных**, руководитель Санкт-Петербургского РО АРСИБ, руководитель Комитета по безопасности цифровых активов и противодействию мошенничеству, судебный эксперт



Все начиналось с цветных монет и мечты энтузиастов о дешевых и быстрых финансовых транзакциях. Коронавирус и тотальный переход на дистанционный режим работы во многом предопределил и переход на цифровые, виртуальные валюты. Пандемия стимулировала переход клиентов от традиционных банковских отделений на цифровые каналы. Согласно данным VCG, за время пандемии использование онлайн-банкинга выросло на 23%, а мобильного — на 30%. В то же время число тех, кто пользуется услугами отделений, снизилось на 12%. Эти тенденции повлияли и на российский банковский сектор.

Сегодня бизнес хочет привлекать финансирование, с одной стороны, быстро и дешево, с другой стороны — прозрачно и безопасно. Конечно же, в зоне внимания оказались и криптовалюты, в частности стейблкоины.

Стейблкоины — это общее название криптовалют, обменный курс которых стараются стабилизировать, например привязывая котировки к обычным валютам или биржевым товарам (золото, нефть и пр.). Объем рынка стейблкоинов весьма значителен — порядка 80% от общего суточного объема криптовалютного рынка.

На фоне успеха криптовалют властям разных стран мира пришла идея официальных стейблкоинов, эмитируемых центральными банками и привязанных к национальной валюте. Такой вид платежных средств называют цифровой валютой центрального банка (Central bank digital currency, CBDC, ЦВЦБ).

Идея прижилась во многих странах, и вот уже глобальные игроки платежного рынка, такие как SWIFT, Visa и Mastercard, планируют быть в центре новых разработок, касающихся цифровых активов, в том числе ЦВЦБ и стейблкоинов.

В настоящее время крупные блокчейн-компании, технологические гиганты и национальные банки различных стран создают платежные платформы, публикуют проекты и инструкции, унифицируют API, не за горами экосистемы. Многие идут по пути трансграничных ЦВЦБ.

Ряд стран создают рабочие группы для проведения исследований и анализа, с привлечением регуляторов, ведомств и отраслевых компаний, для выработки оптимального пути с минимизацией рисков для финансовых систем.

## Не криптовалюта, но цифровой рубль

Банк России не поддерживает создание в стране частных стейблкоинов как законного платежного средства, однако активно работает над проектом ЦВЦБ<sup>1</sup>, цифровым рублем, — дополнительной формой российской национальной валюты, которая будет эмитироваться Банком России в цифровом виде и сочетать свойства наличных и безналичных рублей. В основе цифрового рубля будет использоваться технология распределенного реестра, то есть блокчейн.

Как и безналичные деньги, цифровой рубль позволит проводить дистанционные платежи и онлайн-расчеты. С другой стороны, как и наличные деньги, цифровой рубль может использоваться в офлайн-режиме при отсутствии доступа к Интернету. Подобно банкнотам, каждая из которых имеет свой номер, экземпляры цифрового рубля будут подкрашиваться уникальным цифровым кодом.

Цифровой рубль будет принципиально отличаться от обычных биткойна или эфириума как раз тем, что у криптовалют отсутствует единый эмитент, гарантии защиты прав потребителей, а их стоимость подвержена серьезным колебаниям. В большинстве стран криптовалюты нельзя законно использовать для оплаты товаров и услуг, и, как правило, они не имеют единого института, который обеспечивал бы сохранность средств в кошельках пользователей.

Банк России подчеркивает, что цифровой рубль является обязательством центрального банка, реализуемым посредством цифровых технологий, и не имеет никакого отношения к криптовалютам. Это фиатная валюта, то есть валюта, устойчивость функционирования которой обеспечивается государством в лице центрального банка.

## Вопросы информационной безопасности и конфиденциальности

В ходе пилотного проекта цифрового рубля, проходящего в 2022 г., для обеспечения информационной безопасности и киберустойчивости прототипа платформы цифрового рубля используются следующие подходы.

В части организации доступа пользователей к платформе цифрового рубля:

- взаимодействие клиента с платформой цифрового рубля осуществляется по защищенным каналам через приложение банка, установленное на мобильное устройство пользователя;

- доступ пользователя к кошельку, на котором хранятся его цифровые рубли, а также все операции пользователя с цифровым рублем осуществляются с использованием специализированного программного модуля Банка России, интегрированного с мобильными приложениями кредитных организаций.

- программный модуль БР разрабатывается Банком России и будет предоставлять API для разработчиков приложений кредитных организаций и использоваться для обеспечения безопасного взаимодействия пользователя с банком, генерации и хранения криптографического ключа доступа клиента кредитной организации к цифровому кошельку, подписания распоряжений по операциям с цифровыми рублями клиента;
- криптографическая защита каналов взаимодействия пользователей с инфраструктурой кредитной организации (шифрование) при использовании мобильного приложения кредитной организации осуществляется с применением СКЗИ, сертифицированных ФСБ России.

В части организации доступа кредитной организации к платформе цифрового рубля:

<sup>1</sup> [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept\\_08042021.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf)