

Цифровизация рубля: почему и для чего

Крупнейшие российские банки должны обеспечить своим клиентам возможность пользоваться цифровым рублем к 1 июля 2025 года. Клиенты банков — торговые и сервисные предприятия (ТСП) с годовой выручкой более 30 млн рублей — будут обязаны принимать платежи в цифровых рублях с этой же даты. Банки поменьше и другие кредитные организации должны сделать это к той же дате в 2026 (как и ТСП с годовой выручкой 20 млн рублей) и 2027 году соответственно

Текст

МАРАТ ЦИХМИСТРОВ,
РУКОВОДИТЕЛЬ ТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ
КОМПАНИИ «ИНФОРМЗАЩИТА»

Так что же это такое?

Цифровой рубль — это форма российской национальной валюты наравне с наличными и безналичными деньгами. Он выпускается Центральным банком России и представляет собой компьютерный код. Цифровой рубль хранится на специальном счете, открытом в ЦБ, им можно оплачивать товары и услуги, пользоваться им может любой гражданин и любое юридическое лицо. Единственное серьезное отличие цифровых рублей от других валют — в функционале: цифровые рубли нельзя положить на вклад или взять их в кредит.

Почему цифровой рубль появился?

Многие страны запускают или планируют эмитировать цифровые валюты. В Европе подобная программа находится в активной разработке в Швеции, ряд латиноамериканских стран используют виртуальные формы денег. Однако единственная крупная страна, уже внедрившая это решение, — Китай.

Почему же центральные банки разных государств хотят выпускать цифровые валюты? Во-первых, в последние годы резко сократился спрос на бумажные деньги. Это ограничивает возможность властей контролировать денежные массы, так как безналичные расчеты находятся в зоне ответственности частных финансовых организаций. Наличие цифровой валюты позволяет государству нарастить контроль над денежными массами и усилить монетарную политику. Во-вторых, одними из драйверов интереса к этой форме стали популяризация криптовалют и планы некоторых корпораций по развитию



фото: «Информзащита»

собственных «валют», которые они хотели приравнять к реальным средствам. Деньги, которые не находятся под контролем какого-либо государства, могут стать дестабилизирующим фактором для финансовой системы, провоцируя инфляцию. Однако власти осознают, что у населения есть спрос на виртуальные формы денег, поэтому внедряют цифровые валюты.

Что дает наличие цифрового рубля?

Появление цифрового рубля в массовом обороте оказывает влияние на нескольких акторов: государство, бизнес и простых граждан.

Некоторые плюсы цифрового рубля для государства уже описаны выше: возвращение контроля над денежными массами и удовлетворение запроса населения для противодействия распространению неподконтрольных форм денег. Еще одно важное преимущество цифрового рубля — контроль над платежами. Цифровые рубли не будут лежать в каком-либо банке, они будут находиться в специальных кошельках в ЦБ РФ, регулятор же будет контролировать все потоки, например использование соцпособий и других целевых средств, так как регулятор сможет установить ограничение на то, что может быть оплачено конкретными цифровыми рублями.

Основной плюс цифрового рубля для бизнеса — снижение комиссии за эквайринг. Сейчас компании отдают банку 3% суммы покупки при оплате банковской картой. ЦБ РФ обещает, что при оплате цифровым рублем комиссия для компаний не будет превышать 0,3%. Более того, операции с цифровым рублем должны проходить быстрее, а их надежность будет выше.

Физические лица также получают преимущества, например повышенную безопасность транзакций с цифровым рублем и ускорение платежей. Также Банк России обещает, что оплатить покупки этой формой валюты можно будет без подключения к интернету, что особенно актуально для отдаленных регионов с регулярными перебоями в связи.

Какие риски информационной безопасности несет введение цифрового рубля?

Надежность, то есть высокий уровень защищенности цифрового рубля и операций с ним, — один из главных аргументов в пользу этого решения. За 30 лет работы на рынке специалисты «Информзащиты» наблюдали и непосредственно работали со всеми нововведениями в финансовом секторе, которые были нацелены на повышение уровня информационной безопасности. В этот период киберзащита в отрасли действительно продвинулась далеко вперед, но остается

одна константа — любое нововведение неминуемо сопровождается своими рисками ИБ.

Во-первых, Центральный банк России управляет всем, что связано с цифровым рублем: эмитирует его, хранит на счетах пользователей, отслеживает транзакции. Конечно, для безопасности используется системы распределенных реестров. Однако успешная кибератака на регулятора может поставить под угрозу многие операции с цифровой валютой и защищенность активов.

Во-вторых, эта форма рубля — компьютерный код. Хакеры будут пытаться подделывать цифровые рубли. В успешность этого верится с трудом, так как каждому рублю будет присвоен уникальный код, они все «на счету» у ЦБ, где и хранятся. Более вероятная угроза связана с тем, что злоумышленники будут пытаться обманывать получателей, имитируя проведение операции.

В-третьих, мошенники абсолютно точно будут играть на непонимании граждан, что такое цифровой рубль. Поэтому мы ожидаем всплеска преступных схем на основе манипуляций с виртуальной формой валюты.

Поэтому крайне важно, чтобы и ЦБ, и банки, и другие участники финансового рынка разъясняли пользователям, что такое цифровой рубль, как его можно использовать, как получать.

Какие технические меры предпринять банкам?

Многие интеграторы, в том числе и «Информзащита», уже запускают и реализуют услуги по подключению к платформе цифрового рубля. При реализации такого проекта наша команда реализует несколько этапов.

Во-первых, спроектировать комплексную архитектуру информационной безопасности, которая будет учитывать все решения, в том числе для обеспечения защищенности операций с цифровым рублем.

Во-вторых, развернуть удостоверяющие центры для работы с электронными подписями и сертификатами безопасности TLS, которые подтверждают безопасность операций.

В-третьих, создать IT-ландшафт и интегрировать средства криптографической и сетевой защиты с банковскими приложениями.

В-четвертых, пройти проверку на соответствие требованиям регуляторов, а конкретно положениям № 683 и № 833 и ГОСТ Р 57580.1-2017.

В-пятых, развернуть программное обеспечение для контура обработки и контура контроля, чтобы иметь полное видение операций, связанных с цифровым рублем.

В-шестых, адаптировать мобильное приложение, которым пользуются клиенты и которое должно поддерживать все нововведения, связанные с цифровым рублем.

Что в итоге?

Цифровой рубль совсем скоро войдет в массовый оборот. ЦБ и банкам важно правильно подготовиться к этому. Решение новое, а значит, оно имеет уязвимости, абсолютному большинству из которых можно противодействовать уже сейчас. Финансовые организации не должны сами разбираться с тем, как подключиться к платформе цифрового рубля и обеспечить защищенность клиентов. Профильные компании понимают все тонкости процесса и проведут работы так, чтобы банки и их клиенты не переживали за функциональность и безопасность операций с цифровым рублем.

Б.О

ИЗО ЛЕТ
информзащита