

70. БАНКОВСКИЕ КРИПТОСЕРВИСЫ: МИРОВОЙ ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ ДЛЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Каменков В.А.

Белорусский государственный университет информатики и радиоэлектроники
г. Минск, Республика Беларусь

Князькова В.С., канд. экон. наук

Проведен анализ банковских криптосервисов как перспективного направления развития финансового сектора. Рассмотрен мировой опыт внедрения криптосервисов в США, ЕС, Швейцарии, Сингапуре и ОАЭ. Проанализирована правовая база Республики Беларусь, включая Декрет №8 и Указ №19 (2026) о криптобанках. Обоснована целесообразность поэтапного внедрения криптосервисов в отечественных банках с опорой на образовательный контур, партнёрское взаимодействие и корпоративное сопровождение.

Банковские криптосервисы представляют совокупность услуг, при которых традиционные банки работают с криптовалютами и цифровыми активами: покупка и продажа криптовалют через банковские каналы, хранение цифровых активов (кастодиальные услуги), интеграция блокчейн-платежей и криптопереводов, токенизация активов, обмен фиата на криптовалюту и сопровождение операций в рамках процедур AML/KYC [1]. Актуальность темы обусловлена ростом интереса клиентов к цифровым активам: в Беларуси около 3,7% жителей уже владеют криптовалютой, а более 50% респондентов предпочитают приобретать криптовалюты через банк, а не самостоятельно управлять кошельками.

Целью исследования является анализ особенностей банковских криптосервисов, оценка имеющихся на рынке решений и разработка рекомендаций по внедрению таких сервисов в Республике Беларусь. Использованы методы контент-анализа официальных источников, сравнительного анализа зарубежных моделей, анализа нормативных документов и статистических данных.

Анализ зарубежного опыта позволил выделить три базовые модели банковских криптосервисов: прямую (инхаус), партнёрскую и гибридную. Наиболее развитые решения представлены в Швейцарии, США, Сингапуре и ОАЭ, где акцент сделан на комплаенс, кастодию и интеграцию сервисов в банковские продукты. Швейцарский PostFinance насчитывает более 36 тыс. криптопортфелей и 565 тыс. криптосделок; банки-криптодепозитории Sygnum и SEBA хранят активы клиентов на сумму более 1 млрд долл. США, а банк DBS (Сингапур) в первом полугодии 2025 года заключил сделки с крипто-структурными продуктами на сумму свыше 1 млрд долл. США. Сравнительный анализ показывает, что выбор модели определяется уровнем регуляторной зрелости, стратегией банка, его технологическими возможностями и целевой аудиторией.

В Республике Беларусь сформирована первичная правовая база в отношении операций с криптовалютой. Декрет №8 (2017) о цифровой экономике предоставил резидентам Парка высоких технологий (ПВТ) право на майнинг, обмен и хранение токенов. Указ №19 от 16 января 2026 года официально ввёл понятие «криптобанк» – акционерное общество, которому предоставлено право совмещать деятельность с использованием цифровых знаков (токенов) с совершением банковских, платежных и иных связанных с ними финансовых операций. По различным оценкам, от 150 до 400 тыс. жителей Беларуси имеют опыт взаимодействия с криптовалютами, а совокупный экспорт IT-услуг из страны в 2023 году превысил 2,5 млрд долл. США.

На основе проведённого анализа для белорусских банков обоснована поэтапная гибридно-партнёрская модель входа в сегмент криптосервисов, включающая пять последовательных шагов: подготовительный и аналитический этап (юридический и регуляторный анализ, карта рисков, оценка спроса); образовательный и информационный раздел (базовые понятия, сценарии использования, предупреждения о рисках); партнёрский обменный сервис (покупка/продажа криптовалют через лицензированного партнёра с конвертацией фиат ↔ криптовалюта); корпоративное криптосопровождение (мониторинг контрагентов, отчёты для комплаенса, трансграничные расчёты); на пятом этапе – развитие токенизированных банковских продуктов. Приоритетными целевыми сегментами являются резиденты ПВТ и IT-экспортные компании, как наиболее зрелые с точки зрения правовой готовности пользователи, а также состоятельные частные клиенты premium-сегмента.

Таким образом, наиболее обоснованной для белорусских банков является поэтапная модель внедрения криптосервисов с опорой на образовательный контур, партнёрское взаимодействие и корпоративное сопровождение. Данный путь является реалистичным, безопасным и соответствующим как международным тенденциям, так и белорусской правовой и рыночной среде. Предложенный подход позволит банкам-лидерам занять нишу одних из первых крупных финансовых институтов страны, предлагающих регулируемый доступ к криптосервисам, укрепить их цифровой имидж и сформировать новые комиссионные доходы при сохранении управляемости рисков.

Список использованных источников:

1. Насонова, И. В. Передовые финансовые инструменты / И.В. Насонова //Главный экономист -2022. - № 2 (148). - С. 31-34.