

Bereke Bank

Особенности работы БВУ в крипто-среде РК

Вячеслав Ануфриев

**Руководитель направления
цифровых финансовых активов**

Видение со стороны банка



ОПЕРАЦИОННАЯ
НАГРУЗКА

КЛИЕНТЫ:
ФИЗЛИЦА И ЮРЛИЦА

БОЛЬНО

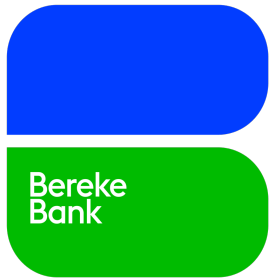
РЕГУЛЯТОРНОЕ
ВОЗДЕЙСТВИЕ

ПАРТНЁРЫ:
КРИПТОКОМПАНИИ

ПРИЯТНО

ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ
РАЗОБЩЁННОСТЬ

РЕПУТАЦИЯ И
ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ



Открытая методология транзакционного сопровождения



Крипто-компании:
пытаются закупить ликвидность
отправляют фиатные средства
нелицензированным биржам/эмитентам



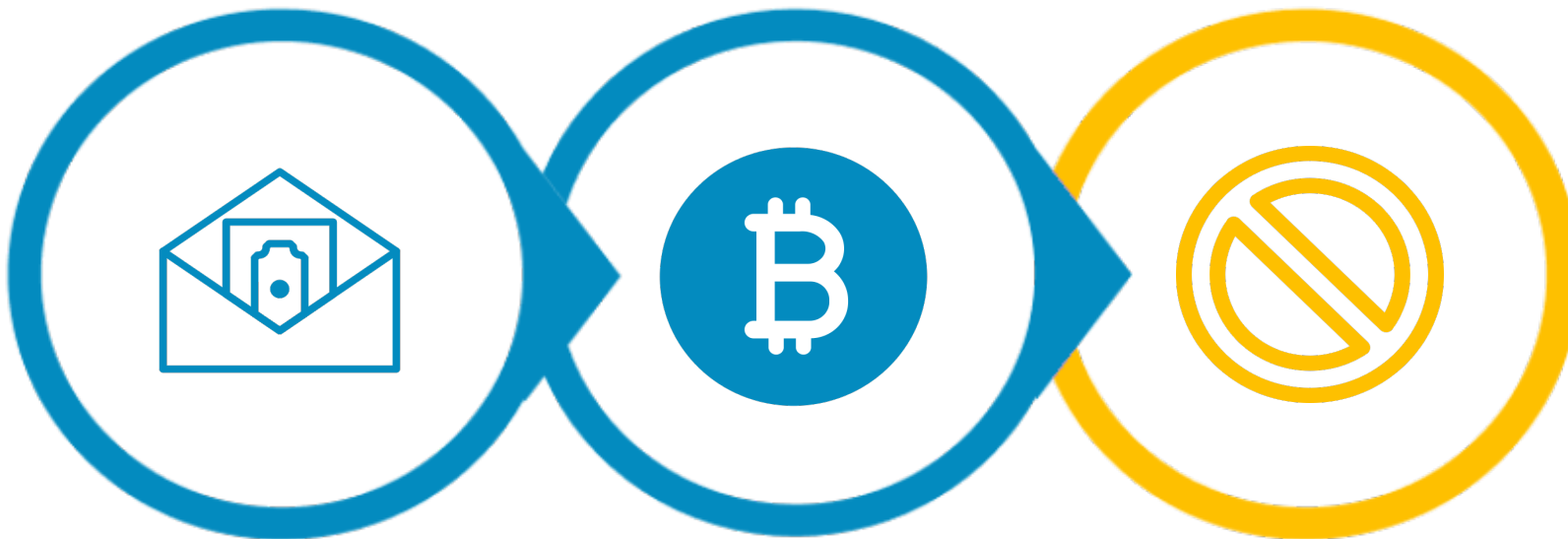
Крипто-компании:
предоставляют свою лицензию
МФЦА

Крипто-компании:
нуждаются в ликвидности
можно «налить» только от внешних
провайдеров

Банк:
блокирует перевод
не найдя в законодательстве опорного
документа, разрешающего транзакцию

- В «Законе о цифровых активах» прописан запрет на оборот необеспеченных цифровых активов на территории РК.
- Транзакции в сторону нелицензированных ПУЦА запрещены надзорным органом.
- БВУ работают в юрисдикции РК, следовательно, формально не могут разрешать переводы лицензированных крипто-компаний в целях восполнения ликвидности.
- На практике: подход «Непонятно регулирование? Отказ!» или запрос разъяснений.

Валютное регулирование при покупке крипто-ликвидности



Отправка фиата для
закупки криптовалюты

Получение криптовалюты
на кошелек
крипто-компании

Отсутствие закрывающих
документов =>
невыполнение регуляторного
требования

Банки не могут закрыть такую операцию по документам, что приводит к отказам в транзакции, потенциальному нарушению валютного законодательства и разрыву отношений с партнёром.

Выход: договор с поставщиком ликвидности, где прописаны конкретные кошельки.

Правовая коллизия в части защиты клиентских средств



МФЦА

Предусмотрен «Клиентский счёт»:

- исключительно для хранения средств клиентов
- запрещено использование для собственных нужд или в качестве обеспечения
- средства не подлежат аресту, конфискации или иным взысканиям по обязательствам компании

Казахстан

Не предусмотрено прямого аналога «Клиентского счёта».

Неиспользование средств для собственных нужд может быть урегулировано доп. соглашениями.

Отсутствует правовой механизм для защиты этих средств от арестов, взысканий и блокировок, инициированных третьими сторонами.

Казахстан

Есть кастодиальные счета, но они предназначены только для ценных бумаг, а не валюты.

Есть спецсчёт 2242, но на него распространяются временные ограничения по нахождению средств (T+1), оговорок для лицензиатов МФЦА не сделано; нет возможности зарабатывать.

Отсутствие правовой защиты ставит под угрозу средства клиентов крипто-компаний, а также ведёт к недопониманию во всей цепочке «МФЦА – крипто-компания – БВУ РК».

Высокая нагрузка на комплаенс БВУ => koszty



Порог проверки ИПДС

\$ 1000

ФОТ на менеджера, е. г.

₹ 400000

Транзакций в день,
е. г.

50

Время на проверку ИПДС
по одной транзакции, от

×

10 минут

=

«Живые» трудозатраты
на проверку ИПДС

более 8 ч.

SLA



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!