УДК 336.717

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРИПТОБАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Пономарева Елена Сергеевна, к.э.н., доцент,
Белорусский государственный экономический университет
Ponomareva Elena, PhD in Economics, Associate Professor,
Belarusian State University of Economics, pes-8-11@mail.ru

Аннотация. *Рассмотрен порядок организации деятельности криптобанков в Республике Беларусь.*

Ключевые слова: *криптобанк; регистрация; операции; регулирование деятельности; разрешенные активы; валюта расчетов.*

Санкционное давление на экономику Республики Беларусь и развитие цифровизации привело к созданию криптобанков с организационно-правовой формой, установленной законодательством. Правовое положение банка, его деятельность, порядок создания, причины исключения из реестра криптобанков, перечень совершаемых операций, наличие разрешенных активов, использование установленных валют в расчетах регламентируются Указом Президента Республики Беларусь №19 от 16 января 2026 года. Криптобанк должен быть акционерным обще-

ством и резидентом Парка высоких технологий [1, п.1]. В наименовании криптобанка обязательно должно присутствовать словосочетание «криптобанк». Не допускается использование в названии криптобанка терминов «банк» и «небанковская кредитно-финансовая организация» [2, п.4].

Сущность криптобанка заключается в совмещении функций финансового учреждения и криптобиржи, которая является платформой для работы с цифровыми активами. В качестве цифровых знаков криптобанк может использовать токены. В связи с этим субъекты экономики Республики Беларусь на законодательном уровне получили возможность осуществлять международные расчеты в цифровых знаках (токенах) через криптобанки.

Регулирование деятельности криптобанков осуществляют Парк высоких технологий в части работы с токенами и Национальный банк Республики Беларусь в отношении осуществления банковских операций.

В настоящее время статус резидентов Парка высоких технологий получили два субъекта. Следующим этапом регистрации является внесение их в реестр криптобанков Национального банка Республики Беларусь, в котором пока еще отсутствует указанная информация. Одновременно с решением о включении криптобанка в реестр криптобанков, производится его присоединение в реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых платежных услуг.

Для включения криптобанка в реестр криптобанков необходимо образовать уставный фонд в размере не менее 20 миллионов белорусских рублей, формируемый из вкладов, в том числе путем реинвестирования прибыли других юридических лиц (резидентов и нерезидентов), в которых эти лица являются собственниками имущества, акционерами, бенефициарными и иными владельцами [2, п.5, абз.1]. Кроме этого, после включения в реестр криптобанков не позднее 10 рабочих дней, криптобанк должен разместить в Национальном банке Республики Беларусь условный безотзывный банковский вклад (депозит) в размере 10 миллионов белорусских рублей. Условием возврата вклада является исключение криптобанка из реестра криптобанков на основании его заявления или неосуществления деятельности криптобанка в течение девяти месяцев подряд. Возврат вклада осуществляется по истечении шести месяцев после возникновения указанных событий [2, п.5, абз.2].

Национальный банк Республики Беларусь может отказать во включении в реестр криптобанков. Причины отказа лежат в области представления недостоверных сведений, не соблюдения требований или экономической нецелесообразности увеличения криптобанков [2, п.16].

Исключение криптобанка из реестра криптобанков возможно при наличии заявления субъекта, неосуществлении деятельности в течение девяти месяцев подряд, лишении юридического лица статуса резидента Парка высоких технологий или исключении из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также сведений о правонарушениях [2, п.19].

Решением Наблюдательного совета Парка высоких технологий утвержден перечень токенов, с которыми криптобанк вправе совершать сделки. В перечень включены 26 видов цифровых валют и токенов, среди которых BTC, ETH, TON, SOL, USDT, USDC и др. [3, Приложение].

Национальный банк Республики Беларусь в свою очередь установил перечень операций, совершаемых криптобанками. Перечень является закрытым и ограничивается следующим классическим набором: открытие и ведение банковских сче-

тов физических лиц – нерезидентов, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц и банков-респондентов; валютно-обменные операции; расчетные операции; привлечение денежных средств физических лиц – нерезидентов, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц на счета; осуществление расчетного и банковского кассового обслуживания физических и юридических лиц, банков-респондентов. Кроме этого списка в решении о включении криптобанка в реестр криптобанков могут быть указаны иные операции [4, п.1, п.п.1.1].

Законодатель принял решение не распространять гарантии государства на денежные средства на счетах или во вкладах (депозитах) физических лиц – нерезидентов и индивидуальных предпринимателей, размещенные в криптобанках [2, п.10].

Национальный банк установил пруденциальные нормативы для криптобанков и распространил на криптобанки значение основных нормативных показателей, определенных для банков. Но в то же время ряд отдельных показателей предусмотрен для соблюдения только криптобанками. Так, размер нормативного капитала составляет не менее 30 миллионов белорусских рублей, а если криптобанк размещает привлеченные средства на условиях платности, срочности и возвратности, то это размер увеличен в 3 раза и соответствует размеру нормативного капитала банка, то есть не менее 60 миллионов белорусских рублей. Норматив левереджа имеет значение не менее 7%, а для криптобанка при размещении средств в форме кредита не менее 3%. Для криптобанка предусмотрено ежедневное соблюдение показателя соотношения средств на корреспондентском счете в Национальном банке Республики Беларусь в белорусских рублях и остатка на текущих (расчетных) счетах физических лиц-резидентов в белорусских рублях в размере не менее 1 [5, п.1].

На официальном сайте криптобанка в глобальной компьютерной сети Интернет в обязательном порядке должна быть размещена информация о рисках, связанных с осуществлением операций с цифровыми знаками, о риске получения убытков и об отсутствии государственных гарантий по возврату вкладов [2, п.12].

При осуществлении контроля деятельности криптобанков Национальный банк Республики Беларусь может использовать установленные законодательством меры надзорного реагирования, а также при возникновении риска потери финансовой устойчивости направить предписание или требование об ограничении объема сделок или средств на счетах, либо запрет на осуществление сделок. При систематическом неисполнении предписаний или требований предусмотрено исключение криптобанка из реестра криптобанков [2, п.25].

Если будут установлены нарушения законодательства о легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения либо своими действиями криптобанк создаст положение, угрожающее его безопасному функционированию, интересам клиентов и стабильности банковской системы, Национальный банк Республики Беларусь вправе взыскать в республиканский бюджет денежные средства, размещенные в условном безотзывном банковском вкладе (депозите), в полном объеме [2, п.25].

Регулятор банковской деятельности регламентировал порядок установления криптобанком курса цифровых знаков (токенов) в белорусских рублях, который определяется ежедневно на основании информации, полученной от криптобирж.

Национальным банком Республики Беларусь разработаны правила бухгалтерского учета цифровых знаков (токенов) в криптобанках, которые разграничивают учет собственных токенов криптобанка и средств клиентов, предусматривают порядок их оценки и переоценки, регламент формирования резервов по активам, подверженным кредитному риску и положения о раскрытии информации в отчетности криптобанка. Для отражения в бухгалтерском учете операций с цифровыми знаками (токенами) криптобанки должны использовать балансовые и внебалансовые счета Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», установленного в приложении 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. № 506 с открытием отдельного лицевого счета «Токены» [5, п.3].

Собственные токены криптобанка учитываются в качестве активов на соответствующих балансовых счетах по учету долговых и долевых ценных бумаг, на счете по учету запасов и расчетов с дебиторами. Токены клиентов, которые находятся на их криптоаккаунтах, не являются активами криптобанка и учитываются на внебалансовом счете 99658 «Прочие ценности и документы, принятые на хранение». Доходы в токенах, полученные криптобанком, учитываются на соответствующих счетах доходов, а расходы в зависимости от их экономической сущности - на счетах расходов.

Таким образом, в Республике Беларусь положено начало формирования нормативной базы для успешного функционирования нового финансового института. Целью создания криптобанков является обеспечение благоприятных условий для развития в Республике Беларусь инноваций и расширения спектра финансовых услуг в процессе построения современной цифровой экономики.

Список использованных источников

1. Указ Президента Республики Беларусь от 16.01.2026 № 19 «О криптобанках и отдельных вопросах контроля в сфере цифровых знаков (токенов)» [Электронный ресурс]. – 2010. - URL: https://normativka.by/lib/document/500548815/sid/f1829a11d00342d7970cde049cdf7b11 (дата обращения: 15.10.2026).

2. Положение о деятельности криптобанков, утв. Указ Президента Республики Беларусь от 16.01.2026 № 19 «О криптобанках и отдельных вопросах контроля в сфере цифровых знаков (токенов)» [Электронный ресурс]. – 2010. - URL:https://normativka.by/lib/document/500548815/sid/f1829a11d00342d7970cde049cdf 7b11 (дата обращения: 10.10.2026).

3. Положение о порядке осуществления криптобанками деятельности с использованием цифровых знаков (токенов), утв. Решение Наблюдательного совета Парка высоких технологий от 15.04.2026 [Электронный ресурс]. – 2010. - URL: https://normativka.by/lib/document/149877/sid/3643175d9c674f79924d761003d706dc (дата обращения: 12.10.2026).

4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 10.07.2026 № 167 «Об особенностях соблюдения криптобанком пруденциальных требований» [Электронный ресурс]. – 2010. - URL: https://normativka.by/lib/document/500553804/sid/9af7dd1e848f47949920337ff9d2c962 (дата обращения: 14.10.2026).

5. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2026 № 162 «О бухгалтерском учете цифровых знаков (токенов) в крип-тобанках» [Электронный ресурс]. – 2010. - URL: https://normativka.by/lib/document/500553602/sid/f0f0cd26768a401fb1136ba78f25b814 (дата обращения: 15.10.2026).