



FinTech в Беларуси: правовая база и реальные условия развития

Александр Корсак

Партнер GRATA International, Belarus

GRATA International в мире

GRATA International – глобальная сеть независимых юридических фирм, объединенных единым брендом и являющихся лидерами в своей юрисдикции.

250 специалистов в 22 странах мира консультируют крупнейшие международные и местные фирмы, фонды, банки, страховые, строительные, горнодобывающие компании, авиакомпании, предприятия тяжелой и легкой промышленности, телекоммуникационные организации, фармацевтические фирмы и др.

Полный спектр услуг, глобальная сеть контактов, сильная локальная экспертиза в каждой стране – GRATA International сопровождает самые масштабные и комплексные проекты.

CHAMBERS
AND PARTNERS

WORLDWIDE
WXL

LEGAL
500

social
PROFILES

IFLR
1000

> 250

специалистов GRATA в
22 странах мира

3400

клиентов из 90 стран

> 8300

проектов в различных
отраслях права и сфер
деятельности

30

лет успеха

Наша география



Офисы

Армения (Ереван)
Азербайджан (Баку)
Грузия (Тбилиси)
Казахстан (Актау, Алматы, Атырау, Нур-Султан, др.)
Кыргызстан (Бишкек)
Молдова (Кишинев)
Монголия (Улан-Батор)
Таджикистан (Душанбе)
Россия (Москва, Ростов-на-Дону, Самара, Петербург),
Беларусь (Минск)
Узбекистан (Ташкент)
Туркменистан (Ашхабад)
Кипр (Лимассол)

Представительства

Великобритании (Лондон)
Германии (Франкфурт-на-Майне)
США (Нью-Йорк)
Китае (Пекин)
ОАЭ (Дубай)
Турции (Стамбул)
России (Казань)
Швейцарии (Цюрих)

Экосистема FinTech в Беларуси

FinTech = использование технологий в предоставлении финансовых услуг

FinTech = технологии, которые вносят изменения в традиционные финансовые услуги (мобильные платежи, денежные переводы, кредиты, привлечение средств и управление активами, и т.п.).

Экосистема FinTech в Беларуси: направления

- Удаленная идентификация клиента
- Технология распределенных реестров
- Криптовалюта
- ICO (первичное размещение токенов)
- Проведение мгновенных платежей
- Смарт-контракты
- Онлайн-заимствования

Экосистема FinTech в Беларуси: направления

КРИПТОВАЛЮТА

Криптовбиржи:

- FREE2EX.com,
- BYNEX.by
- Currency.com

Криптообменник: Whitebird.io

БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

- Межбанковская система идентификации
- Сервисы дистанционного банковского обслуживания
- Системы мгновенных платежей
- Реестр банковских гарантий



Экосистема FinTech в Беларуси: характеристики

- стартовая точка – Декрет Президента № 8 от **21.12.2017**
- участники – **банковская система, ПВТ, стартапы**
- развитие проектов **ЕАЭС и Союзного государства**
- наиболее выделяется направление **платежных сервисов**
- **государство** определяет приоритеты финансового рынка
- инвестирование в **стартапы** с международными проектами
- **токенизация, эквайринг** в смартфоне, **удаленная идентификация**

Экосистема FinTech в Беларуси: проекты



МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ДЕЛОВОЙ
АЛЬЯНС



synder



ОПЛАТИ



Нормативное регулирование FinTech в Беларуси

Платежные системы и платежные услуги

- Закон от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах»
- *Комплексное регулирование осуществления платежной деятельности, а также требования к платежным системам и участникам платежного рынка*

Нормативное регулирование FinTech в Беларуси

Удаленная идентификация клиента

- Указ Президента от 01.12.2015 № 478, Указ Президента от 18.04.2019 № 148, постановление Правления Национального банка от 19.09.2019 № 379, постановление Совета Министров от 30.12.2020 № 773
- *Удаленный доступ к финансовым услугам белорусских банков, страховых организаций и других финансовых компаний через межбанковскую систему идентификации*

Нормативное регулирование FinTech в Беларуси

Технология распределенных реестров

- Постановление Правления Национального банка от 14.07.2017 № 280
- *Основные принципы функционирования информационной сети, построенной с использованием технологии блокчейн*
- Постановление Правления Национального банка от 11.01.2017 № 12
- *Регистрация банками Беларуси банковских гарантий в реестре сети блокчейн*

Нормативное регулирование FinTech в Беларуси

Криптовалюта

- Декрет Президента от 21.12.2017 № 8
- *Совершение операций с криптовалютой (токенами) физическими лицами, а также юридическими лицами-резидентами ПВТ*
- Указ Президента от 14.02.2022 № 48
- *Реализация криптовалюты в уголовном процессе и исполнительном производстве, создание реестра адресов виртуальных кошельков*

Нормативное регулирование FinTech в Беларуси

ICO (первичное размещение токенов)

- Декрет Президента № 8 от 21.12.2017
- *Выпуск токенов (цифровых знаков) юридическими лицами и совершение с ними иных сделок через резидента ПВТ*

Нормативное регулирование FinTech в Беларуси

Проведение мгновенных платежей

- Постановление Правления Национального банка от 20.11.2018 № 540
- *Создание системы мгновенных платежей – функциональной системы автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка*

Нормативное регулирование FinTech в Беларуси

Смарт-контракты

- Указ Президента от 18.04.2019 № 148, постановление Правления Национального банка от 24.12.2020 № 428
- *Создание смарт-контрактов для совершения и (или) исполнения сделок Национальным банком и участниками межбанковской системы идентификации*

Нормативное регулирование FinTech в Беларуси

Онлайн-заимствования

- Указ Президента от 25.05.2021 № 196
- *Привлечение займов у физических лиц на сайте специализированной платформы – оператора сервиса онлайн-заимствования*

Нормативное регулирование FinTech в Беларуси

Расчеты из электронных кошельков

- Указ Президента от 02.12.2021 № 462
- *Порядок проведения расчетов со счетов, из электронных кошельков в очередности*

Нормативное регулирование FinTech в Беларуси: объем

- Основы функционирования платежных систем
- Технология реестра блоков транзакций (блокчейн)
- Меры защиты участников отношений финтехнологий
- Новые гражданско-правовые институты
- Единое расчетное и информационное пространство
- Учет виртуальных кошельков
- Меры реализации криптовалюты при понуждении

Нормативное регулирование FinTech в Беларуси: ожидания

- P2P кредитование
- Банковская деятельность (взаимодействие с банками)
- Венчурные фонды
- Валютное регулирование
- Цифровая валюта

Изменения правового регулирования FinTech в 2022 году

1) Указ Президента от 14.02.2022 № 48 «О реестре адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков и особенностях оборота криптовалюты»

РЕШЕНО:

- создать реестр адресов (идентификаторов) виртуальных кошельков, использовавшихся (используемых) для осуществления противоправной деятельности;
- утвердить особенности оборота криптовалюты в уголовном процессе и исполнительном производстве

Изменения правового регулирования FinTech в 2022 году

2) Указ Президента Республики Беларусь от 02.12.2021 № 462 «Об особенностях осуществления расчетов»

РЕШЕНО:

- определить термин «текущий счет»
- расширить круг субъектов, на которых действует новый порядок расчетов
- изменить коды очередности платежа
- принять правила расходных операций по платежам с банковских карточек, из виртуальных кошельков

Изменения правового регулирования FinTech в 2022 году

3) Закон Республики Беларусь от 19.04.2022 № 164-З «О платежных системах и платежных услугах»

РЕШЕНО :

- понятия «платежные услуги», «поставщик платежных услуг» и
- Т.д. виды платежных услуг
- платежи в адрес третьих лиц
- реестр поставщиков платежных услуг и видов оказываемых ими платежных услуг
- платежное программное обеспечение
- требования к платежному агрегатору

Изменения правового регулирования FinTech в 2022 году

4) Переход на ISO 2022 и Расчеты по QR-кодам



Совместно с банковским сообществом Национальным банком реализуются мероприятия по комплексному внедрению с 1 августа текущего года в платежную систему Республики Беларусь методологии международного стандарта ISO 2022.

Большинство белорусских банков уже завершили переход на финансовые сообщения по методологии ISO 2022.



Утверждены два стандарта проведения расчетов, которые устанавливают требования при проведении оплаты с использованием QR-кода.



Изменения правового регулирования FinTech в 2022 году

 **В разработке, но еще не принято**

Источник - Доклад Национального Банка Республики Беларусь об итогах работы за январь – июнь 2022 г. по формированию прозрачной и комфортной бизнес-среды, повышению социальных стандартов и уровня защиты населения в финансовой сфере

Изменения правового регулирования FinTech в 2022 году



Проект закона по корректировке Гражданского и Банковского кодексов Республики Беларусь

- **исключение факторинга из перечня банковских операций.**

Это позволит расширить круг участников финансового рынка – появятся факторинговые организации.

Планируется предоставить Национальному банку полномочия по регулированию их деятельности.

- **Возможности открытия счета эскроу и порядка его функционирования.**

В мировой практике такие счета показали свою востребованность и эффективность при долевом строительстве недвижимости, сделках купли-продажи и аренды.

Изменения правового регулирования FinTech в 2022 году



Акты в развитие Закона «О платежных системах и платежных услугах»

27 августа 2022 г. вступил в силу Закон «О платежных системах и платежных услугах», в котором комплексно закреплены подходы к осуществлению платежной деятельности, требования к платежным системам и участникам платежного рынка.

В рамках реализации положений Закона Национальным банком готовится **еще более 40 нормативных правовых актов.**

Изменения правового регулирования FinTech в 2022 году



Кибербезопасность

Национальным банком проводится работа по повышению уровня кибербезопасности при осуществлении банковских операций.

Разрабатываются проекты нормативных правовых актов, которыми будут урегулированы **вопросы представления информации об инцидентах в области информационной безопасности.**



Александр Корсак

Партнер GRATA International,
Belarus

Mob.: +375 29 373 55 00

Tel.: +375 (17) 373 55 00

E-mail: akorsak@gratanet.com

GRATA International, Belarus

Mob.: +375 29 373 55 00

Tel.: +375 (17) 373 55 00

E-mail: minsk@gratanet.com

17 Svobody square, office 701, Minsk, Belarus

Спасибо за внимание!

www.gratanet.com