

УДК 557.114:616-006

Студ. А. Д. Радчиков, Е. С. Щепина

Науч. рук.-ст. преп. В. А. Усевич

(кафедра экономической теории и маркетинга, БГТУ)

КРИПТОБИРЖА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Криптовалютная биржа – это цифровой рынок, на котором трейдеры могут покупать и продавать биткоины и альткоины по установленным рынком курсам. Криптовалютная биржа – это онлайн-платформа, которая действует как посредник между покупателями и продавцами криптовалюты.

Для каждой валюты, представленной на бирже, используется уникальный тикер: для биткоина – BTC или XBT, для Эфириума – ETH и т.д.

В мире существует несколько криптобирж, имеющих лицензии и предоставляющих возможность выводить криптовалютные деньги в фиат. Например, Coinbase (США), Binance (Гонконг) и Bitstamp (Люксембург).

Компания Currency.com стала первой в странах СНГ регулируемой криптобиржей, зарегистрированной в Парке высоких технологий с момента принятия декрета № 8 от 21 декабря 2017 г. Белорусская криптобиржа позволяет обменивать обычные деньги на криптовалюты. Это значит, что теперь все белорусские держатели криптовалют могут официально продавать и покупать их на территории страны.

Еще одной особенностью проекта является то, что он выпускает свыше 10 000 токенизированных биржевых активов (со старта проекта будет доступно свыше 150 видов токенов), что делает белорусский проект первым в мире в своем роде, заявляют владельцы.

К бирже в настоящее время подключены только биткоин и эфириум. Это связано с тем, что эти криптовалюты имеют эффективные сервисы противодействия отмыванию денежных средств, добытых преступным путем, которые позволяют отслеживать в режиме реального времени историю транзакций в блокчейне и оценивать риск вовлеченности клиента в противоправную деятельность,

Внести деньги на Currency.com можно посредством банковского перевода или платежа с помощью банковских карт Visa и Mastercard, обслуживать транзакции будут белорусские БелВЭБ и Паритетбанк.

Currency.com решает проблему нехватки на крипторынке традиционных финансовых инструментов, что не позволяет криптовалютным инвесторам сотрудничать с рынком традиционных финансовых активов.

По мнению главы лаборатории LegalLab в центре блокчейн-компетенций ВЭБа Элины Сидоренко, у Currency.com есть риски, связанные с проблемой предотвращения отмыывания денег.

Перед регистрацией на бирже пользователи должны будут пройти тестирование. Для того чтобы стать резидентом парка и иметь право работать с крипто валютой компании должны соблюдать меры по противодействию отмыыванию денежных средств(AML), а также строгие правила защиты информации и интересов клиентов.

Парк определяет репутацию и финансовое состояние компаний, квалификацию менеджмента. Установлены строгие правила для предотвращения мошенничества и финансовых преступлений, это обеспечивает максимальную безопасность для всех участников. Соответствие требованиям проверяется одной из аудиторских компаний большой четверки (pwc, KPMG, Deloitte, EY). Currency.com приняла все необходимые меры для управления рисками и «использует лучшие программные средства для мониторинга подозрительных операций». В Беларуси разработаны стандарты для противодействия отмыыванию денег в этой области, совместимые с практикой FATF.

По мнению руководителя блокчейн-интегратора, SputnikDLT Артема Толкачева, из-за нехватки бирж на рынке белорусская площадка точно будет пользоваться спросом. Однако не смотря на принятые меры существуют некоторые риски. Не смотря на это, белорусская модель регулирования помогает реализовать весь потенциал крипто-валют. Беларусь создала новую нормативную среду для крипто-валютной отрасли, обеспечивая необходимую ясность, которая ранее не была предоставлена большинством других стран. Это делает Беларусь мировым лидером в правовом регулировании блокчейна

ЛИТЕРАТУРА

1. В Беларуси запустили первую биржу криптовалют <http://crypto.by/v-belarusi-zapustili-pervuyu-birzhu-kriptovalyut/>
2. В Белоруссии запущена криптовалютная биржа Currency.com <https://bits.media/v-belorussii-zapushchena-kriptovalyutnaya-birzha-currency-com/>