

@NABDCKZ



BDMA

**Криптобанк в Казахстане
Взгляд и оценка Ассоциации блокчейн и цифрового майнинга**

Май 2025 Астана



Ассоциация блокчейн и цифрового майнинга (основана в 2018 г.)



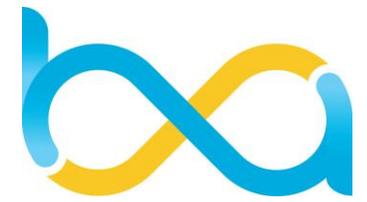
Данияр Мубарак

MBA, BSC, MPS certified Chainanalysis reactor investor,
certified bitcoin expert by Blockchain Council

Tel: 87010263066, w/up: 87778221259
E-mail: kazcryptoassociation@gmail.com

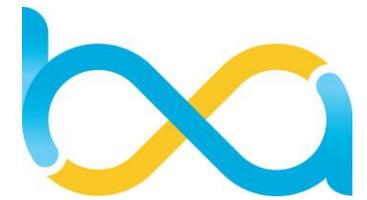
- Ассоциация является главным центром экспертизы по вопросам блокчейн технологий и индустрии цифровых активов в Казахстане.
- Является участником всех рабочих групп по вопросам цифровых активов.
- Оказывает экспертную поддержку Правительству Республики Казахстан и государственным органам по вопросам цифровых активов.

Основные тенденции и показатели



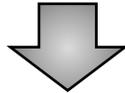
1. Глобальный рынок цифровых активов (криптовалют) вырастет с 2,1 трлн. долларов США в 2024 г. до 5 трлн. долларов к 2030 г., что соответствует среднегодовому темпу роста (CAGR) в 15,4%.
2. В 2023 г. биржи МФЦА зафиксировали оборот свыше 4 млрд. долларов США. 140 297 пользователей зарегистрировано на биржах МФЦА по состоянию на 2024 г. К концу 2025 г. в Казахстане ожидается рост пользователей ЦА до 650 000 пользователей.
3. При этом серый оборот РК оценивается в 15,5 млрд. долл. США. Все эти данные свидетельствуют о растущем интересе населения к цифровым активам.
4. По данным Coinclub по состоянию на 2023 г. в мире насчитывалось: 61 традиционный банк предоставляющий услуги в сфере ЦА, 46 финтех и цифровых банков ориентированных на крипто услуги и 19 специализированных криптобанков полностью сосредоточенных на цифровых активах.
5. Основные страны с наибольшим числом криптобанков: Швейцария (Bitcoin Suisse, Sygnum, SEBA Bank), Сингапур (DBS Bank), ОАЭ (Emirates NBD, Rakbank), США (JP Morgan Chase, Ally Bank), Великобритания (Revolut, Lloyds Banking Group).
6. Основные тенденции на рынке криптобанков: 1) рост конкуренции между криптобанками, 2) ужесточение правового регулирования (возможна консолидация стран в принятии глобальных стандартов деятельности криптобанков), 3) увеличение интеграции ЦА в традиционный банковский сектор.

Зачем Казахстану криптобанк?



1

Развитие финансовых технологий



Ускорение цифровизации и финтех инфраструктуры в стране

Импульс в развитии инноваций (смарт контракты, токенизация, DeFi)

2

Повышение инвестиционной привлекательности



Приток иностранных инвестиций

Создание криптохаба

3

Контроль за серым рынком оборота ЦА

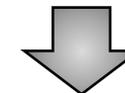


Борьба с рисками ПОДФТ

Увеличение прозрачность потоков ЦА

4

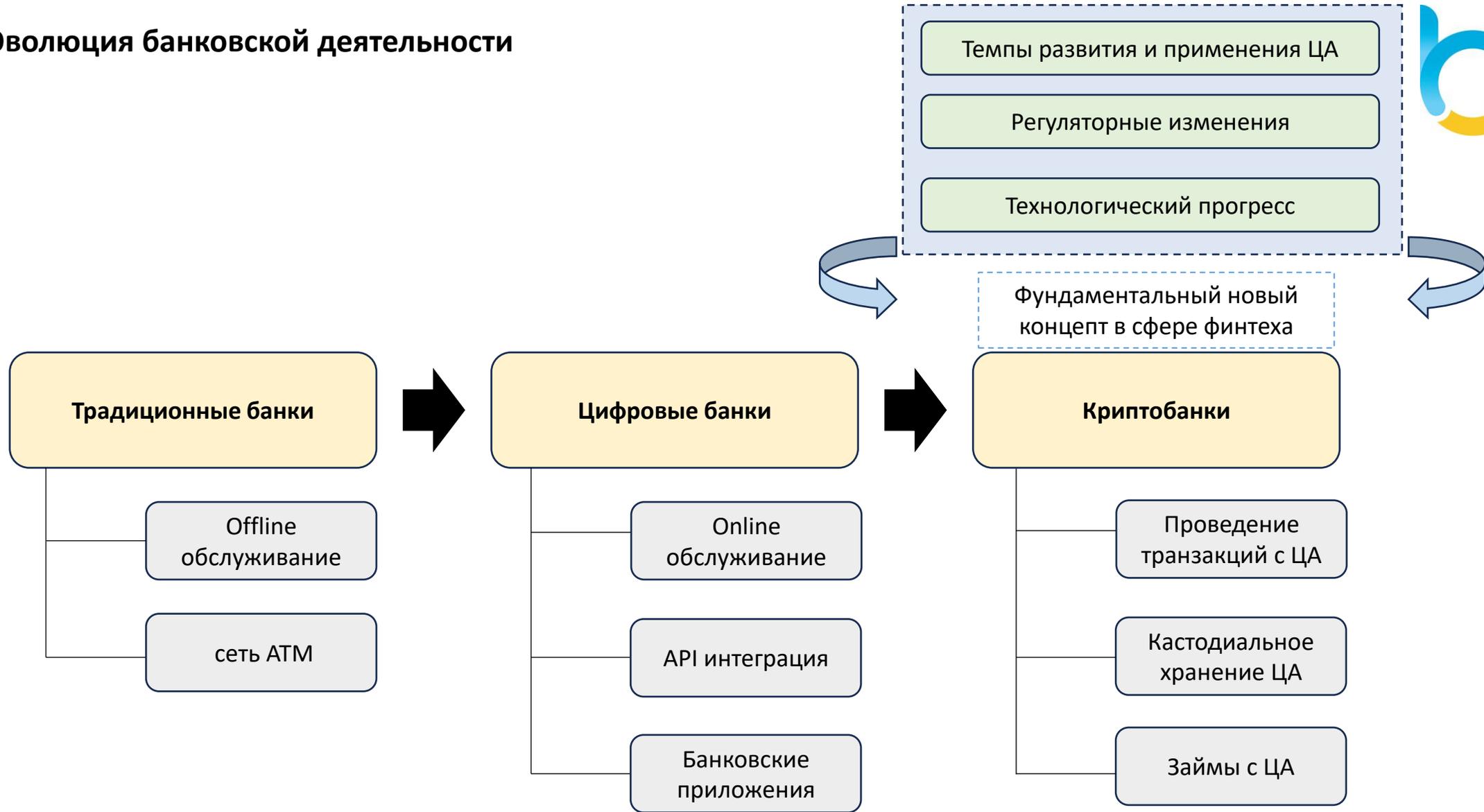
Усиление конкурентоспособности казахстанских БВУ



Охват новых клиентов и увеличение доходности БВУ

Увеличение налоговых поступлений

Эволюция банковской деятельности



Определение криптобанка – это финансовая организация или цифровая платформа которая предоставляет банковские услуги, связанные с цифровыми активами.

Виды криптобанков



1   

Традиционные банки с крипто лицензиями



Позволяют пользователям покупать и продавать ЦА с банковского счета

2   **SEBA BANK**

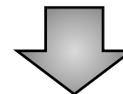
Чисто криптобанки



Полный спектр услуг с ЦА, включая займы с ЦА и обработка транзакций

3   **BANK FRICK**

Цифровые банки с крипто лицензиями



Не имеют физического присутствия. Осуществляют криптотранзакции

4   **ZIGLU**

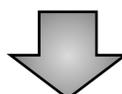
Финтех платформы



Осуществляют кросс платформенные транзакции между фиатом и ЦА

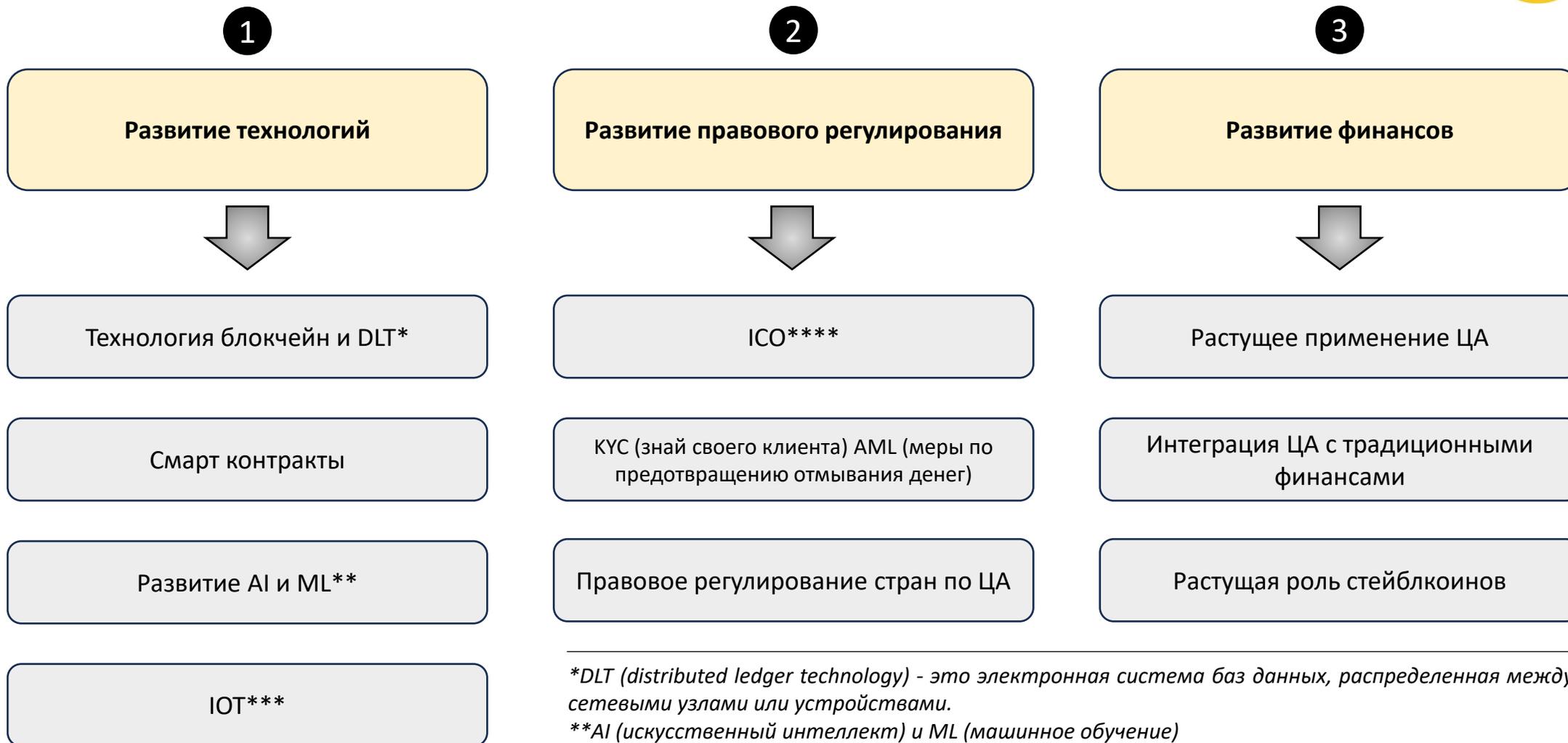
5  

Финтех суперапы



Совмещение банковских услуг с операциями по ЦА

Что влияет на развитие криптобанков



*DLT (distributed ledger technology) - это электронная система баз данных, распределенная между несколькими сетевыми узлами или устройствами.

**AI (искусственный интеллект) и ML (машинное обучение)

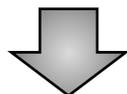
***IOT (Internet of things – интернет вещей) - концепция сети передачи данных между физическими объектами («вещами»), оснащёнными встроенными средствами и технологиями для взаимодействия друг с другом или с внешней средой

**** ICO (initial coin offering) – Первичное размещение цифровых активов

Базовый функционал криптобанков

1

Платежи и расчеты с ЦА



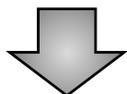
Платежные сервисы основанные на блокчейн платформах в режиме реального времени 24/7/365, с 0% комиссиями



1. Увеличение фиатных депозитов
2. Ускорение проведение транзакций (исключение 3 лиц)

2

Кастодиальное хранение ЦА



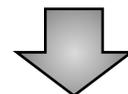
Хранение, управление от лица клиента и защита ЦА



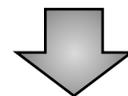
1. Получение комиссий от хранения и управления ЦА
2. Привлечение новых клиентов
3. Основа для внедрения займов в виде ЦА

3

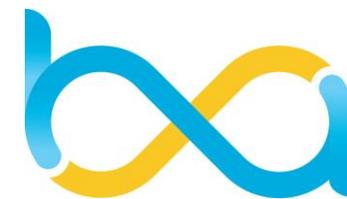
Кредитование ЦА



Клиент получает заем в фиате или в виде ЦА под обеспечение в ЦА.



1. Необходимо внедрение смарт контрактов
2. Банк зарабатывает на процентах по займам



Дополнительные функции

Карты и платежные инструменты (дебетовые карты, позволяющие оплачивать товары и услуги при помощи ЦА0)

Обменные операции (внутренняя биржа или сторонний обменный шлюз)

Участие в децентрализованных финансовых протоколах

Пример банка Anchorage Digital (AD)



AD – лицензированный криптобанк, представляющий институциональным клиентам комплексные услуги в сфере цифровых активов. В 2021 г. он стал первым банком, получившим соответствующую лицензию в США.

Кастодиальное хранение ЦА

AD обеспечивает безопасное хранение ЦА с использованием мультисигнатурных технологий и аппаратных модулей безопасности. Банк обслуживает более 20 млрд. активов под управлением

**Доход – 20 – 30 млн. долларов
в год**

Торговля ЦА

AD предлагает клиентам услуги по торговле ЦА с высокой ликвидностью и возможностью исполнения ордеров напрямую. Из кастодиального хранения

**Доход 250 млн. долларов
США**

Стейкинг*

AD предоставляет услуги по стейкингу для различных ЦА (Ethereum, Solana, Polkadot, Tezos), позволяя получать доход от участия в сетевых валидаторах

Кредитование

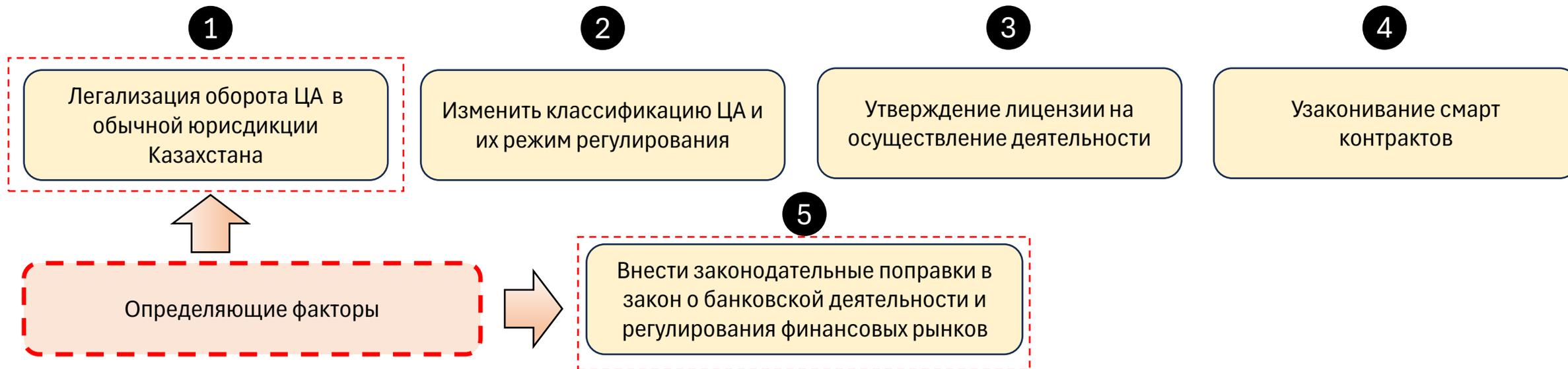
AD в 2023 г. предоставила кредит в размере 38 млн. долларов США компании HUT8

**Стейкинг - это процесс, при котором владелец криптовалюты блокирует свои активы в сети блокчейна, чтобы поддерживать ее стабильную работу и безопасность.*

Необходимые мероприятия для запуска деятельности криптобанка в Казахстане



Ассоциация предлагает создать структурное подразделение или рабочую группу в БВУ для разработки необходимых законодательных поправок, а также для оценки перспектив внедрения банковских сервисов по поддержке ЦА, учитывая текущие бизнес процессы и компетенции банка.



Самые важные аспекты правового регулирования в деятельности криптобанков



Международные стандарты безопасности в сфере цифровых активов



ISO/IEC 27001	Стандарт управления информационной безопасностью ISMS. Используется криптобиржами, кастодиальными сервисами, криптобанками. Затрагивает доступ, хранение, шифрование и управление инцидентами.
ISO/TC 307	Специализированный стандарт для блокчейн технологий и DLT. Включает управление идентификацией и доступом, безопасность смарт – контрактов, стандарты для токенизации.
SOC 2 (Service Organization Control)	Аудит провайдеров по 5 критериям: безопасность, доступность, конфиденциальность, целостность обработки и приватность.
CCSS (Crypto Currency Security Standard)	Стандарт безопасности для компаний, работающих с цифровыми активами (кошельки, биржи, кастодиальное хранение).
FIPS 140 - 3	Американский стандарт криптографических модулей (например для HSM- hardware security modules). Используется для хранения приватных ключей на уровне банков и регуляторов
FATF Travel Tule	Предусматривает обмен данными о получателях и отправителях цифровых активов между VASP (Virtual Asset Service Providers)
KYC / AML	Стандарты на основе правового регулирования MICA (Европейский Союз), FinCEN (Швейцария), VARA (ОАЭ) и т.д.