

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

О цифровых активах в Республике Казахстан

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) учетная регистрация - включение оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов в реестр операторов платформы цифровых финансовых активов, реестр операторов торговой платформы цифровых активов;

2) цифровая платформа по хранению и обмену обеспеченными цифровыми активами - совокупность цифровых технологий, построенных на основе распределенной платформы данных, реализующих определенные информационные взаимодействия и предназначенных для решения конкретных функциональных задач, предоставляющих возможность информационного обмена;

3) необеспеченный цифровой актив - цифровой актив, не являющийся цифровым финансовым активом;

3-1) оператор обмена необеспеченных цифровых активов - провайдер услуг цифровых активов, осуществляющий на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан дилерскую деятельность на рынке цифровых активов, - операции по обмену, покупке и (или) продаже необеспеченных цифровых активов в интересах своих клиентов;

3-2) безупречная деловая репутация - профессионализм и добросовестность лица, подтверждаемые в том числе отсутствием фактов:

совершения указанным лицом противоправных действий (бездействия), которые привели к неплатежеспособности, повлекшей принудительную ликвидацию финансовой организации, либо к применению к банку режима урегулирования;

неснятой или непогашенной судимости указанного лица, в том числе отсутствие вступившего в законную силу судебного акта о применении к лицу уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;

наличия отношений с третьими лицами (контроля и влияния третьих лиц), действия которых способствовали легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, на основании сведений уполномоченного органа по финансовому мониторингу;

4) цифровой актив - имущество, созданное в электронно-цифровой форме с присвоением цифрового кода, в том числе с применением средств криптографии и компьютерных вычислений, не являющееся расчетной денежной единицей и (или) законным платежным средством, зарегистрированное и обеспеченное неизменностью информации на основе технологии распределенной платформы данных.

Видами цифровых активов являются:

цифровой финансовый актив;

необеспеченный цифровой актив;

4-1) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 16.01.26 г. № 259-VIII

4-2) кошелек цифрового актива - программное или аппаратное средство, которое используется для хранения криптографических ключей или управления ими, обеспечивающее доступ к цифровым активам и проведение транзакций с ними;

4-3) оборот (обращение) цифровых активов - совершение гражданско-правовых сделок с цифровыми активами на территории Республики Казахстан или с участием гражданина, резидента Республики Казахстан или юридического лица, зарегистрированного в Республике Казахстан, включающих покупку, продажу, обмен, перевод, хранение цифрового актива;

5) биржи цифровых активов - юридические лица, осуществляющие организационное и техническое обеспечение торгов, выпуск, расчеты и хранение цифровых активов;

5-1) оператор торговой платформы цифровых активов - провайдер услуг цифровых активов, включенный в реестр операторов торговой платформы цифровых активов Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющий организационное и техническое обеспечение торгов по цифровым активам путем их непосредственного проведения с использованием торговой системы данного провайдера;

5-2) реестр операторов торговой платформы цифровых активов - единый перечень операторов торговой платформы цифровых активов, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан;

5-3) провайдер услуг цифровых активов - субъект рынка цифровых активов, оказывающий услуги, связанные с цифровыми активами, и имеющий регистрацию в казахстанском сегменте Интернета.

Провайдерами услуг цифровых активов являются:

оператор платформы цифровых финансовых активов;

оператор торговой платформы цифровых активов;

оператор обмена необеспеченных цифровых активов;

участники Международного финансового центра «Астана», включая биржу цифровых активов, имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами;

5-4) система анализа и контроля операций с цифровыми активами (далее - система анализа и контроля операций) - цифровая платформа или сервис, предназначенные для мониторинга операций с цифровыми активами, отслеживания операций и выявления подозрительных действий;

6) исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 16.01.26 г. № 259-VIII

6-1) выпуск цифрового актива - действие, направленное на возникновение цифрового актива в качестве объекта гражданских прав;

6-2) размещение цифровых финансовых активов - первичное предложение цифровых финансовых активов инвесторам, осуществляемое через цифровую платформу оператора платформы цифровых финансовых активов;

6-3) система учета держателей цифровых финансовых активов - система учета оператора платформы цифровых финансовых активов, обеспечивающая:

учет и хранение сведений о держателях цифровых финансовых активов и принадлежащих им цифровых финансовых активах;

идентификацию держателей цифровых финансовых активов на определенный момент времени;

регистрацию сделок с цифровыми финансовыми активами;

учет и хранение сведений о зарегистрированных ограничениях (обременениях) на обращение или реализацию прав по цифровым финансовым активам;

учет и хранение иных сведений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Порядок ведения операторами платформы цифровых финансовых активов системы учета держателей цифровых финансовых активов, перечень иных сведений, подлежащих учету и хранению в системе учета держателей цифровых финансовых активов, а также порядок передачи операторами платформы цифровых финансовых активов центральному депозитарию сведений из системы учета держателей цифровых финансовых активов определяются совместным нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

6-4) оператор платформы цифровых финансовых активов - провайдер услуг цифровых активов, включенный в реестр операторов платформы цифровых финансовых активов Национального Банка Республики Казахстан, обеспечивающий доступ к цифровой платформе и ее функционирование, с использованием которой осуществляются:

выпуск и (или) оборот (обращение) цифровых финансовых активов;

учет и хранение цифровых финансовых активов;

формирование, ведение и хранение системы учета держателей цифровых финансовых активов, выпущенных и (или) обращающихся на указанной цифровой платформе;

6-5) реестр операторов платформы цифровых финансовых активов - единый перечень операторов платформы цифровых финансовых активов, прошедших учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан;

6-6) цифровой финансовый актив:

цифровой актив, удостоверяющий право денежного и (или) иного требования в отношении базового актива такого цифрового актива, выпускаемый на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов и обращающийся на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов;

финансовый инструмент и (или) финансовый актив, выпускаемый на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов и обращающийся на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов.

Размещение, оборот (обращение) и погашение цифрового финансового актива осуществляются в соответствии с условиями выпуска такого цифрового финансового актива;

6-7) погашение цифрового финансового актива - изъятие цифрового финансового актива из оборота (обращения) в связи с погашением соответствующих обязательств эмитента такого цифрового финансового актива и (или) по иным основаниям в соответствии с условиями выпуска цифрового финансового актива;

6-8) базовый актив цифрового финансового актива - имущество, стоимость или величина (включая колебание стоимости или величины) которого определяет стоимость соответствующего цифрового финансового актива и в отношении которого у держателя цифрового финансового актива возникает право денежного и (или) иного требования.

Базовым активом цифрового финансового актива могут выступать финансовый инструмент (в том числе деньги, ценные бумаги, включая производные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, другой цифровой финансовый актив), имущественное право (требование), товар и (или) иное имущество;

6-9) организация по хранению базового актива цифрового финансового актива - юридическое лицо - резидент Республики Казахстан, осуществляющее учет и хранение

базового актива цифрового финансового актива с принятием на себя обязательств по его сохранности, а также иную деятельность в соответствии с законами Республики Казахстан;

6-10) эмитент цифрового финансового актива - юридическое лицо - резидент Республики Казахстан, осуществляющее выпуск (эмиссию) цифровых финансовых активов;

7) цифровой майнер - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо Республики Казахстан, осуществляющие деятельность по цифровому майнингу;

8) цифровой майнинг - процесс проведения вычислительных операций с использованием компьютерных мощностей согласно заданным алгоритмам шифрования, обеспечивающий подтверждение целостности блоков данных посредством блокчейна;

9) центр обработки данных цифрового майнинга - объект цифровой инфраструктуры, состоящий из аппаратно-программного комплекса для цифрового майнинга, обеспечивающий функционирование вычислительных мощностей, расположенный вне территории жилой зоны, использующий электрическую энергию в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «Об электроэнергетике»;

10) цифровой майнинговый пул - юридическое лицо, аккредитованное в соответствии с законодательством Республики Казахстан о цифровых активах, предоставляющее услугу объединения мощностей аппаратно-программного комплекса для цифрового майнинга цифровых майнеров, осуществляющее распределение между цифровыми майнерами цифровых активов, возникших (созданных) в результате их совместной деятельности.

Статья 2. Законодательство Республики Казахстан о цифровых активах

1. Законодательство Республики Казахстан о цифровых активах основывается на [Конституции](#) Республики Казахстан, [Конституционном законе](#) Республики Казахстан «О Международном финансовом центре «Астана», состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

2. Если международным договором, ратифицированным Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержатся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Цель и принципы государственного регулирования общественных отношений в сфере цифровых активов

1. Целью государственного регулирования в сфере цифровых активов является развитие деятельности по выпуску и обороту цифровых активов, цифровому майнингу в Республике Казахстан для экономического развития и конкурентоспособности Республики Казахстан.

2. Государственное регулирование в сфере цифровых активов основывается на следующих принципах:

- 1) законности;
- 2) соблюдения прав, свобод и законных интересов физических лиц, а также прав и законных интересов юридических лиц;
- 3) равенства прав физических и юридических лиц на участие в деятельности в сфере цифровых активов и использование ее результатов;
- 4) свободы поиска, формирования и передачи любых цифровых ресурсов, доступ к которым не ограничен в соответствии с законами Республики Казахстан;
- 5) обеспечения безопасности личности, общества и государства при использовании, выпуске цифровых активов и цифровом майнинге;
- 6) создания условий для развития сферы выпуска, использования цифровых активов, цифрового майнинга, а также добросовестной конкуренции.

Статья 4. Компетенция уполномоченных государственных органов

1. Национальный Банк Республики Казахстан:

1) осуществляет государственное регулирование, контроль и надзор эмитентов цифровых финансовых активов, предусмотренных [подпунктом 1\) статьи 5](#) настоящего Закона, а также провайдеров услуг цифровых активов, за исключением провайдеров услуг цифровых активов участников Международного финансового центра «Астана»;

2) утверждает нормативные правовые акты, обязательные для исполнения провайдерами услуг цифровых активов, за исключением провайдеров услуг цифровых активов участников Международного финансового центра «Астана», организациями по хранению базового актива цифрового финансового актива и эмитентами цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 настоящего Закона;

3) осуществляет учетную регистрацию операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов и ведет их реестры;

4) определяет требования к эмитентам и инвесторам цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 настоящего Закона;

5) осуществляет контроль за соблюдением провайдерами услуг цифровых активов, за исключением провайдеров услуг цифровых активов участников Международного финансового центра «Астана», и эмитентами цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 настоящего Закона, требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

6) осуществляет государственное регулирование, [контроль и надзор](#) за деятельностью операторов обмена необеспеченных цифровых активов;

7) выдает (отказывает в выдаче), переоформляет, приостанавливает, лишает лицензии на дилерскую деятельность на рынке цифровых активов - обменные операции с необеспеченными цифровыми активами (далее - лицензия на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами);

8) вводит особый режим регулирования в порядке, предусмотренном [главой 8-2](#) Закона Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», в отношении деятельности, связанной с цифровыми активами;

9) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

Национальный Банк Республики Казахстан утверждает:

1) [правила](#) осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов, которыми определяются:

порядок лицензирования оператора обмена необеспеченных цифровых активов и квалификационные требования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов;

перечень документов, представляемых в Национальный Банк Республики Казахстан, для получения лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами;

требования к руководящему работнику и учредителям (участникам) (одному из учредителей, участникам или акционерам), бенефициарному собственнику оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

требования к минимальному размеру уставного капитала оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

требования к организационно-правовой форме оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

требования к информационной безопасности;

- порядок реорганизации оператора обмена необеспеченных цифровых активов;
- квалификационные требования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов;
- порядок осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов;
- порядок проведения операций по покупке, продаже и (или) обмену необеспеченных цифровых активов;
- требования к системе анализа и контроля операций;
- ограничения и лимиты по операциям клиентов;
- порядок взаимодействия операторов обмена необеспеченных цифровых активов с банками второго уровня и Национальным оператором почты;
- порядок открытия и обслуживания кошельков цифрового актива клиентов;
- 2) [правила](#) осуществления деятельности операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов, которыми определяются:
 - порядок учетной регистрации операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов;
 - перечень документов, представляемых заявителем в Национальный Банк Республики Казахстан, для прохождения учетной регистрации;
 - требования к организационно-правовой форме заявителя;
 - требования к минимальному размеру уставного капитала заявителя;
 - порядок удостоверения и мониторинга оператором платформы цифровых финансовых активов наличия и состояния (сохранности) базового актива цифровых финансовых активов;
 - требования к внутренним правилам осуществления деятельности операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов;
 - требования к информационной безопасности, применимые к цифровым платформам оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;
 - порядок реорганизации оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;
 - квалификационные требования, условия и порядок совмещения видов профессиональной деятельности оператора платформы цифровых финансовых активов и оператора торговой платформы цифровых активов;
 - порядок передачи всех данных (сведений), учитываемых и хранящихся у операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов, в том числе данных (сведений) об эмитентах цифровых финансовых активов, держателях цифровых финансовых активов и принадлежащих им цифровых финансовых активах, другому оператору платформы цифровых финансовых активов, другому оператору торговой платформы цифровых активов;
 - порядок ведения операторами платформы цифровых финансовых активов системы учета держателей цифровых финансовых активов, перечня иных сведений, подлежащих учету и хранению в системе учета держателей цифровых финансовых активов;
- 3) [требования](#) к организациям по хранению базового актива цифрового финансового актива в отношении цифровых финансовых активов, базовым активом которых выступают деньги и их эквиваленты;
- 4) [правила](#) выпуска цифровых финансовых активов, их размещения, оборота (обращения) и погашения, которыми определяются:

порядок и условия выпуска цифровых финансовых активов, их размещения, оборота (обращения) и погашения;

требования к эмитентам цифровых финансовых активов и решению о выпуске цифровых финансовых активов;

требования к инвесторам цифровых финансовых активов;

порядок и условия признания лиц квалифицированными инвесторами в целях осуществления сделок с цифровыми финансовыми активами;

перечень цифровых финансовых активов, разрешенных к приобретению только за счет средств квалифицированных инвесторов;

5) правила представления отчетности операторами обмена необеспеченных цифровых активов, операторами платформы цифровых финансовых активов, операторами торговой платформы цифровых активов, эмитентами цифровых финансовых активов в Национальный Банк Республики Казахстан, включая формы, периодичность и сроки ее представления;

6) совместно с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций правила представления отчетности организациями по хранению базового актива цифрового финансового актива в Национальный Банк Республики Казахстан, включая формы, периодичность и сроки ее представления;

7) [правила](#) применения мер надзорного реагирования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов;

8) [правила](#) применения ограниченных мер воздействия к оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов, эмитенту цифровых финансовых активов;

9) совместно с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций [правила](#) представления операторами платформы цифровых финансовых активов, операторами торговой платформы цифровых активов сведений в центральный депозитарий ценных бумаг;

10) [правила](#) формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для операторов обмена необеспеченных цифровых активов, операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов;

11) [требования](#) к правилам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для операторов обмена необеспеченных цифровых активов, операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов, [эмитентов цифровых финансовых активов](#), предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 настоящего Закона, [участников особого режима регулирования](#) Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющих деятельность в сфере цифровых активов;

12) [перечень офшорных зон](#);

13) совместно с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций требования к финансовым организациям Республики Казахстан для целей допуска к выпуску цифровых финансовых активов на территории Международного финансового центра «Астана», а также правила допуска участников Международного финансового центра «Астана» к осуществлению выпуска цифровых финансовых активов на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов;

14) совместно с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Комитетом Международного

финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг правила допуска юридических лиц Республики Казахстан для выпуска цифровых финансовых активов на территории Международного финансового центра «Астана».

2. Уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций:

1) осуществляет государственное регулирование, контроль и надзор эмитентов цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 настоящего Закона;

2) определяет условия и порядок выпуска, размещения, оборота (обращения) и погашения цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 настоящего Закона;

3) определяет требования к эмитентам и инвесторам цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 настоящего Закона;

4) утверждает совместно с Национальным Банком Республики Казахстан перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности эмитентами цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 настоящего Закона;

5) утверждает перечень (виды) имущества, которое может выступать базовым активом цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 2) статьи 5 настоящего Закона, а также порядок учета и хранения базового актива по таким цифровым финансовым активам;

6) утверждает требования к организациям, которые вправе выступать в качестве организации по хранению базового актива цифрового финансового актива в отношении цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 2) статьи 5 настоящего Закона;

7) утверждает совместно с Национальным Банком Республики Казахстан перечень, формы, сроки и порядок представления отчетности организациями по хранению базового актива цифрового финансового актива в Национальный Банк Республики Казахстан;

8) утверждает по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан правила и условия признания действий на рынке цифровых финансовых активов как совершенных в целях манипулирования;

9) осуществляет контроль за соблюдением эмитентами цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 настоящего Закона, требований законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

10) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

3. Уполномоченный орган в сфере цифрового майнинга:

1) выдает (отказывает в выдаче), переоформляет, приостанавливает, лишает лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу;

2) по согласованию с уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, утверждает правила представления сведений о доходах цифровых майнеров и цифровых майнинговых пулов в целях налогообложения;

3) утверждает правила аккредитации цифровых майнинговых пулов;

4) по согласованию с уполномоченным органом в сфере разрешений и уведомлений утверждает правила лицензирования деятельности по цифровому майнингу;

5) проводит аккредитацию цифровых майнинговых пулов;

6) ведет реестр аппаратно-программных комплексов для цифрового майнинга;

7) утверждает [правила](#) учета и ведения реестра аппаратно-программных комплексов для цифрового майнинга;

8) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.

4. [Уполномоченный орган по финансовому мониторингу](#):

1) ведет единый реестр кошельков цифровых активов, использованных в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и (или) иных преступных целях;

2) определяет порядок, включающий состав, сроки и форму предоставления информации для ведения единого реестра кошельков цифровых активов, использованных в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения и (или) иных преступных целях;

3) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и актами Президента Республики Казахстан.

5. [Государственный орган, осуществляющий руководство в области электроэнергетики](#):

1) определяет требования к подключению цифровых майнеров к электрическим сетям согласно [Закону](#) Республики Казахстан «Об электроэнергетике»;

2) утверждает механизм определения квоты на электрическую энергию для цифровых майнеров;

3) осуществляет иные полномочия, предусмотренные иными законами Республики Казахстан, актами Президента Республики Казахстан и Правительства Республики Казахстан.

Глава 2. ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Статья 5. Виды цифровых финансовых активов

Видами цифровых финансовых активов являются:

1) цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают деньги (стейблкоин);

2) цифровые финансовые активы, базовым активом которых выступают финансовые инструменты (в том числе ценные бумаги, включая производные ценные бумаги, производные финансовые инструменты, другой цифровой финансовый актив), финансовый актив, имущественные права (требования), товары и (или) иное имущество, за исключением денег;

3) финансовые инструменты, выпускаемые в электронно-цифровой форме на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

Статья 6. Выпуск и оборот (обращение) цифровых финансовых активов

1. Выпуск цифровых финансовых активов осуществляется эмитентом цифровых финансовых активов на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов на основании решения указанного эмитента о выпуске данных цифровых финансовых активов.

Порядок и условия выпуска цифровых финансовых активов, их размещения, оборота (обращения) и погашения, требования к эмитентам цифровых финансовых активов и к решению о выпуске цифровых финансовых активов, требования к инвесторам цифровых

финансовых активов, в том числе порядок и условия признания физических лиц квалифицированными инвесторами в целях осуществления сделок с цифровыми финансовыми активами, а также [перечень](#) цифровых финансовых активов, разрешенных к приобретению только за счет средств квалифицированных инвесторов, устанавливаются:

Национальным Банком Республики Казахстан в отношении цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 настоящего Закона;

[нормативным правовым актом](#) уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций в отношении цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) статьи 5 настоящего Закона.

2. Регистрация выпуска цифровых финансовых активов осуществляется оператором платформы цифровых финансовых активов и включает рассмотрение представленных эмитентом документов на соответствие законодательству Республики Казахстан.

3. Оператор платформы цифровых финансовых активов осуществляет:

1) предоставление эмитенту цифровых финансовых активов доступа к своей цифровой платформе финансовых активов при условии соблюдения эмитентом цифровых финансовых активов требований законодательства Республики Казахстан при выпуске цифровых финансовых активов;

2) выпуск цифровых финансовых активов путем размещения записи на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов.

В случаях, когда условиями выпуска цифрового финансового актива предусмотрено наличие базового актива, выпуск цифрового финансового актива осуществляется только после того, как оператор платформы цифровых финансовых активов удостоверится в наличии такого базового актива.

4. Учет и хранение базового актива цифрового финансового актива осуществляются организацией по хранению базового актива цифрового финансового актива.

[Требования](#) к организациям, которые вправе выступать в качестве организации по хранению базового актива цифрового финансового актива в отношении цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 1) статьи 5 настоящего Закона, устанавливаются Национальным Банком Республики Казахстан.

[Перечень](#) (виды) имущества, которое может выступать базовым активом цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 2) статьи 5 настоящего Закона, порядок учета и хранения базового актива по таким цифровым финансовым активам, требования к организациям, которые вправе выступать в качестве организации по хранению базового актива цифрового финансового актива в отношении цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктом 2) статьи 5 настоящего Закона, устанавливаются нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

[Порядок](#) представления отчетности организациями по хранению базового актива цифрового финансового актива в Национальный Банк Республики Казахстан, включая [формы](#), периодичность и сроки ее представления, определяется совместно Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

5. Оборот цифровых финансовых активов, включая обмен цифровых финансовых активов одного вида на цифровые финансовые активы другого вида, осуществляется на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов.

Оператор платформы цифровых финансовых активов может выступать в качестве оператора торговой платформы цифровых активов при наличии соответствующей учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан.

Оператор торговой платформы цифровых активов организует торги с цифровыми активами в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

6. Центральный депозитарий осуществляет ведение системы реестров держателей цифровых финансовых активов, предусмотренных подпунктами 2) и 3) [статьи 5](#) настоящего Закона, в порядке, установленном [Законом](#) Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг».

Порядок представления операторами платформы цифровых финансовых активов, операторами торговой платформы цифровых активов сведений в центральный депозитарий, а также иные вопросы взаимодействия операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов с центральным депозитарием определяются [совместным актом](#) Национального Банка Республики Казахстан и уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

7. Оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов осуществляют деятельность на основании учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан.

Учетная регистрация оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов в Национальном Банке Республики Казахстан осуществляется в целях регулирования, контроля и надзора за их деятельностью и является обязательным условием при оказании оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов соответствующих услуг.

Деятельность по оказанию услуг оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, осуществляемая без прохождения учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан, не допускается.

8. Для прохождения учетной регистрации заявитель, намеривающийся осуществлять деятельность оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов, должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Национальным Банком Республики Казахстан.

9. [Порядок](#) прохождения учетной регистрации оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, квалификационные требования, условия и порядок совмещения видов профессиональной деятельности оператора платформы цифровых финансовых активов и оператора торговой платформы цифровых активов утверждаются Национальным Банком Республики Казахстан.

10. [Нормативный правовой акт](#) Национального Банка Республики Казахстан, указанный в пункте 9 настоящей статьи, включает в себя:

1) перечень документов, представляемых заявителем в Национальный Банк Республики Казахстан для прохождения учетной регистрации;

2) требования к организационно-правовой форме заявителя;

3) требования к минимальному размеру уставного капитала заявителя;

4) порядок удостоверения и мониторинга оператором платформы цифровых финансовых активов наличия и состояния (сохранности) базового актива цифровых финансовых активов;

5) требования к внутренним правилам осуществления деятельности оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;

6) требования к информационной безопасности, применимые к цифровым платформам оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;

7) порядок реорганизации оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов.

11. Учредителями и участниками (акционерами) оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов могут быть физические и юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, за исключением лиц:

- 1) указанных в пункте 12 настоящей статьи;
- 2) не имеющих безупречной деловой репутации.

12. Юридические лица и (или) иностранные организации, не имеющие статус юридического лица, зарегистрированные в иностранном государстве (на территории), включенном (включенной) в составленный уполномоченным органом по финансовому мониторингу перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а также зарегистрированные в офшорных зонах, [перечень](#) которых устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан, не могут прямо или косвенно владеть и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться:

голосующими акциями или долями участия в уставном капитале оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;

производными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с законодательством Республики Казахстан или иностранного государства, базовым активом которых являются голосующие акции оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов.

Запрет, установленный частью первой настоящего пункта, распространяется также на лиц, находящихся в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Для целей настоящего пункта под косвенным владением и (или) пользованием, и (или) распоряжением голосующими акциями, производными ценными бумагами и (или) долями участия в уставном капитале оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов понимается возможность определять решения участника (акционера) оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов через владение голосующими акциями, долями участия, паями либо другими формами долевого участия в других юридических лицах и (или) иностранных организациях, не имеющих статус юридического лица.

13. Физические лица, зарегистрированные в иностранном государстве (на территории), включенном (включенной) в составленный уполномоченным органом по финансовому мониторингу перечень государств (территорий), которые не выполняют и (или) недостаточно выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), а также зарегистрированные в офшорных зонах, [перечень](#) которых устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан, не могут быть руководящими работниками оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов.

Запрещается избирать или назначать на должность руководящего работника оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов лицо:

1) являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, в том числе финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан, в период не более чем за один год до принятия уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан, решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, в том числе финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации, в том числе финансовой организации - нерезидента Республики Казахстан, или признании ее неплатежеспособной (банкротом) в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан.

Запрет, предусмотренный частью первой настоящего подпункта, применяется в течение десяти лет после принятия соответствующего решения уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций или органом финансового надзора государства, резидентом которого является финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан, или вступления в законную силу соответствующего судебного акта;

2) не имеющее безупречной деловой репутации.

Для целей настоящего пункта руководящими работниками оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов признаются:

1) руководитель органа управления, его заместитель и члены органа управления;

2) руководитель исполнительного органа, его заместитель и члены исполнительного органа;

3) главный бухгалтер.

14. Уставный капитал оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов формируется исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

Уставный капитал оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов формируется до обращения заявителя, намеревающегося осуществлять деятельность оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, в Национальный Банк Республики Казахстан для прохождения учетной регистрации.

15. Для прохождения учетной регистрации заявитель, намеревающийся осуществлять деятельность оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов, представляет в Национальный Банк Республики Казахстан следующие документы и сведения:

1) заявление по [форме](#), установленной Национальным Банком Республики Казахстан, содержащее в том числе сведения о руководителе (членах) исполнительного органа (с приложением копий диплома (дипломов) и документа, подтверждающего трудовую деятельность работника в соответствии с [Трудовым кодексом](#) Республики Казахстан);

2) документ, подтверждающий оплату уставного капитала, [минимальный размер](#) которого установлен Национальным Банком Республики Казахстан;

3) устав, за исключением случаев, когда заявитель осуществляет деятельность по типовому уставу;

4) документ, определяющий порядок взаимодействия оператора платформы цифровых финансовых активов с оператором торговой платформы цифровых активов, банком и (или) Национальным оператором почты;

5) внутренние правила осуществления деятельности оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, утвержденные органом управления заявителя;

6) документ, подтверждающий полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов и сведений.

16. Заявление для прохождения учетной регистрации в качестве оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов рассматривается Национальным Банком Республики Казахстан в течение двадцати рабочих дней со дня представления полного пакета документов, необходимых для прохождения учетной регистрации.

Национальный Банк Республики Казахстан вправе приостановить срок рассмотрения заявления для прохождения учетной регистрации в качестве оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов в любом из следующих случаев:

выявление недостоверных данных (сведений) о заявителе и (или) его учредителях, участниках (акционерах), содержащихся в представленных документах и (или) сведениях;

несоответствие содержания представленных документов и (или) сведений требованиям законодательства Республики Казахстан;

необходимость осуществления проверки достоверности данных в представленных документах и сведениях;

Срок устранения заявителем замечаний Национального Банка Республики Казахстан к представленным документам и (или) сведениям составляет не более десяти рабочих дней.

Срок рассмотрения заявления для прохождения учетной регистрации в качестве оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов возобновляется после устранения заявителем замечаний Национального Банка Республики Казахстан к представленным документам и (или) сведениям и завершения Национальным Банком Республики Казахстан проверки достоверности данных в указанных документах и (или) сведениях или в случае непредставления заявителем уточненных (исправленных) документов и (или) сведений в течение срока, предусмотренного частью третьей настоящего пункта.

17. Национальный Банк Республики Казахстан присваивает заявителю, прошедшему учетную регистрацию, регистрационный номер оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, осуществляет запись в реестре операторов платформы цифровых финансовых активов, реестре операторов торговой платформы цифровых активов, и направляет заявителю в письменной форме уведомление с указанием регистрационного номера о прохождении учетной регистрации в срок, установленный пунктом 16 настоящей статьи.

Реестр операторов платформы цифровых финансовых активов и реестр операторов торговой платформы цифровых активов, прошедших учетную регистрацию, размещаются на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан.

При отказе в учетной регистрации Национальный Банк Республики Казахстан направляет заявителю в письменной форме уведомление об отказе в учетной регистрации с указанием причины отказа в срок, установленный пунктом 16 настоящей статьи.

18. Отказ в учетной регистрации оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов производится по любому из следующих оснований:

- 1) недостоверность и (или) неполнота сведений и (или) информации в документах, представленных для прохождения учетной регистрации;
- 2) представление неполного пакета документов или несоответствие документов требованиям настоящего Закона и нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан;
- 3) несоответствие учредителя, участника (акционера) оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов требованиям, установленным пунктами 11 и 12 настоящей статьи;
- 4) несоответствие руководящих работников требованиям, установленным пунктом 13 настоящей статьи;
- 5) несоблюдение требований, установленных пунктом 14 настоящей статьи;
- 6) наличие неснятой или непогашенной судимости у бенефициарного собственника.

19. В случае отказа в учетной регистрации заявитель, намеревающийся осуществлять деятельность оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов, вправе повторно представить заявление на учетную регистрацию при устранении причин, повлекших отказ в учетной регистрации, или принять решение об изменении своего наименования либо реорганизации или ликвидации.

Неустранение причин, повлекших отказ в учетной регистрации оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов, является основанием для отказа в повторном рассмотрении указанного заявления.

Повторно представленное заявление рассматривается Национальным Банком Республики Казахстан в течение десяти рабочих дней.

20. Порядок представления отчетности, включая формы, периодичность и сроки ее представления, операторами платформы цифровых финансовых активов, операторами торговой платформы цифровых активов в Национальный Банк Республики Казахстан определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

21. Оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов обеспечивают соблюдение международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов формируют систему управления рисками и внутреннего контроля.

Порядок формирования системы управления рисками и внутреннего контроля оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

22. Допускается осуществление финансовыми организациями и резидентами Республики Казахстан выпуска цифровых финансовых активов на территории Международного финансового центра «Астана» при соответствии требованиям, установленным совместным актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан.

23. Допускается осуществление выпуска цифровых финансовых активов участниками Международного финансового центра «Астана» на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов при соответствии требованиям, установленным совместным актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору

финансового рынка и финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан.

24. Требования настоящей статьи, за исключением пункта 7 настоящей статьи, распространяются на фондовую биржу и центральный депозитарий при осуществлении ими деятельности в качестве оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов в части, не урегулированной [Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»](#).

Фондовая биржа и центральный депозитарий вправе осуществлять деятельность в качестве оператора платформы цифровых финансовых активов и (или) оператора торговой платформы цифровых активов без прохождения учетной регистрации в Национальном Банке Республики Казахстан при соответствии квалификационным требованиям, установленным Национальным Банком Республики Казахстан для данной деятельности.

25. Юридические лица Республики Казахстан вправе выпускать цифровые финансовые активы на территории Международного финансового центра «Астана» в порядке и на условиях, которые определены совместным актом Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Комитета Международного финансового центра «Астана» по регулированию финансовых услуг.

Участники Международного финансового центра «Астана» вправе выпускать цифровые финансовые активы на цифровой платформе оператора платформы цифровых финансовых активов в порядке и на условиях, которые определены совместным актом Национального Банка Республики Казахстан, уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

26. При осуществлении переводов цифровых финансовых активов оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов осуществляют сбор и хранение информации об отправителе и получателе цифровых финансовых активов, включая сведения, позволяющие идентифицировать указанных лиц и (или) бенефициарных собственников, в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

27. В случае отсутствия либо неполного предоставления информации, указанной в пункте 26 настоящей статьи, оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов должны приостановить проведение операции на срок не менее сорока восьми часов до предоставления требуемой информации клиентом.

В случае непредоставления клиентом информации, необходимой для идентификации отправителя и (или) получателя, по истечении установленного срока оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов отказывают в проведении операции.

Статья 7. Контроль и надзор за деятельностью операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов

1. В целях контроля и надзора за рынком цифровых финансовых активов Национальный Банк Республики Казахстан осуществляет проверку и иные формы контроля (надзора) в отношении деятельности операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов.

2. Проверки и иные формы контроля (надзора) в отношении деятельности операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов осуществляются в соответствии с порядком организации и осуществления

контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями, установленным законами Республики Казахстан и финансовым законодательством Республики Казахстан.

3. Национальный Банк Республики Казахстан при выявлении нарушений законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в его компетенцию, применяет в отношении оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов ограниченные меры воздействия и санкции в соответствии с требованиями настоящего Закона и иных законов Республики Казахстан.

4. В отношении операторов платформы цифровых финансовых активов, операторов торговой платформы цифровых активов Национальный Банк Республики Казахстан применяет следующие виды ограниченных мер воздействия за нарушение требований законодательства Республики Казахстан о цифровых активах в Республике Казахстан, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о рынке ценных бумаг:

- 1) направление обязательного для исполнения письменного предписания;
- 2) вынесение письменного предупреждения;
- 3) составление письменного соглашения.

Порядок применения ограниченных мер воздействия к оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов, а также основания для выбора вида применяемой ограниченной меры воздействия определяются нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан.

5. Оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов исключаются из реестра операторов платформы цифровых финансовых активов, реестра операторов торговой платформы цифровых активов по любому из следующих оснований:

1) принятие оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации;

2) принятие судом решения о прекращении деятельности оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;

3) несоблюдение требований к руководящим работникам и (или) участникам (акционерам) оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;

4) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию Национального Банка Республики Казахстан;

5) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов ограниченных мер воздействия, примененных Национальным Банком Республики Казахстан;

6) неосуществление оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов в соответствии с учетной регистрацией деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев с даты учетной регистрации или прекращение деятельности на период более шести последовательных календарных месяцев;

7) несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов;

8) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставление в Национальный Банк Республики Казахстан оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов данных (сведений) по осуществляемой деятельности;

9) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) представление в Национальный Банк Республики Казахстан оператором платформы цифровых финансовых активов, оператором торговой платформы цифровых активов недостоверных данных (сведений) по осуществляемой деятельности;

10) воспрепятствование проведению контроля и надзора со стороны Национального Банка Республики Казахстан в отношении оператора;

11) выявление недостоверных данных (сведений) в документах и (или) сведениях, представленных для прохождения учетной регистрации.

6. В случае исключения из реестра операторов платформы цифровых финансовых активов, реестра операторов торговой платформы цифровых активов Национальный Банк Республики Казахстан в течение пяти рабочих дней со дня исключения письменно уведомляет об этом оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов и размещает соответствующую информацию на своем интернет-ресурсе.

Решение Национального Банка Республики Казахстан об исключении оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов из реестра операторов платформы цифровых финансовых активов, реестра операторов торговой платформы цифровых активов может быть обжаловано в порядке, установленном законами Республики Казахстан.

Обжалование решения Национального Банка Республики Казахстан, указанного в части второй настоящего пункта, не приостанавливает его исполнения.

7. Оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов запрещается оказание услуг после получения письменного уведомления Национального Банка Республики Казахстан об исключении его из реестра операторов платформы цифровых финансовых активов, реестра операторов торговой платформы цифровых активов.

8. Оператор платформы цифровых финансовых активов, оператор торговой платформы цифровых активов в течение тридцати календарных дней с момента получения письменного уведомления Национального Банка Республики Казахстан об исключении из реестра операторов платформы цифровых финансовых активов, реестра операторов торговой платформы цифровых активов обязаны:

1) произвести государственную перерегистрацию юридического лица в связи с изменением наименования в целях исключения из своего наименования слов «оператор платформы цифровых финансовых активов» или «оператор торговой платформы цифровых активов» либо принять решение о ликвидации платежной организации;

2) обеспечить передачу всех данных (сведений), учитываемых и хранящихся на их цифровых платформах, в том числе данных (сведений) об эмитентах цифровых финансовых активов, держателях цифровых финансовых активов и принадлежащих им цифровых финансовых активах, другому оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов в порядке, определенном Национальным Банком Республики Казахстан.

Глава 3. ЦИФРОВОЙ МАЙНИНГ

Статья 8. Деятельность по цифровому майнингу

1. Деятельность по цифровому майнингу осуществляется цифровым майнером через цифровой майнинг-пул с использованием центра обработки данных цифрового майнинга.

2. Цифровые майнеры осуществляют свою деятельность в соответствии с лицензиями на осуществление деятельности по цифровому майнингу.

3. Собственником необеспеченных цифровых активов, возникших в результате цифрового майнинга, является цифровой майнер.

4. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 17.11.25 г. № 231-VIII

5. Осуществление деятельности по цифровому майнингу на территории Республики Казахстан разрешается индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам Республики Казахстан и не относится к организации [оборота цифровых активов](#).

6. Исключен в соответствии с [Законом](#) РК от 17.11.25 г. № 231-VIII

Статья 9. Лицензирование деятельности по цифровому майнингу

1. Деятельность по цифровому майнингу осуществляется на основании лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу, выдаваемой заявителю сроком на три года.

Лицензия на осуществление деятельности по цифровому майнингу выдается по следующим подвидам:

I подвид - цифровому майнеру, имеющему на праве собственности или других законных основаниях центр обработки данных цифрового майнинга;

II подвид - цифровому майнеру, не имеющему на праве собственности или других законных оснований центр обработки данных цифрового майнинга и осуществляющему цифровой майнинг с использованием принадлежащего ему на праве собственности аппаратно-программного комплекса для цифрового майнинга, размещенного в центре обработки данных цифрового майнинга.

2. Лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу выдаются в соответствии с требованиями [законодательства](#) Республики Казахстан и [правилами](#) лицензирования деятельности по цифровому майнингу.

3. Размер, порядок исчисления и уплаты лицензионного сбора определяются [Кодексом](#) Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс).

4. Приостановление действия лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу осуществляется решением уполномоченного органа в сфере цифрового майнинга сроком от одного до шести месяцев в следующих случаях:

1) выявления недостоверных сведений при получении лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу;

2) несоблюдения цифровым майнером требований, установленных законодательством Республики Казахстан;

3) неустранения нарушений в установленный срок по результатам внеплановой проверки уполномоченным органом в сфере цифрового майнинга;

4) непредоставления цифровым майнером в уполномоченный орган в сфере цифрового майнинга информации об изменении сведений в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан о цифровых активах;

5) добровольного обращения цифрового майнера в уполномоченный орган в сфере цифрового майнинга;

6) в иных случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан.

5. В решении о приостановлении действия лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу должны быть указаны причины и срок приостановления действия лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу.

Приостановление действия лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу влечет запрет на совершение деятельности по цифровому майнингу на период приостановления.

6. Возобновление действия лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу осуществляется по обращению цифрового майнера в порядке, установленном пунктами 3 и 7 [статьи 45](#) Закона Республики Казахстан «О разрешениях и уведомлениях».

7. Лишение лицензии на осуществление деятельности по цифровому майнингу осуществляется судом.

Статья 10. Деятельность цифровых майнинговых пулов

1. Аккредитация цифрового майнингового пула является процедурой, в результате которой цифровым майнинговым пулом приобретает официальное признание соответствия его деятельности требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан.

Аккредитация цифровых майнинговых пулов осуществляется за счет их собственных средств.

2. Обязательными условиями для аккредитации цифрового майнингового пула являются:

1) физическое местонахождение аппаратно-программного комплекса цифрового майнингового пула на территории Республики Казахстан;

2) наличие протоколов испытаний с положительными результатами испытаний на соответствие требованиям [кибербезопасности](#);

3) соответствие иным требованиям, определенным правилами аккредитации цифровых майнинговых пулов.

3. Цифровой майнинговый пул предоставляет в уполномоченный орган в сфере цифрового майнинга и уполномоченный орган, осуществляющий руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет, информацию в соответствии с [правилами](#) представления сведений о доходах цифровых майнеров и цифровых майнинговых пулов в целях налогообложения.

4. Распределение цифровыми майнинговыми пулами между цифровыми майнерами цифровых активов, возникших (созданных) в результате их деятельности, не относится к организации оборота цифровых активов.

Статья 11. Исключена в соответствии с [Законом](#) РК от 16.01.26 г. № 259-VIII

Статья 11-1. Общие положения о Национальном стратегическом крипторезерве

1. Национальный стратегический крипторезерв - фонд, созданный для осуществления инвестиций в цифровые активы, производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются цифровые активы, а также акции и доли компаний, развивающих и (или) инвестирующих в цифровые активы.

2. Управление Национальным стратегическим крипторезервом осуществляет акционерное общество Национального Банка Республики Казахстан, предоставляющее брокерские, дилерские услуги и услуги по управлению инвестиционным портфелем.

3. Ежегодный отчет о результатах управления Национальным стратегическим крипторезервом представляется на рассмотрение в Совет по управлению Национальным фондом Республики Казахстан.

4. Инвестирование активов Национального стратегического крипторезерва осуществляется в соответствии с правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 12. Государственный контроль в сфере цифровых активов, за исключением цифровых финансовых активов

Государственный контроль в сфере цифрового майнинга осуществляется в форме проверок в соответствии с [Предпринимательским кодексом](#) Республики Казахстан.

Глава 3-1. НЕОБЕСПЕЧЕННЫЕ ЦИФРОВЫЕ АКТИВЫ

Статья 12-1. Оборот необеспеченных цифровых активов

1. На территории Республики Казахстан выпуск и деятельность по организации оборота (обращения) необеспеченных цифровых активов допускаются исключительно в следующих случаях:

1) выпуска и организации оборота необеспеченных цифровых активов, включая покупку, продажу и (или) обмен необеспеченных цифровых активов, осуществляемых операторами обмена необеспеченных цифровых активов или операторами торговой платформы цифровых активов, имеющими лицензию Национального Банка Республики Казахстан или учетную регистрацию в Национальном Банке Республики Казахстан.

[Порядок](#) осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов, включая порядок проведения операций по покупке, продаже и (или) обмену необеспеченных цифровых активов, определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

Операторы обмена необеспеченных цифровых активов обязаны внедрить систему анализа и контроля операций, требования к которой определяются Национальным Банком Республики Казахстан;

2) выпуска и организации оборота необеспеченных цифровых активов на территории Международного финансового центра «Астана» через биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и через других участников Международного финансового центра «Астана», имеющих соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами.

Требования к бирже цифровых активов и другим участникам Международного финансового центра «Астана», имеющим соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», определяются в соответствии с действующим правом Международного финансового центра «Астана»;

3) выпуска и организации оборота цифровых активов в рамках особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан;

4) оборота (обращения) цифровых активов правоохранительными и специальными государственными органами, связанного с арестом, изъятием и конфискацией цифровых активов;

5) оборота цифровых активов, полученных в результате цифрового майнинга цифровыми майнерами;

6) оборота и организации оборота (обращения) цифровых активов Национальным Банком Республики Казахстан и (или) его дочерними организациями в рамках предусмотренных законодательством Республики Казахстан функций.

2. На территории Республики Казахстан необеспеченные цифровые активы не признаются средством платежа, финансовыми инструментами или финансовыми активами.

Цифровые активы, не соответствующие требованиям, установленным настоящим Законом в отношении цифровых финансовых активов, для целей настоящего Закона признаются необеспеченными цифровыми активами на территории Республики Казахстан.

3. Операторы обмена необеспеченных цифровых активов и биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» обслуживают операции клиентов с использованием банковских счетов, открытых в банках второго уровня Республики Казахстан и (или) у Национального оператора почты.

Банк второго уровня и Национальный оператор почты открывают банковские счета провайдером услуг цифровых активов при наличии соответствующей лицензии (разрешения) на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами.

Порядок взаимодействия бирж цифровых активов и других участников Международного финансового центра «Астана», имеющих соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», с банками второго уровня и Национальным оператором почты определяется актом Международного финансового центра «Астана» по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

Порядок взаимодействия операторов обмена необеспеченных цифровых активов с банками второго уровня и Национальным оператором почты определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

Перечень, сроки и порядок представления отчетности биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и других участников Международного финансового центра «Астана», имеющих соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», определяются актом Международного финансового центра «Астана» по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан.

4. Лица, осуществляющие обменные операции с необеспеченными цифровыми активами через операторов обмена необеспеченных цифровых активов, биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и операторов торговой платформы цифровых активов самостоятельно, несут ответственность за изменение стоимости необеспеченного цифрового актива.

Операторы обмена необеспеченных цифровых активов, оператор торговой платформы цифровых активов, биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и другие участники Международного финансового центра «Астана», имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», обязаны информировать лицо, осуществляющее обменные операции с необеспеченными цифровыми активами, о рисках, связанных с приобретением, владением необеспеченными цифровыми активами и совершением операций с ними.

5. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обслуживает операции клиентов в соответствии с ограничениями и лимитами, установленными Национальным Банком Республики Казахстан.

6. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обслуживает операции клиентов после проведения идентификации клиента в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

7. Требования к открытию и обслуживанию кошельков цифрового актива клиентов определяются Национальным Банком Республики Казахстан.

8. Операторы обмена необеспеченных цифровых активов, операторы торговой платформы цифровых активов, биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и другие участники Международного финансового центра «Астана», имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», участники особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в сфере цифровых активов, при осуществлении переводов необеспеченных цифровых активов осуществляют сбор и хранение информации об отправителе и получателе цифровых активов, включая сведения, позволяющие идентифицировать указанных лиц и (или) бенефициарных собственников, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

9. В случаях отсутствия либо неполного предоставления информации, указанной в пункте 8 настоящей статьи, операторы обмена необеспеченных цифровых активов, операторы торговой платформы цифровых активов, биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и другие участники Международного финансового центра «Астана», имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», участники особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в сфере цифровых активов, должны приостановить проведение операции на срок не менее сорока восьми часов до предоставления требуемой информации клиентом.

В случае непредоставления клиентом информации, необходимой для идентификации отправителя и (или) получателя, по истечении установленного срока операторы обмена необеспеченных цифровых активов, операторы торговой платформы цифровых активов, биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и другие участники Международного финансового центра «Астана», имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», участники особого режима регулирования Национального Банка Республики Казахстан, осуществляющие деятельность в сфере цифровых активов, отказывают в проведении операции.

10. Операторы обмена необеспеченных цифровых активов, операторы торговой платформы цифровых активов, биржи цифровых активов Международного финансового центра «Астана» и другие участники Международного финансового центра «Астана», имеющие соответствующую лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами Международного финансового центра «Астана», не взимают комиссию с государственных, правоохранительных и специальных государственных органов, включая уполномоченные органы по организации работ по учету, хранению, оценке и дальнейшему использованию имущества, обращенного (поступившего) в собственность государства, определенных [статьей 211](#) Закона Республики Казахстан «О государственном имуществе», за открытие и ведение кошелька цифрового актива, а также за осуществление операций с цифровыми активами.

Статья 12-2. Регулирование деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов

1. [Оператор обмена необеспеченных цифровых активов](#) осуществляет деятельность на основании выданной Национальным Банком Республики Казахстан лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами.

2. Деятельность по оказанию услуг оператора обмена необеспеченных цифровых активов, осуществляемая лицами без лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами, выдаваемой Национальным Банком Республики Казахстан, не допускается.

3. Для получения лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами заявитель, намеревающийся осуществлять деятельность оператора обмена необеспеченных цифровых активов, должен соответствовать [квалификационным требованиям](#), установленным Национальным Банком Республики Казахстан.

[Порядок](#) лицензирования оператора обмена необеспеченных цифровых активов и квалификационные требования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов определяются Национальным Банком Республики Казахстан.

4. [Нормативный правовой акт](#) Национального Банка Республики Казахстан, предусмотренный частью второй пункта 3 настоящей статьи, включает в себя:

1) перечень документов, представляемых в Национальный Банк Республики Казахстан для получения лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами;

2) требования к минимальному размеру уставного капитала оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

3) требования к организационно-правовой форме оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

4) требования к информационной безопасности;

5) порядок реорганизации оператора обмена необеспеченных цифровых активов.

5. Заявление для получения лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами рассматривается Национальным Банком Республики Казахстан в течение двадцати рабочих дней со дня представления заявителем полного пакета документов, указанных в [нормативном правовом акте](#) Национального Банка Республики Казахстан.

6. Для получения лицензии заявитель представляет в Национальный Банк Республики Казахстан следующие документы и сведения:

1) заявление по [форме](#), установленной Национальным Банком Республики Казахстан, содержащее в том числе сведения о руководителе (членах) исполнительного органа (с приложением копий диплома (дипломов) и документа, подтверждающего трудовую деятельность работника в соответствии с [Трудовым кодексом](#) Республики Казахстан);

2) документы, подтверждающие оплату уставного капитала, минимальный размер которого установлен Национальным Банком Республики Казахстан;

3) устав, за исключением случаев, когда оператор обмена необеспеченных цифровых активов осуществляет деятельность по типовому уставу;

4) документ, определяющий порядок взаимодействия оператора обмена необеспеченных цифровых активов с банком или Национальным оператором почты, с биржей цифровых активов или иными лицами, предоставляющими доступ к необеспеченным цифровым активам;

5) правила осуществления деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов, утвержденные органом управления оператора обмена необеспеченных цифровых активов.

[Перечень обязательных условий и правил](#) осуществления деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан;

6) документ, подтверждающий полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов и сведений.

7. За выдачу лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами взимается сбор, размеры и порядок уплаты которого определяются [налоговым законодательством](#) Республики Казахстан.

8. Лицензия на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами выдается на неограниченный срок.

9. Решение о выдаче лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами размещается на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан на казахском и русском языках.

10. Уставный капитал оператора обмена необеспеченных цифровых активов формируется исключительно деньгами в национальной валюте Республики Казахстан.

Уставный капитал оператора обмена необеспеченных цифровых активов формируется до обращения заявителя, намеревающегося осуществлять деятельность оператора обмена необеспеченных цифровых активов, в Национальный Банк Республики Казахстан для получения лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами.

11. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов [обеспечивает соблюдение](#) международных стандартов по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Оператор обмена необеспеченных цифровых активов формирует систему управления рисками и внутреннего контроля.

[Порядок](#) формирования системы управления рисками и внутреннего контроля оператора обмена необеспеченных цифровых активов определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

12. Не допускается участие оператора обмена необеспеченных цифровых активов в уставном капитале других организаций (резидентов и нерезидентов Республики Казахстан).

13. Искключительным видом предпринимательской деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов является осуществление обменных операций с необеспеченными цифровыми активами.

14. [Порядок](#) представления отчетности, включая формы, периодичность и сроки ее представления, операторами обмена необеспеченных цифровых активов в Национальный Банк Республики Казахстан определяется Национальным Банком Республики Казахстан.

15. Учредителями (участниками) (одним из учредителей, участников или акционеров), бенефициарными собственниками оператора обмена необеспеченных цифровых активов являются физические и юридические лица - резиденты и нерезиденты Республики Казахстан, за исключением:

1) лиц, не имеющих безупречную деловую репутацию;

2) лиц, находящихся в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма, экстремизма и (или) финансированием распространения оружия массового уничтожения, в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

3) лиц, зарегистрированных (проживающих) в государстве (на территории), которое не выполняет либо недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ).

Для целей настоящего подпункта под государством (территорией), которое (которая) не выполняет либо недостаточно выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), понимается государство (территория), включенное (включенная) в перечень, составленный уполномоченным органом по финансовому мониторингу в соответствии с [Законом](#) Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

16. Руководящим работником оператора обмена необеспеченных цифровых активов является физическое лицо - резидент Республики Казахстан, за исключением:

- 1) лиц, указанных в подпунктах 1), 2) и 3) пункта 15 настоящей статьи;
- 2) лица, не имеющего высшего образования.

Статья 12-3. Основания отказа в выдаче лицензии оператора обмена необеспеченных цифровых активов

Отказ в выдаче лицензии оператора обмена необеспеченных цифровых активов производится по любому из следующих оснований:

- 1) недостоверность и (или) неполнота сведений и (или) информации в документах, представленных для получения лицензии на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами;
- 2) представление неполного пакета документов или несоответствие документов требованиям настоящего Закона и нормативного правового акта Национального Банка Республики Казахстан;
- 3) несоответствие руководителя исполнительного органа оператора обмена необеспеченных цифровых активов установленным требованиям;
- 4) наличие неснятой или непогашенной судимости у бенефициарного собственника.

Статья 12-4. Требования к руководителю исполнительного органа оператора обмена необеспеченных цифровых активов

Запрещается избирать или назначать руководителем исполнительного органа оператора обмена необеспеченных цифровых активов лицо:

- 1) являвшееся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации в период не более чем за один год до принятия решения о применении к банку режима урегулирования, решения о лишении лицензии финансовой организации, повлекшего ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу судебного акта о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан или законодательством государства, резидентом которого является финансовая организация - нерезидент Республики Казахстан;
- 2) ранее являвшееся руководителем исполнительного органа оператора обмена необеспеченных цифровых активов, исключенного из реестра оператора обмена необеспеченных цифровых активов. Указанное в настоящем подпункте основание применяется в течение пяти последовательных календарных лет с даты исключения оператора обмена необеспеченных цифровых активов из реестра оператора обмена необеспеченных цифровых активов;
- 3) не имеющее безупречной деловой репутации.

Статья 12-5. Контроль и надзор за деятельностью операторов обмена необеспеченных цифровых активов

1. Проверки и иные формы контроля (надзора) в отношении деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов осуществляются Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с порядком организации и осуществления контроля и надзора за финансовым рынком и финансовыми организациями, установленным [Законом](#) Республики Казахстан «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» и финансовым законодательством Республики Казахстан.

2. В целях обеспечения защиты интересов клиентов операторов обмена необеспеченных цифровых активов Национальный Банк Республики Казахстан применяет к оператору обмена необеспеченных цифровых активов меры надзорного реагирования за нарушения требований законодательства Республики Казахстан о цифровых активах, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

3. В отношении операторов обмена необеспеченных цифровых активов Национальный Банк Республики Казахстан вправе применять следующие виды мер надзорного реагирования:

- 1) рекомендательные меры надзорного реагирования;
- 2) меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков;
- 3) принудительные меры надзорного реагирования.

4. При определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования учитываются:

- 1) уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков, их последствий;
- 2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;
- 3) систематичность, продолжительность нарушений и (или) недостатков;
- 4) влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;
- 5) способность скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры надзорного реагирования;
- 6) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных мер надзорного реагирования;
- 7) адекватность применяемой меры надзорного реагирования основаниям ее применения;
- 8) причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) недостатков, и (или) рисков.

5. [Рекомендательная мера](#) надзорного реагирования оформляется письмом Национального Банка Республики Казахстан, содержит основания применения данной меры и уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях и (или) рекомендации по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений, и (или) предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случаях повторного выявления Национальным банком Республики Казахстан недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.

6. Национальный Банк Республики Казахстан в целях устранения недостатков, рисков или нарушений применяет меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков. [Меры по улучшению финансового состояния](#) и (или) минимизации рисков применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

Национальный Банк Республики Казахстан указывает в письменном предписании на принятие обязательных к исполнению мер и на необходимость представления в срок, установленный в письменном предписании, плана мероприятий по их исполнению.

План мероприятий содержит описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственных руководящих работников за исполнение каждого пункта плана мероприятий.

Национальный Банк Республики Казахстан рассматривает план мероприятий, представленный лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, в срок, не превышающий десяти рабочих дней после даты его поступления в Национальный Банк Республики Казахстан. В случае наличия по представленному плану мероприятий замечаний Национального Банка Республики Казахстан и (или) если объем планируемых мероприятий превышает двадцать мероприятий, срок рассмотрения плана мероприятий продлевается только один раз не более чем на десять рабочих дней.

В случае наличия замечаний Национального Банка Республики Казахстан к плану мероприятий, представленному лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, Национальный Банк Республики Казахстан направляет по нему письменные замечания и (или) проводит совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, представляет доработанный план мероприятий с учетом замечаний Национального Банка Республики Казахстан в сроки, указанные в письме Национального Банка Республики Казахстан, или в случае несогласия с такими замечаниями представляет свои обоснования.

Национальный Банк Республики Казахстан в письменной форме одобряет или не одобряет план мероприятий, представленный лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

В случае одобрения Национальным Банком Республики Казахстан представленного плана мероприятий лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, приступает к его реализации.

7. Национальный Банк Республики Казахстан применяет принудительные [меры надзорного реагирования](#) в целях устранения нарушений в деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов.

Лицо, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, в срок, установленный принудительной мерой надзорного реагирования, представляет в Национальный Банк Республики Казахстан план мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан с указанием перечня запланированных мероприятий, сроков их осуществления, а также ответственных руководящих работников за исполнение каждого пункта плана мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан.

Национальный Банк Республики Казахстан рассматривает план мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан в срок, не превышающий десяти рабочих дней после даты его поступления в Национальный Банк Республики Казахстан.

В случае наличия замечаний Национального Банка Республики Казахстан к плану мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан, представленному лицом, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, Национальный Банк Республики Казахстан направляет по нему письменные замечания и (или) проводит совместные обсуждения с целью доработки плана

мероприятий. При этом лицо, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, представляет план мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан, доработанный с учетом замечаний Национального Банка Республики Казахстан, в сроки, указанные в письме Национального Банка Республики Казахстан, или в случае несогласия с такими замечаниями представляет свои обоснования.

Национальный Банк Республики Казахстан в письменной форме одобряет план мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан, представленный лицом, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, или направляет по нему свое заключение, которое содержит указание лицу, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, о необходимости корректировки запланированных мероприятий и (или) сроков их исполнения.

8. Выполнение лицом, к которому применена мера по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, а также принудительная мера надзорного реагирования, мероприятий, предусмотренных планом мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан, начинается с даты получения одобренного плана мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан или заключения Национального Банка Республики Казахстан, которое содержит указание лицу, к которому применена мера надзорного реагирования, на необходимость корректировки запланированных мероприятий и (или) сроков их исполнения.

Лицо, к которому применена мера по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, а также принудительная мера надзорного реагирования, уведомляет Национальный Банк Республики Казахстан об исполнении мероприятий, в том числе по каждому мероприятию, предусмотренному планом мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан, не позднее пяти рабочих дней после даты их осуществления, предусмотренной планом мероприятий по выполнению требований Национального Банка Республики Казахстан.

Статья 12-6. Основания для приостановления действия или лишения лицензии оператора обмена необеспеченных цифровых активов

1. Приостановление действия лицензий на проведение обменных операций с необеспеченными цифровыми активами производится по любому из следующих оснований:

1) установление недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия на проведение обменных операций с необеспеченными цифровыми активами;

2) несоблюдение оператором обмена необеспеченных цифровых активов требований к руководящим работникам и (или) участникам (акционерам) оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

3) осуществление оператором обмена необеспеченных цифровых активов операций, выходящих за пределы его правоспособности, установленной настоящим Законом, уставом оператора обмена необеспеченных цифровых активов или лицензией на обменные операции с необеспеченными цифровыми активами;

4) несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к оператору обмена необеспеченных цифровых активов;

5) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) непредставление в Национальный Банк Республики Казахстан сведений по услугам, связанным с покупкой, продажей и (или) обменом необеспеченных цифровых активов;

6) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) представление в Национальный Банк Республики Казахстан недостоверных сведений по услугам, связанным с покупкой, продажей и (или) обменом необеспеченных цифровых активов;

7) воспрепятствование оператором обмена необеспеченных цифровых активов проведению контроля и надзора со стороны Национального Банка Республики Казахстан.

2. Лишение лицензий на проведение обменных операций с необеспеченными цифровыми активами производится по любому из следующих оснований:

1) принятие оператором обмена необеспеченных цифровых активов решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации или ликвидации либо принятия судом решения о прекращении деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

2) систематическое (три и более раза в течение двадцати четырех последовательных календарных месяцев) нарушение законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию Национального Банка Республики Казахстан;

3) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнение мер надзорного реагирования, примененных Национальным Банком Республики Казахстан;

4) осуществление оператором обмена необеспеченных цифровых активов иного вида предпринимательской деятельности;

5) неосуществление оператором обмена необеспеченных цифровых активов в соответствии с выданной ему лицензией на проведение обменных операций с необеспеченными цифровыми активами деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев с даты ее выдачи или прекращения своей деятельности на период более шести месяцев подряд.

3. Решение о приостановлении действия или лишении лицензии оператора обмена необеспеченных цифровых активов на проведение обменных операций с необеспеченными цифровыми активами, за исключением решения о лишении лицензии по основанию, предусмотренному подпунктом 1) пункта 2 настоящей статьи, вступает в силу со дня доведения такого решения до сведения оператора обмена необеспеченных цифровых активов Национальным Банком Республики Казахстан.

Национальный Банк Республики Казахстан уведомляет оператора обмена необеспеченных цифровых активов о предварительном решении о приостановлении действия или лишении лицензии оператора обмена необеспеченных цифровых активов не менее чем за три рабочих дня до дня принятия решения о приостановлении действия или лишении лицензии.

4. Решение о лишении лицензии на проведение обменных операций с необеспеченными цифровыми активами, за исключением случаев, предусмотренных подпунктом 1) пункта 2 настоящей статьи, вправе обжаловать от имени оператора обмена необеспеченных цифровых активов только его первый руководитель.

Глава 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ И ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 13. Ответственность за нарушение законодательства Республики Казахстан в сфере цифровых активов

Нарушение законодательства Республики Казахстан о цифровых активах влечет ответственность, установленную [законами](#) Республики Казахстан.

Статья 14. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вводится в действие с 1 апреля 2023 года.

**Президент
Республики Казахстан**

К. ТОКАЕВ

Астана, Акорда, 6 февраля 2023 года
№ 193-VII ЗРК