Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан
30 апреля 2026 года № 38622

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

от 29 апреля 2026 года
Астана қаласы

№ 45
город Астана

Об утверждении правил осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов

В соответствии с подпунктом 1) части второй пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов (далее – Правила).

2. Департаменту платежных систем и цифровых финансовых технологий Национального Банка Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом Национального Банка Республики Казахстан государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования;

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представления в Юридический департамент Национального Банка Республики Казахстан сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на курирующего заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан.

4. Настоящее постановление вводится в действие с 1 мая 2026 года и подлежит официальному опубликованию.

Приостановить до 12 июля 2026 года действие:

подпункта 6) пункта 1 Правил, установив, что в период приостановления данный подпункт действует в следующей редакции:

«6) требования к информационной безопасности;»;

пункта 6 Правил, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:

«6. Работник Национального Банка, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение). При поступлении заявления после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан прием заявлений осуществляется следующим рабочим днем.

При направлении услугополучателем заявления через веб-портал «электронного правительства» в личном кабинете автоматически отображается статус о принятии заявления на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

Национальный Банк получает из соответствующих государственных информационных систем через шлюз «электронного правительства» сведения о документах, удостоверяющих личность руководителя услугополучателя, и о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица.»;

части седьмой пункта 8 Правил, установив, что в период приостановления данная часть действует в следующей редакции:

«На веб-портале «электронного правительства» результат оказания государственной услуги направляется услугополучателю в личный кабинет в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) уполномоченного лица.»;

пункта 9 Правил, установив, что в период приостановления данный пункт действует в следующей редакции:

«9. Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в информационной системе мониторинга оказания государственных услуг.»;

абзаца двенадцатого пункта 23 Правил, установив, что в период приостановления данный абзац действует в следующей редакции:

«процедуры обеспечения информационной безопасности;»;

части второй пункта 36 Правил, установив, что в период приостановления данная часть действует в следующей редакции:

«Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обеспечивает непрерывность функционирования интернет-ресурса, мобильного приложения, информационной инфраструктуры, конфиденциальность, целостность и доступность данных информационных систем оператора обмена необеспеченных цифровых активов.»;

главы 5 Правил, установив, что в период приостановления данная глава действует в следующей редакции:

«Глава 5. Требования к информационной безопасности

43. Срок хранения информации об инцидентах информационной безопасности составляет не менее 5 (пяти) лет.

44. Оператором обмена необеспеченных цифровых активов определяется порядок принятия неотложных мер к устранению инцидента информационной безопасности, его причин и последствий.

45. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов ведет журнал учета инцидентов информационной безопасности с отражением всей информации об инциденте информационной безопасности, принятых мерах и предлагаемых корректирующих мерах.

46. На каждый инцидент информационной безопасности заполняется отдельная карта инцидента информационной безопасности, которая включает сведения по описанию инцидента, дате и времени возникновения, обнаружения и устранения инцидента, возникшим последствиям, ущербу и принятым мерам.

47. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов управляет рисками информационной безопасности с указанием наименования, описания, причины возникновения, приемлемого уровня риска и плана мероприятий по его минимизации по отношению к объектам информатизации оператора обмена необеспеченных цифровых активов.

48. Информация об инцидентах информационной безопасности, полученная в ходе мониторинга деятельности по обеспечению информационной безопасности, подлежит консолидации, систематизации и хранению.

49. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов направляет в Национальный Банк в произвольной форме уведомление о произошедших инцидентах информационной безопасности в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента их обнаружения с приложением карты инцидента информационной безопасности.

50. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обеспечивает:

1) идентификацию, аутентификацию и авторизацию пользователей;

2) регистрацию и хранение событий информационной безопасности;

3) защиту информации от несанкционированного доступа, утечки, модификации, уничтожения и блокирования.

4) резервное копирование и восстановление информации;

5) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» при обработке персональных данных на платформе;

6) безопасное совершение сделок.»;

приложения 2 к Правилам, установив, что в период приостановления данное приложение действует в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

Председатель **Т.М. Сулейменов**

«СОГЛАСОВАНО»
Министерство искусственного
интеллекта и цифрового развития
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАНО»
Министерство национальной экономики
Республики Казахстан

«СОГЛАСОВАНО»
Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 29 апреля 2026 года № 45

Правила осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 1) части второй пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О цифровых активах в Республике Казахстан» (далее – Закон о цифровых активах), с подпунктом 1) статьи 10 Закона Республики Казахстан
«О государственных и социально ответственных услугах» и определяют:

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

2) перечень документов, представляемых в Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк), для получения лицензии на дилерскую деятельность на рынке цифровых активов – обменные операции с необеспеченными цифровыми активами (далее – лицензия);

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

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

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

6) требования к кибербезопасности;

7) порядок реорганизации оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

8) порядок осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов;

9) порядок проведения операций по покупке, продаже и (или) обмену необеспеченных цифровых активов;

10) требования к системе анализа и контроля операций;

11) ограничения и лимиты по операциям клиентов;

12) порядок взаимодействия операторов обмена необеспеченных цифровых активов с банками второго уровня и Национальным оператором почты;

13) порядок открытия и обслуживания кошельков цифрового актива клиентов.

2. Понятия, используемые в Правилах, применяются в значениях, указанных в Законе о цифровых активах, Законе Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

Для целей Правил используются следующие основные понятия:

1) обменные операции с необеспеченными цифровыми активами – операции по покупке и (или) продаже необеспеченных цифровых активов, осуществляемые оператором обмена необеспеченных цифровых активов;

2) приватный ключ доступа – уникальная криптографическая информация, сгенерированная в определенной последовательности и используемая для совершения электронной цифровых подписей при совершении операций с цифровыми активами, а также для получения доступа к кошельку цифрового актива;

3) мнемоническая фраза – уникальная последовательность слов, предназначенная для восстановления доступа к кошельку цифрового актива всем адресам, созданным в кошельке цифровых активов;

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

5) горячий кошелек цифрового актива – программное средство, которое используется для хранения криптографических ключей или управления ими, обеспечивающее доступ к цифровым активам и проведение транзакций с ними.

Глава 2. Порядок лицензирования оператора обмена необеспеченных цифровых активов

Параграф 1. Перечень документов, представляемых в Национальный Банк, для получения лицензии

3. Юридическое лицо, намеревающееся получить лицензию (далее – услугополучатель), представляет в Национальный Банк заявление по форме согласно приложению 1 к Правилам.

К заявлению прилагаются документы и сведения, предусмотренные пунктом 6 статьи 12-2 Закона о цифровых активах.

4. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов осуществляет деятельность в соответствии с Законом о цифровых активах, Законом

Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Закон о ПОД/ФТ/ФРОМУ), Правилами и документами, предусмотренными подпунктами 4) и 5) пункта 6 статьи 12-2 Закона о цифровых активах.

В случае внесения изменений в документы, предусмотренные подпунктами 4) и 5) пункта 6 статьи 12-2 Закона о цифровых активах, оператор обмена необеспеченных цифровых активов уведомляет о таких изменениях Национальный Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с представлением новой редакции документов.

Параграф 2. Порядок оказания государственной услуги «Выдача лицензии на дилерскую деятельность на рынке цифровых активов – обменные операции с необеспеченными цифровыми активами»

5. Перечень основных требований к оказанию государственной услуги «Выдача лицензии на дилерскую деятельность на рынке цифровых активов – обменные операции с необеспеченными цифровыми активами» (далее – государственная услуга), включающий характеристики процесса, форму, содержание и результат оказания государственной услуги, установлен в приложении 2 к Правилам.

6. Работник Национального Банка, уполномоченный на прием и регистрацию корреспонденции, в день поступления заявления осуществляет его прием, регистрацию и направление на исполнение в подразделение, ответственное за оказание государственной услуги (далее – ответственное подразделение). При поступлении заявления после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни согласно трудовому законодательству Республики Казахстан прием заявлений осуществляется следующим рабочим днем.

При направлении услугополучателем заявления через веб-портал «цифрового правительства» в личном кабинете автоматически отображается статус о принятии заявления на оказание государственной услуги с указанием даты и времени получения результата.

Национальный Банк получает из соответствующих государственных цифровых систем через шлюз «цифрового правительства» сведения о документах, удостоверяющих личность руководителя услугополучателя, и о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица.

7. Работник ответственного подразделения в течение 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем регистрации заявления о получении лицензии, проверяет полноту представленных документов.

В случае установления факта неполноты представленных документов, ответственное подразделение в течение 2 (двух) рабочих дней со дня

регистрации заявления готовит и направляет письменный мотивированный отказ в дальнейшем рассмотрении заявления.

8. При установлении факта полноты представленных документов ответственное подразделение в течение срока оказания государственной услуги рассматривает документы на предмет их соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан, готовит проект лицензии либо проект мотивированного отказа.

При выявлении оснований для отказа в выдаче лицензии Национальный Банк направляет услугополучателю предварительное решение о мотивированном отказе с уведомлением о времени и месте проведения заслушивания для предоставления услугополучателю возможности выразить позицию по предварительному решению.

Уведомление о заслушивании направляется не менее чем за 3 (три) рабочих дня до истечения срока рассмотрения заявления.

Заслушивание проводится не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня уведомления.

Заявление для получения лицензии рассматривается Национальным Банком в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня представления услугополучателем полного пакета документов и сведений, указанных в пункте 3 Правил.

Работник ответственного подразделения в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем принятия уполномоченным лицом Национального Банка (далее – уполномоченное лицо) соответствующего решения, направляет услугополучателю уведомление о выдаче лицензии с приложением лицензии либо мотивированный отказ в выдаче лицензии.

На веб-портале «цифрового правительства» результат оказания государственной услуги направляется услугополучателю в личный кабинет в форме электронного документа, удостоверенного электронной цифровой подписью (далее – ЭЦП) уполномоченного лица.

9. Информация о стадии оказания государственной услуги обновляется в автоматическом режиме в цифровой системе мониторинга оказания государственных услуг.

10. Национальный Банк выдает услугополучателю лицензию на казахском и русском языках по форме согласно приложению 3 к Правилам.

11. Копия лицензии подлежит размещению на главной странице официального интернет-ресурса (при наличии) оператора обмена необеспеченных цифровых активов и в месте, доступном для обозрения клиентам оператора обмена необеспеченных цифровых активов, в случае оказания услуги через физические отделения и (или) пункты самообслуживания.

Параграф 3. Порядок реорганизации

оператора обмена необеспеченных цифровых активов

12. В случае принятия решения о добровольной реорганизации, оператор обмена необеспеченных цифровых активов информирует об этом Национальный Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

13. Реорганизуемый оператор обмена необеспеченных цифровых активов информирует о производимой реорганизации своих клиентов путем публикации соответствующего объявления в средствах массовой информации и на своем интернет-ресурсе.

14. Лицензирование, образованного в результате реорганизации оператора обмена необеспеченных цифровых активов производится в соответствии с требованиями Закона о цифровых активах и Правил.

15. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов в течение 3 (трех) рабочих дней со дня вступления в законную силу решения суда о прекращении деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов либо принятия решения о добровольном прекращении деятельности путем реорганизации (присоединения, слияния, разделения, выделения, преобразования) или ликвидации направляет в Национальный Банк в произвольной письменной форме уведомление с приложением подтверждающих документов.

Параграф 4. Порядок обжалования решений, действий (бездействия) Национального Банка и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственной услуги

16. Обжалование решений, действий (бездействий) Национального Банка и (или) его должностных лиц по вопросам оказания государственной услуги производится в письменном виде на имя руководителя Национального Банка.

В жалобе услугополучателя указываются его наименование, почтовый адрес, исходящий номер и дата подачи жалобы.

Жалоба подписывается руководителем услугополучателя.

Подтверждением принятия жалобы является ее регистрация (штамп, входящий номер и дата) в канцелярии Национального Банка с указанием фамилии и инициалов лица, принявшего жалобу, срока и места получения ответа на поданную жалобу.

Жалоба услугополучателя по вопросам оказания государственной услуги, поступившая в адрес Национального Банка, рассматривается в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее регистрации.

В случае несогласия с результатами оказанной государственной услуги услугополучатель обращается с жалобой в уполномоченный орган по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг.

Жалоба услугополучателя, поступившая в адрес уполномоченного органа по оценке и контролю за качеством оказания государственных услуг, рассматривается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня ее регистрации.

17. В случае несогласия с результатами рассмотрения жалобы услугополучатель обращается в суд в установленном законодательством Республики Казахстан порядке.

Глава 3. Квалификационные требования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов и иные требования к его деятельности

18. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов создается в организационно-правовой форме акционерного общества или товарищества с ограниченной ответственностью.

19. Минимальный размер уставного капитала оператора обмена необеспеченных цифровых активов составляет 50 (пятьдесят) миллионов тенге.

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

20. 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 о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

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 о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

21. 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 20 Правил;

2) лица, не имеющего высшего образования.

22. 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.

23. Правила осуществления деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов, утвержденные органом управления оператора обмена необеспеченных цифровых активов, содержат следующие сведения:

перечень, описание и порядок предоставления услуг, предоставляемых клиентам;

права и обязанности оператора обмена необеспеченных цифровых активов и клиентов;

процедуры идентификации и верификации клиента;

порядок и условия работы физических отделений и пунктов самообслуживания при оказании такой деятельности;

порядок и сроки завершения расчетов по сделкам с цифровыми активами;

информация об источниках пополнения ликвидности и реализации излишней ликвидности в цифровых активах;

описание порядка и механизмов функционирования системы анализа и контроля операций;

порядок и условия открытия и ведения кошельков цифровых активов;

порядок и перечень вопросов для определения квалификации клиента;

адреса кошельков цифровых активов оператора обмена необеспеченных цифровых активов с указанием названия сети блокчейн, на которой открыты кошельки цифровых активов;

процедуры обеспечения кибербезопасности;

порядок разрешения споров и рассмотрения жалоб клиентов, включая

порядок расчета компенсации причиненного ущерба и механизм возврата денег и цифровых активов. Размер компенсации определяется исходя из фактически причиненного клиенту ущерба, возникшего по вине оператора обмена необеспеченных цифровых активов при оказании услуг.

24. Документ, определяющий порядок взаимодействия оператора обмена необеспеченных цифровых активов с банком второго уровня и (или) Национальным оператором почты, с биржей цифровых активов, с другими провайдерами услуг цифровых активов, предоставляющими доступ к необеспеченным цифровым активам, включает, но не ограничивается:

1) порядок открытия банковских счетов в банках и (или) у Национального оператора почты для обслуживания операций клиентов оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

2) условия хранения средств клиентов и оператора обмена необеспеченных цифровых активов;

3) условия обслуживания банком и (или) Национальным оператором почты операций по совершаемым сделкам с цифровыми активами;

4) порядок открытия кошельков цифровых активов и проведения операций оператором обмена необеспеченных цифровых активов на биржах цифровых активов и через провайдеров услуг цифровых активов, в том числе зарубежных лицензированных организаций, предоставляющих доступ к необеспеченным цифровым активам.

Глава 4. Порядок осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов

25. Клиентами оператора обмена необеспеченных цифровых активов выступают физические и юридические лица.

26. Операции по покупке и продаже необеспеченных цифровых активов с клиентами-резидентами Республики Казахстан осуществляются оператором обмена необеспеченных цифровых активов в национальной валюте.

Операции по покупке и продаже необеспеченных цифровых активов с клиентами-нерезидентами Республики Казахстан осуществляются оператором обмена необеспеченных цифровых активов в национальной и (или) иностранной валюте.

27. Операции с необеспеченными цифровыми активами совершаются оператором обмена необеспеченных цифровых активов от собственного имени и за собственные средства.

Для оказания услуги оператор обмена необеспеченных цифровых активов принимает от клиентов заявки на покупку и продажу необеспеченных цифровых активов.

28. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов хранит необеспеченные цифровые активы на холодных и (или) горячих кошельках цифровых активов.

29. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов до совершения клиентом операции доводит до его сведения информацию о рисках, связанных с покупкой, продажей, и владением необеспеченными цифровыми активами, которая содержит, но не ограничивается:

1) указание на то, что необеспеченные цифровые активы не являются средством платежа;

2) указание на то, что необеспеченные цифровые активы не обеспечиваются государством и приобретение необеспеченных цифровых активов может привести к полной потере денег и иных объектов гражданских прав (в том числе в результате волатильности стоимости необеспеченных цифровых активов, технических сбоев (ошибок), совершения противоправных действий, включая хищение);

3) указание на то, что лица, осуществляющие операции с необеспеченными цифровыми активами через операторов обмена необеспеченных цифровых активов, самостоятельно несут ответственность за изменение стоимости необеспеченного цифрового актива.

Информация о рисках размещается на главной странице интернет-ресурса оператора обмена необеспеченных цифровых активов или на отдельной странице этого интернет-ресурса с принятием мер по привлечению к ней внимания его посетителей.

30. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обслуживает клиентов только после принятия мер по надлежащей проверке клиента, предусмотренных Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Биометрическая аутентификация клиентов-резидентов Республики Казахстан при оказании услуг дистанционным способом осуществляется посредством Центра обмена идентификационными данными Национального Банка (далее – ЦОИД).

Идентификация клиентов-нерезидентов Республики Казахстан осуществляется посредством ЦОИД и (или) сторонних сервисов удаленной идентификации при условии соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и Правил внутреннего контроля, разработанных в соответствии с требованиями Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Оператор обмена необеспеченных цифровых активов подключается к Центру обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества Национального Банка (далее – антифрод-центр) путем установления технического взаимодействия с цифровой системой оператора антифрод-центра.

31. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов хранит сведения о сделках с цифровыми активами не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

Оператор обмена необеспеченных цифровых активов хранит сведения, полученные по результатам надлежащей проверки, не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

32. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов при оказании клиентам услуги по открытию и обслуживанию кошельков цифровых активов обеспечивает безопасность и надлежащее хранение мнемонических фраз и приватных ключей кошельков цифровых активов клиентов.

Оператор обмена необеспеченных цифровых активов не раскрывает клиентам мнемонические фразы и приватные ключи кошельков цифровых активов и несет ответственность перед клиентами за их сохранность.

Мнемонические фразы, приватные ключи, пароли к личному кабинету (в случае открытия личного кабинета) и кошелькам цифровых активов клиентов хранятся оператором обмена необеспеченных цифровых активов в защищенной среде, исключающей несанкционированный доступ третьих лиц.

Оператор обмена необеспеченных цифровых активов внедряет комплекс организационно-технических мер защиты информации, включая применение средств криптографической защиты.

Доступ к указанным сведениям предоставляется уполномоченным работникам оператора обмена необеспеченных цифровых активов на основании трудового договора с работником, должностной инструкции работника и (или) приказа руководителя оператора обмена необеспеченных цифровых активов на предоставления доступа работнику.

Оператор обмена необеспеченных цифровых активов ведет учет всех действий, совершенных с указанными сведениями, включая их передачу, копирование и уничтожение.

Доступ к сведениям подлежит немедленному ограничению или отзыву в случаях увольнения работника и (или) изменения должностных обязанностей.

Доступ к личному кабинету клиента осуществляется с помощью логина и пароля, которые могут быть изменены либо восстановлены (при утере) в случае обращения клиента и после подтверждения его личности оператором обмена необеспеченных цифровых активов согласно пункту 30 Правил.

33. Для проведения операции с необеспеченными цифровыми активами оператор обмена необеспеченных цифровых активов получает от клиента деньги на свой текущий банковский счет или необеспеченные цифровые активы на свой адрес кошелька цифрового актива и передает клиенту встречное исполнение в виде денег или необеспеченных цифровых активов в зависимости от вида совершенной операции с необеспеченными цифровыми активами в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения от клиента денег или цифровых активов.

34. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов осуществляет операции по продаже необеспеченных цифровых активов за наличную национальную валюту посредством открытия физических отделений и (или)

пунктов самообслуживания, а также безналичным способом посредством мобильного приложения или иного дистанционного способа обслуживания.

35. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов не осуществляет операции по покупке необеспеченных цифровых активов у клиента за наличную валюту.

Операции оператора обмена необеспеченных цифровых активов по покупке необеспеченных цифровых активов клиентов осуществляются только безналичным способом, в том числе посредством мобильного приложения или иного дистанционного способа обслуживания.

36. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов при осуществлении деятельности посредством физических отделений, пунктов самообслуживания и (или) посредством мобильного приложения или иного дистанционного способа обслуживания обеспечивает отображение статуса и сведений об оказанной услуге в личном кабинете клиента (в случае открытия личного кабинета), а также осуществляет мониторинг состояния физических отделений и пунктов самообслуживания в режиме реального времени (статус функционирования, количество наличных средств в кассе и купюроприемнике).

Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обеспечивает непрерывность функционирования интернет-ресурса, мобильного приложения, цифровой инфраструктуры, конфиденциальность, целостность и доступность данных цифровых систем оператора обмена необеспеченных цифровых активов.

37. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обеспечивает зачисление остатков наличных денег на собственный банковский счет в сроки, установленные согласно внутренним актам оператора обмена необеспеченных цифровых активов, но не реже 1 (одного) раза в месяц.

38. Оператор обмена в случае оказания услуги посредством открытия физических отделений обеспечивает выполнение следующих требований:

1) отделение является отдельно стоящим зданием либо находится внутри коммерческих или офисных помещений (зданий);

2) отделение оборудовано охранной сигнализацией с подключением к пульту охраны, а также тревожной кнопкой;

3) в отделении на видимом для обозрения клиентами месте размещаются данные об операторе обмена необеспеченных цифровых активов (наименование, контакты и лицензия оператора обмена необеспеченных цифровых активов);

4) работник оператора обмена необеспеченных цифровых активов проводит идентификацию клиента перед проведением каждой его операции в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

39. Оператор обмена в случае оказания услуги посредством пункта самообслуживания обеспечивает выполнение следующих требований:

1) пункт самообслуживания осуществляет передачу данных о проведенных операциях оператору обмена необеспеченных цифровых активов;

2) пункт самообслуживания имеет защиту от взлома;

3) в пункте самообслуживания на видимом для обозрения клиентами месте размещаются данные о владельце пункта самообслуживания (наименование, контакты и лицензия оператора обмена необеспеченных цифровых активов);

4) оборудование проводит идентификацию клиента перед проведением каждой его операции;

5) проведение сервисного обслуживания пункта самообслуживания.

40. После оказания услуги по покупке или продаже необеспеченных цифровых активов оператор обмена необеспеченных цифровых активов обеспечивает выдачу клиенту документа, подтверждающего совершение операции, предусмотренным в договоре с клиентом, а также просмотр истории проведенных операций.

41. Разрешается приобретение и продажа необеспеченных цифровых активов оператором обмена необеспеченных цифровых активов их эмитентам, для целей осуществления деятельности, предусмотренной Правилами.

Приобретение либо продажа необеспеченных цифровых активов у провайдеров услуг цифровых активов, имеющих лицензию (разрешение) от регулирующих органов иностранных государств разрешается в объеме, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от общего объема приобретаемых либо продаваемых необеспеченных цифровых активов провайдерам услуг цифровых активов в течение 6 (шести) последних календарных месяцев.

42. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов использует разные банковские счета для хозяйственной деятельности компании и для осуществления операций, предусмотренной лицензией.

Глава 5. Требования к кибербезопасности

43. Срок хранения информации об инцидентах кибербезопасности составляет не менее 5 (пяти) лет.

44. Оператором обмена необеспеченных цифровых активов определяется порядок принятия неотложных мер к устранению инцидента кибербезопасности, его причин и последствий.

45. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов ведет журнал учета инцидентов кибербезопасности с отражением всей информации об инциденте кибербезопасности, принятых мерах и предлагаемых корректирующих мерах.

46. На каждый инцидент кибербезопасности заполняется отдельная карта инцидента кибербезопасности, которая включает сведения по описанию инцидента, дате и времени возникновения, обнаружения и устранения инцидента, возникшим последствиям, ущербу и принятым мерам.

47. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов управляет рисками кибербезопасности с указанием наименования, описания, причины возникновения, приемлемого уровня риска и плана мероприятий по его минимизации по отношению к цифровым объектам оператора обмена необеспеченных цифровых активов.

48. Информация об инцидентах кибербезопасности, полученная в ходе мониторинга деятельности по обеспечению кибербезопасности, подлежит консолидации, систематизации и хранению.

49. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов направляет в Национальный Банк в произвольной форме уведомление о произошедших инцидентах кибербезопасности в течение 24 (двадцати четырех) часов с момента их обнаружения с приложением карты инцидента кибербезопасности.

50. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обеспечивает:

1) идентификацию, аутентификацию и авторизацию пользователей;

2) регистрацию и хранение событий кибербезопасности;

3) защиту информации от несанкционированного доступа, утечки, модификации, уничтожения и блокирования.

4) резервное копирование и восстановление информации;

5) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан «О персональных данных и их защите» при обработке персональных данных на платформе;

6) безопасное совершение сделок.

Глава 6. Требования к системе анализа и контроля операций

51. Требования к системе анализа и контроля операций, включают, но не ограничиваются:

1) мониторинг и отслеживание операций с цифровыми активами, включая выявление подозрительных действий клиентов;

2) мониторинг транзакций в реальном времени и уведомление ответственного лица/подразделения за соблюдение Закона о ПОД/ФТ/ФРОМУ;

3) проведение оценки кошелька цифрового актива клиента и присвоения уровня риска кошельку цифровых активов клиента;

4) проведение анализа кошелька цифрового актива клиента на предмет использования сервисов, повышающих анонимность операции и усложняющих определение цепочки держателей цифрового актива.

Глава 7. Ограничения и лимиты по операциям клиентов

52. Не допускается установление деловых отношений оператором обмена необеспеченных цифровых активов с:

1) физическими лицами, не достигшими 18 (восемнадцати) лет;

2) иными лицами, включенными в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, а также в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Законом о ПОДФТ/ФРОМУ.

53. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обслуживает клиентов для совершения операций с необеспеченными цифровыми активами в зависимости от их квалификации.

Определение квалификации клиента для совершения операций с цифровыми активами осуществляется оператором обмена необеспеченных цифровых активов посредством оценки знаний клиента с использованием вопросника (теста).

54. Вопросник (тест) формируется на основе вопросов, который охватывает, но не ограничивается следующим:

1) опыт и стаж работы клиента с цифровыми активами;

2) опыт использования клиентом кошельков цифровых активов с указанием их видов и названий;

3) виды инструментов на базе цифровых активов, в отношении которых у клиента имеется практический опыт осуществления операций;

4) отметку о принятии клиентом рисков, связанных с необратимостью операции с цифровыми активами;

5) отметку о принятии клиентом рисков, связанных с утратой доступа к кошельку цифровых активов;

6) отметку о принятии клиентом рисков, связанных с высокой волатильностью цифровых активов;

7) отметку о принятии клиентом рисков, связанных с отсутствием (или ограниченностью) государственных гарантий по цифровым активам;

8) отметку о принятии клиентом рисков, связанных с возможностью приостановления операций с необеспеченными цифровыми активами при признании их подозрительными в соответствии с Законом о ПОДФТ/ФРОМУ;

9) отметку о принятии клиентом рисков, связанных с возможностью исключения необеспеченного цифрового актива из списка, определенного в пункте 57 Правил;

10) отметку об ознакомлении клиента с требованием о необходимости соблюдения требований налогового, валютного законодательства, Закона о ПОДФТ/ФРОМУ и иных законов Республики Казахстан при совершении операций с цифровыми активами.

Вопросник (тест) включает не менее 10 (десяти) вопросов с выбором одного или нескольких правильных ответов.

Оператором обмена необеспеченных цифровых активов устанавливается минимальный проходной балл (в процентах от общего количества вопросов), ниже которого клиент признается недостаточно квалифицированным для совершения операций с необеспеченными цифровыми активами.

Минимальный проходной балл не может быть ниже 80 (восьмидесяти) процентов.

55. Повторное проведение оценки знаний клиента доступно клиенту через 30 (тридцать) календарных дней после последнего прохождения.

56. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обслуживает операции клиентов, имеющих достаточную квалификацию, без применения ограничений и лимитов.

В отношении клиентов с недостаточной квалификацией оператором обмена необеспеченных цифровых активов применяются следующие лимиты и ограничения по операциям:

1) по покупке необеспеченных цифровых активов – до 7 000 000 (семи миллионов) тенге в сутки;

2) по продаже необеспеченных цифровых активов – до 7 000 000 (семи миллионов) тенге в сутки.

57. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов обслуживает операции по покупке и (или) продаже следующих видов необеспеченных цифровых активов:

1) BTC;
2) ETH;
3) USDT;
4) XRP;
5) BNB;
6) SOL;
7) USDC;
8) TRX;
9) DOGE;
10) ADA;
11) BCH;
12) LINK;
13) LEO;
14) XLM;
15) SUI;
16) LTC;
17) AVAX;
18) DAI;
19) HBAR;
20) SHIB;
21) TON;
22) CRO;
23) DOT;
24) UNI;
25) MNT;
26) TAO;

27) PEPE;
28) AAVE
29) BGB;
30) OKB;
31) NEAR;
32) ETC;
33) USDE;
34) ASTER;
35) ICP;
36) WLD;
37) KCS;
38) SKY;
39) POL;
40) APT;
41) ONDO;
42) KAS;
43) RLUSD;
44) PYUSD;
45) ATOM;
46) ARB;
47) ALGO;
48) RENDER;
49) FIL;
50) VET;
51) FLR;
52) BONK;
53) XDC;
54) QNT;
55) PUMP;
56) GT;
57) SEI;
58) STX;
59) CAKE;
60) FET;
61) NEXO;
62) OP;
63) XTZ;
64) CRV;
65) CHZ;
66) IMX;
67) LDO;
68) AERO;
69) INJ;

70) TUSD;
71) GRT;
72) TIA;
73) EURC.

58. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов отказывает клиенту в проведении операции с необеспеченным цифровым активом, в случае если необеспеченный цифровой актив не предусмотрен в пункте 57 Правил.

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан
30 апреля 2026 года № 38622

Приложение 1
к Правилам осуществления
деятельности операторов обмена
необеспеченных цифровых активов

Национальный Банк
Республики Казахстан

Заявление

_____
(наименование и бизнес-идентификационный номер оператора обмена необеспеченных цифровых активов)

просит выдать лицензию на осуществление деятельности оператору обмена необеспеченных цифровых активов

1. Место нахождения оператора обмена необеспеченных цифровых активов:

_____
_____
(индекс, город (область), район, улица, номер дома (офиса)

_____
_____
(телефон, адрес электронной почты, интернет-ресурс (при наличии)

2. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) оператора обмена необеспеченных цифровых активов:

_____
_____
(наименование документа, номер и дата выдачи, кем выдан)

3. Перечень представляемых документов:

1) _____;
2) _____;
3) _____;
4) _____;
5) _____;
6) _____;

4. Сведения о руководителе (членах) исполнительного органа оператора обмена необеспеченных цифровых активов:

Общие сведения:

Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	_____ (в соответствии с документом, удостоверяющим личность, в случае изменения фамилии, имени, отчества - указать, когда и по какой причине произошли изменения)
Индивидуальный идентификационный номер	

Данные документа, удостоверяющего личность	(наименование документа, номер, серия (при наличии) и дата выдачи, кем выдан)
Место жительства	(место жительства, включая номера домашнего, служебного телефонов, а также адрес электронной почты)
Гражданство	

Полный перечень места работ и должностей

№	Период работы (месяц/год)	Наименование организации, занимаемые должности
1.		

Наличие неснятой или непогашенной судимости	Да/нет (если да, то указать реквизиты приговора суда, статью Уголовного кодекса Республики Казахстан)
Если ранее являлся руководителем, членом органа управления, руководителем, членом исполнительного органа, главным бухгалтером финансовой организации, в период не более чем за один год до принятия решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в порядке, определенном Законом Республики Казахстан от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве»	Да/нет (если да, то указывается наименование организации, должность, реквизиты решения о консервации финансовой организации либо принудительном выкупе ее акций, лишении лицензии финансовой организации, повлекших ее ликвидацию и (или) прекращение осуществления деятельности на финансовом рынке, либо вступившего в законную силу решения суда о принудительной ликвидации финансовой организации или признании ее банкротом в порядке, определенном Законом Республики Казахстан от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве»)
Иная информация (при наличии)	

Подтверждаю, что прилагаемые сведения мною проверены и являются достоверными и полными.

Согласен (согласна) на использование сведений, составляющих охраняемую законом тайну.

Первый руководитель оператора обмена необеспеченных цифровых активов:
или лицо, уполномоченное на подписание

_____ _____

фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись

Приложение 2
к Правилам осуществления деятельности
операторов обмена необеспеченных
цифровых активов

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги
«Выдача лицензии на дилерскую деятельность на рынке цифровых активов – обменные операции с необеспеченными цифровыми активами»

1.	Наименование услугодателя	Национальный Банк Республики Казахстан
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал «цифрового правительства» www.egov.kz, www.elicense.kz (далее - портал), канцелярия услугодателя.
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение двадцати рабочих дней со дня регистрации заявления и полного перечня документов;
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (частично автоматизированная) и бумажная.
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о выдаче лицензии с приложением лицензии либо мотивированный отказ в оказании государственной услуги. Форма результата оказания государственной услуги: электронная/бумажная.
6.	Размер платы, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	Лицензионный сбор за выдачу лицензии составляет 30 (тридцать) месячных расчетных показателей. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, в безналичной форме через платежный шлюз «цифрового правительства».
7.	График работы услугодателя, Государственной корпорации и объектов информации	1) услугодателя - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым

		законодательством Республики Казахстан. График приема документов и выдачи результатов оказания государственной услуги - с понедельника по пятницу с 9.00 до 17.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов; 2) портала - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни, согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день).
8.	Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги	1) заявление по форме согласно приложению 1 к Правилам осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов, 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; 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; 6) документ, подтверждающий полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов и сведений.
9.	Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законами Республики Казахстан	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. В случае отказа в выдаче лицензии юридическое лицо повторно представляет заявление на получение лицензии при устранении причин, повлекших отказ в получении лицензии оператора обмена необеспеченных цифровых активов, или принимает решение об изменении своего наименования либо реорганизации или ликвидации. Неустранение причин, повлекших отказ в выдаче лицензии оператору обмена

		необеспеченных цифровых активов, является основанием для отказа в повторном рассмотрении.
10.	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги, в том числе оказываемой в электронной форме и через Государственную корпорацию	Адреса мест оказания государственной услуги размещены на портале и на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.nationalbank.kz, раздел «Государственные услуги». Услугополучателю открыт доступ для получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.nationalbank.kz, раздел «Государственные услуги». Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414

Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан
30 апреля 2026 года № 38622

Приложение 3
к Правилам осуществления деятельности
операторов обмена необеспеченных
цифровых активов

Лицензия
на дилерскую деятельность на рынке цифровых активов – обменные операции с необеспеченными цифровыми активами

№_____ от «____» _____ 20___ года

_____
(наименование услугополучателя, место государственной регистрации,
бизнес-идентификационный номер юридического лица)

_____
(индекс, область, город, район, улица, номер дома, офиса)

Настоящая лицензия дает право на осуществление обменных операций с необеспеченными цифровыми активами

Уполномоченное лицо услугодателя _____ _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии) (должность)

_____
(подпись или электронная цифровая подпись)

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от __ _____ 2026 года № ___

Приложение 2
к Правилам осуществления деятельности
операторов обмена необеспеченных
цифровых активов

Перечень основных требований к оказанию государственной услуги
«Выдача лицензии на дилерскую деятельность на рынке цифровых активов – обменные операции с необеспеченными цифровыми активами»

1.	Наименование услугодателя	Национальный Банк Республики Казахстан
2.	Способы предоставления государственной услуги	Веб-портал «электронного правительства» www.egov.kz, www.elicense.kz (далее - портал), канцелярия услугодателя.
3.	Срок оказания государственной услуги	В течение двадцати рабочих дней со дня регистрации заявления и полного перечня документов;
4.	Форма оказания государственной услуги	Электронная (частично автоматизированная) и бумажная.
5.	Результат оказания государственной услуги	Уведомление о выдаче лицензии с приложением лицензии либо мотивированный отказ в оказании государственной услуги. Форма результата оказания государственной услуги: электронная/бумажная.
6.	Размер платы, взимаемой с услугополучателя при оказании государственной услуги, и способы ее взимания в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан	Лицензионный сбор за выдачу лицензии составляет 30 (тридцать) месячных расчетных показателей. Оплата лицензионного сбора осуществляется в наличной или безналичной форме через банки второго уровня, филиалы банков-нерезидентов или организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, в безналичной форме

		через платежный шлюз «электронного правительства».
7.	График работы услугодателя, Государственной корпорации и объектов информации	1) услугодателя - с понедельника по пятницу с 9.00 до 18.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов, кроме выходных и праздничных дней, в соответствии с трудовым законодательством Республики Казахстан. График приема документов и выдачи результатов оказания государственной услуги - с понедельника по пятницу с 9.00 до 17.30 часов с перерывом на обед с 13.00 до 14.30 часов; 2) портала - круглосуточно, за исключением технических перерывов в связи с проведением ремонтных работ (при обращении услугополучателя после окончания рабочего времени, в выходные и праздничные дни, согласно трудовому законодательству Республики Казахстан, прием заявлений и выдача результатов оказания государственной услуги осуществляется на следующий рабочий день).
8.	Перечень документов, необходимых для оказания государственной услуги	1) заявление по форме согласно приложению 1 к Правилам осуществления деятельности операторов обмена необеспеченных цифровых активов, 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; 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; 6) документ, подтверждающий полномочия лица на подачу заявления и прилагаемых к нему документов и сведений.
9.	Основания для отказа в оказании государственной услуги, установленные законами Республики Казахстан	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. В случае отказа в выдаче лицензии юридическое лицо повторно представляет заявление на получение лицензии при устранении причин, повлекших отказ в получении лицензии оператора обмена

		необеспеченных цифровых активов, или принимает решение об изменении своего наименования либо реорганизации или ликвидации. Неустранение причин, повлекших отказ в выдаче лицензии оператору обмена необеспеченных цифровых активов, является основанием для отказа в повторном рассмотрении.
10.	Иные требования с учетом особенностей оказания государственной услуги, в том числе оказываемой в электронной форме и через Государственную корпорацию	Адреса мест оказания государственной услуги размещены на портале и на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.nationalbank.kz, раздел «Государственные услуги». Услугополучателю открыт доступ для получения информации о порядке и статусе оказания государственной услуги в режиме удаленного доступа посредством Единого контакт-центра по вопросам оказания государственных услуг. Контактные телефоны справочных служб по вопросам оказания государственной услуги размещены на официальном интернет-ресурсе услугодателя: www.nationalbank.kz, раздел «Государственные услуги». Единый контакт-центр по вопросам оказания государственных услуг: 8-800-080-7777, 1414