

Положение о лицензировании и регулировании деятельности оператора обмена виртуальных активов

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет порядок выдачи Национальным агентством по виртуальным активам и блокчейн-технологиям при Президенте Кыргызской Республики (далее – НАВА) лицензий оператору обмена виртуальных активов на осуществление деятельности:

- 1) покупка и продажа (обмен) виртуальных активов;
- 2) обмен между виртуальными активами.

Настоящим Положением устанавливаются требования к операторам обмена виртуальных активов и к их должностным лицам, а также к порядку совершения операций, связанных с виртуальными активами.

Настоящее Положение не распространяется на деятельность финансовых институтов специальной финансовой инвестиционной территории «Тамчы» с особым правовым режимом и статусом.

2. Оператор обмена виртуальных активов создается в организационно-правовой форме акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью, осуществляет деятельность на основе учредительных документов, соответствующих требованиям законодательства Кыргызской Республики, на основании лицензии НАВА в соответствии с настоящим Положением.

3. Деятельность оператора обмена виртуальных активов подлежит государственной регистрации в Реестре операторов обмена виртуальных активов.

Глава 2. Термины и определения

Термины используются в значениях, определенных Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах» и Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (далее - ПФПД/ЛПД).

В настоящем Положении также используются следующие термины и определения:

уполномоченный государственный орган по реализации политики и регулированию в сфере виртуальных активов – Национальное агентство по

виртуальным активам и блокчейн-технологиям при Президенте Кыргызской Республики (далее – НАВА);

уполномоченный государственный орган по надзору и контролю в сфере виртуальных активов – Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики (далее – Финнадзор);

Заявитель – юридическое лицо, обратившееся в НАВА для получения лицензии на право осуществления деятельности оператора обмена виртуальных активов в соответствии с настоящим Положением;

Должностные лица - члены наблюдательного органа управления (Совета директоров - при наличии), члены исполнительного органа управления и/или лица, осуществляющие руководство текущей деятельностью оператора обмена виртуальных активов, главный бухгалтер, руководитель отдела/уполномоченный сотрудник по комплаенсу;

Специализированная торговая платформа – аудиовизуальная и программно-техническая совокупность информации, обеспечивающая возможность:

- обозрения информации о ценах и других условиях операций (сделок) с виртуальными активами, осуществляемых оператором обмена виртуальных активов, с использованием программно-технических средств (например, персональных компьютеров);

- совершения Клиентами всех видов сделок с виртуальными активами (приобретение, отчуждение, обмен), предусмотренных лицензией оператора обмена виртуальных активов;

Оператор обмена виртуальных активов - лицензированный поставщик услуг виртуальных активов, осуществляющий деятельность, предусмотренную пунктом 1 настоящего Положения;

Международные электронные деньги - электронные деньги, электронные денежные средства, денежные обязательства в электронной форме, выпущенные (учитываемые) нерезидентами Кыргызской Республики в рамках законодательства страны происхождения за пределами Кыргызской Республики;

Реестр операторов обмена виртуальных активов - электронная база данных, содержащая сведения об операторах обмена виртуальных активов, выдаче, переоформлении, выдачи дубликата, данные о приостановлении и отзыве лицензии, размещается на официальном сайте НАВА.

Глава 3. Перечень документов для получения лицензии

4. Для получения лицензии юридическое лицо представляет в НАВА следующие документы/сведения на государственном или официальном языке (в бумажной или электронной форме):

1) заявление о выдаче лицензии с указанием наименования и организационно-правовой формы юридического лица, его местонахождения (почтового адреса), адреса электронной почты согласно приложению 1;

2) документ, подтверждающий внесение денежных средств в качестве уставного капитала (справку, выписку с банковского счета о наличии и сумме средств на счете);

3) копии учредительных документов юридического лица, заверенные нотариально (устава и учредительного договора (при наличии более одного учредителя); решений о создании юридического лица, о размере уставного капитала, об избрании совета директоров (при наличии) и исполнительного органа управления);

4) документы/сведения по участникам/акционерам/учредителям - физическим лицам и бенефициарным владельцам юридического лица (схематическое изображение структуры собственности юридического лица, которое позволяет установить конечных бенефициарных владельцев юридического лица);

- копию паспорта (копия ID-паспорта для резидента, для нерезидента - копия паспорта гражданина иностранного государства, заверенная нотариально с переводом);

- справку об отсутствии задолженности по уплате налогов на дату подачи документов в форме, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики в области налогообложения (для физического лица - нерезидента необходимо предоставить аналогичные документы в соответствии с законодательством страны происхождения);

- справку об отсутствии судимости;

- сведения, позволяющие определить источники происхождения денежных средств учредителя (акционера/участника), направленных на формирование уставного капитала, с приложением подтверждающих документов.

Физическое лицо - нерезидент Кыргызской Республики, являющееся акционером/учредителем/участником/бенефициарным владельцем создаваемого оператора обмена виртуальных активов, должно предоставить документы, подтверждающие источники происхождения денег, аналогичные

документам, требуемых для физического лица - резидента Кыргызской Республики.

5) документы должностных лиц юридического лица (копия паспорта (копия ID-паспорта для резидента, для нерезидента - копия паспорта гражданина иностранного государства, заверенная нотариально с переводом);

- справка об отсутствии задолженности по уплате налогов на дату подачи документов в форме, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики в области налогообложения (для физического лица - нерезидента необходимо предоставить аналогичные документы в соответствии с законодательством страны происхождения);

- справка об отсутствии судимости;

- заверенной копии/выписки решения (приказа, постановления, распоряжения) об избрании/назначении кандидата на должность.

6) заполненные и подписанные участниками/акционерами/учредителями, должностными лицами и бенефициарными владельцами юридического лица анкеты по форме согласно приложениям 2 и 3 к настоящему Положению либо сканированные копии заполненных анкет с последующим предоставлением оригинала;

7) копии внутренних документов:

- о системе внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД, по проверке клиентов по санкционным перечням, мониторинга клиентов и транзакций, матрицу рисков, документы по управлению рисками;

- технических, информационных, технологических мер защиты, информационной безопасности (кибербезопасности), управления ключами криптокошельков, и непрерывности деятельности, защиту прав потребителей, обработки персональных данных;

- правила функционирования оператора обмена виртуальных активов;

- порядок действий при возникновении нештатных ситуаций на Специализированной платформе;

- технико-экономическое обоснование (бизнес-план) на предстоящие два года развития.

8) сведения/документы о специализированной платформе (информационных систем и (или) программно-технических комплексов), акт установки и введения в промышленную эксплуатацию платформы, размещенной на сервере, расположенном на территории Кыргызской Республики;

9) тарифная политика;

10) доверенность за подписью руководителя или иного уполномоченного лица в соответствии с учредительными документами с оттиском печати, выданная представителю на получение лицензии в случае, если от имени юридического лица действует представитель по доверенности;

11) документ, подтверждающий оплату государственной пошлины за лицензию;

12) копию предварительного договора с поставщиком AML/KYT-услуг (Anti-Money Laundering/Know Your Transaction);

13) адреса электронных кошельков виртуальных активов, с указанием наименования платформы, на которой открыт электронный кошелек виртуальных активов;

14) IP адрес, на которой создается оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа);

15) наличие программно-технических средств с идентификацией и AML программой (паспорт программы с описанием функционирования программы).

Все документы должны быть подписаны руководителем, а в случае предоставления документов в электронном формате подтверждаются цифровой подписью.

При представлении документов на бумажном носителе, документы должны быть надлежащим образом пронумерованы, прошиты с описью/перечнем документов, подписаны и заверены печатью и подписью руководителя юридического лица и сброшюрованы в скоросшиватель/файловую папку.

5. Документы, предоставленные иностранными учредителями/акционерами, должны быть легализованы и апостилированы в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

Документы, предоставленные на иностранном языке, должны содержать заверенный надлежащим образом перевод на государственный и/или официальный языки Кыргызской Республики.

6. Операторы обмена виртуальных активов несут ответственность, установленную законодательством Кыргызской Республики, за достоверность сведений, представленных услуг, связанных с виртуальными активами для получения лицензии, а также за своевременность уведомления НАВА об изменениях в сведениях.

При соответствии требованиям, НАВА выдает заявителю лицензию и перечень разрешенных услуг, связанных с виртуальными активами.

7. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов оператор обмена виртуальных активов/акционер/участник/должностное лицо должны предоставить согласие на сбор и обработку персональных данных в соответствии с приложением 4 к настоящему Положению в отношении лиц, чьи персональные данные предоставляются в НАВА.

Непредставление указанного выше согласия является основанием для отказа в рассмотрении предоставленных документов, в том числе должностных лиц поставщика услуг виртуальных активов.

Глава 4. Требования к акционерам/учредителям/участникам, бенефициарным владельцам и должностным лицам

8. Акционерами/учредителями/участниками, бенефициарными владельцами и должностными лицами оператора обмена виртуальных активов могут быть физические и юридические лица, резиденты/нерезиденты Кыргызской Республики.

Сведения об акционерах/учредителях/участниках, бенефициарных владельцах и должностных лицах юридического лица должны быть представлены в анкете согласно приложениям 2 и 3 к настоящему Положению.

9. Не могут быть акционерами/учредителями/участниками, бенефициарными владельцами и должностными лицами оператора обмена виртуальных активов:

- физические лица, постоянно проживающие в оффшорной зоне, и (или) юридические лица - нерезиденты, зарегистрированные в ней;
- юридические и физические лица, имеющие счета в банках, расположенных в оффшорных зонах;
- юридические лица, если их акционер (участник) является физическим лицом, постоянно проживающим в оффшорной зоне;
- политические партии, профсоюзы и религиозные организации;
- юридические и физические лица, включенные в санкционные перечни, определенные законодательством в сфере ПФПД/ЛПД, а также в международные санкционные списки;
- юридические и физические лица, не представившие документы, подтверждающие законность происхождения денежных средств (источник происхождения средств), направляемых на формирование уставного капитала оператора обмена виртуальных активов либо на приобретение акций (долей) в его уставном капитале;
- физические лица, ранее являвшиеся должностными лицами, акционерами (учредителями, участниками) или бенефициарными владельцами поставщика услуг виртуальных активов, лицензия которого была

отозвана НАВА, в течение последних 3 (трех) лет, предшествующих дате подачи документов в НАВА. Указанное ограничение применяется также к лицам, в отношении которых НАВА отозвал согласование по основаниям, предусмотренным настоящим Положением (за исключением случаев, когда отзыв был обусловлен исключительно прекращением трудовых отношений по инициативе должностного лица).

- лица, не подтвердившие свою безупречную деловую репутацию в соответствии с пунктом 16 настоящего Положения.

Глава 5. Уставной капитал

10. Минимальный размер уставного капитала операторов обмена виртуальных активов Кыргызской Республики должен быть сформирован только в национальной валюте Кыргызской Республики, в безналичной форме, исключительно за счет денежных средств учредителей.

Минимальный размер уставного капитала для оператора обмена виртуальных активов устанавливается в размере не менее 40 000 000 (сорок миллионов) сом, установленных законодательством Кыргызской Республики в виде денежных средств на дату подачи заявления.

Не допускается использование для формирования уставного капитала средств, полученных в кредит, займ.

11. Собственные средства операторов обмена виртуальных активов должны быть не менее минимального размера уставного капитала, установленного вышеуказанным пунктом настоящего Положения.

12. В случае принятия решения об изменении (увеличение) размера уставного капитала оператор обмена виртуальных активов должен предоставить в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты принятия решения в уполномоченный орган копию соответствующего решения органа управления юридического лица (либо оригинал выписки из такого решения), заверенные в установленном законодательством порядке.

В случае совмещения одним поставщиком услуг виртуальных активов нескольких лицензируемых видов деятельности по виртуальным активам, к минимальному размеру уставного капитала такого поставщика услуг виртуальных активов применяются требования, установленные для того вида деятельности, по которому предусмотрен наибольший минимальный размер уставного капитала.

Глава 6. Порядок согласования должностных лиц

13. Должностными лицами, кандидатуры которых подлежат обязательному согласованию с НАВА, являются:

- председатель и члены совета директоров (при наличии);

- руководитель (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа) и члены исполнительного органа;
- главный бухгалтер;
- руководитель отдела/уполномоченный сотрудник по комплаенсу.

14. Должностные лица оператора обмена виртуальных активов (руководитель, члены исполнительного органа, главный бухгалтер, руководитель отдела (уполномоченный сотрудник) по комплаенсу должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1) высшее образование (экономическое, юридическое, в сфере информационных технологий, финансов или иное профильное), для главного бухгалтера допускается среднее специальное образование в области бухгалтерского учета;

2) опыт работы в области виртуальных активов, экономических, банковских, финансовых, юридических и/или вопросах информационных технологий:

- для руководителя и комплаенса не менее 1 (одного) года;
- для главного бухгалтера — не менее 1 (одного) года.

3) знание законодательства Кыргызской Республики о виртуальных активах и ПФПД/ЛПД;

4) для руководителя отдела (уполномоченного сотрудника) по комплаенсу дополнительно наличие сертификата по ПФПД/ЛПД и/или иных документов, подтверждающие прохождение специального обучения по данному направлению;

5) обладать безупречной деловой репутацией (в отношении кандидата отсутствует обвинительный приговор за совершение преступлений в сфере экономики, финансов и за должностные преступления);

6) отсутствие оснований, предусмотренных пунктом 16 настоящего Положения.

15. Допускается ведение бухгалтерского и финансового учета оператора обмена виртуальных активов на основании договора об оказании бухгалтерских услуг (аутсорсинг).

16. Должностные лица должны обладать безупречной деловой репутацией. Лицо считается не имеющим или утратившим безупречную деловую репутацию в следующих случаях:

1) если лицо имеет неснятую и непогашенную судимость за совершение мошенничества и преступлений против порядка осуществления экономической деятельности;

2) если лицо само подвергнуто принудительной ликвидации, банкротству или судом признано, что действия или бездействие лица в качестве значительного участника или члена органа управления юридического лица привели к принудительной ликвидации, включая банкротство;

3) если лицо не вправе осуществлять деятельность в банковской, финансовой, аудиторской, страховой и инвестиционной сферах по решению суда либо по решению Национального банка Кыргызской Республики;

4) при наличии у лица неисполненного судебного решения по уплате своих финансовых обязательств;

5) если лицо намеренно предоставило в НАВА недостоверные сведения и документы;

6) если имеются материалы проверок регулирующих органов, свидетельствующие о возникновении существенных финансовых убытков, за деятельность которых был ответственен кандидат.

17. Для согласования должностного лица оператор обмена виртуальных активов должен представить в НАВА письмо о согласовании (отдельно) каждой кандидатуры с приложением заверенных копий следующих документов:

1) заверенную копию решения (приказа, постановления) об избрании/назначении кандидатуры;

2) удостоверение личности кандидата;

3) справку об отсутствии судимости;

4) оригинал Анкеты кандидата по установленной форме согласно приложению 2 к настоящему Положению;

5) копию трудовой книжки или другого документа, подтверждающего стаж (опыт) работы;

6) разрешение на трудовую или иную деятельность для иностранных граждан в случаях, когда получение такого разрешения обязательно в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;

7) для руководителя и комплаенса сертификат или документ, подтверждающий прохождение обучения и знания в области законодательства Кыргызской Республики о ПФПД/ЛПД, а также в соответствующей сфере деятельности.

Если документы для согласования кандидатуры должностного лица имеются в системе межведомственного электронного взаимодействия «Тундук», то их представление в НАВА не требуется.

18. В случае, если кандидат на должность, подлежащую согласованию с НАВА, в течение последних 12 (двенадцати) календарных месяцев был согласован НАВА на аналогичную должность в другом поставщике услуг виртуальных активов, операторе торгов виртуальных активов (криптовбирже), и при этом отсутствуют меры воздействия за последние 12 месяцев, к нему применяется упрощённая процедура согласования.

Повторное предоставление полного пакета документов, указанных в настоящем Положении, не требуется, предоставляется только:

- 1) обновлённая анкета по форме приложения 2 к настоящему Положению;
- 2) документ, подтверждающий прекращение трудовых отношений по предыдущему месту работы (при наличии).

Срок рассмотрения документов в порядке упрощённой процедуры — не более 15 (пятнадцати) рабочих дней.

Упрощённая процедура не применяется в отношении должности руководителя отдела (уполномоченного сотрудника) по комплаенсу, а также в случае, если в отношении кандидата имеются неснятые меры воздействия НАВА.

19. При изменении информации, содержащейся в Анкете, должностные лица, прошедшие согласование, обязаны в течение 10 (десяти) рабочих дней после наступления изменений уведомить об этом НАВА с приложением обновленной Анкеты.

20. При изменении в составе должностных лиц, оператор обмена виртуальных активов в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня избрания (назначения) нового должностного лица обязан предоставить в НАВА уведомление об изменениях в составе должностных лиц.

Письмо о согласовании новой кандидатуры представляется в НАВА в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня избрания (назначения) с приложением необходимых документов в соответствии с настоящим Положением.

21. Документы на согласование должностного лица представляются на государственном или официальном языках.

22. Документы, представленные для согласования на назначение (избрание) должностных лиц оператора обмена виртуальных активов, рассматриваются НАВА в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня предоставления.

23. Предоставленные документы рассматриваются на соответствие установленным требованиям на предмет полноты, достоверности заполнения Анкет, согласно требованиям, установленным в настоящем Положении.

24. В случае, если документы не соответствуют требованиям, установленным настоящим Положением, и/или предоставлен неполный пакет документов, оператор обмена виртуальных активов должен предоставить дополнительные документы в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня получения письменного уведомления НАВА.

Документы могут быть предоставлены по электронной почте с последующим представлением оригинала/ов документов. При этом отсчет срока рассмотрения заявления и документов начинается вновь со дня получения дополнительных документов (электронных/бумажных), соответствующих требованиям настоящего Положения.

Глава 7. Основания для отказа в согласовании и выдаче лицензии, неотчуждаемость лицензии, основания приостановления и отзыва лицензии

25. При предоставлении документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения, или не в полном объеме более 3 (трех) раз, либо с нарушением установленных сроков, НАВА отказывает в рассмотрении документов и направляет письменное уведомление об этом.

26. НАВА обязан отказать в согласовании кандидатов на должности по следующим основаниям:

1) несоответствие должностных лиц требованиям, установленным настоящим Положением;

2) неустранение оператором обмена виртуальных активов замечаний или представление оператором обмена виртуальных активов доработанных документов по истечении установленного срока;

3) предоставление документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения, или не в полном объеме согласно настоящему Положению;

4) не соответствие квалификационным требованиям, установленным настоящим Положением для соответствующей должности;

5) лицо считается не имеющим или утратившим безупречную деловую репутацию в случаях, указанных в пункте 16 настоящего Положения;

6) лицо подпадает под ограничения, предусмотренные пунктом 9 настоящего Положения;

7) в случае привлечения лица в качестве подозреваемого/обвиняемого по уголовному делу со дня получения НАВА информации об этом.

27. НАВА вправе отменить решение о согласовании кандидатуры и потребовать отстранения должностного лица, после согласования кандидатуры, при выявлении следующих оснований:

1) основаниям, указанных в пункте 26 настоящего Положения, которые имели место в период согласования, но не были известны НАВА на момент согласования;

2) включение должностного лица в санкционные перечни, определенные законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, а также в международные санкционные списки;

3) фактическое исполнение функций должностного лица без надлежащего согласования с уполномоченным органом, выявленное в ходе инспекторской проверки оператора обмена виртуальных активов, в том числе случаи фактической передачи (отчуждения) контроля над юридическим лицом — лицензиатом без уведомления НАВА;

4) невозможность подтвердить законность происхождения денежных средств и иного имущества учредителя/бенефициарного владельца, выявленная по результатам проверки представленных документов и дополнительных сведений, запрошенных НАВА.

28. Отмена решения о согласовании кандидата влечет последствия, предусмотренные для отказа в согласовании кандидата.

29. В случае отказа в согласовании, отмены решения о согласовании должностного лица, указанное лицо подлежит освобождению от занимаемой должности не позднее чем через 14 (четырнадцать) календарных дней со дня получения отказа или отмены решения о согласовании.

30. Основанием для отказа в выдаче лицензии является:

- представление юридическим лицом ненадлежащим образом оформленных документов;
- наличие в документах, представленных юридическим лицом, недостоверных или искаженных сведений;
- несоблюдение юридическим лицом требований, установленных законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением;
- наличие решения суда, запрещающего заявителю заниматься данным видом деятельности.

31. Отказ в выдаче лицензии по иным основаниям, в том числе по мотивам нецелесообразности выдачи лицензии, не допускается.

32. Лицензия на осуществление деятельности оператора обмена виртуальных активов является неотчуждаемой и не может быть передана (продана, отчуждена, заложена, внесена в уставный капитал или иным образом отчуждена либо обременена) другому лицу. Лицензия выдается конкретному юридическому лицу с учетом его акционеров (учредителей, участников), бенефициарных владельцев и должностных лиц, прошедших согласование с НАВА.

33. Любое изменение состава акционеров (учредителей, участников), бенефициарных владельцев, фактическое отчуждение более 10 (десяти) процентов акций (долей) в уставном капитале оператора обмена виртуальных активов, а также изменение состава должностных лиц допускается исключительно с предварительного письменного согласия НАВА. Любое изменение, повлекшее переход контроля над оператором обмена виртуальных активов к иным лицам без согласования НАВА, признается фактической передачей (продажей) лицензии и является основанием для её отзыва.

34. Действие лицензии временно приостанавливается НАВА на срок установленный в решении НАВА в случаях:

- 1) неустранения нарушений, выявленных в ходе инспекторской проверки Финнадзора, и мер воздействия по решению НАВА;
- 2) несоответствия собственных средств оператора обмена виртуальных активов минимальному размеру уставного капитала.

На период приостановления действия лицензии оператор обмена виртуальных активов не вправе принимать новых клиентов и заключать новые сделки с виртуальными активами.

35. Лицензия отзывается НАВА по следующим основаниям:

- 1) представление заявителем недостоверных сведений и (или) поддельных документов для получения лицензии, выявленных после её выдачи, в том числе невозможность подтверждения законности происхождения денежных средств, направленных на формирование уставного капитала;
- 2) включение оператора обмена виртуальных активов, его акционеров (учредителей, участников), бенефициарных владельцев или должностных лиц в санкционные перечни, определенные законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, а также в международные санкционные списки;

Оператор обмена виртуальных активов обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня включения соответствующего лица в санкционные

перечни, определенные законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, а также международные санкционные списки, обеспечить замену такого акционера (учредителя, участника), бенефициарного владельца или должностного лица, в случае невыполнения данного требования лицензия подлежит отзыву.

3) фактическая передача (продажа, отчуждение, обременение) лицензии другому лицу либо переход контроля над оператором обмена виртуальных активов к третьим лицам без предварительного согласования с НАВА в порядке, установленном пунктом 33 настоящего Положения;

4) неустранение оператором обмена виртуальных активов оснований приостановления действия лицензии в срок, установленный решением НАВА;

5) вступление в законную силу решения суда о признании оператора обмена виртуальных активов банкротом либо о принудительной ликвидации юридического лица — лицензиата;

6) добровольный отказ оператора обмена виртуальных активов от лицензии на основании письменного заявления, поданного в НАВА;

7) неосуществления деятельности в качестве оператора обмена виртуальных активов более 12 (двенадцати) месяцев с момента выдачи лицензии.

36. Решение об отказе в согласовании, в выдаче лицензии, временном приостановлении или отзыве лицензии оформляется решением НАВА и в течение 3 (трех) рабочих дней со дня его принятия направляется оператору обмена виртуальных активов и размещается на официальном сайте НАВА.

37. Сведения о приостановлении и/или отзыве лицензии вносятся в Реестр операторов обмена виртуальных активов. С момента принятия решения об отзыве лицензии оператор обмена виртуальных активов не вправе осуществлять деятельность по оказанию услуг, связанных с виртуальными активами. Оператор обмена виртуальных активов обязан в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня отзыва лицензии завершить расчеты с клиентами и предпринять меры по возврату клиентам принадлежащих им денежных средств, электронных денег и виртуальных активов.

Решение об отказе в согласовании, в выдаче лицензии, временном приостановлении и/или отзыве лицензии может быть обжаловано в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

38. Лицензия, выданная НАВА, прекращает свое действие в случае:

- 1) ликвидации юридического лица;
- 2) отзыва лицензии у оператора обмена виртуальных активов;

3) добровольного прекращения осуществления лицензируемого вида деятельности;

4) вступления в законную силу решения суда об аннулировании лицензии;

5) исключения отдельного вида деятельности из перечня лицензируемых видов деятельности;

6) неосуществления деятельности в качестве поставщика услуг виртуальных активов более 12 месяцев с момента выдачи лицензии.

39. В случае принятия решения о ликвидации/добровольном прекращении деятельности юридическое лицо должно в течение 15 рабочих дней со дня принятия решения предоставить заявление о прекращении деятельности и оригинал лицензии в НАВА с указанием причины и приложением копий соответствующих решений органа управления юридического лица.

40. В случае отзыва лицензии оператор обмена виртуальных активов обязан в течение трех рабочих дней со дня получения уведомления об отзыве лицензии сдать лицензию в НАВА.

НАВА публикует информацию о прекращении действия лицензии в средствах массовой информации и на своем официальном сайте.

41. НАВА осуществляет мониторинг ликвидируемых операторов обмена виртуальных активов до окончательного завершения всех процедур.

Глава 8. Порядок рассмотрения документов

42. Срок рассмотрения предоставленных документов для получения лицензии оператора обмена виртуальных активов составляет 30 (тридцать) рабочих дней.

43. В случае если документы не соответствуют требованиям, установленным настоящим Положением, и/или представлен неполный пакет документов, заявитель должен представить дополнительные документы в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения письменного уведомления НАВА.

При этом НАВА обязан указать конкретные причины отказа и срок, достаточный для того, чтобы юридическое лицо, устранив указанные причины, могло представить документы для повторного рассмотрения.

Документы могут быть представлены по электронной почте с последующим предоставлением оригиналов документов. При этом срок рассмотрения НАВА заявления и документов исчисляется в пределах общего срока, указанного в пункте 42 настоящего Положения.

44. В рамках рассмотрения документов на выдачу лицензии заявитель обязан представить документы, подтверждающие законность происхождения денежных средств, направляемых на формирование уставного капитала, и (или) средств, использованных для приобретения акций (долей) в уставном

капитале заявителя в соответствии с требованиями настоящего Положения. Указанные документы представляются в отношении каждого акционера (учредителя, участника) и бенефициарного владельца.

НАВА вправе отказать в выдаче лицензии в случае невозможности подтверждения законности происхождения указанных средств.

При соответствии требованиям законодательства НАВА выдает заявителю лицензию и перечень разрешенных услуг, связанных с виртуальными активами.

45. Решение о выдаче или отказе в выдаче лицензии оформляется решением НАВА с уведомлением о принятии решения о выдаче или об отказе в выдаче лицензии заявителя в письменной форме.

46. Выдача лицензии уполномоченному лицу заявителя осуществляется при предъявлении доверенности и документов, удостоверяющих его личность.

Представленная доверенность на получение лицензии от уполномоченного лица хранится в НАВА.

47. В случае перерегистрации юридического лица в установленном законодательстве порядке в связи с изменением наименования, реорганизации и реструктуризации юридическое лицо или его правопреемник обязан в месячный срок после прохождения перерегистрации подать заявление в НАВА о переоформлении лицензии с приложением соответствующих документов, подтверждающих указанные сведения.

48. До переоформления лицензии оператор обмена виртуальных активов осуществляет указанную в ней деятельность на основании ранее выданной лицензии. Переоформление лицензии осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения заявления о переоформлении лицензии с приложением соответствующих документов.

49. Взамен утраченной или пришедшей в негодность лицензии НАВА по заявлению оператора обмена виртуальных активов выдается ее дубликат в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его получения.

50. Сведения о выдаче, переоформлении, о выдаче дубликата, приостановлении, аннулировании и отзыве лицензии включаются в Реестр операторов обмена виртуальных активов, который ведется НАВА в установленном порядке.

Глава 9. Порядок установления отношений с клиентами

51. Оператор обмена виртуальных активов вправе устанавливать отношения с клиентами, которыми могут быть как резиденты, так и нерезиденты Кыргызской Республики, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Положением и законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

52. Совершение любой операции, допускается исключительно после проведения процедуры надлежащей проверки клиента (KYC) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

Процедура надлежащей проверки клиента включает:

- 1) идентификацию клиента и верификацию его личности;
- 2) идентификацию и верификацию бенефициарного владельца клиента — для клиентов-юридических лиц;
- 3) проверку клиента и его бенефициарного владельца на наличие или отсутствие в санкционных перечнях, определенных законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, а также международных санкционных списках.

Допускается проведение удаленной идентификации клиента (бенефициарного владельца клиента) и верификации его личности, в том числе в отношении нерезидентов Кыргызской Республики, если оператором торгов виртуальных активов применяются автоматизированные решения, обеспечивающие получение документа, удостоверяющего личность гражданина и биометрического изображения гражданина (селфи), а также сличения полученного изображения с изображением в документе, удостоверяющем его личность.

53. Отношения оператора обмена виртуальных активов с клиентами строятся на договорной основе и/или публичной оферте.

В договорах и/или публичной оферте, посредством которых устанавливаются отношения с клиентами, оператор обмена виртуальных активов обязан учитывать условия, предусмотренные настоящим Положением, Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах», а также законодательством в сфере ПФПД/ЛПД.

Принятие клиентом публичной оферты должно быть полным и безоговорочным. Совершение клиентом, получившим публичную оферту в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора считается акцептом, если иное не предусмотрено законодательством в области гражданского права или не указано в публичной оферте.

54. Все транзакции клиентов с виртуальными активами должны проверяться оператором обмена виртуальных активов в целях соблюдения требований законодательства по ПФПД/ЛПД (AML и KYT). Оператор обмена виртуальных активов может использовать информационную систему (программного обеспечения) поставщика AML/KYT-услуг. Оператор обмена

виртуальных активов может также использовать дополнительные внешние аналитические сервисы AML/KYT проверки кошельков и транзакций клиентов.

55. В случае если оператор обмена виртуальных активов предоставляет клиентам возможность создания электронного личного кабинета на своей специализированной платформе, оператор обмена виртуальных активов обязан принимать меры по исключению создания одним и тем же клиентом двух и более электронных личных кабинетов.

56. Оператор обмена виртуальных активов не вправе устанавливать отношения с:

- физическими лицами, не достигшими 18 лет;
- физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами, а также юридическими лицами, бенефициарные владельцы которых включены в санкционные перечни, определенные законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, а также международные санкционные списки;

57. До совершения с гражданами Кыргызской Республики сделок по продаже им виртуальных активов за денежные средства или электронные деньги либо по обмену виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида оператор обмена виртуальных активов обязан убедиться в том, что они обладают достаточным уровнем знаний (компетентности) для совершения таких сделок. Оператор обмена виртуальных активов не вправе совершать сделки с виртуальными активами с теми гражданами Кыргызской Республики, в отношении которых он установил, что они таким уровнем знаний (компетентности) не обладают.

Определение уровня знаний (компетентности) для совершения сделок, указанных в абзаце первом настоящего пункта, производится оператором обмена виртуальных активов посредством представления гражданам Кыргызской Республики вопросника (теста) для заполнения (решения).

Минимальные требования к вопроснику (тесту) устанавливаются НАВА и размещаются на сайте НАВА.

Оператор обмена виртуальных активов должен информировать клиента о рисках при осуществлении сделок с виртуальными активами, которым подвергаются лица, приобретающие виртуальные активы, с указанием на то, что виртуальные активы не являются средством платежа, не обеспечиваются государством и приобретение виртуальных активов может привести к полной/частичной потере денежных средств и иных объектов гражданских прав (инвестиций), переданных в обмен на виртуальные активы (в том числе в

результате волатильности стоимости виртуальных активов), технических сбоев (ошибок), совершения противоправных действий.

58. Оператор обмена виртуальных активов обязан обеспечить хранение документов по идентификации и верификации клиента, в том числе удаленной идентификации и верификации клиента, соответствующих анкет клиента, договора, а в случае, если клиент юридическое лицо - учредительных документов, а также документов, полученных в ходе определения уровня знаний (компетентности), не менее 5 (пяти) лет с даты получения таких документов.

59. Оператор обмена виртуальных активов обязан:

- хранить всю деловую переписку с клиентами и подтверждающие документы о проведенных транзакциях в течение не менее 5 (пяти) лет;
- осуществлять резервное копирование всех данных о совершенных клиентами сделках (операциях) по завершении каждого рабочего дня;
- обеспечивать своевременное исполнение заявок клиентов на покупку и (или) продажу виртуальных активов за денежные средства или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида в соответствии с настоящим Положением (при наличии возможности исполнить такие заявки);
- принимать меры по обеспечению знания работниками оператора обмена виртуальных активов и лицами, привлеченными им по гражданско-правовым договорам, которые непосредственно вовлечены в осуществление деятельности оператора обмена виртуальных активов, законов в сфере оборота виртуальных активов, его локальных нормативных правовых актов, а также настоящего Положения;
- выполнять другие требования, в том числе требования к рекламе в сфере оборота виртуальных активов, предусмотренные Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах», а также настоящим Положением.

60. Оператор обмена виртуальных активов обязан обеспечить сообщение клиентам информации, при этом внимание клиента должно быть привлечено к сроку исполнения заявок клиентов на покупку и (или) продажу виртуальных активов за деньги или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида, а также порядку изменения и прекращения договора оператором обмена виртуальных активов в одностороннем порядке (если такой порядок предусмотрен в договоре).

61. Информация, которая должна быть доведена каждому клиенту в отдельности (с получением оператором обмена виртуальных активов

подтверждения факта ознакомления клиента с ней), должна быть в доступной для клиента форме (текст должен быть четким и легко воспринимаемым, в том числе быть представленным в логически структурированном виде и без использования в нем сложных для восприятия словесных конструкций, в легко читаемом размере шрифта).

Глава 10. Порядок совершения оператором обмена виртуальных активов сделок с виртуальными активами

62. Оператор обмена виртуальных активов совершает следующие сделки с виртуальными активами:

- покупка виртуальных активов за национальную валюту, иностранную валюту, электронные деньги, в том числе международные электронные деньги;
- продажа виртуальных активов за национальную валюту, иностранную валюту, электронные деньги, в том числе международные электронные деньги;
- обмен одного или нескольких видов (форм) виртуальных активов на другие виды виртуальных активов.

63. Сделки с виртуальными активами совершаются оператором обмена виртуальных активов от собственного имени и в своих интересах с использованием специализированной платформы (информационных систем и (или) программно-технических комплексов, работающих в режиме самообслуживания).

Базовые требования к специализированной платформе оператора обмена виртуальных активов в приложении 9 к настоящему Положению.

64. Для совершения сделки с виртуальными активами оператор обмена виртуальных активов получает от клиентов заявки на покупку и/или продажу виртуальных активов за денежные средства или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида, которые в том числе могут являться офертами.

Требования к содержанию заявок должны соответствовать законодательству Кыргызской Республики и определяются правилами оператора обмена виртуальных активов, в которых должны быть четко определены условия их принятия, исполнения и расчетов. При наличии возможности исполнить заявку, отвечающую указанным требованиям, оператор обмена виртуальных активов обязан принять ее и исполнить.

Исполнение заявки должно производиться оператором обмена виртуальных активов после ее получения и по той цене, которая была

сообщена клиенту в день направления клиентом соответствующей заявки и согласно договорным отношениям с клиентом. Оператор обмена виртуальных активов обязан обеспечить фиксацию времени наступления данного момента с точностью до минут и отправление клиенту электронного уведомления и/или документа, предусматривающего фиксацию даты, времени, курса покупки, продажи и/или обмена виртуального актива, суммы и объема сделки.

65. Незамедлительно после совершения с клиентом сделки с виртуальными активами оператор обмена виртуальных активов обязан отправить клиенту электронное сообщение или иной подтверждающий документ, а в случае совершения сделки с виртуальными активами посредством программно-технического комплекса, работающего в режиме самообслуживания, предоставить чек, содержащий все условия совершенной сделки.

66. Оператор обмена виртуальных активов обязан предпринимать меры, исключающие совершение анонимных сделок с виртуальными активами, которые созданы и (или) размещены с нарушением законодательства Кыргызской Республики в сфере оборота виртуальных активов.

Операторам обмена виртуальных активов запрещается:

- использовать в деятельности кошельки виртуальных активов повышенной конфиденциальности (Private Wallets), если обладатели/держатели таких кошельков не были идентифицированы;
- использовать в деятельности токены с уникальными характеристиками (NFT);
- использовать в деятельности prepaid карты, выпущенные зарубежными финансовыми учреждениями;
- осуществлять переводы виртуальных активов и проводить операции с виртуальными активами, связанные с деятельностью онлайн казино и виртуальных казино;
- осуществлять операции с виртуальными активами, кошельками виртуальных активов, имеющими высокий уровень рисков.

67. Для исполнения сделок с виртуальными активами оператор обмена виртуальных активов получает от клиента на свой текущий (расчетный) банковский счет, свой электронный кошелек, на свой адрес (идентификатор) виртуального кошелька соответственно деньги, электронные деньги, виртуальные активы и передает клиенту в зависимости от вида совершенной сделки с виртуальными активами в качестве встречного предоставления деньги, электронные деньги или виртуальные активы.

При осуществлении операций по покупке и продаже виртуальных активов операторы обмена виртуальных активов могут использовать только безналичный расчет.

68. Последовательность исполнения сторонами указанных обязанностей по сделкам с виртуальными активами определяется в соответствующем договоре (соответствующих договорах) между оператором обмена виртуальных активов и клиентом.

В случае если сторонами будет согласовано, что выполнение оператором обмена виртуальных активов своей обязанности передать клиенту денежные средства, электронные деньги или виртуальные активы производится только после выполнения клиентом своей обязанности передать оператору обмена виртуальных активов денежные средства, электронные деньги или виртуальные активы (в зависимости от вида совершенной сделки с виртуальными активами), оператор обмена виртуальных активов обязан обеспечить возможность идентификации назначения полученных им от клиента денежных средств, электронных денег или виртуальных активов клиента (то есть возможность однозначного определения заявки, в рамках которой клиент передал оператору обмена виртуальных активов данные денежные средства, электронные деньги или виртуальные активы).

69. На территории Кыргызской Республики запрещается совершение сделок с виртуальными активами, не включенными в государственный Реестр эмиссии виртуальных активов, за исключением включенных в листинг у оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) иностранных виртуальных активов, выпущенных и обращающихся у иностранных операторов торгов виртуальных активов (криптовбирж).

Физическим и юридическим лицам - резидентам Кыргызской Республики, запрещается проведение операций с виртуальными активами через нелицензированных операторов обмена виртуальных активов.

Глава 11. Порядок предоставления отчетности оператора обмена виртуальных активов

70. Для осуществления контроля и мониторинга за деятельностью оператора обмена виртуальных активов и потоком виртуальных активов, обращающихся на территории Кыргызской Республики оператор обмена виртуальных активов должен предоставлять в Финнадзор сведения и периодическую ежемесячную отчетность в сроки и по формам, установленным в приложениях 5-8 к настоящему Положению, ежеквартальный и годовой финансовый отчет.

71. Отчетность должна предоставляться в указанные сроки в бумажном или электронном виде (сканированная версия документа) в Финнадзор через автоматизированную информационную систему.

72. Ежемесячный оперативный отчет операторов обмена виртуальных активов представляется в Финнадзор не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующего за отчетным месяцем согласно приложениям 5-8.

73. В случае необходимости Финнадзор вправе запросить дополнительные сведения и документы, вытекающие из предоставленных отчетов. Оператор обмена виртуальных активов обязан предоставить запрашиваемые сведения и документы в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения запроса Финнадзора.

74. Оператор обмена виртуальных активов обязан ежеквартально не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты окончания отчетного периода представлять в Финнадзор финансовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО:

Полный комплект финансовой отчетности включает:

- 1) отчет о финансовом положении на дату окончания периода;
- 2) отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за период;
- 3) отчет об изменениях в собственном капитале за период;
- 4) отчет о денежных потоках за период;
- 5) примечания, состоящие из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

75. Ежегодно, не позднее 105 (ста пяти) дней с начала нового финансового года, предоставлять в Финнадзор заверенную копию аудиторского заключения вместе с финансовой отчетностью и письмом аудитора к руководству оператора обмена виртуальных активов согласно главе 12 настоящего Положения.

76. Если срок предоставления отчетности приходится на выходной или нерабочий праздничный день, признаваемый таковым законодательством Кыргызской Республики, то исчисление срока предоставления отчетности начинается с первого рабочего дня следующего за праздничным нерабочим днем.

77. Оператор обмена виртуальных активов предоставляет отчетность, начиная с отчетного месяца, следующего за месяцем, в котором была получена лицензия.

78. Должностные лица оператора обмена виртуальных активов несут ответственность за предоставление своевременной, корректной и достоверной информации.

79. Финнадзор предоставляет консолидированную отчетность по операциям с виртуальными активами в НАВА для целей анализа рынка виртуальных активов Кыргызской Республики. Форма и порядок консолидированной отчетности определяется НАВА и Финнадзором.

Глава 12. Аудит деятельности оператора обмена виртуальных активов

80. Деятельность оператора обмена виртуальных активов подлежит ежегодной внешней аудиторской проверке согласно законодательству Кыргызской Республики в области аудиторской деятельности и международным стандартам аудита и аудиту системы внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД. Аудит информационных систем должен проводиться не реже одного раза в два года.

Внешним аудитором оператора обмена виртуальных активов может быть только аудиторская организация, включенная в Единый государственный реестр аудиторов, аудиторских организаций и профессиональных аудиторских объединений на территории Кыргызской Республики.

По завершении финансового года оператор обмена виртуальных активов обязан:

- обеспечить проведение внешнего аудита оператора обмена виртуальных активов в срок не позднее девяноста дней с начала нового финансового года;
- представить Финнадзор заверенную копию аудиторского заключения вместе с финансовой отчетностью и письмом аудитора к руководству оператора обмена виртуальных активов в срок не позднее ста пяти дней с начала нового финансового года.

Глава 13. Заключительные положения

81. Оператор обмена виртуальных активов должен соблюдать требования к рекламе виртуальных активов в соответствии с Законом «О виртуальных активах».

82. В случае нарушения требований в сфере оборота виртуальных активов к оператору обмена виртуальных активов применяются меры воздействия в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Приложение 1
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
обмена виртуальных
активов

Форма

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать _____

(полное название, юридический адрес, фактический адрес,
номер мобильного/стационарного телефона)

лицензию на ведение деятельности поставщика услуг виртуальных активов, осуществляемой оператором обмена виртуальных активов.

Заполняя настоящее заявление, я, являюсь заявителем, подтверждаю, что ознакомлен с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики в области оборота виртуальных активов и прилагаю все сведения и документы, требуемые для вышеотмеченной деятельности, а именно:

1. Сведения об акционерах/учредителях/участниках

2. Состав исполнительного органа управления (ФИО руководителя и главного бухгалтера юридического лица): _____.

3. Данные о местонахождении (почтового адреса), адреса электронной почты.

Приложение к заявлению на: _____ л.

Подпись и печать заявителя

"__" _____ 20__ г.

Приложение 2
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
обмена виртуальных
активов

Форма

АНКЕТА
акционера (учредителя)/участника, бенефициарного
владельца и должностного лица оператора обмена
виртуальных активов
(заполняется физическим лицом)

1	ФИО		
2	Если меняли фамилию: (предыдущая фамилия)	Когда:	По какой причине:
3	Дата рождения:	Место рождения:	
4	Паспорт	Серия:	Номер:
	Кем выдан:	Дата выдачи:	
5	Гражданство:		
6	Фактическое место проживания: моб. тел.:		
7	Основное место работы:	Занимаемая должность:	

8. Наименование и расположение банков, в которых открыты расчетные
и иные счета: _____

9. ПИН: _____

10. Укажите, были ли в отношении вас выдвинуты обвинения
совершении преступления (финансового/экономического и уголовного)
в течение последних 3 лет, в том числе в случаях прекращения дела или
снятия обвинения (да/нет) _____

11. При наличии неисполненного судебного решения по уплате своих финансовых обязательств перечислите их:

12. Я, _____

(фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что представленная выше информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам.

_____ подпись

" ____ " ____ г.

Примечание:

- необходимо подписать каждую страницу анкеты;
- исправления в анкете заверяются словами «исправленному верить» и собственноручной подписью.

Приложение 3
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
обмена виртуальных
активов

Форма

АНКЕТА

акционера (учредителя)/участника, бенефициарного
владельца оператора обмена виртуальных активов
(заполняется юридическим лицом)

1. Наименование юридического лица _____

(указать полное и сокращенное наименование юридического лица)

2. Юридический адрес _____

3. Дата создания _____

4. ИНН _____

5. Дата регистрации в уполномоченном органе по регистрации юридических лиц _____

(№ свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации)

6. Наименование и расположение банков, в которых открыты расчетные и иные счета: _____

7. Укажите, имеет ли юридическое лицо акционеров (участников) - физических лиц, постоянно проживающих в оффшорной зоне:

8. Укажите, вовлечено ли юридическое лицо в судебные споры с кем-либо по финансовой деятельности, если да - укажите подробно о деталях судебного спора (истец, ответчик, предмет спора, в какой судебной инстанции рассматривается судебное дело, на каком этапе рассмотрения находится дело) за последние три года

9. При наличии неисполненного судебного решения по уплате своих финансовых обязательств перечислите их:

Подпись руководителя юридического лица

Печать

Приложение 4
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
обмена виртуальных
активов

Форма

СОГЛАСИЕ

субъекта персональных данных на сбор и обработку его персональных
данных

Населенный пункт, дата _____

Я, _____,

(фамилия, имя, отчество)

проживающий по адресу: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

(вид

документа)

серия _____ № _____ выдан _____

(дата выдачи) (кем выдан)

(для доверенных лиц)

действующий от имени _____,

(фамилия, имя, отчество)

проживающего по адресу: _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

(вид документа)

серия _____ № _____ выдан _____

(дата выдачи) (кем выдан)

на основании _____

(доверенности, закона, иного правового

акта)

свободно, осознанно, по своей воле даю полное и безоговорочное согласие уполномоченному органу:

- на обработку (любая операция или набор операций, выполняемых независимо от способов, уполномоченным органом либо по его поручению автоматическими средствами или без таковых в целях сбора, записи, хранения, актуализации, группировки, блокирования, стирания и разрушения персональных данных), а также на:

- передачу персональных данных (предоставление уполномоченному органу третьим лицам в соответствии с Цифровым кодексом Кыргызской Республики и международными договорами.

Указанное выше согласие распространяется в том числе на следующие персональные данные: фамилия, имя и отчество (прежние фамилия, имя, отчество, дата, место и причина изменения (в случае изменения); дата и место рождения; сведения о гражданстве (в том числе предыдущее гражданство,

иные гражданства); сведения об образовании (наименование и год окончания образовательной организации, наименование и реквизиты документа об образовании, квалификация, направление подготовки или специальность по документу об образовании); сведения о наличии ученой степени; информация о владении иностранными языками, уровне владения; адрес места жительства (места пребывания); номер контактного телефона или сведения о других способах связи; вид, серия, номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего его, дата выдачи; идентификационный номер налогоплательщика; семейное положение, состав семьи и близких родственников; сведения о трудовой деятельности (включая военную службу, работу по совместительству, предпринимательскую деятельность, деятельность на основании договоров об оказании услуг и т.п.); государственные награды, иные награды и знаки отличия (кем награжден и когда); информация о наличии либо отсутствии судимости, в том числе о примененных мерах дисциплинарной, административной ответственности и ответственности за совершение проступков и нарушений; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера; личная фотография).

Вышеуказанные персональные данные предоставляю для обработки в целях осуществления уполномоченным органом процедуры лицензирования, предусмотренных Положением о деятельности оператора обмена виртуальных активов и ведении Реестра операторов обмена.

Настоящим даю подтверждение о том, что уведомлен о передаче моих персональных данных другим государственным органам для проверки их на достоверность и для выявления информации по вопросам противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, в том числе осознанно и безоговорочно подтверждаю, что не требую последующего уведомления меня в соответствии с законодательством Кыргызской Республики при передаче уполномоченным органом моих персональных данных указанным выше лицам в рамках осуществления процедур надзора и лицензирования.

Согласие на обработку персональных данных является бессрочным (действует постоянно в целях осуществления надзора и лицензирования) и действует с даты подписания настоящего согласия.

« ____ » _____ 20__ г.

Подпись _____ ФИО _____

Приложение 5
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
обмена виртуальных
активов

<i>Ежемесячный оперативный отчет операторов обмена виртуальных активов</i>		
<i>Общие сведения</i>		
<i>№</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Расшифровка</i>
<i>1</i>	<i>Наименование субъекта</i>	
<i>2</i>	<i>Номер и дата выдачи лицензии</i>	
<i>3</i>	<i>Местонахождение</i>	
<i>4</i>	<i>Идентификационный налоговый номер (ИНН) налогоплательщика</i>	
<i>5</i>	<i>Управление ГНС</i>	
<i>6</i>	<i>Контактная информация поставщиков услуг виртуальных активов</i>	
<i>6.1.</i>	<i>телефон</i>	
<i>6.2.</i>	<i>e-mail</i>	
<i>6.3.</i>	<i>веб-сайт</i>	
<i>7</i>	<i>Руководитель (ФИО)</i>	

7.1.	<i>Контактные данные руководителя, мобильный телефон, e-mail</i>	
8	<i>Главный бухгалтер (ФИО/ наименование организации, оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности)</i>	
8.1.	<i>Контактные данные главного бухгалтера/организации, оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности: мобильный телефон, e-mail</i>	
9	<i>Текущие расчетные счета. Банковские реквизиты: наименование, адрес банка, № расчетного (текущего) счета, МФО банка</i>	
10	<i>Счета за границей. Наименование, адрес банка и иной кредитно-финансовой организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства, с местом нахождения за пределами КР; номер счета, дата открытия счета, тип счета, вид валюты</i>	
11	<i>Адрес электронного кошелька виртуальных активов, с указанием наименования платформы, на которой открыт электронный кошелек виртуальных активов</i>	
12	<i>Учредители (участники). Наименование/ФИО учредителей (участников), размеры долей (количество акций), контактная информация (телефон, e-mail)</i>	
13	<i>Бенефициары. ФИО, мобильный телефон, e- mail бенефициарных владельцев (физическое лицо, которое является собственником имущества, либо владеет не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев), либо прямо или косвенно (через третьих лиц) в конечном итоге имеет право или возможность давать обязательные для указания, влиять на принимаемые им решения или иным образом контролировать его действия)</i>	

14	<i>Наименования, местонахождения обособленных структурных подразделений (филиалов, представительств, территориально обособленных подразделений)</i>	
15	<i>Наименования, местонахождения юридических лиц, учредителем (участником, акционером) которых является поставщик услуг виртуальных активов, с указанием его доли в уставном фонде</i>	
16	<i>Дата (даты) государственной регистрации изменений и (или) дополнений, внесенных в отчетном периоде в учредительные документы (свидетельство о государственной регистрации)</i>	
17	<i>Сведения о реорганизации в отчетном периоде: форма реорганизации, дата государственной регистрации вновь возникшего юридического лица, изменений и (или) дополнений, внесенных в учредительные документы в связи с реорганизацией</i>	

Руководитель

(фамилия, инициалы)

подпись, печать

М.П.

Главный бухгалтер

(фамилия, инициалы)

подпись

Приложение 6
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
обмена виртуальных
активов

Форма
«Отчёт по покупке»

№	ID транзакций	Дата	Дата	Покупка	Статус	ID, ИНН клиента	Резидент/нерезидент	Страна	Категория риска	Виртуальный актив	Blockchain	Стандарт токена (ERC-20, TRC-20 и т.д.)	Количество	Цена/Курс	Общий объем (иностранная валюта)	Общий объем (сом)	Комиссия	Адрес отправителя	Адрес получателя	AML/КУТ проверка	AML/КУС проверка

Форма
«Отчёт по продаже»

№	ID транзакции	Дата	Дата	Продажа	Статус	ID, ИНН клиента	Резидент/нерезидент	Страна	Категория риска	Виртуальный актив	Blockchain	Стандарт токена (ERC-20, TRC-20 и т.д.)	Количество	Цена/Курс	Общий объем (инострannая валюта)	Общий объем (сом)	Комиссия	Адрес отправителя	Адрес получателя	AML/КУТ проверка	AML/КУС проверка

Форма
«Отчет по обмену»

№ п/п	ID транзакций	Дата	Дата	Статус операции	ID, ИНН клиента	Резидент/нерезидент (отправитель)	Резидент/нерезидент (получатель)	Категория риска	Передаваемый актив	Blockchain	Стандарт токена (ERC-20, TRC-20 и т.д.)	Количество	Адрес кошелька отправителя	Получаемый актив	Количество	Цена/Курс	Адрес кошелька получателя	Общий объем (в иностранной валюте)	Общий объем (в сом)	Комиссия	AML/КУТ проверка	AML/КУС проверка

Руководитель

(фамилия, инициалы)

подпись, печать

М.П.

Главный бухгалтер

(фамилия, инициалы)

подпись

Приложение 7
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
обмена виртуальных
активов

Форма
Реестр кошельков

<i>№</i>	<i>ID клиента</i>	<i>Адрес кошелька</i>	<i>Тип кошелька</i>	<i>Blockchain</i>	<i>Стандарт токена (ERC-20, TRC-20 и т.д.)</i>	<i>Количество операций</i>	<i>Общий оборот</i>	<i>Статус</i>

Руководитель

(фамилия, инициалы)

подпись, печать

М.П.

Главный бухгалтер

(фамилия, инициалы)

подпись

Приложение 8
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
обмена виртуальных
активов

*Форма
Отчет по клиентам*

<i>№</i>	<i>Дата</i>	<i>Номер обращения</i>	<i>ID клиента</i>	<i>Категория</i>	<i>Описание</i>	<i>Статус</i>	<i>Дата рассмотрения</i>	<i>Решение</i>	<i>Ответственный</i>

Руководитель

(фамилия, инициалы)

подпись, печать

М.П.

Главный бухгалтер

(фамилия, инициалы)

подпись

Базовые требования к специализированной платформе оператора обмена виртуальных активов

1. Общие технические требования к платформе крипто обменника

1.1. Платформа должна функционировать на инфраструктуре, включая сервер, базы данных и резервные мощности, размещенной, расположенных на территории Кыргызской Республики.

1.2. Архитектура платформы должна обеспечивать возможность горизонтального и вертикального масштабирования, непрерывную работу и устойчивость к повышенной нагрузке.

1.3. Платформа обязана обеспечивать круглосуточную доступность не менее 99.5% в месяц.

1.4. Платформа должна иметь изолированные контуры: публичный, операционный и административный.

2. Защита доступа и идентификация

2.1. Авторизация административного персонала осуществляется с использованием двухфакторной аутентификации.

2.2. Платформа должна обеспечивать контроль сессий, ограничение по IP-адресам и мониторинг аномальной активности.

2.3. Должны быть предусмотрены механизмы защиты от подбора паролей, brute-force атак и несанкционированного доступа.

3. AML/KYT-контур

3.1. Платформа обязана быть интегрирована с государственной системой мониторинга виртуальных активов (KYT-провайдер).

3.2. Перед совершением или в момент совершения транзакции платформа должна автоматически направлять данные

транзакции в КУТ-систему.

3.3. При выявлении транзакций с повышенным уровнем риска платформа должна обеспечивать автоматическое приостановление вывода средств до завершения проверки.

3.4. Все AML-алерты и результаты КУТ-проверок должны фиксироваться в журнале событий с указанием: hash, суммы, адресов, уровня риска, времени выявления.

4. КУС/КУВ-процедуры

4.1. Платформа должна обеспечивать идентификацию физических лиц (КУС): документ, селфи, Liveness-проверку.

4.2. Для юридических лиц (КУВ) требуется загрузка учредительных документов, идентификация бенефициаров и проверка структуры собственности.

4.3. Все клиенты подлежат проверке на санкционные списки, PEP и иные категории риска.

4.4. Платформа должна обеспечивать безопасное хранение данных КУС/КУВ в зашифрованном виде.

5. Работа с виртуальными активами

5.1. Платформа должна обеспечивать корректное формирование, отправку и отслеживание транзакций в поддерживаемых блокчейнах.

5.2. Платформа должна автоматически проверять валидность адресов, включая контроль сетей и checksum.

5.3. Внутренние переводы (off-chain) должны логироваться аналогично внешним транзакциям.

5.4. Платформа должна обеспечивать управление ликвидностью горячих кошельков, в том числе автоматическое предупреждение о снижении остатка.

5.5. Запрещается совершение операций через анонимайзеры, миксеры, приватные пулы и иные сервисы сокрытия происхождения средств.

6. Кассовая логика и комиссии

6.1. Платформа должна обеспечивать прозрачный расчет комиссии до подтверждения операции пользователем.

6.2. Поддержка фиксированных и динамических комиссий является обязательной.

6.3. Платформа должна обеспечивать синхронную фиксацию курса и транзакции (atomic execution), исключая расхождения цены после подтверждения.

7. Логирование и хранение данных

7.1. Все операции пользователей и администраторов должны логироваться в полном объеме.

7.2. Логи хранятся не менее пяти лет.

7.3. Все API-вызовы фиксируются с параметрами запроса и ответа.

7.4. Запрещается удаление или изменение логов вне процедурного регламента.

8. Информационная безопасность

8.1. Передача данных должна быть защищена протоколом TLS версии 1.2 или выше.

8.2. Хранение данных — с использованием алгоритмов шифрования уровня AES-256 или эквивалентных.

8.3. Платформа должна иметь защиту от атак: CSRF, XSS, SQL-Injection, SSRF и иных актуальных угроз.

8.4. На внешнем периметре должен быть установлен WAF и DDoS-фильтрация.

8.5. Платформа должна проходить регулярные тестирования на проникновение.

9. Интерфейс и функциональность

9.1. Платформа должна обеспечивать клиентам доступ к истории операций, статусам транзакций и уведомлениям о действиях.

9.2. Платформа должна автоматически уведомлять клиента при входе с нового устройства.

9.3. Сервис поддержки должен быть интегрирован в кабинет клиента (тикет-система).

10. Управление инцидентами

10.1. Должны быть предусмотрены механизмы немедленной блокировки учетной записи и операций по запросу клиента или AML-офицера.

- 10.2. Все инциденты подлежат регистрации, расследованию и документированию.
- 10.3. Платформа обязана иметь резервный план восстановления (Disaster Recovery Plan).