

Положение о лицензировании и регулировании деятельности оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи)

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 торгов виртуальных активов на осуществление деятельности:

- 1) покупка и продажа (обмен) виртуальных активов;
- 2) обмен между виртуальными активами;
- 3) перевод виртуальных активов;
- 4) хранение, управление и контроль виртуальных активов;
- 5) оказание финансовых услуг, связанных с первичным размещением и (или) продажей виртуальных активов эмитента.

Настоящим Положением устанавливаются требования, предъявляемые к деятельности оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи) в Кыргызской Республике.

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

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

3. Деятельность оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи) является лицензируемой и подлежит государственной регистрации в Реестре операторов торгов виртуальных активов (криптовирж).

Глава 2. Термины и определения, используемые в настоящем Положении

Термины и определения 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);

процентный скоринг – это количественная оценка уровня риска виртуального актива или виртуального кошелька, основанная на анализе его поведения, операций и иных факторов, связанных с возможностью использования в противоправных действиях, таких как отмывание денег или финансирование терроризма;

клиринг - комплекс операций по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с виртуальными активами) и их зачету по поставкам виртуальных активов и расчетам по ним;

манипулирование ценами на виртуальные активы - совершение действий, оказывающих существенное влияние на спрос и (или) предложение на виртуальные активы, рыночную цену виртуальных активов или объем торгов виртуальными активами, с целью искусственного завышения или занижения цен на виртуальные активы относительно уровня, складывающегося в рыночных условиях;

расчетный банк - коммерческий банк, обладающий соответствующей лицензией, осуществляющий деятельность в Кыргызской Республике.

торги виртуальными активами - процесс совершения сделок купли-продажи с виртуальными активами на специализированной торговой платформе оператора торгов виртуальных активов (криптобиржи);

участники торгов оператора торгов виртуальных активов (криптобиржи) - физические и юридические лица, допущенные оператором торгов виртуальных активов (криптобиржей) к совершению сделок с виртуальными активами в соответствии с правилами торгов;

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

- обозрения информации о ценах и других условиях операций (сделок) с виртуальными активами с использованием программно-технических средств;
- совершения клиентами всех видов операций (сделок) с виртуальными активами, предусмотренных лицензией оператора торгов виртуальных активов;

оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) - лицензированный поставщик услуг, осуществляющий деятельность предусмотренную пунктом 1 настоящего Положения;

централизованный оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) – лицензированный поставщик услуг, осуществляющий деятельность по организации торгов и заключению сделок с виртуальными активами посредством централизованной торговой платформы, а также обеспечивающий хранение виртуальных активов самостоятельно либо через лицензированного поставщика кастодиальных услуг;

децентрализованный оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) - поставщик услуг, связанных с виртуальными активами, осуществляющий деятельность по организации торгов и совершения сделок с виртуальными активами с использованием децентрализованной платформы, основанной на технологии распределенного реестра с использованием смарт-контрактов;

торговая система централизованного оператора торгов - программно - аппаратный комплекс, обеспечивающий прием, регистрацию, обработку и сопоставление заявок участников торгов, заключение сделок с виртуальными активами, формирование котировок, ведение книги заявок, учет результатов торгов и выполнение иных функций, необходимых для организации торгов.

листинг - процедура включения виртуальных активов в список оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи), которые соответствуют специальным критериям, устанавливаемым оператором торгов виртуальных активов (криптовиржей);

делистинг - процедура исключения виртуального актива из списка оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи) в связи с:

- несоответствием требованиям оператора;
- решением НАВА в рамках применения санкций и мер воздействия;
- иными основаниями, предусмотренными законодательством.

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 торгов виртуальных активов - электронная база данных, содержащая сведения об операторах торгов 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 в одном экземпляре на государственном или официальном языках (в бумажной или электронной форме):

1) заявление о выдаче лицензии, составленное по форме согласно приложению 1 к настоящему Положению с печатью и подписью руководителя юридического лица;

2) 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);

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

- информацию о бенефициарных владельцах юридического лица, содержащая идентификационные данные таких лиц, количество и процент акций/долей, которыми обладает каждый такой участник/акционер/учредитель;

- 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 и/или копия декларации о доходах, социальных отчислениях на дату подачи документов в форме, предусмотренной налоговым законодательством Кыргызской Республики (для физического лица - нерезидента необходимо предоставить аналогичные документы в соответствии с законодательством страны происхождения);

- справка об отсутствии судимости;

Физическое лицо - нерезидент Кыргызской Республики, являющееся акционером/учредителем/участником/бенефициарным владельцем создаваемого оператора торгов виртуальных активов, должно предоставить документы, подтверждающие источники происхождения денег, аналогичные документам, требуемых для физического лица - резидента Кыргызской Республики.

4) 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 и/или копия декларации о доходах, социальных отчислениях на дату подачи документов в

форме, предусмотренной налоговым законодательством Кыргызской Республики (для физического лица - нерезидента необходимо предоставить аналогичные документы в соответствии с законодательством страны происхождения);

- справка об отсутствии судимости;

5) заполненные и подписанные 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;

6) копии внутренних документов/политик/процедур юридического лица, связанных с корпоративным управлением и менеджментом (документы должны быть прошиты, пронумерованы, заверены печатью и подписью руководителя юридического лица), описывающие политику внутреннего управления;

- политику, Программу внутреннего контроля по ПФПД/ЛПД и иные процедуры по идентификации, верификации клиентов, анализа и мониторинга транзакций в соответствии с требованиями по ПФПД/ЛПД; организационную/функциональную схему; политику управления рисками; классификация и матрица рисков; реестр внутренних политик/процедур; порядок действий при возникновении нештатных ситуаций; руководство и материалы по обучению; порядок взаимных расчетов участников оператора торгов виртуальных активов (криптовирж) при заключении сделок; порядок движения денежных средств, проходящих через агентов; детальное описание механизмов по управлению справочниками отправителей и получателей по проверке клиентов санкционным перечням лиц в соответствии с требованиями законодательства по ПФПД/ЛПД, правила функционирования специализированной торговой платформы;

- правила листинга виртуальных активов, включающие процедуры листинга иностранных виртуальных активов, выпущенных и обращающихся у иностранных операторов торгов виртуальных активов (криптовирж);

7) программу/план операционных действий;

8) бизнес-план (техничко-экономическое обоснование), содержащий как минимум определение целей при оказании услуг, связанных с виртуальными активами, прогнозные расчеты экономических результатов, ожидаемых от оказания данных услуг, как минимум на 3 (три) года;

9) блок-схему для каждой услуги, предоставляемой юридическим лицом (схема, визуализирующая последовательность шагов/процессов, которые происходят при предоставлении конкретной услуги клиентам/пользователям);

10) политику и план обеспечения непрерывности деятельности;

11) копию договора на открытие расчетного счета в банке для хранения и использования денежных средств от клиентов и от своих агентов за оказание

услуг, связанных с виртуальными активами, а также отдельного счета для хозяйственной деятельности юридического лица;

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

13) тарифную политику;

14) сведения/документы о ресурсах юридического лица (описание кадровых и технических ресурсов, выделенных на запланированную деятельность; кадровый и технический прогноз по каждому виду деятельности; акт установки и введения в промышленную эксплуатацию платформы, размещенной на сервере, расположенном на территории Кыргызской Республики;

15) документы по кибербезопасности и политике информационных технологий юридического лица (процедуры, регламентирующие порядок обеспечения информационной безопасности (кибербезопасности) - описание организации безопасности; политика обработки данных (внутренняя и внешняя); политика кибербезопасности; процедуры оценки и регистрации киберрисков; процедуры управления ключами криптокошельков; порядок обработки персональных данных клиентов);

16) сведения/документы клиентов юридического лица (общие положения и условия; порядок проведения претензионной работы; политика защиты прав клиентов/инвесторов; ценовая политика для клиентов; порядок возврата денежных средств клиентам);

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

18) данные о деловой репутации юридического лица;

19) документ, подтверждающий оплату государственной пошлины за лицензию;

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

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

22) IP адрес, на которой создается оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа);

23) 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.

5. Операторы торгов виртуальных активов (криптовбиржи) несут ответственность, установленную законодательством Кыргызской Республики, за достоверность сведений, представленных в НАВА для получения лицензии, а также за своевременность уведомления НАВА об изменениях в сведениях.

6. При соответствии требованиям, НАВА выдает заявителю лицензию.

7. Копии документов, предоставляемые в НАВА в соответствии с настоящим Положением, должны быть заверены печатью и подписью руководителя юридического лица/иного лица на основании доверенности.

Все документы, предоставляемые в НАВА на бумажном носителе должны быть описаны полистно, прошиты, пронумерованы, подписаны и заверены печатью и подписью руководителя юридического лица, прошиты с описью/перечнем документов и сброшюрованы в скоросшиватель/файловую папку.

8. Документы, предоставленные иностранными учредителями/акционерами, должны быть легализованы или 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.

9. Вместе с предоставлением предусмотренных настоящим Положением документов оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа)/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.

10. В случае отзыва заявления и документов на получение лицензии либо при отказе в выдаче лицензии или отзыве ранее полученной лицензии в рамках настоящего Положения документы, предоставленные в НАВА, и их копии заявителю не возвращаются.

11. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) обязан в сроки, указанные в письменном запросе НАВА представлять в документы и информацию.

Глава 4. Уставной капитал

12. Минимальный размер уставного капитала для оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) составляет 300 000 000 (триста миллионов) сомов и должен быть полностью сформирован в национальной валюте Кыргызской Республики, в безналичной форме, за счет денежных средств учредителей на дату подачи заявления о выдаче лицензии.

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

Уставный капитал подлежит использованию с целью обеспечения ликвидности по виртуальным активам в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

13. В случае принятия решения об изменении (увеличение) размера уставного капитала оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) должен предоставить в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты принятия решения в уполномоченный орган копию соответствующего решения (либо оригинал выписки из такого решения), заверенную 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 5. Требования к учредителям/акционерам и должностным лицам оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи)

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

Одна треть состава совета директоров и коллегиального исполнительного органа, а также единоличный исполнительный орган избираются из числа резидентов Кыргызской Республики.

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

15. Учредители/акционеры, бенефициарные владельцы и должностные лица оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) должны отвечать следующим требованиям:

- постоянно не проживают в оффшорной зоне (для физического лица), не являются резидентами, зарегистрированными в оффшорной зоне (для юридического лица);

- не имеют счетов в банках, расположенных в оффшорной зоне (для физического и юридического лица);

- акционер/участник/учредитель является физическим лицом, постоянно не проживающим в оффшорной зоне (для юридического лица);

- не включены в санкционные перечни, определенные законодательством в сфере ПФПД/ЛПД, а также в международные санкционные списки;

- не являются политическими партиями, профсоюзами и религиозными организациями;

- не должны иметь непогашенную или неснятую судимость;

- не имеют неисполненное судебное решение по уплате своих финансовых обязательств;

- юридические и физические лица, не представившие документы, подтверждающие законность происхождения денежных средств (источник происхождения средств), направляемых на формирование уставного капитала оператора торгов 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 либо оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи), лицензия которого была отозвана НАВА по основаниям, предусмотренным подпунктами 1)–6) пункта 37 настоящего Положения, 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 пунктом 30 настоящего Положения (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.

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) если лицо утратило безупречную деловую репутацию в других сферах деятельности по решению суда;

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

6) если лицо намеренно предоставило в уполномоченный орган недостоверные сведения и документы;

7) имеются материалы проверок регулирующих органов, свидетельствующие о возникновении значительных финансовых убытков, за деятельность которых был ответственен кандидат;

8) в течение одного года перед назначением на должность должностного лица оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи) кандидат привлекался к ответственности за совершение правонарушения/преступления, связанного с деятельностью на рынке виртуальных активов, финансовом или банковском рынках;

9) в прошлом кандидат являлся руководящим работником организации, признанной банкротом или подвергнутой консервации, санации или принудительной ликвидации во время пребывания данного лица в должности члена (председателя) совета директоров, исполнительного органа и контрольно-ревизионного органа данной организации.

Настоящее условие применяется к лицам, которые являлись руководящими работниками такой организации, не более чем за один год до возникновения одного из указанных событий, и действует в течение 3-х лет после его возникновения.

Глава 6. Порядок согласования должностных лиц оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи)

17. 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.

18. Должностные лица оператора торгов виртуальных активов (руководитель, члены исполнительного органа, главный (единственный) 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);

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

- для руководителя и комплаенса не менее 2 (двух) лет,

- для главного бухгалтера — не менее 2 (двух) лет;

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

4) для руководителя и 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) для главного бухгалтера дополнительно владеть знаниями международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности и стандартов по аудиту, принятых в международной практике, и иметь сертификаты или иные документы, подтверждающие прохождение обучения по указанным направлениям;

7) отсутствие оснований, предусмотренных пунктами 16-17 настоящего Положения.

19. В целях обеспечения должного внимания и времени для исполнения обязанностей, а также во избежание конфликта интересов устанавливаются следующие ограничения на одновременное занятие должностей в операторе торгов виртуальных активов:

1) руководитель (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа) и члены исполнительного органа не вправе одновременно занимать аналогичные должности в конкурирующих поставщиках услуг виртуальных активов;

2) руководитель отдела (уполномоченный сотрудник по комплаенсу не вправе одновременно занимать аналогичную должность ни в одном ином конкурирующем поставщике услуг виртуальных активов, операторе торгов виртуальных активов (криптовбиржах);

3) главный бухгалтер не вправе одновременно занимать аналогичную должность в иных поставщиках услуг виртуальных активов, операторах торгов виртуальных активов (криптовбиржах).

Одновременное занятие аналогичной должности в рамках одной группы лиц (материнской, дочерней или аффилированной организации) допускается с предварительного письменного согласия НАВА.

Должностное лицо обязано в течение 10 (десять) рабочих дней уведомить НАВА о возникновении любых обстоятельств, способных привести к конфликту интересов.

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

- решение об избрании/назначении кандидатуры;
- удостоверение личности кандидата;
- справку об отсутствии судимости;
- оригинал Анкеты кандидата по установленной форме согласно приложению 2 к настоящему Положению;
- копию трудовой книжки или другого документа, подтверждающий стаж (опыт) работы;
- сертификат или документ, подтверждающий прохождение обучения и знания в области законодательства Кыргызской Республики ПФПД/ЛПД, а также в соответствующей сфере деятельности.

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

21. 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) либо, и при этом отсутствуют меры воздействия за последние 12 месяцев к его деятельности, к нему применяется упрощённая процедура согласования:

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

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

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

22. При изменении в составе должностных лиц, прошедших процедуру согласования, оператор торгов виртуальных активов в течение 5 (пять) рабочих дней со дня избрания (назначения) нового должностного лица обязан предоставить в НАВА уведомление об изменениях.

Письмо о согласовании новой кандидатуры представляется в НАВА в течение 10 (десять) рабочих дней с момента избрания (назначения) с приложением перечисленных выше документов.

23. При изменении информации, содержащейся в пунктах Анкеты, должностные лица, прошедшие согласование, обязаны уведомлять об этом (в письменной форме) НАВА в течение 10 (десять) рабочих дней после изменений.

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

24. Документы, представленные для согласования на назначение (избрание) должностных лиц оператора торгов виртуальных активов, рассматриваются НАВА в течение 30 (тридцать) рабочих дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями настоящего Положения.

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

26. В случае, если документы не соответствуют требованиям, установленным настоящим Положением, и/или предоставлен неполный пакет документов, оператор торгов виртуальных активов (криптовирс) 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 должностных лиц и выдаче лицензии, неотчуждаемость лицензии, основания приостановления и отзыва лицензии

27. 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.

28. НАВА обязан отказать в согласовании кандидатов на должности оператора торгов виртуальных активов (криптовиржа) настоящего Положения, по следующим основаниям:

1) несоответствие должностных лиц требованиям, установленным настоящим Положением;

2) неустранение оператором торгов виртуальных активов замечаний или представление оператором торгов виртуальных активов доработанных с учетом замечаний документов по истечении установленного срока рассмотрения документов;

3) предоставление документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения, или не в полном объеме согласно пункту 26 настоящего Положения;

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 17 настоящего Положения;

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

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

1) выявление недостоверных сведений, на основании которых должностное лицо было согласовано;

2) наличие оснований, указанных в пункте 29 настоящего Положения, которые имели место в период согласования, но не были известны НАВА на момент согласования;

3) включение должностного лица в санкционные перечни, а также международные санкционные списки;

4) нарушение должностным лицом ограничения, установленного пунктом 20 настоящего Положения, на одновременное занятие руководящих должностей в нескольких поставщиках услуг виртуальных активов, не

устраненное в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня вынесения НАВА соответствующего предписания;

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

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

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

31. 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.

32. 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;
- результаты анализа и обследования, подтверждающие неработоспособность автоматизированных систем и/или несоответствие документов заявителя требованиям нормативных правовых актов в сфере виртуальных активов и настоящего Положения.

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

34. Лицензия на осуществление деятельности оператора торгов 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.

35. Любое изменение состава акционеров (учредителей, участников), бенефициарных владельцев, фактическое отчуждение более 10 (десять) процентов акций (долей) в уставном капитале оператора торгов виртуальных активов, а также изменение состава должностных лиц допускается исключительно с предварительного письменного согласия НАВА.

Любое изменение, повлекшее переход контроля над оператором торгов виртуальных активов к иным лицам без согласования с НАВА, признается фактической передачей (продажей) лицензии и является основанием для её отзыва.

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

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

На период приостановления действия лицензии оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) не вправе принимать новых клиентов и заключать новые сделки с виртуальными активами, за исключением операций, направленных на исполнение ранее принятых обязательств перед клиентами.

37. 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 торгов виртуальных активов, его акционеров (учредителей, участников), бенефициарных владельцев или должностных лиц в санкционные перечни, а также международные санкционные списки;

Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) 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 торгов виртуальных активов к третьим лицам без предварительного согласования с уполномоченным органом в порядке, установленном пунктом 36 настоящего Положения;

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

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

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

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

39. Сведения о приостановлении и отзыве лицензии вносятся в Реестр операторов торгов виртуальных активов. С момента принятия решения об отзыве лицензии оператор торгов виртуальных активов не вправе осуществлять деятельность по оказанию услуг, связанных с виртуальными активами. Оператор торгов виртуальных активов обязан в течение 60 (шестьдесят) 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.

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

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

1) ликвидации юридического лица;

2) отзыва лицензии у оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи);

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.

42. 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.

43. В случае отзыва лицензии оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) обязан:

1) в установленные сроки завершить платежи перед участниками оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи) и немедленно прекратить лицензируемый вид деятельности;

2) 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.

44. НАВА осуществляет мониторинг ликвидируемых операторов торгов виртуальных активов (криптовиржи) до окончательного завершения всех процедур.

Глава 8. Порядок рассмотрения документов

45. Срок рассмотрения представленных документов для получения лицензии на ведение деятельности в качестве поставщика услуг виртуальных активов, осуществляемой оператором торгов виртуальных активов (криптовиржей), составляет 30 (тридцать) рабочих дней.

46. В период рассмотрения пакета документов для получения лицензии НАВА вправе провести анализ и обследование работоспособности автоматизированных систем и соответствия представленных документов требованиям настоящего Положения.

Юридическое лицо обязано оказывать содействие в проведении анализа и обследования (предоставление доступа в помещение, к системе и документам, консультации с работниками и т.д.).

Срок анализа и обследования не должен превышать 10 (десять) рабочих дней, которые включаются в сроки, указанные в пункте 46 настоящего Положения.

47. 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 46 настоящего Положения.

48. 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.

НАВА вправе запрашивать дополнительные документы и сведения, необходимые для подтверждения законности происхождения средств, направляемых на формирование уставного капитала.

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.

49. При соответствии требованиям законодательства НАВА выдает заявителю лицензию.

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

51. Лицензия на право осуществления деятельности поставщика услуг виртуальных активов, предоставляемая оператором торгов виртуальных активов (криптовбиржей), оформляется в трехдневный срок после представления юридическим лицом полного пакета документов для получения лицензии.

52. 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.

53. В случае перерегистрации юридического лица в установленном законодательстве порядке 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.

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

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

56. Сведения о выдаче, переоформлении, о выдаче дубликата, приостановлении, аннулировании и отзыве лицензии заносятся в Реестр операторов торгов виртуальных активов (криптовбирж), который ведется НАВА в установленном порядке.

Глава 9. Структурные подразделения оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи)

57. В структуре централизованного оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) в обязательном порядке должны быть следующие функциональные подразделения:

- листинга (выпуска виртуальных активов, стейблкоинов);
- торговли;
- информационных технологий и безопасности;
- клиринга и идентификации клиентов (KYC) и операций (KYT);
- внутреннего контроля (комплаенс-контроля).

58. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) вправе иметь и другие функциональные подразделения.

Глава 10. Требования, предъявляемые к оператору торгов виртуальных активов (криптовбирже)

59. В случае если оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) хранит активы пользователей на своих балансах, он обязан обеспечить отдельный учет финансовых активов оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи), электронных виртуальных активов, денежных средств, находящихся у оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи).

60. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) обязан обеспечивать контроль за сделками с виртуальными активами, которые проходят через цифровые кошельки, принадлежащие оператору торгов виртуальных активов (криптовбирже), в целях выявления нарушений законодательства Кыргызской Республики в сфере виртуальных активов и настоящего Положения.

В случае обнаружения таких нарушений, оператором торгов виртуальных активов (криптовбиржей) должны быть приняты меры по их прекращению и недопущению в будущем.

61. Информация о каждом факте нарушения законодательства Кыргызской Республики в сфере виртуальных активов и настоящего Положения, выявленном оператором торгов виртуальных активов (криптовбиржей) (в том числе подтверждающая то, что такой факт имел место), должна храниться оператором торгов виртуальных активов (криптовбиржей) в течение 5 лет с даты выявления указанного факта. По запросу Финнадзора и/или НАВА оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) обязан в срок не позднее пяти рабочих дней с даты получения соответствующего запроса сообщать информацию о названных фактах.

62. При выявлении данных, указывающих на признаки преступления, оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) обязан незамедлительно в письменной форме направить сообщение об этом преступлении в Финнадзор и правоохранительные органы.

63. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) обязан обеспечить прозрачность процесса совершения и исполнения сделок в его торговой системе посредством предоставления участникам торгов виртуальными активами возможности обозревать ход этого процесса с использованием программно-технических средств.

64. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) обязан обеспечить техническую базу для поддержания, хранения, обработки и раскрытия информации, необходимой для совершения и исполнения сделок с виртуальными активами, в том числе торговую систему.

65. Торговая система централизованного оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) должна обеспечивать совершение участниками торгов всех видов сделок в соответствии с правилами торговли виртуальными активами и стейблкоинами, согласованными с НАВА.

66. Децентрализованные операторы торгов виртуальных активов (криптовбиржи) не имеют единого органа управления, управляются автоматически или полуавтоматически. При полуавтоматическом управлении решения о развитии деятельности децентрализованного оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) принимаются разработчиками совместно с участниками торгов.

Для торговли на площадке децентрализованного оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) не нужна регистрация. Децентрализованный оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) не получает и не хранит никаких данных о пользователях.

Торговля на площадке децентрализованного оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) производится путем подключения кошелька виртуальных активов. Децентрализованный оператор торгов

виртуальных активов (криптовиржа) не хранит средства, соответственно ответственность за их сохранность несут только участники торгов.

67. Оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) должен иметь и распоряжаться программным обеспечением, которое позволяет проводить бесперебойную работу и торги на своей площадке.

68. Оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) должен разработать и ввести документированные правила и процедуры, регламентирующие порядок обеспечения информационной безопасности (кибербезопасности) и непрерывности деятельности, защиту прав потребителей, обработки персональных данных поставщика услуг виртуальных активов.

69. Операторы торгов виртуальных активов (криптовиржи), обязаны исполнять законодательство Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД, а также международные санкционные списки.

70. Централизованный оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) обязан получать и хранить необходимую и точную информацию об отправителе и получателе переводов виртуальных активов, незамедлительно и в защищенном режиме представлять указанную информацию в уполномоченный орган по запросу и в порядке отчетности (раскрытия информации), а также в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики по вопросам виртуальных активов и соответствующими соглашениями (договорами), отправлять/передавать вышеуказанную информацию другим операторам торгов виртуальных активов (криптовиржам), а также другим поставщикам услуг виртуальных активов или финансовому учреждению.

71. Оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) обязан вести работу по выявлению, оценке, контролю и принятию эффективных мер по снижению рисков, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов, финансированием терроризма, а также применением международных санкций.

72. Централизованный оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) обязан при установлении отношений с клиентом провести его идентификацию либо удаленную идентификацию, а также верификацию либо удаленную верификацию идентификационных данных клиента в рамках надлежащей проверки клиента (KYC процедур) в соответствии с законодательством в сфере ПФПД/ЛПД, а также в сфере оборота виртуальных активов.

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.

73. Все транзакции клиентов с виртуальными активами должны проверяться оператором торгов виртуальных активов (криптовиржа) в целях соблюдения требований по ПФПД/ЛПД (AML и KYT). Оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) может использовать информационную систему (программного обеспечения) поставщика AML/KYT-услуг. Оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) может также использовать дополнительные внешние аналитические сервисы AML/KYT проверки кошельков и транзакций клиентов.

74. До совершения сделок по продаже клиентам виртуальных активов за денежные средства или электронные деньги, либо по обмену виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) обязан убедиться в наличии у клиентов достаточного уровня знаний (компетентности), необходимого для совершения указанных сделок.

Оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) не вправе заключать указанные сделки с клиентами, в отношении которых установлено отсутствие необходимого уровня знаний (компетентности).

Определение уровня знаний (компетентности) для совершения сделок, указанных в настоящем пункте, производится оператором торгов виртуальных активов (криптовиржей) посредством представления клиентам вопросника (теста) для заполнения (решения).

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

75. Оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) должен информировать клиента о рисках при осуществлении сделок с виртуальными активами через все доступные и понятные каналы, включая и не исключая уведомления на платформе, электронные письма, текстовые и

видеоматериалы, а также в процессе регистрации или перед осуществлением первой сделки.

76. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) обязан разработать и ввести документированные внутренние процедуры финансового мониторинга и другие процедуры, направленные на предотвращение рисков ФПД/ЛПД в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

77. Централизованный оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) обязан разработать и ввести документированные правила обработки персональных данных с учетом требований Цифрового кодекса Кыргызской Республики.

78. Централизованному оператору торгов виртуальных активов (криптовбирже) запрещается осуществление операций с виртуальными активами, по которым совершаемые сделки (операции) имеют анонимный характер.

79. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) обязан разместить в открытом доступе размер платы за пользование услугами оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) и порядок его определения, а также меры по предотвращению манипулирования ценами на площадке оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) и неправомерного использования конфиденциальной информации.

Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) осуществляет котировки на виртуальные активы (совокупность записей в блокчейне, имеющая ценность и владельца) на основе соотношения спроса и предложения по ним. Использование виртуальных активов в противоправных целях запрещается.

80. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) осуществляет хранение в течение пяти лет информации об операциях с виртуальными активами клиентов, а также их идентификационных данных и материалов по взаимоотношениям с клиентами, включая деловую переписку, данные о транзакциях клиентов.

81. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) обязан утвердить и согласовать с НАВА следующие внутренние документы:

- программа внутреннего контроля, правила и процедуры, соответствующие требованиям законодательства в сфере ПФПД/ЛПД, а также прочие документы, предусмотренные законодательством в указанной сфере;
- порядок идентификации клиентов (KYC);
- описание технической характеристики оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи);
- порядок взаимодействия оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) с банками;

- правила биржевой торговли и клиринга по сделкам с виртуальными активами;

- описание соответствующих операционных правил и технического потенциала для обеспечения предоставления информации о проведенных операциях в режиме реального времени;

- правила листинга виртуальных активов, включающие процедуры листинга иностранных виртуальных активов, выпущенных и обращающихся у иностранных операторов торгов виртуальных активов (криптовбирж).

Правила биржевой торговли с виртуальными активами должны быть опубликованы на интернет-сайте оператора торгов виртуальными активами и доступны для ознакомления всеми участниками торгов.

82. Минимальные требования к листингу виртуальных активов, эмитированных в Кыргызской Республике:

- прохождение процедуры регистрации виртуальных активов в НАВА;

- наличие документов, описывающих бизнес-процессы;

- наличие белой бумаги;

- прохождение аудита программного обеспечения и виртуальных активов эмитента на предмет безопасности аккредитованными структурами оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) или его соответствующим подразделением;

- раскрытие информации о бенефициарах эмитента, в соответствии с законодательством по ПФПД/ЛПД.

Организаторы торгов виртуальных активов (криптовбиржи) вправе устанавливать дополнительные требования к белой бумаге.

Операторы торгов виртуальных активов (криптовбиржи) должны создать условия для обращения на специализированных торговых платформах стейблкоинов, обеспеченных в национальной валюте Кыргызской Республики.

83. Минимальные требования к листингу иностранных виртуальных активов:

- прошедшие листинг и торгующиеся на площадках как минимум на двух из 20 наиболее ликвидных операторов торгов виртуальных активов (криптовбирж);

- суточный объем торгов с виртуальным активом составляет не менее суммы, эквивалентной 250 000 (двести пятьдесят тысяч) долларов США;

- объем открытых заявок на покупку виртуального актива составляет не менее суммы, эквивалентной 100 000 (сто тысяч) долларов США;

- раскрытие информации о соблюдении листинга иностранных активов в соответствии со вторым, третьим и четвертым абзацами настоящего пункта осуществляется на официальном сайте оператора торгов виртуальными активами (криптовбиржи).

84. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) 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.

85. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) 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 санкционный перечень, определенный законодательством в сфере ПФПД/ЛПД, международные санкционные списки.

86. Отношения оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) с клиентами должны строиться на договорной основе и/или публичной оферте.

В договорах и/или публичной оферте, посредством которых устанавливаются отношения с клиентами, оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) 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.

87. Установление отношений с любым клиентом, а равно совершение любой разовой операции, допускается исключительно после проведения процедуры надлежащей проверки клиента (Customer Due Diligence) в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере ПФПД/ЛПД.

88. Процедура надлежащей проверки клиента включает:

- 1) идентификацию клиента и верификацию его личности на основании достоверных и независимых источников;
- 2) идентификацию и верификацию бенефициарного владельца клиента — для клиентов-юридических лиц;
- 3) получение и оценку сведений о цели и предполагаемом характере деловых отношений;

- 4) проведение постоянного мониторинга деловых отношений и совершаемых клиентом операций;
- 5) присвоение соответствующего уровня риска клиенту.

Глава 11. Особенности учета денежных средств

89. Для учета денежных средств клиентов оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) открывает счета в расчетном банке, отвечающие требованиям по предотвращению легализации (отмыванию) денег и финансированию терроризма.

90. Во внутренней системе клиринга оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) открывает и обслуживает счета для учета денежных средств клиентов, на которые зачисляются или списываются денежные средства в соответствии с поступлением или снятием на/с соответствующий(его) счет(а) в расчетном банке и проведенными операциями с виртуальными активами.

91. Перемещение денежных средств по счетам осуществляется на основании поручений клиентов или вследствие выполнения обязательств депонента по совершенным операциям по виртуальным активам. Исполнение поручений депонентов на перевод денежных средств должно осуществляться в срок не более трех банковских дней.

Глава 12. Деятельность оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи)

92. Оператор торгов виртуальными активами (криптовиржа) осуществляет следующие виды деятельности:

- сделки по покупке, продаже и обмена с виртуальными активами;
- услуги (торги) по покупке и продаже и обмену виртуальных активов;
- перевод виртуальных активов;
- хранение, управление и контроль виртуальных активов;
- оказание финансовых услуг, связанных с размещением и (или) продажей виртуальных активов эмитента.

93. Деятельность связанная с виртуальными активами должна осуществляться оператором торгов виртуальных активов (криптовиржа) с использованием специализированной платформы (информационных систем и (или) программно-технических комплексов, которая в том числе должна включать торговую систему (программно - аппаратный комплекс (ядро/matching engine), которая позволяет сводить, исполнять сделки участников торгов виртуальных активов, а также сохранять полную историю ордеров и движения активов по каждому пользователю.

Базовые требования к специализированной платформе оператора торгов виртуальных активов в приложении 17 настоящего Положения.

§1. Сделки по покупке, продаже и обмену виртуальных активов

94. Оператор торгов виртуальными активами (криптовбиржа) вправе совершать сделки с виртуальными активами от собственного имени и в своих интересах с использованием специализированной платформы.

95. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) 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.

§2. Услуги покупки, продажи и обмена виртуальных активов

96. Услугой (торги) покупки, продажи и обмена виртуальных активов признается деятельность оператора торгов виртуальными активами (криптовбиржи) по исполнению заявок клиентов на покупку, продажу и обмен виртуальных активов путем конвертации национальной валюты, иностранной валюты и (или) электронных денег в виртуальные активы и обратно, включая:

- покупку виртуальных активов за национальную валюту, иностранную валюту, электронные деньги, в том числе международные электронные деньги;
- продажу виртуальных активов за национальную валюту, иностранную валюту, электронные деньги, в том числе международные электронные деньги.
- обмен одного или нескольких видов виртуальных активов на другие виды виртуальных активов.

97. При оказании услуг (торгов) по покупке и продаже виртуальных активов оператор торгов виртуальными активами (криптовбиржа):

- принимает и исполняет заявки клиентов на покупку, или продажу и обмен виртуальных активов;
- осуществляет проверку наличия достаточного количества денежных средств и (или) электронных денег (при покупке) либо виртуальных активов (при продаже и обмене), необходимых для исполнения заявки;
- осуществляет исполнение заявки в соответствии с ее условиями и правилами торговой системы;

- производит списание исходного актива и зачисление приобретенного актива на баланс клиента;
- обеспечивает проведение расчетов и исполнение сделки в торговой системе.

§3. Услуги перевода виртуальных активов

98. Услуги перевода виртуальных активов признается перевод (перемещение) виртуальных активов от имени и в интересах клиента самим оператором торгов виртуальных активов (криптовбиржей) или через другого поставщика услуг виртуальных активов (в том числе другого оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи).

В случае отсутствия технической возможности у оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) по контролю всего процесса перевода (перемещения) виртуальных активов, такая деятельность не признается деятельностью по оказанию услуг по переводу (перемещению) виртуальных активов.

99. Предоставлением услуг перевода виртуальных активов не считается любая сопутствующая деятельность, связанная с обеспечением процесса или части процесса перевода, если поставщик таких услуг не может непосредственно влиять, принимать решения и контролировать осуществление перевода виртуальных активов.

100. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) осуществляет:

- перемещение виртуальных активов на адреса кошельков или через сторонних поставщиков услуг по поручению клиента;
- проверку адреса получателя на предмет рисков и мониторинга транзакций клиента.
- проводит транзакцию внутри торговой системы;
- обеспечивает исполнение сделок участников торгов.

§4. Услуги хранения, управления и контроля виртуальных активов

101. Услугой хранения, управления и контроля виртуальных активов признается ответственное хранение и (или) администрирование (управление) виртуальными активами или инструментами, позволяющими контролировать виртуальные активы.

Хранение, управление и контроль виртуальных активов должны обеспечивать сохранность виртуальных активов и (или) инструментов контроля виртуальных активов с возможностью самостоятельного перемещения виртуальных активов в интересах и от имени третьих лиц.

102. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа), предоставляющий услуги хранения, управления и контроля виртуальных активов, перемещает виртуальные активы только при условии, что такое

управление или перемещение осуществляется в соответствии с поручением владельца виртуального актива.

103. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) осуществляет:

- безопасное кастодиальное хранение активов и ключей доступа с возможностью управления ими исключительно по поручению владельца виртуального актива;
- распределение виртуальных активов на «горячие» кошельки и «холодные» кошельки;
- санкционированное перемещение актива в строгом соответствии с параметрами поручений, заданными клиентом;
- регулярная сверка балансов на кошельках общего хранения с обязательствами перед клиентами;
- обеспечивает резервирование и сохранность виртуальных активов клиентов, исключающее несанкционированный доступ третьих лиц.

§5. Финансовые услуги, связанные с размещением и (или) продажей виртуальных активов эмитента

104. Финансовыми услугами, связанными с размещением и (или) продажей виртуальных активов, признается предоставление и (или) участие в предоставлении финансовых услуг, связанных с первичным размещением и (или) продажей виртуальных активов эмитента.

105. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа), осуществляющий деятельность по предоставлению финансовых услуг, связанных с размещением и (или) продажей виртуальных активов, заключает сделки, касающиеся размещения или продажи виртуальных активов, от имени, за счет и в интересах эмитента.

106. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) вправе:

- организовывать сделки, направленные на размещение виртуальных активов в соответствии с внутренними документами оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи);
- совершать сделки, направленные на размещение виртуальных активов, при которых оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) выступает стороной сделки (продавец).

107. Совершать сделки, направленные на размещение виртуальных активов, при которых оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) реализует размещаемые виртуальные активы (как сторона сделки (продавец) в интересах эмитента виртуальных активов.

Данные сделки должны совершаться оператором торгов виртуальных активов (криптовбиржей) на основании соответствующих договоров, заключенных между участвующими сторонами.

108. Сделки организовываются (совершаются) в соответствии с настоящим Положением и внутренними документами оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи).

109. На территории Кыргызской Республики, в том числе у оператора торгов виртуальными активами (криптовбиржи), 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 торгов виртуальных активов.

110. Иностранные виртуальные активы, выпущенные их эмитентами и обращающиеся за пределами Кыргызской Республики, в том числе обращающиеся у иностранных операторов торгов виртуальных активов (криптовбирж), могут обращаться на территории Кыргызской Республики через оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржу) после прохождения процедуры листинга для иностранных виртуальных активов у оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи).

111. Эмитент размещаемых биржевых активов должен соответствовать требованиям, предъявляемым к нему согласно настоящему Положению и внутренним документам оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи), определяющим порядок оказания услуг, связанных с созданием и размещением виртуальных активов, в том числе требованиям к информационной безопасности (кибербезопасности) деятельности эмитента виртуальных активов.

112. Оператору торгов виртуальных активов (криптовбирже) должен быть представлен утвержденный руководителем эмитента оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) документ "Белая бумага", соответствующий требованиям к его содержанию внутренних документов оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи).

113. Размещение виртуальных активов у оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи), в основе которых лежит принцип полной анонимности совершаемых с ними сделок, не допускается.

114. Операторам торгов виртуальных активов (криптовбиржам) запрещается:

1) использовать в деятельности кошельки виртуальных активов повышенной конфиденциальности (Private Wallets), если обладатели/держатели таких кошельков не были идентифицированы;

2) использовать в деятельности токены с уникальными характеристиками (NFT);

3) использовать в деятельности prepaid карты, выпущенные зарубежными финансовыми учреждениями;

4) осуществлять переводы виртуальных активов и проводить операции с виртуальными активами, связанные с деятельностью онлайн-казино и виртуальных casinos;

5) осуществлять операции с виртуальными активами, кошельками виртуальных активов, имеющими высокий уровень рисков.

Списки виртуальных активов, запрещенных к использованию, определяются уполномоченным органом и опубликовываются на интернет-сайте НАВА.

Глава 13. Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования конфиденциальной информации

115. Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования конфиденциальной информации, должен включать:

- описание систем контроля за соблюдением запрета на неправомерное использование или передачу третьим лицам работниками и должностными лицами оператора торгов виртуальных активов (крипторыжж) информации, являющейся конфиденциальной;

- порядок доступа к текущей информации о ходе торгов через оператора торгов виртуальных активов (крипторыжж), должностных лиц и работников оператора торгов виртуальных активов (крипторыжж);

- меры ответственности работников и должностных лиц оператора торгов виртуальных активов (крипторыжж) за действия, повлекшие неправомерное использование конфиденциальной информации.

116. Должностные лица централизованного оператора торгов виртуальных активов (крипторыжж) и уполномоченного органа обязаны соблюдать установленные законодательством Кыргызской Республики требования к использованию конфиденциальной информации.

117. Должностные лица и работники оператора торгов виртуальных активов (крипторыжж) не вправе использовать в личных целях и (или) передавать другим не уполномоченным на то лицам информацию об участниках торгов, совершаемых ими сделках и иную конфиденциальную информацию.

118. В рекламе и на сайте оператора торгов виртуальных активов (крипторыжж) должно быть размещено предупреждение о рисках, которым подвергаются лица, приобретающие виртуальные активы, в котором указано, что виртуальные активы не являются средством платежа, не обеспечиваются государством и приобретение виртуальных активов может привести к полной потере денежных средств и иных объектов гражданских прав, переданных в обмен на виртуальные активы.

Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) обязан выполнять требования к рекламе в сфере оборота виртуальных активов, предусмотренные Законом Кыргызской Республики «О виртуальных активах».

Глава 14. Порядок хранения и защиты данных (информации)

119. Централизованный оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) обязан:

- обеспечить хранение информации о деловых отношениях с клиентом, включая данные о надлежащей проверке клиента, транзакциях, о каждой сделке с виртуальными активами, совершенной через оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржу), не менее 5 лет;

- обеспечить хранение информации о результатах заполнения (прохождения) клиентами вопросника (теста) на протяжении срока не менее пяти лет;

- осуществлять резервное копирование всех данных о совершенных клиентами сделках (операциях) с виртуальными активами по завершении каждого календарного дня;

- обеспечивать исполнение заявок клиентов на совершение сделок (операций) с виртуальными активами в соответствии с требованиями настоящего Положения при наличии возможности исполнить такие заявки (в том числе при наличии встречных заявок, размещенных в электронной торговой системе оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи);

- принимать меры по обеспечению знаний работниками оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) и лицами, привлеченными им по гражданско-правовым договорам, которые непосредственно вовлечены в осуществление деятельности оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи), законодательства Кыргызской Республики в сфере виртуальных активов, его внутренних нормативных правовых актов, а также настоящего Положения;

- обеспечить осуществление клиентом подтверждения своих распоряжений оператору торгов виртуальных активов (криптовбиржи) на возврат (передачу) клиенту находящихся у оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) активов, а также при необходимости иных распоряжений и других действий клиента (путем применения клиентом кода, направленного ему на номер и/или электронную почту, указанную клиентом);

- обеспечить защиту базы данных оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) от ошибок и несанкционированного доступа, включая:

- 1) порядок доступа к базам данных оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи), в том числе установление ограничений к несанкционированному доступу к базам данных оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи);

2) использование паролей и других средств, ограничивающих доступ к базам данных оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи);

3) описание мер, принимаемых оператором торгов виртуальных активов (криптовиржей) и участниками торгов, направленных на предотвращение сбоев и ошибок в работе торговой системы оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи);

4) описание систем, обеспечивающих сохранность информации, а также дублирующих систем оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи).

Глава 15. Порядок предоставления отчетности оператора торгов виртуальных активов (криптовиржа)

120. Для осуществления контроля и мониторинга за деятельностью оператора торгов виртуальных активов и потоком виртуальных активов, обращающихся на территории Кыргызской Республики оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа), должен предоставлять в Финнадзор сведения и периодическую ежемесячную оперативную отчетность в сроки и по формам, установленным в Приложениях №7-12 к настоящему Положению, ежеквартальный и годовой финансовый отчет.

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

122. Ежемесячный оперативный отчет операторов торгов виртуальных активов представляется в Финнадзор не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующего за отчетным месяцем согласно Приложениям 7-12.

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

124. Оператор торгов виртуальных активов (криптовиржа) 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:

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

125. 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 торгов виртуальных активов (криптовбиржа) согласно главы 15 настоящего Положения.

126. Должностные лица оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржа) несут ответственность за предоставление своевременной, корректной и достоверной информации.

127. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) предоставляет отчетность, начиная с отчетного месяца, следующего за месяцем, в котором была получена лицензия.

128. 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.

129. Финнадзор предоставляет консолидированный отчет по операциям с виртуальными активами в НАВА для анализа рынка виртуальных активов Кыргызской Республики. Форма и порядок консолидированного отчета определяется НАВА и Финнадзором.

Глава 16. Аудит деятельности оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржа)

130. Деятельность оператора торгов виртуальных активов подлежит ежегодной внешней аудиторской проверке согласно законодательству Кыргызской Республики в области аудиторской деятельности и международным стандартам аудита.

Внешним аудитором оператора торгов 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 торгов виртуальных активов обязан:

- обеспечить проведение внешнего аудита оператора торгов виртуальных активов в срок до 90 (девяносто) дней с начала нового финансового года;
- представить Финнадзор заверенную копию аудиторского заключения вместе с финансовой отчетностью и письмом аудитора к руководству оператора торгов виртуальных активов в срок не позднее 105 (ста пяти) дней с начала нового финансового года.

131. Деятельность оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржа) подлежит ежегодному аудиту информационных систем на предмет уязвимостей и информационной безопасности торговой системы/специализированной Платформы, а также аудиту системы внутреннего контроля по ПФТ/ЛПД.

Глава 17. Заключительные положения

132. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) в течение 1 рабочего дня после обнаружения факта нарушения обязан представлять в Финнадзор информацию о случаях выявления нарушений участником торгов законодательства Кыргызской Республики в сфере виртуальных активов.

В сведениях обо всех выявленных нарушениях участника торгов должны быть изложены факты и обстоятельства нарушения с обязательным приложением материалов, касающихся выявленного нарушения. Указанные сведения, заверенные подписью уполномоченного лица оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи), должны быть направлены в Финнадзор в электронной форме.

133. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) в течение 6 часов после факта сбоя обязан представлять в Финнадзор информацию сбоев в торговой системе оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи), причин и сроков устранения сбоя.

134. Оператор торгов виртуальных активов (криптовбиржа) должен соблюдать требования к рекламе виртуальных активов в соответствии с Законом «О виртуальных активах».

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

Приложение 1
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
торгов виртуальных
активов (криптовиржи)

Форма

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу выдать _____

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

лицензию на ведение деятельности поставщика услуг виртуальных
активов, осуществляемой оператором торгов виртуальных активов
(криптовиржей).

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

Форма

АНКЕТА

акционера/учредителя, бенефициарного владельца и
должностного лица оператора торгов виртуальных
активов (криптовиржи)

(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. Укажите, были ли в отношении Вас или в отношении компании, с которой Вы были связаны в качестве значительного участника и/или любого другого должностного лица (члена Совета директоров, члена исполнительного органа, главного бухгалтера/финансового менеджера и т.д.), когда-либо, в какой-либо стране:

- выдвинуты обвинения в совершении преступления (финансового/экономического и уголовного) в течение последних 3 лет, в том числе в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет)

9. Укажите финансовые компании, признанные в принудительном порядке банкротом или находящиеся в процессе принудительной ликвидации, с которыми Вы были связаны как должностное лицо (член Совета директоров, член исполнительного органа, главный бухгалтер/финансовый менеджер и т.д.) или значительный участник за последние 3 года.

Дайте подробное обоснование Вашей роли и сферы ответственности за последние 3 года как должностного лица или значительного участника в компании, с которой Вы были связаны и которая была поставлена в условия, связанные с принудительным банкротством, ликвидацией

10. Семейное положение

Перечислите близких родственников (родители, супруг(а), совершеннолетние дети):

ФИО	Родственные отношения	Дата и место рождения	Должность и место работы	Домашний адрес, № тел.	Привлекались ли близкие родственники к уголовной ответственности: да/нет. Если да, то причины

11. При наличии просроченной задолженности (кредиты) перед финансово-кредитными организациями или небанковскими финансово-кредитными организациями - перечислите их:

12. Укажите компании в любой стране, в которых Вы являлись (в случае отчуждения доли в уставном капитале необходимо указать дату отчуждения) и/или являетесь учредителем, акционером (владельцем) в течение последних 3 лет:

Название юридического лица, местонахождение	Вид деятельности юридического лица	Количество акций, находящихся во владении	Доля владения в капитале, в сомах	Доля в уставном капитале данного юридического лица, в %

13. Представьте любую другую информацию, которую Вы считаете важной для рассмотрения заявки на получение лицензий поставщика услуг виртуальных активов.

14. 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:

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

Приложение 3
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
торгов виртуальных
активов (криптовиржи)

Форма

АНКЕТА
акционера/учредителя, бенефициарного владельца
оператора торгов виртуальных активов (криптовиржи)
(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.	В каких банках Кыргызской Республики открыты счета юридического лица, связанные с данной деятельностью: _____		
7.	Другие виды деятельности, осуществляемые юридическим лицом:		

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. Другая информация, являющаяся существенной по мнению заявителя:

Подпись руководителя юридического лица

Печать

Приложение 4
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
торгов виртуальных
активов (криптовалюты)

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 _____

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 торгов виртуальных активов (криптовирж) и ведении Реестра операторов торгов виртуальных активов (криптовирж).

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

финансирования 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
торгов виртуальных активов
(криптовиржи)

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

7	Руководитель (ФИО)	
7.1.	Контактные данные руководителя, мобильный телефон, e-mail	
8	Главный бухгалтер (ФИО/ наименование организации, оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности)	
8.1.	Контактные данные главного бухгалтера/организации, оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учета и составлению отчетности: мобильный телефон, e-mail	
9	Текущий расчетный счет. Банковские реквизиты: наименование, адрес банка, № расчетного (текущего) счета, МФО банка	
10	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	
11	Адрес электронного кошелька виртуальных активов, с указанием наименования платформы, на которой открыт электронный кошелек виртуальных активов	
12	Учредители (участники). Наименование/ФИО учредителей (участников), размеры долей (количество акций), контактная информация (телефон, e-mail)	
13	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)	
14	Наименования, местонахождения обособленных структурных подразделений (филиалов, представительств, территориально обособленных подразделений)	

15	Наименования, местонахождения юридических лиц, учредителем (участником, акционером) которых является поставщик услуг виртуальных активов, с указанием его доли в уставном фонде	
16	Дата (даты) государственной регистрации изменений и (или) дополнений, внесенных в отчетном периоде в учредительные документы (свидетельство о государственной регистрации)	
17	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	

Руководитель

(фамилия, инициалы)

подпись, печать

М.П.

Главный бухгалтер

(фамилия, инициалы)

подпись

Приложение 7
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
торгов виртуальных активов
(криптовиржи)

Форма
«Отчет по обмену»

№ п/п	ID транзакции	Дата	Покупка	Статус	ID, ИНН клиента	Резидент/и ерезидент	Страна	Категория риска	Виртуаль ный актив	Blockchain	Стандарт токена (ERC-20, TRC-20 и т.д.)	Количеств о	Цена/Курс	Общий объем (иностранная валюта)	Общий объем (сом)	Комиссия	Адрес отправител я	Адрес получателя	AML/KYT проверка	AML/KYC проверка

«Отчёт по продаже»

№ п/п	ID транзакции	Дата	Продажа	Статус	ID, ИНН клиента	Резидент/и ерезидент	Страна	Категория риска	Виртуаль ный актив	Blockchain	Стандарт токена (ERC-20, TRC-20 и т.д.)	Количеств о	Цена/Курс	Общий объем (иностран ная валюта)	Общий объем (сом)	Комиссия	Адрес отправител я	Адрес получателя	AML/KYT проверка	AML/KYC проверка

№ п/п	ID транзакции	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 (иностранная валюта)	Общий объем (сом)	Комиссия	Адрес отправителя	Адрес получателя	AML/KYT проверка	AML/KYC проверка

«Отчёт по обмену»

№ п/п	ID транзакции	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	Цена	Адрес кошелька отправителя	Получаемый актив	Количество	Цена/Курс	Адрес кошелька получателя	Общий объем (в иностранной валюте)	Общий объем (в сом)	Комиссия	AML/KYT проверка	AML/KYC проверка

Руководитель

(фамилия, инициалы)

М.П.

Главный бухгалтер

(фамилия, инициалы)

подпись, печать

подпись

к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
торгов виртуальных активов
(криптовиржи)

Форма
Перевод

№	Дата	Статус	ID клиента	Ф.И.О./На именован ие	Тип клиента	Резидент/ нерезиден т	Категория риска	Вид перевода	Виртуаль ный актив	Тикер	Blockchain	Стандарт токена	Количество	Стоимость (сом)	Адрес отправите ля	Адрес получател я	TXID	Мемо/Tag	Комиссия сети	Комиссия биржи	КУТ отправите ля	КУТ получател я	КУС проверка	Санкцион ная проверка	Подозрите льная операция	Travel Rule	Дата исполнени я	Ответстве нный	Примечан ие

Руководитель

(фамилия, инициалы)

М.П.

подпись, печать

Главный бухгалтер

(фамилия, инициалы)

подпись

Приложение 9
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
торгов виртуальных активов
(криптовиржи)

**Форма
Хранение**

№	Дата	ID клиента	Тип клиента	Виртуальный актив	Тикер	Blockchain	Стандарт токена	Количество	Стоимость (сом)	Адрес кошелька	Горячий/Холодный	Дата последней сверки	Результат сверки	Наличие ограничений

Руководитель

(фамилия, инициалы)

подпись, печать

М.П.

Главный бухгалтер

(фамилия, инициалы)

подпись

Приложение 10

Форма
Клиентские активы

№	ID клиента	BTC	ETH	USDT	USDC	BNB	TON	SOL	XRP	Прочие	Стоимость (сом)

Руководитель

(фамилия, инициалы)

М.П.

подпись, печать

Главный бухгалтер

(фамилия, инициалы)

подпись

Форма
Собственные активы

№	Дата	Актив	Blockchain	Количество	Рыночная стоимость	Адрес кошелька	Тип хранения	Назначение

Руководитель

(фамилия, инициалы)

подпись, печать

М.П.

Главный бухгалтер

(фамилия, инициалы)

подпись

Приложение 12
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
торгов виртуальных активов
(криптовбиржи)

**Форма
Кошельки**

№	ID клиента	Тип кошелька	Blockchain	Адрес кошелька	Назначение	Клиентский/Собственный	Статус	Дата создания

Руководитель

(фамилия, инициалы)

М.П.

подпись, печать

Главный бухгалтер

(фамилия, инициалы)

подпись

Приложение 13
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
торгов виртуальных активов
(криптовиржи)

**Форма
Листинг**

№	№ решения	Дата	Актив	Blockchain	Стандарт ВА	Эмитент	Торговая пара	Основание

Руководитель

(фамилия, инициалы)

подпись, печать

М.П.

Главный бухгалтер

(фамилия, инициалы)

подпись

Приложение 14
к Положению о
лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
торгов виртуальных активов
(криптовиржи)

**Форма
Делистинг**

№	№ решения	Дата	Актив	Blockchain	Причина	Дата уведомления	Дата прекращения торгов

Руководитель

(фамилия, инициалы)

подпись, печать

М.П.

Главный бухгалтер

(фамилия, инициалы)

подпись

Приложение 15
к Положению
о лицензировании и
регулировании
деятельности оператора
торгов виртуальных активов
(криптовирж)

Базовые требования к Специализированной платформе оператора торгов виртуальных активов (криптовиржа)

1. Общая часть

1.1. Назначение документа

Настоящие базовые требования определяют минимальные технологические, организационные и комплаенс-стандарты для криптовалют, осуществляющих деятельность на территории Кыргызской Республики.

1.2. Цель

Обеспечить единый уровень безопасности, прозрачности и финансовой устойчивости криптовалют, а также их соответствие законодательству КР в сфере виртуальных активов и ПОД/ФТ.

1.3. Термины и определения

- **Криптовбиржа** — поставщик услуг, обеспечивающий торговлю виртуальными активами, их обмен и хранение.
- **ПУВА** — поставщик услуг виртуальных активов (в соответствии с Законом КР «О виртуальных активах»).
- **Регулятор** — НАБА.
- **Надзорный орган** - Финнадзор.

2. Техническое соответствие

2.1. Инфраструктура

- Серверы должны находиться на территории КР или в дата-центрах, соответствующих Tier III и выше.
- Обеспечение непрерывной работы 24/7 с аптаймом не менее 99,5 %.
- Резервное копирование (off-site backup) не реже одного раза в сутки.
- Наличие публичного API для интеграции с уполномоченными органами (передача отчётов КУТ, оборотов, идентификаторов транзакций).

2.2. Информационная безопасность

- Шифрование всех пользовательских данных (не ниже AES-256).
- Двухфакторная аутентификация для всех пользователей и сотрудников.
- Cold storage для ≥ 90 % клиентских активов.
- Логирование всех административных действий (audit-trail).
- План реагирования на инциденты и журнал уязвимостей.

3. Кибербезопасность

3.1. Тестирование и аудит

- Ежегодное проведение внешнего аудита безопасности.
- Обязательный penetration-test перед вводом в эксплуатацию.
- Внедрение SIEM-системы для мониторинга аномалий.

3.2. Защита пользователей

- Механизм блокировки подозрительных аккаунтов (по KYT-триггерам).
- Уведомление клиента при входе с нового устройства.
- Мгновенная блокировка вывода при подозрении на компрометацию.

4. AML / ПОД / ФТ-требования

4.1. KYC-идентификация

- Все пользователи проходят верификацию личности (паспорт + selfie + PoA).
- Для юрлиц — идентификация UBO и проверка на санкционные перечни, международные санкционные списки.
- Регулярное обновление данных не реже 1 раза в год.

4.2. KYT-мониторинг

- Подключение к KYT-провайдеру определенным уполномоченным органом.
- Проверка всех депозитных и выводных адресов.
- Автоматическое присвоение Risk Score по методике уполномоченного органа.

- Обязательная блокировка транзакций из зоны очень высокий риск (75–100).

4.3. Отчётность

- Ежемесячное предоставление отчёта об оборотах и инцидентах.
- Немедленное уведомление о подозрительных операциях (STR-сообщения).
- Архивирование журналов операций сроком на 5 лет.

5. Организационные требования

- Назначение **AML/Compliance Officer** (официально закреплено приказом).
- Обучение персонала по ПОД/ФТ не реже 1 раза в год.
- Ведение внутреннего реестра санкций и блокировок.
- Политика конфиденциальности и согласие пользователя на обработку данных.

6. Риск-менеджмент

- Внедрить внутреннюю систему скоринга клиентов и контрагентов по шкале уполномоченного органа:
 - 0–25 — низкий риск, стандартный режим;
 - 25–50 — средний риск, усиленный контроль;
 - 50–75 — высокий риск, уведомление регулятора;
 - 75–100 — Очень высокий риск, нельзя работать с кошельком.
- Вести журнал событий: «дата — причина — зона риска — действия».
- Формировать ежеквартальный отчёт по внутренним уровням риска.

7. Прозрачность и взаимодействие с регулятором

- Публикация информации о руководстве и контактных лицах для Финнадзора.
- Обеспечение доступа надзорных органов к данным по запросу (API или отчёт).

8. Заключительные положения

- Биржа обязана соблюдать технические, правовые и комплаенс-требования в полном объёме.
- Несоответствие данным стандартам может являться основанием для приостановления или исключения из реестра криптобирж КР.