

Положение о специальном регулятивном режиме (регулятивная песочница) в сфере виртуальных активов, связанных с внедрением инновационных услуг/технологий, в Кыргызской Республике

Глава 1. Общие положения

1. Настоящее Положение «О специальном регулятивном режиме (регулятивная песочница) в сфере виртуальных активов, связанных с внедрением инновационных услуг/технологий, в Кыргызской Республике» (далее – Положение) разработано в соответствии со статьями 9-1 и 9-2 Закона Кыргызской Республики «О виртуальных активах», Законом Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) преступных доходов» и пунктами 14 и 15 Положения о Национальном агентстве по виртуальным активам и блокчейн-технологиям при Президенте Кыргызской Республики, утвержденного Указом Президента Кыргызской Республики от 28 мая 2026 года № 186.

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

3. Настоящее Положение определяет порядок функционирования специального регулятивного режима в сфере виртуальных активов, связанного с внедрением инновационных услуг и технологий, условия участия в нем, а также порядок осуществления регулирования и надзора за его участниками.

4. Специальный регулятивный режим в сфере виртуальных активов устанавливается в соответствии со статьями 9-1 и 9-2 Закона Кыргызской Республики «О виртуальных активах» указом Президента Кыргызской Республики на определенный срок и (или) на отдельных территориях Кыргызской Республики.

5. Национальное агентство по виртуальным активам и блокчейн-технологиям при Президенте Кыргызской Республики (НАВА) в пределах своей компетенции обеспечивает организацию функционирования специального регулятивного режима, осуществляет отбор его участников, выдачу лицензий (разрешений), надзор за их деятельностью и оценку результатов реализации специального регулятивного режима в порядке, установленном настоящим Положением.

Глава 2. Термины и определения

6. Для целей настоящего Положения используются следующие основные термины и определения:

- **Специальный регулятивный режим (СРР)** — совокупность правил, которые позволяют участникам, занимающимся внедрением инновационных услуг/технологий в сфере виртуальных активов, связанных с внедрением инновационных услуг/технологий, в Кыргызской Республике, апробировать их в ограниченной контролируемой среде (по территории, во времени, по количеству и объему операций и пользователей и иное), согласно требованиям НАВА.

- **Заявитель** — юридическое лицо, резидент/нерезидент, обратившееся с заявкой о создании специального регулятивного режима для внедрения инновационных операций/услуг с виртуальными активами и их дальнейшего тестирования.

- **Созаявитель** — юридическое лицо, резидент или нерезидент, направившее совместно с Заявителем в НАВА заявку о проведении тестирования инновационных операций/услуг с виртуальными активами в рамках специального регулятивного режима.

- **Участник специального регулятивного режима** — Заявитель и Созаявитель (при наличии), осуществляющие тестирование инновационных операций/услуг с виртуальными активами в соответствии с условиями специального регулятивного режима.

- **Лицензия НАВА на право проведения ограниченного перечня операций с виртуальными активами в рамках специального регулятивного режима** — документ (Приложение 5 к настоящему Положению), удостоверяющий право участника на осуществление деятельности, отдельных операций с виртуальными активами в рамках режима. Лицензия является именной, неотчуждаемой, не подлежит передаче третьим лицам и имеет ограниченный срок действия (на период действия режима).

- **Техническое задание** — Приложение к лицензии (Приложение 6 к настоящему Положению) на право проведения ограниченного перечня операций с виртуальными активами в рамках специального регулятивного режима, являющееся неотъемлемой частью лицензии с отображением разрешённых операций/услуг, ограничений, регуляторных требований и достижения критериев успешности.

В ходе проведения тестирования содержание технического задания должно быть неизменным.

В случае принятия решения о продлении специального регулятивного режима расширение/снятие установленных ограничений не допускается.

Глава 3. Критерии инновационности в сфере виртуальных активов

7. В целях настоящего Положения под инновационной операцией/услугой с виртуальными активами признается операция/услуга,

соответствующая одному или нескольким из следующих критериев инновационности, сгруппированных по четырём категориям.

Критерий 1 — Технологические инновации. К технологическим инновациям относятся:

- применение нового протокола распределённого реестра (блокчейна), ранее не использовавшегося при осуществлении деятельности виртуальными активами на рынке Кыргызской Республики;

- использование смарт-контрактов нового поколения, протоколов второго уровня (Layer 2), решений на основе доказательств с нулевым разглашением, механизмов межсетевого взаимодействия (мостов) или аналогичных технологий, не применявшихся ранее в Кыргызской Республике;

- разработка и применение новых алгоритмов консенсуса или механизмов обеспечения безопасности, снижающих операционный риск и риск кибербезопасности при операциях с виртуальными активами;

- внедрение технологических решений для автоматизированного соблюдения требований AML/CFT/KYC/KYT непосредственно на уровне протокола, не имеющих аналогов на рынке Кыргызской Республики.

Критерий 2 — Продуктовые инновации. К продуктовым инновациям относятся:

- предоставление вида услуг с виртуальными активами, прямо не предусмотренного перечнем лицензируемых услуг, установленным статьей 26 Закона Кыргызской Республики «О виртуальных активах», либо осуществление которого ограничено действующими нормативными правовыми актами;

- предоставление услуг децентрализованного финансирования — протоколов децентрализованного обмена, пулов ликвидности, протоколов кредитования под залог виртуальных активов — при отсутствии их правового регулирования в КР;

- выпуск и обращение невзаимозаменяемых токенов (NFT) в целях тестирования механизмов удостоверения и передачи прав на объекты интеллектуальной собственности, цифрового искусства или иные объекты гражданских прав;

- выпуск и обращение токенов, обеспеченных реальными активами (Real World Assets, RWA), — токенизация прав на движимое и недвижимое имущество, товары, финансовые инструменты и иные реальные активы при отсутствии установленного порядка их регулирования в Кыргызской Республике;

- тестирование инфраструктуры крипто-эквайринга для приёма виртуальных активов в качестве оплаты товаров/услуг в коммерческой деятельности.

Критерий 3 — Регуляторные инновации. К регуляторным инновациям относятся:

- операции с виртуальными активами, для которых законодательство Кыргызской Республики не содержит прямого запрета, однако отсутствует нормативно-правовая база, регулирующая порядок их осуществления «правовой пробел»;

- использование виртуальных активов в качестве обеспечения по договорам займа, залога и иным договорам при отсутствии установленного порядка;

- применение смарт-контрактов для автоматического исполнения гражданско-правовых сделок, в том числе условных, при отсутствии правовой базы для их признания в Кыргызской Республике;

- тестирование механизмов перехода прав на виртуальные активы в порядке наследования и иного универсального правопреемства, при отсутствии соответствующего регулирования.

Критерий 4 — Инфраструктурные инновации. К инфраструктурным инновациям относятся:

- разработка и внедрение инструментов блокчейн-аналитики и мониторинга операций с виртуальными активами;

- тестирование технологических решений для автоматической передачи данных о транзакциях с виртуальными активами в уполномоченный орган в режиме реального времени;

- тестирование систем автоматического исполнения требования о сопровождении переводов виртуальных активов («Travel Rule») при трансграничных переводах в соответствии со стандартами ФАТФ (FATF).

8. Не признаются инновационными для целей допуска в специальный регулятивный режим:

- операции/услуги с виртуальными активами, уже осуществляемые другими участниками рынка на основании действующих лицензий НАВА в стандартном порядке — вне зависимости от наименования продукта или применяемой технологии;
- операции, для которых законодательство Кыргызской Республики устанавливает прямой запрет;
- воспроизведение операций и услуг, ранее тестировавшихся в рамках завершённых специальных регулятивных режимов, без существенных технологических или продуктовых отличий;
- операции, направленные исключительно на обход требований к минимальному капиталу, лицензированию или соблюдению требований в сфере противодействия легализации доходов и финансированию терроризма (AML/CFT);
- не допускается предоставление необоснованных преференций отдельным участникам, создающих для них более выгодные условия участия в специальном регулятивном режиме.

- операции с виртуальными активами, основанные на технологиях, обеспечивающих повышенную анонимность, если их единственной целью является сокрытие информации о стороне транзакции.

9. Соответствие операции/услуги критериям инновационности, установленным настоящей Главой, подтверждается заявителем в составе заявки (Приложение 3) с подробным обоснованием. НАВА при рассмотрении заявки вправе привлекать независимых экспертов для оценки инновационности, а также запрашивать дополнительные сведения.

10. Соответствие предлагаемых для апробирования (тестирования) инновационных технологий/решений в сфере виртуальных активов указанным критериям является основанием для создания специального регулятивного режима. При этом регуляторные послабления в рамках специального регулятивного режима предоставляются только в отношении требований нормативных правовых актов НАВА и не распространяются на нормы законов и кодексов Кыргызской Республики; операции, отнесённые к Категории 3 (регуляторные инновации), тестируются в рамках действующего законодательства, а результаты тестирования используются для подготовки предложений по его совершенствованию.

11. В отношении поднадзорных организаций Национальному банку Кыргызской Республики (далее – Национальный банк), подавших заявления в НАВА для участия в специальном регулятивном режиме в части операций с виртуальными активами, заявитель согласовывает условия участия с Национальным банком и предоставляет письменное согласие. При отсутствии письменного согласия НАВА отказывает в рассмотрении заявки.

12. Создание специального регулятивного режима осуществляется на основе принципов добровольности, публичности, равенства, отчетности и введения ограничений в отношении всех участников специального регулятивного режима, а также с учетом рекомендаций международных стандартов FATF, принципов IOSCO и лучших практик регулирования виртуальных активов. При этом реализация специального регулятивного режима не должна влиять на изменение основной цели, операций и принципов деятельности НАВА, указанных в законодательстве Кыргызской Республики.

13. Методы управления рисками должны соответствовать масштабам деятельности участника и рискам, связанным с тестированием инновационной операции/услуги с виртуальными активами в рамках специального регулятивного режима. Управление рисками, связанными с виртуальными активами (рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, риск кибербезопасности, правовой риск, комплаенс риск, в т.ч. санкционные риски и риски финансирования преступной деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов), осуществляется участником в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и установленными требованиями НАВА.

14. Ответственность за соблюдение условий специального регулятивного режима заявитель и созаявитель (при наличии) несут солидарно, если иное не установлено коллегиальным решением НАВА.

Глава 4. Требования к заявителям в рамках специального регулятивного режима

15. Заявителем для вхождения в специальный регулятивный режим выступает юридическое лицо — резидент Кыргызской Республики, а также допускается рассмотрение заявки нерезидента Кыргызской Республики в целях апробирования и детального изучения и применения зарубежных решений на территории Кыргызской Республики, в случаях, предусмотренных пунктами 16–19 настоящего Положения, которое должно отвечать следующим требованиям:

- отсутствие нарушений требований законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма на дату подачи заявки;
- отсутствие неисполненных предписаний уполномоченного органа, связанных с тестируемой операцией и услугой с виртуальными активами, на дату подачи заявки;
- Заявитель не должен находиться в процессе ликвидации, банкротства или в специальном режиме;
- отсутствие запрета в отношении Заявителя (Созаявителя) либо его руководителя или учредителя (акционера, участника) заниматься данным видом деятельности по решению суда или согласно законодательству Кыргызской Республики;
- наличие профессиональной, технической компетентности и репутации, оборудования и других материальных возможностей, необходимых для участия в специальном регулятивном режиме;
- наличие у руководителя, иных должностных лиц и бенефициарных владельцев Заявителя (Созаявителя) деловой репутации, отсутствие у них неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики и коррупционные преступления, а также отсутствие в отношении них сведений о причастности к финансированию терроризма и легализации (отмыванию) преступных доходов;

16. Иностранные юридические лица (нерезиденты Кыргызской Республики) вправе участвовать в специальном регулятивном режиме в сфере виртуальных активов в одном из следующих форматов:

- в качестве Заявителя — путём регистрации дочернего юридического лица или открытия филиала на территории Кыргызской Республики в установленном законодательством Кыргызской Республики;

- в качестве Созаявителя — путём участия совместно с Заявителем-резидентом Кыргызской Республики на основании соглашения о сотрудничестве.

Ответственность за соблюдение требований специального регулятивного режима несут Заявитель и Созаявитель совместно в соответствии с пунктом 14 настоящего Положения.

17. Нерезидент, выступающий в качестве Заявителя через зарегистрированное на территории Кыргызской Республики юридическое лицо (филиал), обязан дополнительно представить в составе Заявки:

- сведения о головной (материнской) организации нерезидента: полное наименование, юрисдикция регистрации, регуляторный статус (наличие лицензии уполномоченного органа страны регистрации в сфере виртуальных активов или финансовых услуг);
- копию действующей лицензии (разрешения) головной организации, выданной уполномоченным регуляторным органом страны регистрации, с нотариально заверенным переводом на государственный и/или официальный язык Кыргызской Республики;
- документы, подтверждающие структуру собственности (UBO — конечные бенефициарные владельцы с долей более 10%), апостилированные или легализованные в установленном порядке;
- сведения об отсутствии в отношении головной организации и её бенефициарных владельцев международных санкций;
- аудиторское заключение о финансовом состоянии головной организации за последний отчётный год, выданное аккредитованной аудиторской компанией.
- принятие AML/CFT политики, разработанной в соответствии со стандартами регуляторного органа юрисдикции-партнёра, при условии её соответствия требованиям законодательства Кыргызской Республики.

18. К нерезидентам — участникам специального регулятивного режима применяются все требования настоящего Положения наравне с резидентами Кыргызской Республики, если иное прямо не предусмотрено настоящей Главой. Нерезиденты не вправе ссылаться на требования законодательства страны своей регистрации в качестве основания для несоблюдения требований настоящего Положения. Зарегистрированное на территории Кыргызской Республики юридическое лицо (дочернее юридическое лицо или филиал), через которое нерезидент участвует в специальном регулятивном режиме, несёт ответственность за соблюдение требований настоящего Положения в полном объёме, а головная (материнская) организация нерезидента несёт субсидиарную ответственность. Нерезидент допускается к участию в специальном регулятивном режиме только при условии обеспечения НАВА возможности осуществления эффективного надзора и проведения инспекторских проверок; при

невозможности обеспечения такого надзора НАВА отказывает в создании специального регулятивного режима.

19. В случае если головная организация нерезидента зарегистрирована в юрисдикции, включённой в перечни ФАТФ как юрисдикция с высоким риском отмыwania доходов или финансирования терроризма, либо в отношении которой применяются санкции ООН или иные международные санкции, участие такого нерезидента в специальном регулятивном режиме не допускается. Участие нерезидента в специальном регулятивном режиме также не допускается, если в составе его учредителей (акционеров, участников), бенефициарных владельцев или аффилированных лиц имеются лица, зарегистрированные, постоянно проживающие или осуществляющие деятельность в юрисдикциях, включённых в перечни ФАТФ как юрисдикции с высоким риском, либо в офшорных зонах, перечень которых определяется НАВА.

20. НАВА вправе заключать соглашения о взаимном признании и сотрудничестве с регуляторными органами иностранных государств в сфере виртуальных активов. Сведения о заключённых соглашениях публикуются на официальном интернет-сайте НАВА.

Глава 5. Перечень документов для участия в специальном регулятивном режиме

21. Заявка о создании специального регулятивного режима (далее — Заявка) подаётся Заявителем и Созаявителем (при наличии) в НАВА с приложением следующих документов:

- заявление по форме Приложения 1 к настоящему Положению, оформленное на бланке Заявителя, с ходатайством о создании специального регулятивного режима, содержащее описание приложенных документов, с подписью руководителя и заверенное печатью Заявителя и Созаявителя (при наличии);
- информация о Заявителе и Созаявителе (при наличии) по форме Приложения 2 к настоящему Положению и письменное согласие Созаявителя;
- информация об исполнительном органе Заявителя (Созаявителя): состав исполнительного органа с указанием фамилий, имён, отчеств и должностей руководителя, а также документы, подтверждающие их полномочия, и сведения о деловой репутации (отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики и коррупционные преступления);
- письменное согласие Заявителя и Созаявителя (при наличии) на проведение НАВА плановых и внеплановых инспекторских проверок на местах в рамках специального регулятивного режима, если Заявитель (Созаявитель) не является лицом, поднадзорным НАВА;

- информация об операции/услуге с виртуальными активами по форме Приложения 3 к настоящему Положению, тестирование которой предлагается Заявителем;
- проект технического задания, разработанный, заполненный и подписанный Заявителем (Созаявителем) по форме Приложения 6 к настоящему Положению;
- развёрнутая информация для оценки необходимости создания специального регулятивного режима к предлагаемой апробируемой операции/услуге с виртуальными активами;
- нотариально заверенные копии или электронные формы учредительных документов Созаявителя (при наличии) с указанием суммы объявленного уставного капитала;
- заверенная надлежащим образом бухгалтерская/финансовая отчётность Заявителя за последний отчётный финансовый год;
- документ, подтверждающий оплату государственной пошлины за лицензию в размере, установленном законодательством Кыргызской Республики, оплачивается при одобрении специального регулятивного режима и выдачи лицензии;
- оригинал доверенности на получение лицензии;
- прогнозные экономические расчёты результатов, ожидаемых от проведения предлагаемой операции/услуги с виртуальными активами;
- бизнес-план апробируемого проекта, содержащий сведения, цели, задачи, об объёмах (оборотах), сроках, этапах, ресурсах и прогнозных финансовых показателях проекта;
- экономический анализ (обоснование) ожидаемого влияния апробируемой операции/услуги с виртуальными активами на экономику Кыргызской Республики, в том числе на развитие финансового сектора и объём поступлений в бюджет;
- правовой анализ с указанием конкретных норм законодательства Кыргызской Республики, препятствующих осуществлению предлагаемой операции/услуги в общем порядке (правовой пробел либо установленное ограничение);
- политика AML/CFT (ПОД/ФТ) и КУС, адаптированная к тестируемой операции/услуге с виртуальными активами;
- политика кибербезопасности и защиты данных;
- техническое описание платформы для апробирования;
- правила работы предоставляемой услуги/технологии виртуальных активов в рамках апробирования.

Требование о предоставлении учредительных документов и бухгалтерской/финансовой отчётности не распространяется на лиц, поднадзорных НАВА, выступающих в качестве Созаявителя (при наличии).

22. Все документы, представляемые в составе Заявки, должны быть прошиты, пронумерованы, заверены подписью уполномоченного лица и печатью Заявителя (Созаявителя — при наличии) и сопровождаться описью с указанием наименования каждого документа и количества листов.

23. Информация об операции/услуге с виртуальными активами (Приложение 3) должна кратко раскрывать содержание и суть предполагаемой операции/услуги с обоснованием инновационности продукта. При этом подробное описание должно быть дополнительно приложено в свободной форме, в том числе в графической и схематичной формах.

24. Рассмотрение заявки осуществляется уполномоченным органом в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента получения полного комплекта документов, указанных в пункте 21 настоящего Положения.

В срок рассмотрения документов НАВА не входит время, затраченное Заявителем (Созаявителем) на доработку документов, если иное не предусмотрено настоящим Положением.

При этом в НАВА должны быть представлены оригинал документа и/или надлежащим образом заверенные его копии. Документы, представленные на иностранном языке, должны быть апостилированы и нотариально заверены на государственный и/или официальный языки.

Если документы, полученные НАВА, не отвечают предъявляемым требованиям и/или не содержат сведений, достаточных для рассмотрения и принятия решения, отсчёт срока рассмотрения документов начинается с даты повторного получения НАВА документов, удовлетворяющих предъявляемым требованиям.

25. Если в ходе рассмотрения Заявки установлено, что законодательство Кыргызской Республики не препятствует оказанию услуги Заявителю (Созаявителю) или предусмотрены нормы лицензирования в законодательстве Кыргызской Республики, Заявителю (Созаявителю) направляется соответствующее разъяснение.

26. При рассмотрении Заявки НАВА может запрашивать дополнительную информацию у Заявителя (Созаявителя) для обеспечения полноты и достоверности информации с установлением срока не более чем 15 (пятнадцати) рабочих дней.

27. НАВА коллегиальным решением отказывает в создании специального регулятивного режима, о чём в адрес Заявителя (Созаявителя) направляется мотивированное письмо с указанием причин в течение 3 (трёх) рабочих дней со дня принятия решения, если по итогам рассмотрения заявки обнаружено несоответствие Заявителя (Созаявителя) требованиям, установленным настоящим Положением, либо выявлено:

- существенные риски в части нарушения прав и/или интересов потребителей операции/услуги с виртуальными активами;

- существенные операционные риски, риски, связанные с финансированием преступной деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов, а также риски нарушения требований законодательства Кыргызской Республики и применимых международных санкций;
- наличие недостоверных сведений и информации в предоставленных документах;
- наличие аналогичной деятельности с виртуальными активами, оказываемой или используемой в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;
- признание предлагаемой для тестирования операции/услуги с виртуальными активами не соответствующей критериям, указанным в главе 3 настоящего Положения;
- инициирован специальный регулятивный режим для тестирования аналогичных операций/услуг с виртуальными активами, с даты начала которого прошло более 6 (шести) месяцев;
- при предоставлении документов, не соответствующих требованиям настоящего Положения, или не в полном объёме более 3 (трёх) раз, либо с нарушением установленных сроков;

Заявление Заявителя, получившего письмо с отказом в создании специального регулятивного режима, повторно поданное в течение 6 (шести) месяцев со дня официального отказа по аналогичному вопросу, рассмотрению не подлежит.

28. Прием заявок на включение специального регулятивного режима на тестирование операций/услуг с виртуальными активами, которые уже предоставляются другим(и) субъектом(ами) в рамках специального регулятивного режима, осуществляется с дополнительным предоставлением следующей информации:

а) комплексной оценки факторов (SWOT-анализ) предлагаемой для тестирования операции/услуги по сравнению с уже действующими специальными регулятивными режимами, тестирующими аналогичные операции/услуги. Требуется минимальное раскрытие компонентов:

- S — сильные стороны, с описанием преимуществ параллельного тестирования;

- W — слабые стороны, с описанием трудностей параллельного тестирования;

- O — возможности внешней среды, с описанием результата внедрения инновационных услуг на рынке виртуальных активов;

- T — угрозы внешней среды, с описанием возможных рисков параллельного тестирования;

б) предложения для совершенствования нормативных правовых актов НАВА, которые будут способствовать внедрению инновационных операций/услуг с виртуальными активами.

Глава 6. Создание специального регулятивного режима

29. При принятии решения о создании специального регулятивного режима и отборе его участников НАВА руководствуется следующими критериями отбора, применяемыми в совокупности:

- **инновационность** — соответствие предлагаемой операции/услуги с виртуальными активами указанному одному из критериев инновационности, установленных главой 3 настоящего Положения;
- **соответствие заявителя** — соответствие Заявителя (Созаявителя) требованиям, установленным главой 4 настоящего Положения;
- **готовность к тестированию** — готовность операции/услуги к апробированию в реальных рыночных условиях на стадии минимального жизнеспособного продукта;
- **полезность** — наличие потенциальной пользы инновационной операции/услуги для потребителей, рынка виртуальных активов и (или) развития инновационных технологий в Кыргызской Республике;
- **управляемость рисков** — соразмерность рисков тестирования ожидаемым результатам и наличие у Заявителя (Созаявителя) адекватных мер по управлению такими рисками и защите прав потребителей;
- **измеримость результатов** — наличие чётких количественных и качественных показателей успешности тестирования, позволяющих объективно оценить его результаты;
- **отсутствие оснований для отказа** — отсутствие в отношении Заявителя (Созаявителя) и предлагаемой операции/услуги оснований для отказа в создании специального регулятивного режима, предусмотренных пунктом 27 настоящего Положения.

30. НАВА коллегиальным решением на основании рассмотренных документов, включённых в состав Заявки, принимает следующие решения:

- о создании или об отказе в создании специального регулятивного режима, с указанием критерии инновационности предоставляемой операции/услуги;
- о выдаче или об отказе в выдаче лицензии на право проведения ограниченного перечня операций с виртуальными активами в рамках специального регулятивного режима;
- об определении ограничений специального регулятивного режима;

- об утверждении критериев оценки успешности на основании количественных и качественных показателей предполагаемого тестирования;
- об условиях оказания услуг и/или полном/частичном освобождении участников от исполнения отдельных требований нормативных правовых актов НАВА во время тестирования (за исключением требований AML/CFT, КУС, кибербезопасности и защиты прав потребителей, которые применяются в полном объеме);
- об установлении условий прекращения действия специального регулятивного режима;
- о продлении срока специального регулятивного режима;
- об установлении дополнительных требований Участнику специального регулятивного режима с учетом особенностей предлагаемой операции/услуги с виртуальными активами для тестирования;
- при успешном тестировании — о продлении срока лицензии до внесения соответствующих изменений в нормативные правовые акты Кыргызской Республики;
- о признании успешным или неуспешным тестирования в рамках специального регулятивного режима;
- о приостановлении или отзыве лицензии на осуществление операций с виртуальными активами в рамках специального регулятивного режима при выявлении нарушений требований законодательства Кыргызской Республики, требований технического задания и/или возникновения нештатной ситуации/инцидента в процессе тестирования. Участник специального регулятивного режима обязан сдать лицензию в течение 3 (трех) рабочих дней, с момента отзыва лицензии и в течение 30 (тридцати) рабочих дней завершить операции с клиентами.

31. Коллегиальное решение НАВА может включать также и иные положения с учётом специфики предоставления/применения инновационных операций/услуг с виртуальными активами в рамках специального регулятивного режима.

32. Решения, предусмотренные пунктом 27 настоящего Положения, принимаются в форме коллегиального решения НАВА и доводятся НАВА до сведения Заявителя и Созаявителя (при наличии) в письменном виде в течение 3 (трёх) рабочих дней со дня принятия решений.

33. Лицензия на участие в специальном регулятивном режиме выдаётся Заявителю в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия НАВА коллегиального решения о её выдаче. Информация о выдаче лицензии и о созданном специальном регулятивном режиме размещается на официальном интернет-сайте НАВА.

Глава 7. Условия специального регулятивного режима в рамках технического задания

34. Ограничения контролируемой среды специального регулятивного режима (по территории, во времени, по количеству и объёму операций и пользователей) устанавливаются в техническом задании в соответствии с понятием специального регулятивного режима, предусмотренным настоящим Положением. Помимо указанных ограничений, в техническом задании в отношении операций/услуг с виртуальными активами могут устанавливаться следующие ограничения:

- по перечню допустимых виртуальных активов;
- запрет на проведение анонимных операций — все операции с виртуальными активами персонифицированы;
- запрет на работу с анонимными монетами без специального разрешения НАВА;
- иные ограничения к тестируемой операции/услуге с виртуальными активами, определяемые коллегиальным решением НАВА на основе сопутствующих рисков.

35. В рамках специального регулятивного режима коллегиальным решением НАВА могут быть установлены следующие обязательства участника специального регулятивного режима:

- дополнительная отчётность, связанная с оказанием тестируемой операции/услуги с виртуальными активами (ежемесячная и ежеквартальная);
- допуск представителей НАВА в рамках периодических обследований на местах, целевых обследований, а также допуск к информационным системам участника для получения информации, связанной с оказанием тестируемой операции/услуги с виртуальными активами;
- уведомление потребителей о том, что операция/услуга с виртуальными активами оказывается в тестовом режиме и о возможности прекращения тестового режима в течение 1 (одного) рабочего дня с момента прекращения действия лицензии;
- безусловное возмещение всех финансовых обязательств по операциям/услугам с виртуальными активами; активы клиентов хранятся отдельно от собственных активов участника;
- разработка механизмов разрешения споров и доведение их до сведения потребителей;
- хранение не менее 95% активов клиентов в «холодных» кошельках;
- незамедлительное уведомление Агентства НАВА (в течение 24 часов) об инцидентах кибербезопасности;
- обеспечение ликвидности на счетах в коммерческих банках;
- поддержание участником минимального объёма ликвидных денежных средств (буфера ликвидности) при апробировании

(тестировании) сложных и (или) характеризующихся значительными оборотами проектов — в объёме, определяемом коллегиальным решением НАВА исходя из оборотов и сложности апробируемых операций и поддерживаемом в течение всего срока апробирования с учётом его возможной продолжительности до принятия соответствующего нормативного правового акта;

- в зависимости от оборотов, сложности и экономической целесообразности реализации апробируемого проекта, вправе установить ежемесячную плату за надзорное сопровождение и мониторинг специального регулятивного режима, в размере и порядке, устанавливаемых Кабинетом Министров Кыргызской Республики. Поступившие средства зачисляются на счёт специальных средств НАВА и используются на цели организации и сопровождения специальных регулятивных режимов и привлечения независимых экспертов в соответствии с бюджетным законодательством Кыргызской Республики;
- иные обязательства с учётом специфики предоставления инновационной операции/услуги с виртуальными активами.

36. При проведении специального регулятивного режима Участники обязаны соблюдать требования по управлению рисками виртуальных активов, по реализации политики «знай своего клиента» (KYC), требования в сфере законодательства ПОД/ФТ, соблюдения конфиденциальности и защиты персональных данных, защиты прав и интересов потребителей и обеспечения безопасности проведения операций с виртуальными активами. Указанные требования применяются в полном объёме и не могут являться предметом регуляторных послаблений.

37. В случае если тестирование операции/услуги с виртуальными активами согласно техническому заданию не начато в течение 6 (шести) месяцев с момента получения лицензии, действие лицензии прекращается. Уведомление о прекращении действия лицензии направляется НАВА, участнику специального регулятивного режима.

38. В рамках специального регулятивного режима НАВА вправе проводить плановые/внеплановые обследования в порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами НАВА, в том числе лиц, не являющихся поднадзорными НАВА, получивших лицензию на осуществление операций с виртуальными активами в рамках специального регулятивного режима. В случае если одним из участником является не резидент, то НАВА вправе направить соответствующий запрос в уполномоченный орган, регулирующий деятельность нерезидента. Если эффективный надзор и (или) проведение инспекторских проверок в отношении такого участника не могут быть обеспечены, НАВА вправе приостановить либо прекратить действие лицензии в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

39. Длительность тестирования составляет 12 (двенадцать) месяцев.

40. Не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты окончания тестирования, указанной в лицензии, Участник специального регулятивного режима может обратиться с письменным заявлением в НАВА о продлении тестирования с указанием причин и приложением отчёта согласно пункту 53 настоящего Положения. Такое заявление рассматривается в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней.

41. В случае продления срока тестирования НАВА выносит дополнительное коллегиальное решение с указанием новой даты окончания тестирования. Дополнительное решение о продлении может приниматься не более 1 (одного) раза и длительностью не более 6 (шести) месяцев. При продлении срока лицензии НАВА вправе внести изменения в техническое задание в одном из следующих случаев:

- при наличии рисков, выявленных в процессе инспекторской проверки;
- при установлении комиссий и тарифов по услугам выше рыночных;
- при наличии признаков монополизации рынка виртуальных активов, включая доминирующее положение участника;
- при других условиях, направленных на защиту прав потребителей и минимизацию рисков.

42. Условия тестирования, указанные в коллегиальном решении НАВА, должны соответствовать требованиям настоящего Положения.

Глава 8. Приостановление и прекращение действия лицензии

43. Участник специального регулятивного режима вправе начать тестирование с даты, указанной в лицензии. Участник вправе отказаться от тестирования до даты начала, указанной в лицензии, направив в НАВА соответствующее заявление не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты начала тестирования.

Заявление об отказе до начала тестирования должно содержать:

- реквизиты лицензии (номер, дата выдачи), сведения о дате начала тестирования;
- мотивированное обоснование с указанием причин (техническая неготовность, операционные риски, риски информационной безопасности, комплаенс-риски, рыночная нецелесообразность, иное) с приложением подтверждающих документов (при наличии);
- подтверждение отсутствия операций с потребителями в рамках специального регулятивного режима;
- подтверждение готовности к сдаче лицензии и отсутствия финансовых обязательств перед третьими лицами в рамках тестируемой операции/услуги;
- контактные данные ответственного лица Участника.

НАВА по итогам рассмотрения заявления принимает коллегиальное решение в порядке, установленном настоящим Положением, и направляет уведомление Участнику. В случае удовлетворения заявления действие лицензии прекращается, к Участнику применяются положения пункта 48 настоящего Положения.

44. Участник вправе досрочно отказаться от тестирования по мотивированному заявлению в НАВА при наличии одного или нескольких из следующих оснований:

- выявление существенных рисков нарушения прав и (или) интересов потребителей, в том числе превышение пороговых значений показателей инцидентности/жалоб, установленных техническим заданием;
- выявление критических уязвимостей и (или) инцидентов информационной безопасности, создающих угрозу безопасности проведения операций с виртуальными активами, при невозможности их устранения в разумный срок;
- невозможность соблюдения требований в сфере ПОД/ФТ и санкционных ограничений конфиденциальности и защиты персональных данных, защиты прав и интересов потребителей;
- прекращение действия (расторжение) договоров с ключевыми контрагентами и (или) инфраструктурными провайдерами, критически необходимыми для оказания услуги с виртуальными активами;
- невозможность достижения ключевых количественных и качественных показателей, предусмотренных техническим заданием, по результатам не менее двух отчётных периодов подряд;
- экономическая нецелесообразность продолжения тестирования;
- иные обстоятельства непреодолимого характера, препятствующие безопасному и добросовестному продолжению тестирования.

45. Уведомление о досрочном отказе в период тестирования подаётся не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения тестирования. В случае угрозы причинения ущерба правам и (или) интересам потребителей, угрозы финансовой стабильности Участника, а также при критических инцидентах информационной безопасности заявление подаётся незамедлительно, одновременно с введением Участником мер по приостановлению операций с виртуальными активами и защите клиентов.

Уведомление должно содержать:

- реквизиты лицензии и коллегиальное решение НАВА (при наличии) о продлении сроков тестирования;
- обоснование отказа от тестирования с приложением соответствующих материалов;

- сведения о масштабах тестирования на дату заявления (число клиентов, число и объём операций с виртуальными активами, незавершённые операции/заявки, остатки и обязательства);
- план досрочного прекращения с указанием сроков и порядка информирования потребителей, возврата активов (виртуальных и фиатных средств), урегулирования споров, закрытия/расторжения договоров, ведения горячей линии, архивирования и защиты данных клиентов, выполнения требований в сфере ПОД/ФТ и хранения журналов учёта;
- сведения о реализованных/планируемых мерах по снижению рисков для потребителей и финансовой стабильности Участника;
- контактные данные ответственного лица Участника.

46. НАВА рассматривает заявление об отказе от тестирования и при необходимости запрашивает дополнительные сведения. По итогам рассмотрения НАВА принимает коллегиальное решение о досрочном прекращении тестирования и отзыве лицензии, а также при необходимости устанавливает условия досрочного прекращения, направленные на защиту прав и интересов потребителей и снижение рисков (включая сроки информирования, порядок завершения расчётов и возврата активов, дополнительные требования к отчётности). Участнику направляется соответствующее уведомление.

47. При досрочном отказе по инициативе Участника применяются положения пунктов 53, 58 и 59 настоящего Положения. Участник в срок, установленный коллегиальным решением НАВА, завершает операции с виртуальными активами и исполнение обязательств перед потребителями и третьими лицами, информирует потребителей, сдаёт лицензию и представляет в НАВА итоговый отчёт о досрочном прекращении с указанием причин и принятых мер по минимизации рисков.

48. Досрочное прекращение тестирования по инициативе Участника при добросовестном исполнении обязательств, предусмотренных настоящим Положением и техническим заданием, признании НАВА достаточности мер по защите прав и интересов потребителей и отсутствии нарушений не влечёт признания тестирования неуспешным согласно пункту 57 настоящего Положения.

49. НАВА вправе приостановить действие лицензии на участие в специальном регулятивном режиме при выявлении несоблюдения Участником условий оказания операций/услуг с виртуальными активами и/или представления технологий, предусмотренных условиями специального регулятивного режима.

50. В случае, предусмотренном пунктом 49 настоящего Положения, НАВА направляет Участнику специального регулятивного режима соответствующее уведомление о приостановлении действия лицензии до устранения нарушений в установленные НАВА сроки.

51. НАВА направляет в адрес Участника специального регулятивного режима решение о прекращении тестирования и отзывает лицензию с указанием причин прекращения в случае:

- выявления фактов недостоверности данных и/или об отсутствии возможности предоставления данных, указанных в заявке в рамках специального регулятивного режима;
- выявления систематического (два и более раза в течение тестирования) несоблюдения Участником условий оказания операций/услуг с виртуальными активами, а также выявления негативных последствий для потребителей и/или финансовой стабильности Участника;
- если тестирование операции/услуги с виртуальными активами не начато в течение 6 (шести) месяцев со дня получения лицензии;
- по истечении срока тестирования, указанного в лицензии;
- по истечении сроков согласно пунктам 39 и 41 настоящего Положения;
- получения от Участника запроса о прекращении тестирования и выходе из специального регулятивного режима с указанием срока и причин окончания тестирования;
- признания тестирования unsuccessful;

52. В случаях прекращения тестирования Участник специального регулятивного режима обязан прекратить осуществление операций с виртуальными активами, проводимых в рамках тестирования, и сдать лицензию в течение 3 (трех) рабочих дней после получения соответствующего решения/уведомления НАВА, а также реализовать меры, предусмотренные при выходе из тестирования, согласно условиям специального регулятивного режима.

Глава 9. Подведение итогов тестирования

53. В срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней до окончания срока лицензии или при достижении критериев с количественными и качественными показателями тестирования, установленных в техническом задании, Участник специального регулятивного режима направляет в НАВА отчёт о результатах тестирования (далее — Отчёт), включающий:

- информацию о периоде (начале/завершении) предоставления операций/услуг с виртуальными активами;
- информацию о количественных и качественных показателях, достигнутых в ходе тестирования, в соответствии с указанными в условиях технического задания, и причин расхождения (при наличии);

- описание проблем, с которыми столкнулся Участник в ходе тестирования, и принятые меры, в том числе с предложениями для рассмотрения внесения изменений в техническое задание;
- оценку востребованности операции/услуги с виртуальными активами потребителями с документарным описанием (анкетирование, опросники и т.д.);
- указание на положения нормативных правовых актов, которые могут препятствовать дальнейшему оказанию операции/услуги с виртуальными активами;
- сведения о фактах жалоб потребителей, связанных с оказанием операции/услуги с виртуальными активами, с копией журнала;
- сведения о рисках, реализовавшихся в ходе тестирования, и принятых мерах;
- заполненную форму согласно Приложению 4 к настоящему Положению;
- предложения по дальнейшему нормативному регулированию операции/услуги с виртуальными активами, подкреплённые обоснованием, анализом и статистикой закреплённого в техническом задании и его успешном завершении;
- предложения по дальнейшему нормативному регулированию операций с виртуальными активами, в том числе по минимизации рисков.

54. В течение 25 (двадцати пяти) календарных дней после получения Отчёта НАВА знакомится с Отчётом, а также с заключением уполномоченного структурного подразделения НАВА.

55. В случае если по результатам тестирования Участник специального регулятивного режима не достиг критериев с количественными и качественными показателями, указанных в коллегиальном решении НАВА, на основании заключения уполномоченного структурного подразделения НАВА коллегиальным решением даёт соответствующую оценку участия в тестировании.

При этом Участник специального регулятивного режима предоставляет письменную информацию НАВА о причинах расхождения с планируемыми показателями.

56. В случае если по результатам тестирования Участник специального регулятивного режима, в том числе Участники одновременного тестирования, достигли количественных и качественных критериев, указанных в условиях специального регулятивного режима, на основании заключения уполномоченного структурного подразделения НАВА коллегиальным решением признаёт тестирование успешным.

57. В случае если тестирование признано неуспешным, Участнику специального регулятивного режима, в том числе Участникам

одновременного тестирования, запрещается дальнейшее предоставление инновационных операций/услуг с виртуальными активами, которые проходили тестирование. Действие лицензии на участие в специальном регулятивном режиме прекращается.

58. В случае прекращения действия лицензии Участник, в том числе Участники одновременного тестирования, обязаны:

1) незамедлительно в течение 1 (одного) рабочего дня оповестить участников/пользователей о прекращении оказания операций/услуг с виртуальными активами в рамках специального регулятивного режима;

2) в установленные коллегиальным решением НАВА сроки завершить исполнение обязательств перед участниками/потребителями, обеспечить возврат виртуальных активов и/или фиатных средств клиентам и немедленно прекратить лицензируемый вид деятельности;

3) в течение 3 (трёх) рабочих дней со дня получения уведомления о прекращении действия лицензии в рамках специального регулятивного режима сдать лицензию в НАВА.

НАВА публикует информацию о прекращении действия лицензии на официальном интернет-сайте Агентства.

59. Участник до сдачи соответствующей лицензии в НАВА должен выполнить условия договора/ов, завершить исполнение финансовых обязательств перед участниками/потребителями и поставщиками товаров/услуг (третьими лицами) и прекратить лицензируемый вид деятельности с виртуальными активами согласно законодательству Кыргызской Республики.

При сдаче лицензии в НАВА Участник должен представить в бумажной форме копии актов сверок завершения расчётов перед третьими лицами, копии документов, подтверждающих завершение взаиморасчётов с другими участниками.

60. В случае если тестирование признано успешным, коллегиальным решением НАВА выносит рекомендацию соответствующему структурному подразделению по разработке проекта нормативного правового акта, исключающего препятствие оказанию операций/услуг с виртуальными активами, прошедших тестирование. НАВА при необходимости взаимодействует с Национальным банком по вопросам, затрагивающим банковскую деятельность.

61. НАВА до начала внесения изменений в законодательство и/или нормативные правовые акты в случае необходимости может провести опрос участников/потребителей рынка в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня вынесения коллегиального решения НАВА о заинтересованности реализации продукта/услуги на официальном интернет-сайте НАВА и иными способами, определёнными НАВА.

62. В случае признания тестирования успешным и после вступления в силу соответствующего нормативного правового акта НАВА и (или) изменений в законодательство Кыргызской Республики, позволяющих осуществлять тестируемые операции/услуги с виртуальными активами в постоянном порядке, Участник обязан в течение 60 (шестидесяти) календарных дней получить соответствующую лицензию на осуществление операций/услуг с виртуальными активами в соответствии с нормативными правовыми актами НАВА и сдать ранее выданную лицензию, предоставленную в рамках специального регулятивного режима.

Глава 10. Порядок обжалования решений НАВА

63. Решения, принимаемые НАВА в рамках настоящего Положения, могут быть обжалованы в соответствии с Порядком законодательством Кыргызской Республики.

64. Акты НАВА, принимаемые в рамках настоящего Положения (за исключением коллегиальных решений НАВА и лицензии в рамках специального регулятивного режима), не требуют заверения печатями. Решения, принимаемые в рамках специального регулятивного режима, доводятся до сведения участников в письменном виде.

Глава 11. Инициативный специальный регулятивный режим

65. НАВА вправе самостоятельно инициировать запуск специального регулятивного режима в сфере виртуальных активов (инициативный специальный регулятивный режим) без предварительной Заявки со стороны потенциальных участников. Решение о запуске инициативного специального регулятивного режима принимается НАВА коллегиально.

66. Уведомление об инициативном специальном регулятивном режиме размещается на официальном интернет-сайте НАВА и включает:

- цели, сроки и предполагаемые результаты инициативного специального регулятивного режима;
- описание и перечень операций/услуг с виртуальными активами, допускаемых к тестированию;
- перечень требований и ограничений с указанием критериев успешности, в том числе требований к ПОД/ФТ, защите прав потребителей и кибербезопасности;
- сроки и порядок приёма заявок от участников и критерии отбора;
- контактные данные уполномоченного структурного подразделения НАВА.

67. Заявки на участие в инициативном специальном регулятивном режиме подаются по форме и в сроки, установленные НАВА, с приложением документов, предусмотренных пунктом 21 настоящего Положения, с учётом особенностей проекта технического задания.

68. Отбор участников инициативного специального регулятивного режима осуществляется НАВА коллегиально по итогам оценки соответствия заявителей требованиям настоящего Положения и дополнительным критериям, указанным в уведомлении. По результатам отбора НАВА коллегиально принимает решения, предусмотренные пунктом 30 настоящего Положения.

69. Техническое задание инициативного специального регулятивного режима утверждается коллегиальным решением НАВА и является неотъемлемой частью выдаваемой лицензии.

70. Сведения об инициативных специальных регулятивных режимах в сфере виртуальных активов, включая цели, сроки и итоги, подлежат размещению на официальном интернет-сайте. Итоги рассматриваются в порядке, предусмотренном главой 9 настоящего Положения.

71. Инициативный специальный регулятивный режим проводится в срок, установленный коллегиальным решением НАВА, и подлежит продлению и (или) прекращению в порядке, предусмотренном главами 7 и 8 настоящего Положения.

Приложение 1
к Положению «О специальном
регулятивном режиме
(регулятивная песочница)
в сфере виртуальных активов,
связанных с внедрением
инновационных услуг/технологий,
в Кыргызской Республике»

Национальное агентство
по виртуальным активам
и блокчейн технологиям
при Президенте
Кыргызской Республики

от _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу Вас рассмотреть заявление на создание специального
регулятивного режима для

(полное название и юридический адрес)

на тестирование следующей операции/услуги с виртуальными активами

(краткое описание планируемой операции/услуги с виртуальными активами)

1. Сведения об учредителях:

Состав исполнительного органа управления (ФИО руководителя,).

2. Контактное лицо для получения дополнительной информации, касающейся
настоящей заявки (ФИО, должность, телефон, адрес электронной почты).

3. Информация о наличии Созаявителя (полное наименование и юридический
адрес).

4. К настоящему заявлению прилагаются:

Подпись руководителя и печать организации

«__» _____ 20__ г.

Приложение 2
к Положению «О специальном
регулятивном режиме
(регулятивная песочница)
в сфере виртуальных активов,
связанных с внедрением
инновационных услуг/технологий,
в Кыргызской Республике»

ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ И СОЗЯЯВИТЕЛЕ

1. Полное наименование Заявителя (Созаявителя):

2. Юридический адрес:

3. ИНН/ОГРН: _____ Дата регистрации:

4. Уставный капитал:

5. Основные виды деятельности:

6. Наличие действующих лицензий “Национальное агентство по виртуальным активам и блокчейн технологиями Кыргызской Республики при Президенте Кыргызской Республики” / Национального банка Кыргызской Республики: _____

7. Сведения об основных участниках (акционерах) с долей > 10%:

8. ФИО и должности ключевых должностных лиц (CEO, CFO, CTO, MLRO):

9. Для коммерческих банков, операторов платежных систем/платежных организаций — номер и дата согласия Национального банка Кыргызской Республики: _____

Подпись руководителя и печать Заявителя (Созаявителя)

«__» _____ 20__ г.

Приложение 3
к Положению «О специальном
регулятивном режиме (регулятивная
песочница)
в сфере виртуальных активов,
связанных с внедрением
инновационных услуг/технологий, в
Кыргызской Республике»

**ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИИ/УСЛУГЕ С ВИРТУАЛЬНЫМИ
АКТИВАМИ**

1. Вид операции/услуги с виртуальными активами (краткое наименование):

2. Описание инновационности предлагаемой операции/услуги:

3. Виды виртуальных активов, задействованных в тестировании:

4. Целевая аудитория (физические/юридические лица, их количество):

5. Планируемые объёмы операций (в единицах ВА и в эквиваленте сом/USD):

6. Используемые технологии (блокчейн, смарт-контракты, протоколы):

7. Описание рисков и мер по их минимизации:

8. Ожидаемые результаты тестирования (количественные и качественные KPI): _____
9. План-график тестирования (этапы, сроки, промежуточные результаты, экономические прогнозы): _____
10. Потенциальное влияние на рынок виртуальных активов и экономику КР:

Подпись руководителя и печать Заявителя

Подпись руководителя и печать Созаявителя (при наличии)

«___» _____ 20__ г.

Приложение 4
к Положению «О специальном
регулятивном режиме (регулятивная
песочница) в сфере виртуальных
активов, связанных с внедрением
инновационных услуг/технологий, в
Кыргызской Республике»

**ФОРМА ИТОГОВОГО ОТЧЁТА О ТЕСТИРОВАНИИ
ОПЕРАЦИИ/УСЛУГИ С ВИРТУАЛЬНЫМИ АКТИВАМИ**

Показатель	Значение / Описание
Наименование участника	
Номер и дата лицензии	
Тестируемая операция/услуга с ВА	
Период тестирования (факт)	
Число клиентов (факт / план)	
Объём операций с ВА (факт / план)	
Виды использованных виртуальных активов	
Достижение КРІ (по каждому показателю)	
Зафиксированные инциденты кибербезопасности	
Количество жалоб потребителей и их разрешение	
Основные проблемы в ходе тестирования	
Доходы/расходы от проекта	
Предложения по изменению нормативных актов	
Вывод о целесообразности дальнейшего внедрения	

Подпись руководителя и печать Участника

«__» _____ 20__ г.

Приложение 5
к Положению «О специальном
регулятивном режиме (регулятивная
песочница) в сфере виртуальных
активов, связанных с внедрением
инновационных услуг/технологий, в
Кыргызской Республике»

**“НАЦИОНАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ВИРТУАЛЬНЫМ АКТИВАМ И
БЛОКЧЕЙН ТЕХНОЛОГИЯМ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ”**

ЛИЦЕНЗИЯ

на право проведения ограниченного перечня операций с виртуальными
активами

в рамках специального регулятивного режима

Серия _____ № _____

Выдана:

(полное наименование юридического лица)

Юридический

адрес:

на право осуществления следующих операций/услуг с виртуальными
активами: _____

Срок действия лицензии: с «___» _____ 20__ г. по «___» _____
20__ г.

Техническое задание является неотъемлемой частью настоящей лицензии.

Глава НАВА _____ (_____)

«___» _____ 20__ г. М.П.

Приложение 6
к Положению «О специальном
регулятивном режиме (регулятивная
песочница) в сфере виртуальных
активов, связанных с внедрением
инновационных услуг/технологий, в
Кыргызской Республике»

*Приложение к лицензии Серия _____ № _____
от «___» _____ 20__ г.*

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

к лицензии на право проведения ограниченного перечня операций с
виртуальными активами в рамках специального регулятивного режима

(полное наименование юридического лица, далее — Участник)

1. Участник имеет право на тестирование в рамках Режима следующих операций/услуг с виртуальными активами:

- ...
- ...

2. Тестирование осуществляется в рамках следующих ограничений:

- Максимальное количество клиентов: ...
- Максимальный объём транзакций (в единицах ВА и в эквиваленте сом/USD): ...
- Перечень допустимых виртуальных активов: ...
- Территория деятельности: Кыргызская Республика
- Запрет на анонимные операции: все операции персонифицированы
- Иные ограничения: ...

3. Участнику предоставляются следующие регуляторные послабления (перечень с указанием конкретных норм):

- ...

4. Участник обязан соблюдать следующие обязательные требования в полном объёме:

- Требования AML/CFT и KYC в полном объёме
- Требования по кибербезопасности (включая хранение $\geq 95\%$ активов клиентов в «холодных» кошельках)
- Требования по защите прав потребителей
- Требования по отдельному учёту активов клиентов и собственных активов

- Требования по ежемесячной и ежеквартальной отчётности
- Незамедлительное уведомление НАВА об инцидентах кибербезопасности (в течение 24 часов)

5. Критерии успешности тестирования (KPI):

- ...
- ...

6. При выходе из тестирования Участник обязан:

- завершить все незавершённые операции с виртуальными активами с клиентами;
- обеспечить возврат виртуальных активов и/или фиатных средств клиентам;
- уведомить клиентов о прекращении тестирования не позднее 1 рабочего дня;
- ...

7. Срок тестирования: с «___» _____ 20__ г. по «___» _____ 20__ г.

8. Настоящее Техническое задание является неотъемлемой частью лицензии и вступает в силу с даты её подписания.

Глава НАВА _____ (_____)
 (подписывается при выдаче лицензии)

Руководитель Участника _____
 (_____) (при подачи заявки в НАВА)
 «___» _____ 20__ г. М.П.