Об утверждении Правил введения и отмены Национальным Банком Республики Казахстан особого режима регулирования, осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования, критериев отбора Национальным Банком Республики Казахстан и Правил рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 178. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 ноября 2019 года № 19608.

Примечание ИЗПИ!

Настоящее постановление вводится в действие с 01.01.2020.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

В соответствии с подпунктом 49) абзаца второго и с подпунктом 16 абзаца четвертого части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить Правила введения и отмены Национальным Банком Республики Казахстана особого режима регулирования, осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования, согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

2. Утвердить следующие критерии отбора Национальным Банком Республики Казахстан для участия в особом режиме регулирования:

1) заявитель является банком второго уровня Республики Казахстан, организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, платежной организацией-резидентом Республики Казахстан, и (или) иным юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан, не являющимся финансовой организацией;

2) у учредителя – физического лица либо первого руководителя исполнительного органа или органа управления учредителя – юридического лица заявителя отсутствует неснятая или непогашенная судимость и (или) в отношении них не осуществлялось уголовное преследование за уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности;

3) деятельность (услуга) заявителя, планируемая к осуществлению (предоставлению) в рамках особого режима регулирования, соответствует одному или нескольким из нижеперечисленных условий:

способствует повышению конкуренции на рынках платежных услуг и (или) цифровых активов;

способствует развитию рынков платежных услуг и (или) цифровых активов и соответствует интересам потребителей;

способствует повышению географической доступности платежных услуг и (или) цифровых активов;

предусматривает внедрение новых технологий и услуг (бизнес-процессов) на рынках платежных услуг и (или) цифровых активов;

направлено на снижение издержек и рисков для потребителей платежных услуг, держателей цифровых активов и участников рынков платежных услуг и (или) цифровых активов;

4) представленный заявителем для участия в особом режиме регулирования бизнес-план соответствует целям особого режима регулирования.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

3. Утвердить Правила рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования согласно приложению 2 к настоящему постановлению.

4. Департаменту платежных систем в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

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

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

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта и пунктом 5 настоящего постановления.

5. Департаменту внешних коммуникаций – пресс-службе Национального Банка обеспечить в течение десяти календарных дней после государственной регистрации

настоящего постановления направление его копии на официальное опубликование в периодические печатные издания.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Биртанова Е.А.

7. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 1 января 2020 года.

Председатель
Национального Банка *Е. Досаев*

Приложение 1
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 11 ноября 2019 года № 178

Правила введения и отмены Национальным Банком Республики Казахстан особого режима регулирования, осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

1. Настоящие Правила введения и отмены Национальным Банком Республики Казахстан особого режима регулирования, осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 49) абзаца второго части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", и определяют порядок введения и отмены Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) особого режима регулирования, осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования банками второго уровня Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, платежными организациями и (или) иными юридическими лицами, не являющимися финансовыми организациями (далее – участники).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Особый режим регулирования вводится для достижения целей, определенных пунктом 2 статьи 51-4 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон).

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 2. Порядок введения и отмены особого режима регулирования

3. Особый режим регулирования вводится решением Правления Национального Банка, в котором указываются дата его введения, а также срок действия.

Информация о введении особого режима регулирования или его отмене размещается на официальном интернет-ресурсе Национального Банка.

4. Деятельность в рамках особого режима регулирования осуществляется на основании договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее – договор), заключаемого между Национальным Банком и участником по типовой форме согласно приложению к Правилам.

5. Срок действия договора определяется по соглашению сторон, но не превышает срока, установленного пунктом 4 статьи 51-4 Закона.

6. Специальные условия осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования, связанные с цифровыми активами и (или) платежными услугами (далее – оказание (осуществление) платежной услуги и (или) деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами), срок действия договора, количество потребителей, объем обязательств, пределы действия норм законов Республики Казахстан "О платежах и платежных системах", "О цифровых активах в Республике Казахстан", "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" , "О рынке ценных бумаг", "О валютном регулировании и валютном контроле" и нормативных правовых актов Национального Банка, принимаемых в соответствии с указанными законами, на участников особого режима регулирования определяются Национальным Банком.

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Особый режим регулирования отменяется:

1) при прекращении участниками деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

2) при истечении срока или досрочном расторжении Национальным Банком договора с участником особого режима регулирования. Национальный Банк расторгает договор в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных пунктом 6 статьи 51-5 Закона;

3) при исключении платежной организации из реестра платежных организаций;

4) при лишении лицензии банка второго уровня Республики Казахстан и (или) организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, на проведение банковских операций;

5) в иных случаях, предусмотренных гражданским законодательством или договором.

Сноска. Пункт 7 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

8. При отмене особого режима регулирования, либо истечении срока, на который он был введен, действие договора прекращается, и участник прекращает деятельность, осуществляемую в рамках особого режима регулирования.

После прекращения действия договора участник в течение 5 (пяти) рабочих дней уведомляет своих потребителей о прекращении оказания (осуществления) платежной услуги и (или) деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования, и исполняет обязательства перед своими потребителями в соответствии с договором об оказании (осуществлении) платежной услуги и (или) деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, заключенных с потребителями в рамках особого режима регулирования (далее – договор с потребителем), гражданским законодательством, законодательством о платежах и платежных системах Республики Казахстан и законодательством о цифровых активах в Республике Казахстан.

Сноска. Пункт 8 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

Глава 3. Порядок осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования

9. Национальный Банк ежемесячно осуществляет мониторинг соблюдения участником обязательств, принятых в соответствии с договором.

10. При осуществлении деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами в рамках особого режима регулирования, участник обеспечивает соблюдение условий подпункта 1) пункта 9 Типового договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, предусмотренного приложением к Правилам, а также:

1) информирует потребителей об изменении сроков и условий введенного особого режима регулирования в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения соответствующей информации от Национального Банка;

2) ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, представляет в Национальный Банк информацию о промежуточных результатах оказания (осуществления) платежной услуги и (или) деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в соответствии с условиями договора.

Сноска. Пункт 10 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

11. Участник обращается в Национальный Банк с ходатайством о продлении срока действия договора с указанием оснований необходимости его продления, не превышая срок, указанный в пункте 4 статьи 51-4 Закона. Ходатайство о продлении срока действия договора предоставляется в Национальный Банк не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней до окончания срока действия договора.

12. Национальный Банк рассматривает ходатайство о продлении срока действия договора в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня его поступления и направляет участнику уведомление о принятом решении о продлении срока либо отказе в продлении.

13. Срок действия договора с учетом продления не превышает пяти лет.

Приложение
к Правилам введения и отмены
Национальным Банком
Республики Казахстан особого
режима регулирования,
осуществления деятельности,
связанной с цифровыми
активами и (или) платежными
услугами, в рамках особого
режима регулирования

Сноска. Текст в правом верхнем углу - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

Форма

Типовой договор
об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования

№ _____ "__" _____ 20__ года

"_____
_____, (
полное наименование юридического лица и место нахождения)

именуемое в дальнейшем "Участник", в лице первого руководителя (уполномоченного лица) _____
_____ _____
_____, (должность, фамилия, имя, отчество (при его наличии)

действующего на основании Устава (доверенности), с одной стороны и Республиканское государственное учреждение "Национальный Банк Республики Казахстан", именуемое в дальнейшем "Национальный Банк", в лице заместителя Председателя _____, действующего на основании Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон), с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны",

заключили настоящий Договор об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее – Договор) в соответствии с пунктом 2 статьи 51-5 Закона, на основании решения Правления Национального Банка от "__" _____20__года о нижеследующем:

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

1. Предмет Договора

1. Предметом Договора является осуществление Участником_____ _____ _____ (описание деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, оказываемой (осуществляемой) Участником в рамках особого режима регулирования).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

2. Для целей Договора под особым режимом регулирования понимается осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

3. Участник осуществляет указанную в пункте 1 Договора деятельность, связанную с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования в соответствии с бизнес-планом, предоставляемым в Национальный Банк и являющимся неотъемлемой частью Договора.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

4. Количество потребителей не превышает _____.

5. Объем обязательств, принимаемых Участником в рамках особого режима регулирования, не превышает _____(цифрами и прописью) тенге.

2. Права и обязанности Сторон

6. Национальный Банк вправе:

1) требовать от Участника надлежащего и своевременного исполнения обязательств по Договору;

2) получать от Участника информацию и документы, необходимые для осуществления мониторинга исполнения Участником обязательств, принятых по Договору;

3) в одностороннем порядке расторгнуть Договор в случаях, предусмотренных частью первой пункта 6 статьи 51-5 Закона;

4) продлить срок действия Договора на основании ходатайства Участника о продлении срока действия Договора.

7. Участник вправе:

1) осуществлять деятельность в рамках особого режима регулирования на условиях, установленных Договором;

2) обратиться в Национальный Банк с заявлением об изменении условий Договора и (или) с ходатайством о продлении срока действия Договора в срок, указанный в пункте 21 Договора.

8. Национальный Банк обязан:

1) осуществлять мониторинг исполнения Участником обязательств, принятых по Договору;

2) в случае установления неисполнения Участником предусмотренных Договором обязательств направить Участнику письменное уведомление о необходимости устранения выявленных нарушений в срок, предусмотренный частью второй пункта 6 статьи 51-5 Закона;

3) рассмотреть заявление Участника об изменении условий Договора и (или) ходатайство о продлении срока его действия и направить результаты рассмотрения в срок, указанный в пункте 21 Договора;

4) добросовестно и надлежащим образом выполнять обязанности, предусмотренные законами Республики Казахстан и Договором.

9. Участник обязан:

1) до осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, доводить до сведения потребителя следующую информацию о (об):

деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, осуществляемой Участником в рамках особого режима регулирования;

возможных рисках, связанных с деятельностью, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами Участника в рамках особого режима регулирования;

условиях осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования, порядке осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, стоимости (ставках, тарифах), перечне необходимых документов, определенных внутренними правилами Участника, для заключения с потребителем договора об осуществлении деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования (далее – договор с потребителем);

месте нахождения, почтовом и электронном адресах, интернет-ресурсе и контактных телефонах Участника;

2) осуществлять деятельность, связанную с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в соответствии с целями введения особого режима регулирования согласно пункту 2 статьи 51-4 Закона, условиями Договора и бизнес-планом, предоставляемым в Национальный Банк;

3) исполнять обязательства перед своими потребителями в порядке, установленном договорами с потребителями;

4) представлять необходимую информацию о деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, оказываемой (осуществляемой) в рамках особого режима регулирования, по запросу Национального Банка;

5) представлять в Национальный Банк в течение срока действия Договора ежемесячно, не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца, информацию о промежуточных результатах осуществляемой деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, включающую сведения о (об):

количестве заключенных договоров с потребителями (в разрезе физических и юридических лиц);

объеме обязательств, принятых по договорам с потребителями;

недостатках, выявленных при осуществлении деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования (при наличии);

характере жалоб со стороны потребителей (при наличии);

рисках, выявленных при осуществлении деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования;

6) в случае получения письменного уведомления Национального Банка о неисполнении обязательств, определенных Договором, устранить нарушения и (или) причины, а также условия, способствовавшие их совершению, в порядке, установленном пунктом 6 статьи 51-5 Закона;

7) обеспечивать конфиденциальность сведений и информации, полученных в ходе осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования;

8) в случае уступки (отчуждения) доли уставного капитала Участника новому собственнику, известить о планируемой сделке Национальный Банк не менее чем за 2 (два) месяца до ее совершения;

9) не позднее 10 (десятого) рабочего дня со дня окончания срока действия Договора представить в Национальный Банк информацию об итогах осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования, содержащую следующие сведения:

описание деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами Участника;

количество привлеченных потребителей, объемы платежных услуг и (или) деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, принятые обязательства;

риски, выявленные в процессе осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования, их влияние на потребителей и основную деятельность Участника;

предложения по изменению и (или) дополнению законодательства Республики Казахстан, необходимые для осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами;

10) письменно уведомить своих потребителей в течение 5 (пяти) рабочих дней о прекращении действия Договора в случаях, указанных в пункте 14 Договора;

11) добросовестно и надлежащим образом выполнять обязанности, предусмотренные законами Республики Казахстан и Договором.

Сноска. Пункт 9 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

3. Ответственность Сторон

10. Каждая из Сторон несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из Договора, в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан.

11. Участник несет ответственность за весь риск, возникающий в течение и вследствие осуществления (предоставления) деятельности (услуги, продукта) по Договору.

4. Условия изменения, дополнения, прекращения и расторжения Договора

12. Изменения и (или) дополнения в Договор вносятся по взаимному письменному согласию Сторон и оформляются в виде дополнительного соглашения, которое является неотъемлемой частью Договора.

13. Действие Договора прекращается:

1) при прекращении действия особого режима регулирования в связи с истечением срока, на который он был введен, либо при его отмене;

2) при истечении срока или досрочном расторжении Договора;

3) в иных случаях, предусмотренных гражданским законодательством Республики Казахстан или Договором.

14. Досрочное прекращение действия Договора допускается по соглашению Сторон

.

5. Порядок разрешения споров

15. При возникновении споров и разногласий в процессе исполнения обязательств по Договору Стороны обязаны предпринимать все необходимые меры для их урегулирования во внесудебном порядке.

16. Неурегулированные споры и разногласия Сторон по Договору рассматриваются судами Республики Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

17. Стороны не освобождаются от выполнения обязательств, установленных Договором, до полного разрешения возникших споров и разногласий.

6. Срок действия Договора

18. Договор заключается на срок с " "_____ 20__ года до " "_____ 20__ года.

19. Срок действия Договора не превышает срока особого режима регулирования, введенного решением Правления Национального Банка.

20. Срок действия Договора продлевается по взаимному согласию Сторон и не превышает срока, установленного пунктом 4 статьи 51-4 Закона.

21. Ходатайство о продлении срока действия Договора подается в Национальный Банк не позднее 60 (шестидесяти) календарных дней до окончания срока действия Договора и рассматривается в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня его поступления в Национальный Банк.

22. Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами.

7. Обстоятельства непреодолимой силы

23. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, препятствующие осуществлению Сторонами своих функций по Договору, они освобождаются от ответственности за неисполнение взятых на себя обязательств, если не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента наступления таких обстоятельств и при наличии связи Сторона, пострадавшая от их влияния, доведет до другой Стороны известие о случившемся, а также предпримет все усилия для скорейшей ликвидации последствий форс-мажорных обстоятельств.

24. Сторона, ставшая объектом воздействия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 23 Договора, обязана по требованию другой Стороны представить подтверждающие документы о произошедших событиях, а также любую документацию, связанную с исчислением объема понесенного ущерба, заверенную компетентными органами.

25. Исполнение Сторонами обязательств по Договору приостанавливается на время действия обстоятельств непреодолимой силы и возобновляется сразу после их прекращения.

26. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 23 Договора, Стороны обязаны продолжить исполнение своих обязательств по Договору.

8. Заключительные положения

27. Правоотношения Сторон, не оговоренные Договором, регулируются законами Республики Казахстан.

28. При изменении места нахождения и (или) фактического адреса Участник обязан представить письменное уведомление Национальному Банку в течение 7 (семи) рабочих дней со дня изменения.

29. Договор составлен на казахском и русском языках в 2 (двух) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, из которых 1 (один) экземпляр находится у Национального Банка, 1 (один) экземпляр – у Участника.

30. Договор подписан "___" _____ 20__ года уполномоченными представителями Сторон.

9. Реквизиты и подписи Сторон

Республиканское государственное учреждение " Национальный Банк Республики Казахстан"	Участник
_____	_____
_____	_____
_____	_____
_____	_____
(место нахождения, бизнес-идентификационный номер, банковский идентификационный код, индивидуальный идентификационный код, код бенефициара)	(наименование Участника, место нахождения и фактический адрес, телефоны, факс, электронная почта, бизнес-идентификационный номер, банковский идентификационный код, индивидуальный идентификационный код, код бенефициара)
_____	_____
(подпись)	(подпись)

Приложение 2
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от "___" _____ 2019 года
№ ____

Правила рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее – Правила

) разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 51-5 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон) и определяют порядок рассмотрения Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования (далее – договор).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

2. Рассмотрение документов для заключения договора осуществляется Национальным Банком с учетом соответствия заявителя критериям отбора, определенным в пункте 2 настоящего постановления.

Глава 2. Порядок рассмотрения документов для заключения договора

3. Для осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования и заключения договора заявитель представляет в Национальный Банк заявление для участия в рамках особого режима регулирования (далее – заявление) по форме согласно приложению к Правилам , с приложением следующих документов и информации:

1) копии учредительных документов (нотариально засвидетельствованные в случае непредставления оригиналов для сверки);

2) сведения об учредителях (участниках), акционерах, о первом руководителе (членах) исполнительного органа, с указанием полного наименования и места нахождения юридического лица;

3) бизнес-план, содержащий:

обоснование необходимости осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования;

описание видов деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, планируемой к осуществлению в рамках особого режима регулирования;

описание целевых потребителей (при наличии) осуществляемой деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования, и сведения о наличии потребителей, заинтересованных в деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами заявителя, предоставляемой (предоставляемом) в рамках особого режима регулирования;

указание территории осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования;

описание потенциальных преимуществ видов деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, а также возможных рисков для потребителей;

план управления рисками (описание рисков, связанных осуществлением деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами в рамках особого режима регулирования, и способы управления рисками на период оказания (осуществления);

планируемые масштабы деятельности в рамках особого режима регулирования: количество потребителей, описание деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами;

4) срок, в течение которого заявитель планирует осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, в рамках особого режима регулирования;

5) этапы развития деятельности в рамках особого режима регулирования, ожидаемые результаты, критерии и показатели оценки эффективности деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами заявителя в рамках особого режима регулирования;

6) план мероприятий с описанием порядка прекращения осуществления деятельности, связанной с цифровыми активами и (или) платежными услугами, и исполнения договорных отношений с потребителями на случай планового или досрочного прекращения действия договора;

7) пределы действия норм законов Республики Казахстан "О платежах и платежных системах", "О цифровых активах в Республике Казахстан" и нормативных правовых актов Национального Банка, принятых в соответствии с указанными законами, на заявителя в рамках особого режима регулирования.

Если заявителем является платежная организация, сведения, предусмотренные подпунктами 1) и 2) части первой настоящего пункта, не предоставляются.

Сноска. Пункт 3 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

4. Национальный Банк рассматривает заявление в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня его получения.

5. При наличии замечаний к представленным заявителем документам Национальный Банк направляет заявителю письмо с указанием замечаний посредством почтовой, факсимильной связи и (или) электронной почты. Заявитель устраняет замечания и представляет доработанные (исправленные) документы в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения письма.

6. Национальный Банк отказывает в заключении договора заявителю по основаниям , определенным пунктом 4 статьи 51-5 Закона.

При наличии оснований для отказа в заключении договора заявителю, срок рассмотрения заявления может быть продлен мотивированным решением руководителя Национального Банка или его заместителя на разумный срок, но не более чем до 2 (двух) месяцев ввиду необходимости установления фактических обстоятельств,

имеющих значение для правильного рассмотрения заявления, о чем извещается заявитель в течение 3 (трех) рабочих дней со дня продления срока, в соответствии с пунктом 3 статьи 76 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан (далее – АППК).

В случае отказа в заключении договора заявителю дается мотивированный ответ в письменном виде.

Заявитель вправе обжаловать отказ Национального Банка в заключении договора в порядке, определенном главой 13 АППК.

Если иное не предусмотрено АППК, обращение в суд допускается после обжалования в досудебном порядке.

Сноска. Пункт 6 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 25.07.2025 № 42 (вводится в действие с 31.08.2025).

Приложение
к Правилам рассмотрения
документов
для заключения договора об
осуществлении деятельности
в рамках особого режима
регулирования
Форма

Заявление
для участия в рамках особого режима регулирования

1. Наименование заявителя _____
_____
_____
2. Место нахождения и фактический адрес заявителя _____
_____
_____
(индекс, область, город, район, улица, номер дома, офиса, номер телефона)
3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) заявителя
_____
_____
_____
(номер, дата, кем выдана)
4. Бизнес-идентификационный номер _____
_____
_____
5. Вид деятельности _____
_____
_____

(указать основные виды деятельности)

6. Сведения о первом руководителе исполнительного органа заявителя

_____

_____

(фамилия, имя, отчество (при его наличии), дата рождения)

Заявитель подтверждает достоверность прилагаемых к заявлению документов (информации).

Заявитель предоставляет согласие на использование сведений, составляющих охраняемую

законом тайну, содержащихся в информационных системах. Фамилия, имя, отчество (при его

наличии) первого руководителя исполнительного органа заявителя либо лица, уполномоченного на подачу заявления (с приложением подтверждающих документов).

Приложение (указать перечень направляемых документов, количество листов по каждому из

них):

_____

_____

_____

"___" _____ 20__ года _____(подпись)

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан