

О внесении изменений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 178 "Об утверждении Правил введения и отмены Национальным Банком Республики Казахстан особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования платежными организациями и (или) иными юридическими лицами, не являющимися финансовыми организациями, 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 25 июля 2025 года № 42. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 августа 2025 года № 36574

Примечание ИЗПИ!

Вводится в действие с 31.08.2025.

Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 11 ноября 2019 года № 178 "Об утверждении Правил введения и отмены Национальным Банком Республики Казахстан особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования платежными организациями и (или) иными юридическими лицами, не являющимися финансовыми организациями, критериев отбора Национальным Банком Республики Казахстан и Правил рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 19608) следующие изменения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"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";

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 15) пункта 2 статьи 15 и пунктом 3 статьи 51-5 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**";

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить 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, согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

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.";

в Правилах введения и отмены Национальным Банком Республики Казахстан особого режима регулирования, осуществления деятельности в рамках особого режима регулирования платежными организациями и (или) иными юридическими лицами, не являющимися финансовыми организациями, утвержденных указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"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";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"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 15) пункта 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" (далее – Закон) 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).";

пункты 6, 7 и 8 изложить в следующей редакции:

"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" и нормативных правовых актов Национального Банка, принимаемых в соответствии с указанными законами, на участников особого режима регулирования определяются Национальным Банком.

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.

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.";

пункт 10 изложить в следующей редакции:

"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.";

в приложении к указанным Правилам:

текст в правом верхнем углу изложить в следующей редакции:

"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";

в Типовом договоре об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"

_____, (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:";

пункты 1, 2 и 3 изложить в следующей редакции:

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

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

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.";

пункт 9 изложить в следующей редакции:

"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.";

в Правилах рассмотрения документов для заключения договора об осуществлении деятельности в рамках особого режима регулирования, утвержденных указанным постановлением:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"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).";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"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.";

пункт 6 изложить в следующей редакции:

"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".

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

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

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

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

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

4. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 31 августа 2025 года.

*Исполняющий обязанности
Председателя Национального Банка
Республики Казахстан*

Е. Жамаубаев

СОГЛАСОВАНО:

Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
Министерство цифрового развития,
Инноваций и аэрокосмической
промышленности Республики Казахстан

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