



## Об утверждении Правил применения мер надзорного реагирования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 апреля 2026 года № 35. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 13 апреля 2026 года № 38409

**Примечание ИЗПИ!**

**Вводится в действие с 01.05.2026**

В соответствии с подпунктом 7) части второй пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О цифровых активах в Республике Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила применения мер надзорного реагирования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов (далее – Правила).

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 вводится в действие с 1 мая 2026 года и подлежит официальному опубликованию.

*Председатель  
Национального Банка  
Республики Казахстан*

*Т. Сулейменов*

Утверждены  
постановлением Председатель  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 10 апреля 2026 года № 35

# **Правила применения мер надзорного реагирования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила применения мер надзорного реагирования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 7) части второй пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О цифровых активах в Республике Казахстан" (далее – Закон о цифровых активах) и определяют порядок применения Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) мер надзорного реагирования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов (далее – меры надзорного реагирования).

2. Меры надзорного реагирования применяются Национальным Банком в соответствии со статьей 12-5 Закона о цифровых активах.

3. Национальный Банк применяет к оператору обмена необеспеченных цифровых активов следующие меры надзорного реагирования:

- 1) рекомендательные меры надзорного реагирования;
- 2) меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков;
- 3) принудительные меры надзорного реагирования.

4. При определении целесообразности применения мер надзорного реагирования и выборе меры надзорного реагирования учитываются:

- 1) уровень риска, характер нарушений и (или) недостатков, их последствий;
- 2) масштаб и значительность допущенных нарушений и (или) недостатков и их последствий;
- 3) систематичность, продолжительность нарушений и (или) недостатков;
- 4) влияние допущенных нарушений и (или) недостатков на финансовое состояние;
- 5) способность скорректировать ситуацию в результате применения выбранной меры надзорного реагирования;
- 6) наличие и эффективность (результативность) ранее примененных мер надзорного реагирования;
- 7) адекватность применяемой меры надзорного реагирования основаниям ее применения;
- 8) причины, обусловившие возникновение выявленных нарушений и (или) недостатков и (или) рисков.

5. Национальный Банк ведет учет примененных мер надзорного реагирования и размещает информацию о примененных мерах надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) на своем официальном интернет-ресурсе на казахском и русском языках.

6. Национальный Банк в соответствии со статьей 66 Административного процедурно-процессуального кодекса Республики Казахстан (далее – АПК) направляет

оператору обмена необеспеченных цифровых активов предварительное решение о применении меры надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования), оформленное в виде проекта меры надзорного реагирования, с уведомлением о месте и времени проведения заслушивания для предоставления им возможности выразить свою позицию к предварительному решению.

Предварительное решение о применении меры надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) и уведомление о месте и времени проведения заслушивания направляются не менее чем за 3 (три) рабочих дня до принятия решения о применении меры надзорного реагирования.

Оператор обмена необеспеченных цифровых активов предоставляет или высказывает возражение к предварительному решению о применении меры надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования) в срок, установленный частью 3 статьи 73 АППК.

7. В соответствии со статьей 96 АППК подача жалобы не приостанавливает исполнение примененных мер надзорного реагирования (кроме рекомендательных мер надзорного реагирования).

## **Глава 2. Рекомендательные меры надзорного реагирования**

8. Национальный Банк применяет рекомендательные меры надзорного реагирования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов в случаях, когда недостатки, риски или нарушения, выявленные в деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов, не создают угрозу их финансовому положению и (или) интересам клиентов.

9. Рекомендательная мера надзорного реагирования оформляется письмом Национального Банка, содержит основания применения данной меры, уведомление о выявленных недостатках, рисках или нарушениях и (или) рекомендации по устранению выявленных недостатков, рисков или нарушений, и (или) предупреждение о возможности применения иных мер надзорного реагирования в случае повторного выявления Национальным Банком недостатков, рисков или нарушений, а также невыполнения рекомендательных мер надзорного реагирования.

10. Рекомендательная мера надзорного реагирования подлежит обжалованию в порядке, установленном главой 13 АППК.

## **Глава 3. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков**

11. Национальный Банк в целях устранения недостатков, рисков или нарушений применяет меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков к оператору обмена необеспеченных цифровых активов.

12. Меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков применяются в форме письменного предписания или письменного соглашения.

13. Национальный Банк указывает в письменном предписании на принятие обязательных к исполнению мер и на необходимость представления в срок, установленный в письменном предписании, плана мероприятий по их исполнению (далее – план мероприятий).

14. План мероприятий содержит описание недостатков, рисков или нарушений, причин, приведших к их возникновению, перечень запланированных мероприятий, сроки их осуществления, а также ответственных руководящих работников за исполнение каждого пункта плана мероприятий.

15. Национальный Банк рассматривает план мероприятий, представленный оператором обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней после даты его поступления в Национальный Банк. В случае наличия по представленному плану мероприятий замечаний Национального Банка и (или) если объем планируемых мероприятий превышает 20 (двадцать) мероприятий, срок рассмотрения плана мероприятий продлевается только один раз не более чем на 10 (десять) рабочих дней.

В случае наличия замечаний Национального Банка к плану мероприятий, представленному оператором обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, Национальный Банк направляет по нему письменные замечания и (или) проводит совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом оператор обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, представляет доработанный план мероприятий с учетом замечаний Национального Банка в сроки, указанные в письме Национального Банка, или в случае несогласия с такими замечаниями представляет свои обоснования.

Национальный Банк в письменной форме одобряет или не одобряет план мероприятий, представленный лицом, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

В случае одобрения Национальным Банком представленного плана мероприятий оператор обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, приступает к его реализации.

16. Национальный Банк заключает с оператором обмена необеспеченных цифровых активов письменное соглашение об исполнении мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

17. Письменное соглашение предусматривает соглашение об исполнении мер по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, сроки устранения выявленных недостатков, рисков или нарушений и (или) перечень ограничений, которые на себя принимает лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию оператором обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков. После подписания письменного соглашения лицо, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, принимает на себя обязательства по выполнению его условий в полном объеме и в установленные в нем сроки.

18. Письменное соглашение составляется в 4 (четырёх) экземплярах (по 2 (два) экземпляра на казахском и русском языках), имеющих одинаковую юридическую силу, и направляется с сопроводительным письмом в адрес оператора обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

Оператор обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, возвращает в Национальный Банк подписанные 2 (два) экземпляра (по 1 (одному) экземпляру на казахском и русском языках) письменного соглашения в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты его получения.

19. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, уведомляет Национальный Банк об:

исполнении мер, указанных в письменном предписании, письменном соглашении, в сроки, предусмотренные данными документами;

исполнении мероприятий, предусмотренных в плане мероприятий, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после даты их осуществления, предусмотренной в плане мероприятий.

20. Исполнение оператором обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, мер и мероприятий, предусмотренных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, начинается для:

1) письменного предписания – с даты получения письменного предписания оператором обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков;

2) плана мероприятий – с даты получения одобренного Национальным Банком плана мероприятий оператором обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков;

3) письменного соглашения – с даты подписания письменного соглашения оператором обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков.

Если установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении сроки исполнения мер и (или) запланированных мероприятий превышают 1 (один) месяц, оператор обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, ежемесячно письменно уведомляет Национальный Банк о поэтапном исполнении мер и (или) мероприятий, предусмотренных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, с приложением копий подтверждающих документов.

21. В случае невозможности исполнения мер и (или) мероприятий, предусмотренных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении, в сроки, установленные данными документами, по причинам, независящим от оператора обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, данный оператор обмена необеспеченных цифровых активов не позднее срока исполнения мер и (или) мероприятий, установленного данными документами, представляет в Национальный Банк ходатайство о продлении срока исполнения мер и (или) мероприятий, предусмотренных в письменном предписании и (или) плане мероприятий, письменном соглашении (далее – ходатайство), содержащее обоснование необходимости продления срока.

Национальный Банк направляет результаты рассмотрения ходатайства оператору обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены меры по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков, в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней после даты его поступления в Национальный Банк.

#### **Глава 4. Принудительные меры надзорного реагирования**

22. Национальный Банк применяет принудительные меры надзорного реагирования в целях устранения нарушений в деятельности оператора обмена необеспеченных цифровых активов.

23. Национальный Банк применяет принудительные меры надзорного реагирования к оператору обмена необеспеченных цифровых активов, в случаях:

1) если применение иных мер надзорного реагирования не может обеспечить защиту законных интересов клиентов (пользователей), финансовую устойчивость оператора обмена необеспеченных цифровых активов, минимизацию рисков, связанных с его деятельностью;

2) если действия (бездействие) оператора обмена необеспеченных цифровых активов, могут привести к дальнейшему ухудшению финансового положения оператора обмена необеспеченных цифровых активов.

24. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, в срок, установленный принудительной мерой надзорного реагирования, представляет в Национальный Банк план мероприятий по выполнению требований Национального Банка с указанием перечня запланированных мероприятий, сроков их осуществления, а также ответственных руководящих работников за исполнение каждого пункта плана мероприятий по выполнению требований Национального Банка.

25. Национальный Банк рассматривает план мероприятий по выполнению требований Национального Банка в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней после даты его поступления в Национальный Банк.

В случае наличия замечаний Национального Банка к плану мероприятий по выполнению требований Национального Банка, представленному оператором обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, Национальный Банк направляет по нему письменные замечания и (или) проводит совместные обсуждения с целью доработки плана мероприятий. При этом оператор обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, представляет план мероприятий по выполнению требований Национального Банка, доработанный с учетом замечаний Национального Банка, в сроки, указанные в письме Национального Банка, или в случае несогласия с такими замечаниями представляет свои обоснования.

Национальный Банк в письменной форме одобряет план мероприятий по выполнению требований Национального Банка, представленный оператором обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, или направляет по нему свое заключение, которое содержит указание оператору обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, о необходимости корректировки запланированных мероприятий и (или) сроков их исполнения.

26. Выполнение оператором обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, мероприятий, предусмотренных в плане мероприятий по выполнению требований Национального Банка, начинается с даты получения одобренного плана мероприятий по выполнению требований Национального Банка или заключения Национального Банка, которое содержит указание оператору обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, на необходимость корректировки запланированных мероприятий и (или) сроков их исполнения.

27. Оператор обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, уведомляет Национальный Банк об исполнении мероприятий, предусмотренных в плане мероприятий по выполнению требований Национального Банка, в том числе по каждому мероприятию, предусмотренному планом мероприятий по выполнению требований Национального Банка, не позднее 5 (пяти) рабочих дней после даты их осуществления, предусмотренной в плане мероприятий по выполнению требований Национального Банка.

Если сроки осуществления запланированных мероприятий, установленные в плане мероприятий по выполнению требований Национального Банка, превышают 1 (один) месяц, оператор обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применена принудительная мера надзорного реагирования, ежемесячно письменно уведомляет Национальный Банк о поэтапном осуществлении мероприятий, предусмотренных в плане мероприятий по выполнению требований Национального Банка, с приложением копий подтверждающих документов.

28. В случае невозможности исполнения мероприятий, установленных в плане мероприятий по выполнению требований Национального Банка, в сроки, установленные данным документом, по причинам, независящим от оператора обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены принудительные меры надзорного реагирования, данный оператор обмена необеспеченных цифровых активов не позднее срока исполнения мероприятий, установленных в плане мероприятий по выполнению требований Национального Банка, представляет в Национальный Банк ходатайство о продлении срока исполнения мероприятий, установленных в плане мероприятий по выполнению требований Национального Банка (далее – ходатайство), содержащее обоснование необходимости продления срока.

Национальный Банк направляет результаты рассмотрения ходатайства оператору обмена необеспеченных цифровых активов, к которому применены принудительные меры надзорного реагирования, в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней после даты его поступления в Национальный Банк.