



## **Об утверждении правил применения ограниченных мер воздействия к оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 апреля 2026 года № 49. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 30 апреля 2026 года № 38613

**Вводится в действие с 1 мая 2026 года.**

В соответствии с подпунктом 8) 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 ограниченных мер воздействия к оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов.

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 29 апреля 2026 года № 49

# **Правила применения ограниченных мер воздействия к оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов**

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила применения ограниченных мер воздействия к оператору платформы цифровых финансовых активов, оператору торговой платформы цифровых активов (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 8) части второй пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О цифровых активах в Республике Казахстан" и определяют порядок применения Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) ограниченных мер воздействия в отношении оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов (далее – субъекты рынка цифровых активов).

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан "О цифровых активах в Республике Казахстан".

3. Национальный Банк применяет ограниченную меру воздействия в отношении субъектов рынка цифровых активов при наличии одного и более из следующих факторов:

1) уровня риска;

Под риском понимается вероятность возникновения негативных последствий в виде нарушения прав и свобод граждан, инвесторов (держателей цифровых активов), нанесения ущерба интересам общества и государству в результате неисполнения и (или) неполного исполнения субъектами рынка цифровых активов требований, установленных законодательством Республики Казахстан о цифровых активах, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о рынке ценных бумаг, а также ухудшения способности субъектов рынка цифровых активов выполнять свои обязательства по обеспечению функционирования платформы цифровых финансовых активов, торговой платформы цифровых активов либо по оказанию услуг оператора платформы цифровых финансовых активов, оператора торговой платформы цифровых активов;

2) способности изменить ситуацию в результате применения выбранной ограниченной меры воздействия;

3) характера нарушений и последствий для субъектов рынка цифровых активов, их клиентов и контрагентов;

4) частоты и продолжительности нарушений;

5) мер по устранению допущенных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, принятых (планируемых) субъектами рынка цифровых активов;

б) наличия примененных ограниченных мер воздействия, санкций за нарушение требований законодательства Республики Казахстан по вопросам, входящим в компетенцию Национального Банка, к субъектам рынка цифровых активов;

7) осведомленности руководящих работников субъектов рынка цифровых активов о допущенных нарушениях;

8) анализа применяемой системы управления рисками и внутреннего контроля;

9) общей способности субъектов рынка цифровых активов по обеспечению функционирования платформы цифровых финансовых активов, торговой платформы цифровых активов либо по оказанию услуг цифровых активов.

4. Анализ способности оператора платформы цифровых финансовых активов и оператора торговой платформы цифровых активов выполнять свои обязательства по обеспечению функционирования платформы цифровых финансовых активов, торговой платформы цифровых активов определяется на основании сведений по выпуску и (или) обороту (обращению) цифровых финансовых активов, представляемых в Национальный Банк, отчетности об услугах цифровых активов, представляемых в Национальный Банк, материалов оценок (самооценок) функционирования платформы цифровых финансовых активов, торговой платформы цифровых активов, результатов проведенного оператором платформы цифровых финансовых активов и оператором торговой платформы цифровых активов анализа эффективности функционирования платформы цифровых финансовых активов и торговой платформы цифровых активов на предмет удовлетворенности участников качеством предоставляемых услуг, результатов проверок и поступающих обращений физических и юридических лиц, государственных органов, анализа выполнения требований по наличию систем управления рисками и внутреннего контроля.

5. В отношении субъектов рынка цифровых активов Национальный Банк применяет следующие виды ограниченных мер воздействия за нарушение требований законодательства Республики Казахстан о цифровых активах в Республике Казахстан, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о рынке ценных бумаг:

1) направление обязательного для исполнения письменного предписания;

2) вынесение письменного предупреждения;

3) составление письменного соглашения.

6. Национальный Банк ведет учет примененных ограниченных мер воздействия и размещает информацию о примененных ограниченных мерах воздействия на своем официальном интернет-ресурсе, включая наименование субъекта рынка цифровых активов и вида примененной меры воздействия.

7. Применение одной ограниченной меры воздействия не исключает применения других ограниченных мер воздействия.

8. Субъект рынка цифровых активов уведомляет Национальный Банк об исполнении ограниченной меры воздействия в сроки, указанные в письменном предписании, письменном предупреждении, письменном соглашении.

Уведомление направляется в Национальный Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней после определенной при применении ограниченной меры воздействия даты устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

Если установленный в ограниченной мере воздействия срок устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, превышает один месяц, субъект рынка цифровых активов ежемесячно уведомляет Национальный Банк о поэтапном исполнении условий и мероприятий, направленных на устранение нарушений с приложением копий подтверждающих документов, в срок до 5 (пятого) числа месяца, следующего за отчетным.

9. Началом срока выполнения субъектом рынка цифровых активов условий и мероприятий, предусмотренных в соответствующем документе Национального Банка о применении ограниченной меры воздействия, считается дата его фактического получения.

## **Глава 2. Направление обязательного для исполнения письменного предписания**

10. Письменным предписанием является указание субъекту рынка цифровых активов на принятие обязательных к исполнению коррективных мер, направленных на устранение выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению в установленный в письменном предписании срок, и (или) на необходимость представления в установленный срок плана мероприятий по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению (далее – план мероприятий).

11. Коррективные меры указываются в письменном предписании и представляют собой обязательные к исполнению следующие меры:

1) по выполнению обязательств перед клиентами, контрагентами и (или) провайдерами услуг, третьими лицами, с которыми субъектом рынка цифровых активов заключены договорные обязательства, направленные на оказание услуг цифровых активов;

2) по устранению выявленных нарушений требований, установленных законодательством Республики Казахстан о цифровых активах, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о рынке ценных бумаг, а также причин и (или) условий, способствующих их совершению ;

3) по выполнению предъявляемых к субъекту рынка цифровых активов требований, установленных законодательством Республики Казахстан о цифровых активах, о

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о рынке ценных бумаг.

12. Субъект рынка цифровых активов в срок, установленный письменным предписанием, представляет в Национальный Банк план мероприятий с указанием описания нарушений, причин и (или) условий, способствовавших их совершению, перечня запланированных мероприятий, сроков их осуществления, а также ответственных должностных лиц.

13. Национальный Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня представления плана мероприятий рассматривает его и в случае несогласия направляет по нему свое заключение, которое содержит указание субъекту рынка цифровых активов о необходимости корректировки запланированных мероприятий либо сроков их исполнения и представления уточненного плана мероприятий в срок, установленный Национальным Банком.

14. В случае ненаправления Национальным Банком заключения в течение срока, указанного в пункте 13 Правил, план мероприятий считается принятым.

15. Национальный Банк осуществляет контроль исполнения субъектом рынка цифровых активов принятого плана мероприятий.

Субъект рынка цифровых активов письменно уведомляет Национальный Банк об исполнении мероприятий, указанных в плане мероприятий, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после даты их исполнения.

16. Письменное предписание доводится до сведения руководителя субъекта рынка цифровых активов.

17. Руководитель субъекта рынка цифровых активов в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения письменного предписания ставит в известность всех членов исполнительного органа субъекта рынка цифровых активов о вынесении письменного предписания.

18. В случае отсутствия возможности устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий, по независящим от субъекта рынка цифровых активов причинам, субъект рынка цифровых активов направляет письмо в Национальный Банк с описанием причин и предлагаемых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и (или) изменений в план мероприятий с указанием предлагаемых сроков исполнения запланированных мероприятий за 20 (двадцать) рабочих дней до наступления сроков, установленных в письменном предписании и (или) в плане мероприятий.

Если срок, установленный частью первой настоящего пункта, составляет менее 20 (двадцати) рабочих дней с даты направления письменного предписания, субъект рынка цифровых активов направляет письмо в Национальный Банк с описанием причин и

предлагаемых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению до наступления срока, установленного в письменном предписании.

По результатам рассмотрения письма субъекта рынка цифровых активов Национальный Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней принимает решение о согласии либо несогласии со сроками, указанными в письме субъекта рынка цифровых активов, либо определяет иные разумные сроки и направляет изменения в письменное предписание и (или) сообщает о согласии с установленными в плане мероприятий сроками или об установлении иных разумных сроков в плане мероприятий или сообщает о несогласии изменить сроки, установленные в письменном предписании и (или) плане мероприятий.

### **Глава 3. Вынесение письменного предупреждения**

19. Письменное предупреждение является уведомлением Национального Банка о возможности применения к субъекту рынка цифровых активов санкции в случае выявления Национальным Банком в течение 1 (одного) года после вынесения данного предупреждения аналогичного нарушения норм законодательства Республики Казахстан.

20. Письменное предупреждение доводится до сведения руководителя субъекта рынка цифровых активов.

21. Руководитель субъекта рынка цифровых активов в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения письменного предупреждения ставит в известность всех членов исполнительного органа субъекта рынка цифровых активов о вынесении письменного предупреждения.

### **Глава 4. Составление письменного соглашения**

22. Национальный Банк заключает с субъектом рынка цифровых активов письменное соглашение о необходимости устранения выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и утверждении перечня мер по устранению этих нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, с указанием сроков их устранения и (или) перечня ограничений, которые на себя принимает субъект рынка цифровых активов до устранения выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению.

Письменное соглашение заключается с руководителем субъекта рынка цифровых активов или лицами, их замещающими.

Письменное соглашение подлежит обязательному подписанию со стороны субъекта рынка цифровых активов.

23. В письменном соглашении указывается перечень мер по устранению выявленных нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, и сроки их исполнения и (или) перечень обязательств, которые на себя принимает субъект рынка цифровых активов. Подписав письменное соглашение, субъект рынка цифровых активов принимает на себя обязательства по выполнению его условий.

24. В случае отсутствия возможности устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, в сроки, установленные в письменном соглашении, по независящим от субъекта рынка цифровых активов причинам, субъект рынка цифровых активов направляет письмо в Национальный Банк с описанием причин и предлагаемых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, за 20 (двадцать) рабочих дней до наступления сроков, установленных в письменном соглашении.

Если срок, установленный частью первой настоящего пункта, составляет менее 20 (двадцати) рабочих дней с даты заключения письменного соглашения, субъект рынка цифровых активов направляет письмо в Национальный Банк с описанием причин и предлагаемых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, до наступления сроков, установленных в письменном соглашении.

По результатам рассмотрения письма субъекта рынка цифровых активов Национальный Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней принимает решение о согласии либо несогласии со сроками, указанными в письме субъекта рынка цифровых активов, либо определяет иные разумные сроки и заключает с субъектом рынка цифровых активов дополнительное письменное соглашение с указанием новых сроков устранения нарушений и (или) причин, а также условий, способствовавших их совершению, или сообщает о несогласии изменить сроки, установленные в письменном соглашении.