Проект

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

**КАБИНЕТА МИНИСТРОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**О деятельности криптобирж в Кыргызской Республике**

В соответствии со статьей 85 Конституции Кыргызской Республики Кабинет Министров Кыргызской Республики постановляет:

1. Утвердить Положение о деятельности криптобирж в Кыргызской Республике согласно приложению.

2. Внести в постановление Правительства Кыргызской Республики "О вопросах подведомственных подразделений и организаций Министерства экономики и финансов Кыргызской Республики" от 1 апреля 2021 года № 128, следующие дополнения:

- в приложение 14 Положения о Государственной службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и финансов Кыргызской Республики, утвержденном вышеуказанным постановлением:

- абзац второй подпункта 1 пункта 11 раздела 3 после слова «товарных бирж,» дополнить словом «криптобирж»;

в пункте 13 раздела 4:

- подпункт 2 дополнить абзацем восьмым и девятым следующего содержания:

«- ведет Единый государственный реестр криптобирж Кыргызской Республики;»;

«- ведет реестр выданных квалификационных свидетельств квалифицированного инвестора виртуальных активов;»;

- подпункт 3 дополнить абзацем шестым следующего содержания:

«- проводит квалификационную аттестацию для выявления степени знаний лиц, претендующих на получение квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов;»;

в пункте 14 раздела 5:

- подпункт 2 после слово «бумаг,» дополнить словами «квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов»;

- дополнить подпунктом 34 следующего содержания:

«34) принимать решение о регистрации или об отказе в регистрации в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики.».

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении пятнадцати дней со дня официального опубликования.

**Председатель У.Марипов**

Заместитель Председателя Кабинета Министров,

министр экономики и финансов Кыргызской Республики

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.У.Жапаров

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_2021г.

Начальник Управления правовой поддержки и экспертизы\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_М.М.Жуманова

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_2021г

Проект

Приложение

**Положение о деятельности криптобирж в Кыргызской Республике**

**1. Общие положения**

1. Настоящее Положение устанавливает обязательные требования, предъявляемые к деятельности криптобиржи в Кыргызской Республике.

Деятельность криптобиржи подлежит государственной регистрации в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики. Порядок государственной регистрации криптобиржи определяется настоящим Положением.

2. Ни одно лицо, за исключением лиц, имеющих в соответствии с настоящим Положением право вести деятельность криптобиржи, не вправе вести деятельность с использованием слов «криптобиржа», «биржа цифровых активов» и любой интерпретации понятия криптобиржа и организатор торгов виртуальными активами, соответственно не вправе использовать в своем наименовании слова «криптобиржа» и «биржа цифровых активов» в любом сочетании.

**2. Основные понятия, используемые в настоящем Положении**

В настоящем Положении используются следующие понятия:

**Белая бумага -** документ, содержащий сведения о деятельности, для которой привлекаются инвестиции посредством размещения виртуальных активов, и лице, планирующем привлечь инвестиции посредством размещения виртуальных активов.

**Бенефициарный владелец криптобиржи —** физическое лицо, являющееся собственником криптобиржи либо прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет право или возможность давать обязательные для данной криптобиржи указания, влиять на принимаемые ею решения или иным образом контролировать деятельность криптобиржи.

**Блокчейн —** распределенный реестр данных, в котором все данные записываются последовательно и распределены в блоках, при этом каждый новый блок связан с предыдущим блоком криптографической подписью;

**Вторичный счет РКП —** вторичные депозитные счета криптобиржи, открытые в обслуживающем криптобиржу банке, для хранения средств покупателей и продавцов и проведения расчетов по сделкам.

**Индивидуальный номер пользователя (далее — ИНП)** — уникальный код, присваиваемый участнику клиринга.

**Инсайдерская информация о виртуальных** **активах** — информация о виртуальных активах, лицах, создавших и разместивших их, о сделках с виртуальными активами, которая не является общедоступной и ставит лиц, обладающих ей, в преимущественное положение по сравнению с другими клиентами.

**Виртуальный актив –** совокупность данных в электронно-цифровой форме, имеющая стоимость, являющаяся цифровым выражением ценности и/или средством удостоверения имущественных и/или неимущественных прав, которая создается, хранится и обращается с использованием технологии распределенных реестров или аналогичной технологии и не являются денежной единицей (валютой), средством платежа и ценной бумагой.

**Кошелек виртуального актива -** программное обеспечение или программно-аппаратный комплекс, который предоставляет его пользователю информацию о принадлежащих ему виртуальных активах и возможность распоряжаться ими в системе обращения виртуальных активов с помощью ключа виртуального актива.

**Ключ виртуального актива -** набор технических средств, реализованных в системе обращения виртуальныхактивов, которые дают возможность осуществлять контроль и распоряжаться виртуальными активами.

**Квалифицированный инвестор виртуальных активов** – физическое или юридическое лицо, финансовые средства которого направлены для совершения сделок на криптобирже.

**Клиенты** — контрагенты криптобиржи, физические и юридические лица, в том числе иностранные, с которыми она совершает сделки (операции).

**Клиринг** — комплекс операций, направленных на определение, уточнение и зачет взаимных обязательств клиентов криптобиржи, а также взаиморасчеты между ними.

**Клиринг** — комплекс операций по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с виртуальными активами) и их зачету по поставкам виртуальныхактивов и расчетам по ним.

**Котировальный лист** — список виртуальныхактивов, соответствующих определенным криптобиржей критериям, допущенных ею к торгам в ее торговой системе.

**Криптобиржа** — организация, предоставляющая электронную площадку и оказывающая услуги, непосредственно способствующие совершению сделок с виртуальными активами.

**Манипулирование ценами на виртуальные** **активы** — совершение действий, оказывающих существенное влияние на спрос и (или) предложение на виртуальные активы, рыночную цену виртуальных активов или объем торгов виртуальными активами, с целью искусственного завышения или занижения цен на виртуальные активы относительно уровня, складывающегося в рыночных условиях.

**Расчетный банк -** коммерческий банк, обладающий соответствующей лицензией, осуществляющий свою деятельность как в Кыргызской Республике или за ее юрисдикцией, но обладающая соответствующей лицензией страны нахождения.

**Расчетно-клиринговая палата (далее — РКП) —** структурное подразделение криптобиржи, обеспечивающее проведение клиринга по криптобиржевым сделкам через электронную систему клиринга.

**Счет виртуальных активов** — специальный счет, открытый в РКП криптобиржи для проведения операций по клирингу.

**Стейблкоин** — виртуальный актив, стоимость которого привязана, обеспечена и поддерживается резервом данного актива.

**Торги** **виртуальными** **активами** — процесс совершения сделок купли-продажи с виртуальными активами на электронной площадке криптобиржи.

**Участник клиринга —** клиент крипто-биржи, направивший акцепт и зарегистрированный в установленном настоящим Положением порядке в РКП**.**

**Участники торгов криптобиржи** — клиенты, допущенные криптобиржей к торгам виртуальными активами.

**Уполномоченный орган** — государственный орган, уполномоченный Кабинетом Министров Кыргызской Республики, который проводит единую государственную политику на небанковском финансовом рынке, осуществляет регулирование и надзор за деятельностью криптобиржи, обеспечивает защиту прав инвесторов, а также осуществляет иные задачи, определенные законодательством Кыргызской Республики.

**Электронная площадка криптобиржи** — информационная система, в рамках которой осуществляются:

- прием, контроль и регистрация заявок на участие в торгах виртуальными активами;

- прием, контроль и регистрация заявок на покупку, продажу и (или) обмен виртуальными активами;

- совершение сделок с виртуальными активами на электронной площадке криптобиржи;

- определение цен на виртуальные активы;

- определение требований и обязательств сторон по результатам совершения сделок с виртуальными активами, а также обеспечение исполнения данных сделок;

-подготовка и формирование отчетных документов по результатам совершения сделок с виртуальными активами;

- хранение, обработка и раскрытие информации, необходимой для совершения и исполнения сделок с виртуальными активами;

- выполнение иных функций, необходимых для участников торгов.

### **3. Статус, функции, права и обязанности криптобиржи в Кыргызской Республике**

### **3.1 Требования для создания и функционирования криптобиржи**

3.1.1 Криптобиржа осуществляет свою деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и ведет свою деятельность в статусе публичной компании.

#### 3.1.2 Юридическое лицо вправе осуществлять деятельность криптобиржи после обязательной государственной регистрации и включения в Единый государственный реестр криптобирж Кыргызской Республики.

#### 3.1.3 Заявитель криптобиржи, должен отвечать следующим требованиям:

- руководители и учредители криптобиржи, должны иметь безупречную деловую репутацию в понимании законодательства о предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

- раскрыть информацию о структуре собственности заявителя, которая позволяет установить конечных бенефициарных владельцев заявителя или их отсутствие;

- разработать и ввести документированные внутренние процедуры финансового мониторинга и другие процедуры, направленные на предотвращение отмывания денег, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;

- разработать и ввести документированные правила обработки персональных данных с учетом требований Закона Кыргызской Республики "Об информации персонального характера".

#### **3.2. Требования, предъявляемые к криптобирже**

3.2.1. В случае если криптобиржа хранит активы пользователей на своих балансах, она обязана обеспечить раздельный учет и раздельное хранение финансовых активов криптобиржи, электронных виртуальных активов, денежных средств, находящихся у криптобиржи. Совместное хранение, денежных средств, виртуальных активов двух и более клиентов не допускается.

3.2.2. Криптобиржа обязан обеспечивать контроль за сделками с виртуальными активами, которые проходят через цифровые кошельки принадлежащие криптобирже в целях выявления нарушений законодательства Кыргызской Республики и настоящего Положения.

В случае обнаружения таких нарушений, криптобиржей должны быть приняты меры по их прекращению и недопущению в будущем.

3.2.3. Информация о каждом факте нарушения законодательства Кыргызской Республики и (или) настоящего Положения, выявленном криптобиржей (в том числе подтверждающая то, что такой факт имел место), должна храниться криптобиржей в течение 5 лет с даты выявления указанного факта. По запросу уполномоченного органа криптобиржа обязана в срок не позднее пяти рабочих дней с даты получения соответствующего запроса сообщать в уполномоченный государственный орган информацию о названных фактах.

3.2.4. При выявлении данных, указывающих на признаки преступления, криптобиржа обязан незамедлительно в письменной форме направить сообщение об этом преступлении в уполномоченный орган.

3.2.5. Криптобиржа обязана обеспечить прозрачность процесса совершения и исполнения сделок в ее торговой системе посредством предоставления участникам торгов виртуальными активами возможности обозревать ход этого процесса с использованием программно-технических средств.

3.2.6. Криптобиржа обязана обеспечить техническую базу для поддержания, хранения, обработки и раскрытия информации, необходимой для совершения и исполнения сделок с виртуальными активами, в том числе торговую систему.

3.2.7. Торговая система криптобиржи должна обеспечивать совершение участниками торгов всех видов сделок в соответствии с правилами торговли криптовалюты и стейблкоинов, согласованными с уполномоченным органом.

3.2.8. Криптобиржа должна иметь и распоряжаться программным обеспечением, которое позволяет проводить бесперебойную работу и торги на своей площадке.

3.2.9. Криптобиржа должна иметь оборудование, позволяющее проводить сделки, клиринг и хранение данных в полном объеме, которое обеспечивает бесперебойное функционирование площадки.

**3.3 Особенности учета денежных средств**

3.3.1. Для учета денежных средств клиентов криптобиржа открывает счета в расчетном банке, отвечающим требованиям по предотвращению отмывания денег и финансированию терроризма.

3.3.2. Во внутренней системе клиринга криптобиржа открывает и обслуживает счета депо для учета денежных средств клиентов, на которые зачисляются или списываются денежные средства в соответствии с поступлением или снятием на/с соответствующий счет в расчетном банке и проведенными операциями с ценными бумагами.

3.3.3. Перемещение денежных средств по счетам депо осуществляется на основании поручений клиентов или вследствие выполнения обязательств депонента по совершенным операциям по виртуальным активам. Исполнение поручений депонентов на перевод денежных средств должно осуществляться в срок не более трех банковских дней.

#### **3.4. Криптобиржа обязана утвердить и согласовать с уполномоченным органом следующие внутренние документы:**

3.4.1. Порядок исполнения требований законодательства Кыргызской Республики по предотвращению отмывания денег и финансированию терроризма.

3.4.2. Порядок идентификации клиентов (KYC).

3.4.3. Описание технической характеристики криптобиржи.

3.4.4. Порядок взаимодействия криптобиржи с банками.

3.4.5. Порядок и размер взимания комиссионных сборов от совершенных сделок и оказанных услуг.

3.4.6. Правила биржевой торговли и клиринга по сделкам с виртуальными активами.

3.4.7. Описание соответствующих операционных правил и технического потенциала для обеспечения предоставления информации о проведенных операциях в режиме реального времени.

**3.5 Порядок хранения и защиты данных (информации).**

3.5.1. Криптобиржа обязана:

- обеспечить хранение информации о каждой сделке с виртуальными активами, совершенной через криптобиржу, не менее 5 лет;

- осуществлять резервное копирование всех данных о совершенных клиентами сделках (операциях) с виртуальными активами по завершении каждого дня;

- обеспечивать исполнение заявок клиентов на совершение сделок (операций) с виртуальными активами в соответствии с требованиями настоящего Положения при наличии возможности исполнить такие заявки (в том числе при наличии встречных заявок, размещенных в электронной торговой системе криптобиржи);

- принимать меры по обеспечению знания работниками криптобиржи и лицами, привлеченными им по гражданско-правовым договорам, которые непосредственно вовлечены в осуществление деятельности криптобиржи, законодательства Кыргызской Республики, регулирующего деятельность криптобиржи, его внутренних нормативных правовых актов, а также настоящего Положения;

- обеспечить осуществление клиентом подтверждения своих распоряжений криптобирже на возврат (передачу) клиенту находящихся у криптобиржи активов, а также при необходимости иных распоряжений и других действий клиента (путем применения клиентом кода, направленного ему на его абонентский номер сотовой подвижной электросвязи или иным образом);

- защиту базы данных криптобиржи от ошибок и несанкционированного доступа, включая;

- порядок доступа к базам данных криптобиржи, в том числе установление ограничений к несанкционированному доступу к базам данных криптобиржи;

- использование паролей и других средств, ограничивающих доступ к базам данных криптобиржи;

- описание мер, предпринимаемых криптобиржей и участниками торгов, направленных на предотвращение сбоев и ошибок в работе торговой системы криптобиржи;

- описание систем, обеспечивающих сохранность информации, а также дублирующих систем криптобиржи.

#### **3.6. Требования к должностным лицам криптобиржи**

#### 3.6.1. Должностным лицом криптобиржи не может быть назначено лицо, которое:

- имеет судимость за совершение преступлений в сфере экономики и за тяжкие преступления, которая не погашена или не снята в установленном законом порядке;

- в течение одного года, перед назначением на должность должностного лица криптобиржи, привлекалось к административной ответственности за совершение правонарушения, связанного с деятельностью на финансовом рынке;

- в прошлом являлось руководящим работником организации, признанной банкротом или подвергнутой консервации, санации или принудительной ликвидации во время пребывания данного лица в должности члена (председателя) совета директоров, исполнительного органа и контрольно-ревизионного органа данной организации. Настоящее условие применяется к лицам, которые являлись руководящими работниками такой организации, не более чем за один год до возникновения одного из указанных событий, и действует в течение 3-х лет после его возникновения.

- одной трети состава совета директоров и исполнительного органа избираются из числа резидентов Кыргызской Республики, в случае единоличного исполнительного органа из числа резидентов Кыргызской Республики соответственно.

### **4. Структурные подразделения криптобиржи**

 4.1. В структуре криптобиржи в обязательном порядке должны быть следующие функциональные подразделения:

- листинга (выпуска виртуальных активов, стейблкоинов);

- торговли;

- информационных технологий и безопасности;

- клиринга и KYC.

4.2. Криптобиржа вправе иметь и другие функциональные подразделения.

### **5. Сделки и услуги на криптобирже:**

### 5.1. Криптобиржа вправе:

5.1.1. Организовывать сделки, направленные на размещение виртуальных активов, совершаемые в процессе торгов виртуальными активами, в соответствии с настоящим Положением и внутренними документами криптобиржи.

5.1.2. Совершать сделки, направленные на размещение виртуальных активов, при которых криптобиржа выступает первым владельцем виртуальных активов или приобретает размещаемые виртуальные активы в интересах клиентов в процессе торгов виртуальными активами.

5.1.3. Организовать работу/действия по совершению сделок с виртуальными активами между участниками торгов физических и юридических лиц.

5.1.4. Совершать сделки, направленные на размещение виртуальных активов, при которых криптобиржа реализует размещаемые виртуальные активы в интересах инициатора публичного предложения виртуальных активов, либо заказчика, которому инициатор публичного предложения виртуальных активов оказал услуги по созданию виртуальных активов и (или) оказывает услуги по размещению виртуальных активов, создающего и размещающего собственные виртуальные активы.

5.1.5. Сделки, указанные в пункте 5.1.2, могут организовываться криптобиржей, а сделки, указанные в пункте 5.1.3, совершаемые в процессе торгов виртуальными активами, могут совершаться криптобиржей, в соответствии с настоящими Положением и внутренними документами криптобиржи:

- организатор публичного предложения, создающий и размещающий собственные виртуальные активы, получил статус участника торгов виртуальными активами (допуск к торгам виртуальными активами);

- организатор публичного предложения, создающий и размещающий собственные виртуальные активы, получил доступ к торговой системе оператора криптобиржи;

- размещаемые виртуальные активы допущены к торгам.

5.2.2 Организация по размещению виртуальных активов, создающая и размещающая собственные виртуальные активы, получил статус участника торгов виртуальными активами (допуск к торгам виртуальными активами).

5.2.3 Организатор публичного предложения, создающий и размещающий собственные виртуальные активы, получил доступ к торговой системе криптобиржи.

5.2.4 Размещаемые виртуальные активы допущены к торгам виртуальными активами.

5.3. Сделки, предусмотренные в абзаце 5.2, должны совершаться криптобиржей на основании:

5.3.1 Договора поручения (передоверия исполнения поручения), договора комиссии (субкомиссии), иного договора, содержащего элементы этих договоров, заключенного между криптобиржей и организатором публичного предложения;

5.3.2 Договора поручения, договора комиссии, иного договора, содержащего элементы этих договоров, заключенного между криптобиржей и заказчиком публичного предложения;

5.3.3 Договора поручения, договора комиссии, иного договора, содержащего элементы этих договоров, заключенного между криптобиржей и организацией по размещению виртуальных активов, создающим и размещающим собственные виртуальные активы.

5.4. Заключение криптобиржей договоров, предусмотренных в пункте 5.3.3 части третьей настоящего пункта, допускается при условии, что:

5.4.1 Заказчик публичного предложения соответствует требованиям, предъявляемым к нему настоящим положением и внутренними документами криптобиржи, определяющим порядок оказания услуг, связанных с созданием и размещением виртуальных активов, в том числе требованиям к информационной безопасности (кибербезопасности) деятельности заказчика публичного предложения;

5.4.2 Криптобирже представлена утвержденная руководителем заказчика публичного предложения декларация «Белая бумага», соответствующая требованиям, предъявляемым к ее содержанию Правилами публичного предложения, либо заверенная заказчиком публичного предложения копия данной декларации;

5.4.3 Их содержание включает условия, которые в Правилах публичного предложения названы в качестве существенных условий договора, предусматривающего оказание услуг по размещению виртуальных активов, применительно к отношениям организатора публичного предложения и заказчика публичного предложения, за исключением условия о разработке декларации «Белая бумага».

5.5. Криптобиржа вправе совершать сделки, направленные на размещение виртуальных активов, только в отношении тех виртуальных активов, создание которых выполнено резидентом и нерезидентом Кыргызской Республики в бизнес-проекте публичного предложения виртуальных активов предусмотрен вид деятельности, соответствующей настоящему Положению и внутренних документов биржи.

5.6. Криптобиржа не вправе совершать сделки, направленные на:

5.6.1 Криптобиржа не вправе устанавливать отношения с организатором публичного предложения, создающих и размещающих собственные виртуальные активы в случае, если последними не представлена декларация «Белая бумага» (ее заверенная копия), либо представленная декларация «Белая бумага» не соответствует требованиям, предъявляемым к ее содержанию Правилами публичного предложения.

5.7. Размещение виртуальных активов, в основе которых лежит принцип полной анонимности совершаемых с ними сделок.

**6. Услуги по обмену виртуальных активов**

6.1. Услугами по обмену виртуальных активов является деятельность, связанная с обменом виртуальных активов на другие виртуальные активы, деньги и валютные ценности по поручению и в интересах третьих лиц.

6.2. Не считается предоставлением услуг по обмену виртуальных активов деятельность по обмену, осуществляемой участниками рынка виртуальных активов в собственных интересах.

### **7. Услуги по переводу виртуальных активов:**

## 7.1. Услугами по переводу виртуальных активов является перемещение виртуальных активов в интересах третьих лиц с кошелька виртуальных активов третьих лиц на кошельки виртуальных активов других лиц.

## 7.2. Предоставление услуг перевода виртуальных активов не считается любая сопутствующая деятельность, связанная с обеспечением процесса или части процесса перевода, если поставщик таких услуг не может непосредственно влиять, принимать решения и контролировать осуществление перевода виртуальных активов.

### **8. Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования конфиденциальной информации**

8.1. Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования конфиденциальной информации, должен включать:

- описание систем контроля за соблюдением запрета на неправомерное использование или передачу третьим лицам работниками и должностными лицами криптобиржи информации, являющейся конфиденциальной;

- порядок доступа к текущей информации о ходе торгов через криптобиржу должностных лиц и работников криптобиржи;

- меры ответственности работников и должностных лиц криптобиржи за действия, повлекшие неправомерное использование конфиденциальной информации;

8.2. Должностные лица криптобиржи и уполномоченного органа обязаны соблюдать установленные законодательством Кыргызской Республики требования к использованию конфиденциальной информации.

8.3. Должностные лица и служащие криптобиржи не вправе использовать в личных целях и (или) передавать другим не уполномоченным на то лицам информацию об участниках торгов, совершаемых ими сделках и иную конфиденциальную информацию, за исключением уполномоченного органа.

8.4. В рекламе и на сайте криптобиржи должно быть размещено предупреждение о рисках, которым подвергаются лица, приобретающие виртуальные активы, в котором указано на то, что виртуальные активы не являются средством платежа, не обеспечиваются государством и приобретение виртуальных активов может привести к полной потере денежных средств и иных объектов гражданских прав, переданных в обмен на виртуальные активы.

## **9. Порядок регистрации криптобиржи**

9.1. Уполномоченный государственный орган ведет Единый государственный реестр криптобирж Кыргызской Республики.

9.2. Для прохождения процедуры государственной регистрации и включения в Единый государственный реестр криптобирж Кыргызской Республики, заявитель представляет в уполномоченный орган утвержденные заявителем документы, предусмотренные настоящим Положением для организации и осуществления деятельности криптобиржи.

9.3. За государственную регистрацию в качестве криптобиржи и внесение в Единый государственный реестр криптобирж Кыргызской Республики заявитель оплачивает в республиканский бюджет денежные средства в размере 100 расчётных показателей.

9.4. Заявитель криптобиржи, подает уполномоченному органу заявление вместе с документами, которые установлены настоящим Положением.

9.5. К заявлению на государственную регистрацию деятельности криптобиржи, прилагаются следующие документы:

9.5.1 Копия устава, копия свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица, заверенная заявителем;

9.5.2 Сведения, содержащие информацию о:

- схематическое изображение структуры собственности заявителя, которое позволяет установить конечных бенефициарных владельцев заявителя или их отсутствие;

- информацию о владельцах пяти и более процентов акций в капитале заявителя, содержащую идентификационные данные таких лиц, количество и процент акций в капитале, которыми обладает каждый такой участник (акционер);

- данные о деловой репутации и профессиональном опыте должностных лиц - руководителей заявителя, о деловой репутации заявителя.

9.6. Документы и сведения, предусмотренные в части 3.4 настоящего Положения.

9.7. Копию платежного документа, подтверждающего внесение платы за государственную регистрацию деятельности криптобиржи.

### **10. Единый государственный реестр криптобирж Кыргызской Республики**

10.1. Единый государственный реестр криптобирж Кыргызской Республики ведется уполномоченным органом и является электронной базой данных, в которую вносится информация, необходимая для выполнения функций регулирования и надзора за деятельностью криптобиржи уполномоченным органом.

10.2. При регистрации, перерегистрации в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики с заявителя и/или криптобиржи взимается разовый сбор размере 100 расчётных показателей, а также ежегодный сбор в размере 50 расчётных показателей за ведение Единого государственного реестра криптобирж Кыргызской Республики, начиная с года, следующего за годом внесения в Единый государственный реестр криптобирж Кыргызской Республики.

10.3. Единый государственный реестр криптобирж Кыргызской Республики подлежит обязательному размещению на официальном сайте уполномоченного органа, является открытым и доступным для ознакомления заинтересованных лиц со сведениями, содержащимися в нем, за исключением сведений ограниченного доступа в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об информации персонального характера».

10.6. Единый государственный реестр криптобирж Кыргызской Республики должен содержать следующие основные сведения:

- полное наименование и адрес уполномоченного органа;

- информацию о криптобирже (полное и сокращенное наименование, организационно-правовая форма, ее местонахождение, юридический адрес, идентификационный номер налогоплательщика, сведения об органах ее управления, контактные данные, данные веб-сайта);

- дату регистрации/перерегистрации и регистрационный номер;

- основание и дату исключения из Единого государственного реестра криптобирж Кыргызской Республики;

- иные сведения, определенные уполномоченным органом.

### **11. Регистрация в Едином государственном реестре криптобирж** **Кыргызской Республики**

11.1. Для регистрации в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики заявитель представляет в уполномоченный государственный орган необходимые документы в соответствии с настоящим Положением.

11.2. Уполномоченный орган принимает решение о регистрации или об отказе в регистрации в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики не позднее 14 рабочих дней со дня получения заявления с приложением необходимых документов. Решение о регистрации или об отказе в регистрации в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики оформляется соответствующим актом уполномоченного органа с уведомлением о регистрации или об отказе в регистрации в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики заявителя в письменной форме. Криптобиржи регистрируются в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики в день принятия решения о регистрации уполномоченным органом.

11.3. Криптобиржи обязаны уведомлять уполномоченный орган об изменениях данных, указанных в документах, прилагаемых к заявлению на регистрацию в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики, не являющихся основанием для перерегистрации в соответствии с пунктом 13.1 настоящего Положения. Уведомление предоставляется в письменной форме не позднее 10 рабочих дней после возникновения изменений вместе с оригиналами документов или их копиями (с представлением оригиналов для сверки), подтверждающими указанные изменения. Уполномоченный орган вносит соответствующие изменения в Единый государственный реестр криптобирж Кыргызской Республики в течение 3 рабочих дней с даты поступления уведомления.

### **12. Перерегистрация в Едином государственном реестре** **криптобирж Кыргызской Республики**

12.1. Основаниями для перерегистрации в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики являются :

- реорганизация криптобиржи;

- изменение наименования криптобиржи.

12.2. При возникновении оснований для перерегистрации в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики, Криптобиржи обязаны обратиться с заявлением. Заявление о перерегистрации в Едином государственном реестре Кыргызской Республики с указанием основания для перерегистрации и новых сведений, с приложением документов, подтверждающих соответствующие изменения, подается не позднее 10 рабочих дней со дня возникновения основания для перерегистрации. Перерегистрация в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики осуществляется в течение 5 рабочих дней со дня получения государственным уполномоченным органом соответствующего заявления.

### **13. Отказ в регистрации в Едином государственном реестре** **криптобирж Кыргызской Республики**

13.1. Основаниями для отказа в регистрации в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики являются:

- несоответствие криптобиржи требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением;

- предоставление заявителем недостоверной или неполной информации;

- предоставление заявителем документов, не соответствующих требованиям, установленным законодательством Кыргызской Республики и настоящим Положением;

- невнесение сбора за регистрацию и/или перерегистрацию в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики.

13.2. В случае устранения оснований для отказа, указанных в пункте 13.1 настоящего Положения, заявление подлежит повторному рассмотрению. При этом срок рассмотрения заявления начинает исчисляться со дня предоставления заявления на повторное рассмотрение. Заявитель имеет право обжаловать отказ уполномоченного органа в регистрации в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики.

13.3. Криптобиржи несут ответственность, установленную законодательством Кыргызской Республики, за достоверность сведений, представленных в уполномоченный орган для включения в Единый государственный реестр криптобирж Кыргызской Республики, а также за своевременность уведомления уполномоченного органа об изменениях в сведениях.

### **14. Исключение из Единого государственного реестра** **криптобирж Кыргызской Республики**

14.1. Криптобиржи исключаются из Единого государственного реестра криптобирж Кыргызской Республики в случаях:

- трехкратного нарушения законодательства Кыргызской Республики;

- предоставления заявления о прекращении своей деятельности;

- невнесения ежегодного сбора за ведение Единого государственного реестра криптобирж Кыргызской Республики.

14.2. Исключение криптобиржи из Единого государственного реестра криптобирж Кыргызской Республики, производится не позднее 1 месяца со дня установления трехкратного нарушения законодательства Кыргызской Республики.

14.3. Решение об исключении из Единого государственного реестра криптобирж Кыргызской Республики оформляется соответствующим актом уполномоченного органа с уведомлением об исключении из Единого государственного реестра криптобирж криптобиржи в письменной форме.

14.4. Криптобиржи исключаются из Единого государственного реестра криптобирж Кыргызской Республики в день принятия акта уполномоченным органом об исключении из Единого государственного реестра криптобирж.

14.5. С даты исключения из Единого государственного реестра криптобирж Кыргызской Республики права криптобиржи на осуществление деятельности криптобиржи прекращаются.

**15. Порядок допуска к торгам на криптобирже резидентов Кыргызской Республики.**

15.1. Физическое лицо Кыргызской Республики может быть допущено к торгам на криптобирже только при наличии квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов, выданного уполномоченным органом. Для юридического лица – при наличии у руководителя организации, должностных лиц уполномоченных осуществлять деятельность на криптобирже квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов.

15.2. Физические лица, претендующие на получение квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов (далее - претенденты), представляют в уполномоченный орган следующие документы, путем их сдачи в уполномоченный орган:

- заявление установленного образца, подписанное собственноручно (приложение 1а);

- оригинал анкеты кандидата на получение квалификационного свидетельства, установленного образца согласно приложению 5д к настоящему Положению;

- копия диплома о высшем экономическом образовании или копия диплома об ином высшем образовании с приложением (нотариально удостоверенная);

- копия паспорта;

- документ, свидетельствующий об отсутствии судимости, выданный уполномоченным государственным органом;

- две цветные фотографии (размер 3x4 см);

- квитанция об оплате сбора за выдачу квалификационного свидетельства.

Заявление регистрируется после представления полного пакета необходимых документов. Прием документов прекращается за пять дней до начала квалификационной аттестации.

Ответственность за достоверность сведений в документах, поданных на рассмотрение, несет претендент.

Все документы должны быть скреплены в скоросшивателе, на лицевой стороне которого указывается фамилия, имя и отчество претендента.

Допуск к квалификационной аттестации осуществляет аттестационная комиссия.

Списки допущенных к квалификационной аттестации претендентов утверждаются аттестационной комиссией не позднее чем за 2 (два) дня до начала квалификационной аттестации.

Основанием для отказа физическим лицам в получении квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов являются:

- выявление несоответствующей или недостоверной информации в представленных претендентом документах;

- представление неполного пакета документов;

- наличие судимости за совершение преступления, которая не погашена или не снята в установленном законом порядке

Для проведения квалификационной аттестации физических лиц, желающих получить квалификационное свидетельство квалифицированного инвестора виртуальных активов, а также для рассмотрения поступивших апелляций приказом руководителя уполномоченного органа создаются аттестационная и апелляционная комиссии.

15.3. Аттестационная комиссия состоит из пяти членов и ответственного секретаря.

Председатель аттестационной комиссии и два члена назначаются руководителем уполномоченного органа на постоянной основе из числа представителей уполномоченного органа.

Два члена аттестационной комиссии избираются из числа представителей криптобиржи на срок не более одного года.

Подготовка заседания аттестационной комиссии и ведение делопроизводства осуществляется ответственным секретарем.

Аттестационная комиссия:

- разрабатывает и утверждает программу квалификационной аттестации (далее - программа), которая включает перечень вопросов и ответов, используемых при подготовке аттестационных заданий;

- вносит изменения и дополнения в программу с учетом изменения нормативных правовых актов Кыргызской Республики;

- на основе утвержденной программы готовит содержание аттестационных заданий (тестов и задач), варианты ответов на них;

- вносит разработанные и утвержденные аттестационные задания с ответами на электронном носителе, в электронную программу для дальнейшего проведения электронной квалификационной аттестации;

- разрабатывает и применяет процедуру кодирования аттестационного задания и аттестационного листа претендента для обеспечения анонимности при осуществлении проверки и оценки результатов аттестации;

- осуществляет по итогам проведенной аттестации проверку аттестационных заданий претендентов.

Заседания аттестационной комиссии являются правомочными, если на них присутствуют не менее трех членов аттестационной комиссии. Решения принимаются простым большинством голосов, присутствующих на заседании членов аттестационной комиссии. В случае равенства голосов решающим является голос председателя аттестационной комиссии.

Заседания аттестационной комиссии и принятые на них решения оформляются протоколами, которые подписываются присутствовавшими членами аттестационной комиссии. Для записи обсуждаемых на заседании аттестационной комиссии вопросов могут использоваться технические средства записи.

Содержание аттестационных заданий должно пересматриваться перед каждой аттестацией с учетом внесенных изменений и дополнений в программу и нормативные правовые акты Кыргызской Республики.

При письменной аттестации аттестационные задания с ответами, разработанные и утвержденные аттестационной комиссией, запечатывают в конверт. Каждый член аттестационной комиссии расписывается на стыке склеивания конверта. Конверт хранится у председателя аттестационной комиссии и вскрывается аттестационной комиссией в момент начала проверки выполненных аттестационных заданий претендентов.

Члены аттестационной комиссии должны сохранять конфиденциальность при рассмотрении аттестационных заданий.

Аттестационная комиссия по окончании проверки идентифицирует коды аттестационных листов (приложение 2б) и аттестационных заданий (приложение 3в) претендентов.

Результаты аттестации оформляются протоколом аттестационной комиссии (приложение 4г).

15.4. Квалификационная аттестация является средством выявления степени знаний лиц, претендующих на получение квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов, и состоит в выполнении письменного или электронного аттестационного задания в форме тестирования, письменных или электронных вопросов и решения задач.

Квалификационная аттестация проводится один раз в полгода.

Претенденты допускаются к квалификационной аттестации при предъявлении паспорта или иного документа, удостоверяющего их личность. Претендент, не явившийся на квалификационную аттестацию по уважительной причине, может пройти ее в соответствии с очередным графиком проведения квалификационной аттестации при условии предоставления соответствующего заявления и обновления необходимых документов.

Аттестационные задания разрабатываются на основе программы состоит из 100 вопросов.

Выдача квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов осуществляется при условии положительно выполненных аттестационных заданий аттестации.

Положительным прохождением аттестации считается наличие верных ответов на не менее 75 процентов вопросов по каждому из разделов.

Перед началом письменной аттестации претендентам раздаются аттестационные листы и аттестационные задания. По истечении времени, отведенного на проведение квалификационной аттестации, претенденты обязаны сдать ответственному лицу заполненные аттестационные листы и выполненные аттестационные задания. На аттестационном листе и аттестационном задании претендента проставляются идентификационные коды.

Аттестационные листы всех претендентов запечатываются ответственным секретарем отдельно в конверт, а выполненное каждое аттестационное задание аттестационной комиссии в другие конверты.

Перед началом электронной аттестации претендентам раздаются логин и пароль от программы.

При проведении квалификационной аттестации запрещается пользоваться нормативными правовыми актами, справочной и специальной литературой, средствами мобильной связи, переписывать, копировать аттестационные задания и варианты ответов на них, делать любые посторонние надписи либо пометки, как на лицевой, так и оборотной стороне аттестационных заданий, вести переговоры с другими претендентами.

Окончательный ответ на аттестационное задание должен быть округлен ручкой, а не карандашом. Запрещается исправлять округленный ручкой ответ.

Продолжительность времени для выполнения аттестационного задания по одному разделу составляет не более 1 час 40 минут.

Претенденты, нарушившие эти требования, удаляются из аудитории и считаются не прошедшими квалификационную аттестацию.

Опоздавшие претенденты допускаются к квалификационной аттестации лишь в течение первых 20 минут. Для опоздавших претендентов время сдачи не продлевается.

Выполненные аттестационные задания и их аттестационные листы хранятся в уполномоченном органе.

15.5. В случае несогласия с решением аттестационной комиссии претендент вправе подать заявление об апелляции в течение пяти календарных дней с момента объявления результатов квалификационной аттестации. Аргументированное заявление об апелляции представляется претендентом в письменной форме с момента ознакомления с выполненным аттестационным заданием, с которым разрешается ознакомиться индивидуально только один раз. Претенденту, подавшему заявление об апелляции, запрещается переписывать аттестационные задания и варианты ответов, копировать их и уносить.

Апелляционная комиссия состоит из пяти членов и ответственного секретаря. Одним из членов апелляционной комиссии должен быть председатель аттестационной комиссии.

Председатель апелляционной комиссии и два члена назначаются на постоянной основе из числа представителей уполномоченного органа.

Два члена апелляционной комиссии избираются из числа представителей криптобиржи на срок не более одного года.

Подготовка заседания апелляционной комиссии и ведение делопроизводства осуществляется ответственным секретарем.

Заседания апелляционной комиссии проводятся в присутствии не менее трех ее членов и претендента.

Апелляционная комиссия должна рассмотреть заявление об апелляции в месячный срок.

Апелляционная комиссия:

- рассматривает поступившие заявления об апелляции;

- по итогам рассмотрения заявлений об апелляции принимает решение о результатах аттестации и рассмотрения апелляционного заявления.

День проведения заседания апелляционной комиссии сообщается претенденту, подавшему заявление об апелляции, не позднее чем за 2 дня до заседания. В случае отсутствия претендента без информирования апелляционной комиссии, который был уведомлен о предстоящем заседании апелляционной комиссии, решение может быть принято в его отсутствие.

Результаты рассмотрения апелляции сообщаются претенденту в пятидневный срок.

Повторная апелляция к рассмотрению не принимается.

В случае несогласия претендента с решением апелляционной комиссии данное решение может быть обжаловано в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

15.6. Результаты при письменной аттестации объявляются претендентам не позднее месячного срока после ее проведения и размещаются на доске объявлений уполномоченного органа.

При электронной аттестации претендентов результаты аттестации объявляются претендентам сразу же после завершения тестирования.

Документы, представленные для участия в квалификационной аттестации, а также выполненные аттестационные задания претендентам не возвращаются и хранятся в течение трех лет, по истечении которых вышеуказанные документы и задания уничтожаются по акту.

15.7. Аттестационная комиссия принимает решение о выдаче квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов по результатам проведенной квалификационной аттестации.

Квалификационное свидетельство подписывается председателем аттестационной комиссии и выдается в течение 3-х дней со дня принятия аттестационной комиссией решения о его выдаче и внесения записи в государственный реестр выданных квалификационных свидетельств квалифицированного инвестора виртуальных активов.

Квалификационное свидетельство квалифицированного инвестора виртуальных активов является бессрочным.

Замена квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов производится в случае изменения анкетных данных лица, получившего квалификационное свидетельство.

В случае утери или порчи подлинного экземпляра квалификационного свидетельства квалифицированный инвестор виртуальных активов подает заявление в аттестационную комиссию о выдаче дубликата.

Замена квалификационного свидетельства и выдача дубликата осуществляется уполномоченным органом в течение одного месяца со дня подачи соответствующего заявления. Плата за выдачу дубликата и замену квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов не взимается.

**16. Заключительное положение**

Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, несут ответственность в порядке, установленном законодательством.

Приложение 1а

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Аттестационная комиссия Уполномоченного органа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Прошу Вас допустить меня к аттестации на право получения квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  "\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ г. |

Приложение 2б

**Аттестационная комиссия**

**Уполномоченного органа**

**АТТЕСТАЦИОННЫЙ ЛИСТ**

Квалификационная аттестация по разделу(ам) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

на получение квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов

Бланковое тестирование

Продолжительность аттестации \_\_\_ часов \_\_\_ мин.

Идентификационный код

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   
(заполняется ответственным секретарем аттестационной комиссии)

|  |
| --- |
| Фамилия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Имя \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Отчество \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дата проведения аттестации \_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ г.  Подпись претендента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

(заполняется претендентом)

г.Бишкек, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

Приложение 3в

**Аттестационная комиссия**

**Уполномоченного органа**

**АТТЕСТАЦИОННОЕ ЗАДАНИЕ**

Идентификационный код

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |

Раздел (наименование раздела)

Вопрос 1-50.

Варианты ответов: А), Б), В), Г)

...

и т.д.

Общее количество правильных ответов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Общее количество неправильных ответов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение 4г

**Аттестационная комиссия**

**Уполномоченного органа**

**АТТЕСТАЦИОННЫЙ ПРОТОКОЛ**

О прохождении квалификационной аттестации на право получения квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов

Аттестуемый: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Фамилия, имя, отчество)

Место проведения аттестации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата проведения аттестации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Состав аттестационной комиссии:

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Форма проведения аттестации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(письменно, устно, тестирование,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

собеседование и т.д.)

Количество и содержание вопросов (при необходимости): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Раздел 1. Базовые вопросы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Раздел 2. Специальные вопросы: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество и содержание ответов (при необходимости): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заключение аттестационной комиссии: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подписи членов аттестационной комиссии:

1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.П.

2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

5. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Приложение 5д

**АНКЕТА  
кандидата на получение квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов**

1. Фамилия, имя, отчество \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Гражданство \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Число, месяц, год и место рождения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4. Паспортные данные; серия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ кем выдан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5. Место жительства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дом. телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ служебный телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6. Имеете ли вы высшее образование? \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                                                                                 (да, нет)

наименование учебного заведения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

специальность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ год окончания \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

7. Место работы в настоящее время: наименование организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

занимаемая должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

8. Общий стаж работы в экономических органах \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

укажите данные об экономических органах, в которых вы работали в течение последних 5 лет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                             (наименование организации, должность)

9. Привлекались ли Вы к судебной ответственности за преступления в сфере экономики \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

                                                                         (да, нет)

Дата заполнения "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года

Личная подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**СПРАВКА-ОБОСНОВАНИЕ**

**к постановлению Кабинета Министров Кыргызской Республики**

**«О деятельности криптобирж в Кыргызской Республике»**

**1. Цель и задачи**

Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и финансов Кыргызской Республики направляет проект постановления Кабинета Министров Кыргызской Республики «О деятельности криптобирж в Кыргызской Республике» (далее – проект постановления), который разработан по итогам работы межведомственной рабочей группы, созданной в соответствии с приказом Министерства экономики и финансов Кыргызской Республики от 27.05.2021 г. №11-П.

Проект Постановления разработан для внедрения государственного регулирования деятельности криптобирж на территории Кыргызской Республики с целью создания правовой основы деятельности криптобирж, а также снижения рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов в соответствии с Рекомендацией Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), защиты прав инвесторов.

**2. Описательная часть**

Основаниями для государственного вмешательства в рынок криптобирж является решение соответствующих проблем путём определения правовых рамок обращения виртуальных активов. Данная задача может быть решена введением государственного регулирования, что позволит снизить риски и оказать содействие в развитии инновационных технологий и формировании цифровой экономики.

Наличие государственного регулирования криптобирж позволит заложить начало развития системного рынка и создаст предпосылки для участия для более широкого круга участников включая квалифицированных инвесторов и бизнеса. Государственное регулирование даст возможность более широкому кругу бизнесменов, населения получить представление о подобных операциях, а также защитить их права в случае совершения операций с обращением криптовалют, обеспечить поступлений в республиканский бюджет, избежать произвольного толкования подобных операций, а также рисков, связанных с возможным появлением финансовых пирамид и т.д.

Регулирование деятельности криптобирж будет осуществляться на основе функционального подхода уполномоченным органом в сфере регулирования и надзора за финансовым рынком Кыргызской Республики.

В соответствии с проектом постановления уполномоченный орган в сфере регулирования и надзора за финансовым рынком Кыргызской Республики регулирует и осуществляет надзор за деятельностью криптобирж, определяет порядок организации торгов на криптобирже.

Проектом Положения «О деятельности криптобирж в Кыргызской Республике» устанавливается статус, функции, права и обязанности криптобиржи в Кыргызской Республике, обязательные требования, предъявляемые к деятельности криптобиржи, порядок государственной регистрации криптобиржи в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики, минимальные требования к должностным лицам криптобирж, также предусматривается основные термины и понятия.

Предусматриваются также порядок требования и ответственность криптобирж части противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

**3. Прогнозы социальных, правовых, правозащитных, гендерных, экологических, экономических и коррупционных последствий**

Проект постановления будет иметь положительные социально-экономические последствия для страны, т.к. данный проект постановления направлен на снижение рисков, создание условий для развития деятельности криптобирж.

Проект постановления не содержит норм, ограничивающих правозащитные, гендерные, экологические, коррупционные последствия.

**4. Информация о результатах общественного обсуждения**

Проект постановления размещены на официальном сайте Кабинета Министров Кыргызской Республики, Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и финансов Кыргызской Республики, также в Едином портале общественного обсуждения проектов нормативных правовых актов Кыргызской Республики вместе с аналитической запиской.

**5. Анализ соответствия проекта законодательству**

Проект постановления не противоречит нормам действующего законодательства Кыргызской Республики.

**6. Информация о необходимости финансирования**

Реализация норм проекта постановления не несет дополнительной финансовой нагрузки на государственный бюджет.

**7. Информация об анализе регулятивного воздействия (АРВ)**

Анализ регулятивного воздействия к проекту постановления проведен рабочей группой, созданной в соответствии с приказами Министерства экономики и финансов Кыргызской Республики от 27.05.2021 г. №11-П, Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и финансов Кыргызской Республики от 12.07.2021 года №172-П в соответствии с Методикой проведения анализа регулятивного воздействия нормативных правовых актов на деятельность субъектов предпринимательства, утвержденной постановлением Правительства Кыргызской Республики от 30.09.2020 г. №504.

Аналитическая записка содержит итоги работы межведомственной рабочей группы, где представлена общая информация о деятельности мировых криптобирж и опыте их создания, преимуществе криптобирж, международном опыте в сфере ПОД/ФТ, целесообразности создания криптобиржи в Кыргызской Республике, модели взаимодействия с регулятором, технической инфраструктуре, с точки зрения регулирования с учетом международной практики, отражены проблемы и основания для изменения регулирования, приведены описание и оценка рассмотренных вариантов регулирования, и обоснования выбранного варианта регулирования.

**Заместитель Председателя**

**Кабинета Министров – министр**

**экономики и финансов**

**Кыргызской Республики А. У. Жапаров**

**Сравнительная таблица**

**к проекту постановления Кабинета Министров Кыргызской Республики**

**«О деятельности криптобирж в Кыргызской Республике»**

|  |  |
| --- | --- |
| **Действующая редакция** | **Предлагаемая редакция** |
| **Приложение 14 Положения о Государственной службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и финансов Кыргызской Республики, утвержденное постановлением Правительства Кыргызской Республики "О вопросах подведомственных подразделений и организаций Министерства экономики и финансов Кыргызской Республики" от 1 апреля 2021 года № 128** | |
| **3. Задачи Госфиннадзора**    11. Задачами Госфиннадзора являются:  1) проведение единой государственной политики, определение стратегии и приоритетов развития небанковского финансового рынка, системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности.  Под небанковским финансовым рынком понимается часть финансового рынка Кыргызской Республики, которая включает в себя рынок ценных бумаг, страховую деятельность, аудиторскую деятельность, деятельность негосударственных пенсионных фондов, компаний, управляющих пенсионными активами, деятельность товарных бирж и биржевую торговлю, а также лотерейную и ломбардную деятельность в соответствии с законами Кыргызской Республики, регулирующими указанные виды деятельности небанковского финансового рынка, и настоящим Положением;  2) разработка нормативной правовой базы по вопросам надзора и регулирования небанковского финансового рынка, бухгалтерского учета и финансовой отчетности;  3) государственное регулирование небанковского финансового рынка, системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;  4) содействие развитию принципов корпоративного управления в Кыргызской Республике;  5) создание условий для интеграции в мировой финансовый рынок, а также в международное бухгалтерское и аудиторское сообщество;  6) обеспечение в установленном порядке надзора за субъектами небанковского финансового рынка по соблюдению законодательства Кыргызской Республики, регулирующего их деятельность;  7) обеспечение условий для внедрения международных стандартов финансовой отчетности, международных стандартов аудита и создания механизма контроля за соблюдением требований стандартов финансовой отчетности и аудита;  8) защита прав и охраняемых законом интересов потребителей финансовых услуг небанковского финансового рынка Кыргызской Республики;  9) осуществление лицензирования в области небанковского финансового рынка.  12. В настоящем Положении вопросы регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита относятся к регулированию в частном секторе. | **3. Задачи Госфиннадзора**    11. Задачами Госфиннадзора являются:  1) проведение единой государственной политики, определение стратегии и приоритетов развития небанковского финансового рынка, системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности.  Под небанковским финансовым рынком понимается часть финансового рынка Кыргызской Республики, которая включает в себя рынок ценных бумаг, страховую деятельность, аудиторскую деятельность, деятельность негосударственных пенсионных фондов, компаний, управляющих пенсионными активами, деятельность товарных бирж, **криптобирж** и биржевую торговлю, а также лотерейную и ломбардную деятельность в соответствии с законами Кыргызской Республики, регулирующими указанные виды деятельности небанковского финансового рынка, и настоящим Положением;  2) разработка нормативной правовой базы по вопросам надзора и регулирования небанковского финансового рынка, бухгалтерского учета и финансовой отчетности;  3) государственное регулирование небанковского финансового рынка, системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;  4) содействие развитию принципов корпоративного управления в Кыргызской Республике;  5) создание условий для интеграции в мировой финансовый рынок, а также в международное бухгалтерское и аудиторское сообщество;  6) обеспечение в установленном порядке надзора за субъектами небанковского финансового рынка по соблюдению законодательства Кыргызской Республики, регулирующего их деятельность;  7) обеспечение условий для внедрения международных стандартов финансовой отчетности, международных стандартов аудита и создания механизма контроля за соблюдением требований стандартов финансовой отчетности и аудита;  8) защита прав и охраняемых законом интересов потребителей финансовых услуг небанковского финансового рынка Кыргызской Республики;  9) осуществление лицензирования в области небанковского финансового рынка.  12. В настоящем Положении вопросы регулирования бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита относятся к регулированию в частном секторе. |
| **4. Функции Госфиннадзора**    13. Госфиннадзор осуществляет следующие функции:  1) функции отраслевой политики:  - разрабатывает и реализует государственную политику по развитию небанковского финансового рынка, включая определение политики по управлению рисками в области небанковского финансового рынка, системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;  - разрабатывает требования к ведению бухгалтерского учета и финансовой отчетности для субъектов финансового рынка;  - разрабатывает требования по раскрытию информации регулируемыми субъектами в рамках их деятельности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, регулирующим небанковский финансовый рынок, и осуществляет контроль по их исполнению;  - разрабатывает требования к аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам по проведению аудита финансовой отчетности публичных компаний и профессиональных участников;  2) функции регулирования:  - рассматривает и регистрирует выпуск ценных бумаг Кыргызской Республики и ценных бумаг иностранных эмитентов и проспектов таких предложений в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;  - рассматривает заявления и жалобы в отношении регулируемых субъектов и принимает соответствующие меры в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;  - выдает лицензии и/или разрешения на осуществление деятельности на небанковском финансовом рынке в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок;  - приостанавливает, возобновляет, аннулирует действие лицензий и/или разрешений в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;  - в установленном порядке ведет реестр саморегулируемых организаций небанковского финансового рынка;  - ведет Единый государственный реестр ценных бумаг Кыргызской Республики;  - ведет реестр выданных, приостановленных, возобновленных, прекращенных и аннулированных лицензий и иных разрешительных документов на небанковском финансовом рынке;  - осуществляет иные функции в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере небанковского финансового рынка;  3) функции поддержки:  - осуществляет по согласованию с Министерством сотрудничество с иностранными и международными организациями по вопросам развития и регулирования небанковского финансового рынка, системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;  - внедряет среди регулируемых субъектов и инвесторов принципы эффективного и прозрачного финансового рынка;  - сотрудничает с регулируемыми субъектами в рамках реализации своих функций и полномочий;  - проводит обучение и сертификацию участников небанковского финансового рынка, аттестацию претендентов на право получения квалификационного сертификата аудитора, квалификационного свидетельства профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;  - осуществляет в соответствии с законодательством Кыргызской Республики меры по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Госфиннадзора;  - организует проведение в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, конкурсов и заключение государственных контрактов на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд Госфиннадзора;  4) функции координации, контроля и мониторинга:  - проводит проверки регулируемых субъектов согласно законодательству Кыргызской Республики о проверке субъектов предпринимательства на предмет соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок;  - направляет материалы в правоохранительные органы и обращается с исками в суд по вопросам, отнесенным к компетенции Госфиннадзора;  - осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части пенсии по государственному социальному страхованию в Кыргызской Республике». | **4. Функции Госфиннадзора**    13. Госфиннадзор осуществляет следующие функции:  1) функции отраслевой политики:  - разрабатывает и реализует государственную политику по развитию небанковского финансового рынка, включая определение политики по управлению рисками в области небанковского финансового рынка, системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;  - разрабатывает требования к ведению бухгалтерского учета и финансовой отчетности для субъектов финансового рынка;  - разрабатывает требования по раскрытию информации регулируемыми субъектами в рамках их деятельности в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, регулирующим небанковский финансовый рынок, и осуществляет контроль по их исполнению;  - разрабатывает требования к аудиторским организациям и индивидуальным аудиторам по проведению аудита финансовой отчетности публичных компаний и профессиональных участников;  2) функции регулирования:  - рассматривает и регистрирует выпуск ценных бумаг Кыргызской Республики и ценных бумаг иностранных эмитентов и проспектов таких предложений в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики;  - рассматривает заявления и жалобы в отношении регулируемых субъектов и принимает соответствующие меры в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;  - выдает лицензии и/или разрешения на осуществление деятельности на небанковском финансовом рынке в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок;  - приостанавливает, возобновляет, аннулирует действие лицензий и/или разрешений в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;  - в установленном порядке ведет реестр саморегулируемых организаций небанковского финансового рынка;  - ведет Единый государственный реестр ценных бумаг Кыргызской Республики;  **- ведет Единый государственный реестр криптобирж;**  **- ведет реестр выданных квалификационных свидетельств квалифицированного инвестора виртуальных активов;**  - ведет реестр выданных, приостановленных, возобновленных, прекращенных и аннулированных лицензий и иных разрешительных документов на небанковском финансовом рынке;  - осуществляет иные функции в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в сфере небанковского финансового рынка;  3) функции поддержки:  - осуществляет по согласованию с Министерством сотрудничество с иностранными и международными организациями по вопросам развития и регулирования небанковского финансового рынка, системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;  - внедряет среди регулируемых субъектов и инвесторов принципы эффективного и прозрачного финансового рынка;  - сотрудничает с регулируемыми субъектами в рамках реализации своих функций и полномочий;  - проводит обучение и сертификацию участников небанковского финансового рынка, аттестацию претендентов на право получения квалификационного сертификата аудитора, квалификационного свидетельства профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;  **- проводит квалификационную аттестацию для выявления степени знаний лиц, претендующих на получение квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов;**  - осуществляет в соответствии с законодательством Кыргызской Республики меры по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности Госфиннадзора;  - организует проведение в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики, конкурсов и заключение государственных контрактов на размещение заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд Госфиннадзора;  4) функции координации, контроля и мониторинга:  - проводит проверки регулируемых субъектов согласно законодательству Кыргызской Республики о проверке субъектов предпринимательства на предмет соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок;  - направляет материалы в правоохранительные органы и обращается с исками в суд по вопросам, отнесенным к компетенции Госфиннадзора;  - осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с Законом Кыргызской Республики «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части пенсии по государственному социальному страхованию в Кыргызской Республике». |
| **5. Полномочия Госфиннадзора в отношении регулируемых субъектов**    14. В целях реализации своих функций Госфиннадзор вправе:  1) выдавать, переоформлять, приостанавливать, прекращать, направлять материалы в судебные органы для аннулирования лицензии, разрешения;  2) выдавать сертификат аудитора, квалификационное свидетельство профессионального участника рынка ценных бумаг;  3) вести реестры выданных лицензий и разрешений;  4) запрашивать от регулируемых субъектов сведения о составе участников/учредителей, о доле в уставном капитале, отчетность, информацию об их финансово-экономической деятельности, текущие отчеты о деятельности и другие сведения в целях выполнения функций;  5) осуществлять мониторинг соблюдения регулируемыми субъектами требований нормативных правовых актов Кыргызской Республики, регулирующих небанковский финансовый рынок, вопросы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;  6) осуществлять проверки регулируемых субъектов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о порядке проведения проверок субъектов предпринимательства на предмет соблюдения регулируемым субъектом положений законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок;  7) направлять регулируемым субъектам предписания и предупреждения в случаях несоблюдения и/или нарушения ими требований, установленных законодательством Кыргызской Республики, регулирующим небанковский финансовый рынок;  8) требовать от регулируемых субъектов устранения нарушений в порядке и сроки, установленные законодательством, в случаях несоблюдения и/или нарушения ими требований, установленных законодательством Кыргызской Республики, регулирующим небанковский финансовый рынок;  9) обращаться в судебные органы в целях обеспечения регулируемыми субъектами устранения нарушений и соблюдения требований, установленных законодательством Кыргызской Республики, регулирующим небанковский финансовый рынок;  10) приостанавливать операции с ценными бумагами, совершенные в нарушение законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок, и/или правил организатора торговли ценными бумагами или депозитария;  11) обращаться в судебные органы с требованием об ограничении распоряжения активами регулируемым субъектом, в отношении которого проводится проверка или судебное разбирательство по факту нарушения законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок. Такое же требование об ограничении распоряжения активами может быть заявлено в судебные органы в отношении другого лица, являющегося управляющим активами регулируемого субъекта, в отношении которого проводится проверка или судебное разбирательство по факту нарушения им законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок;  12) обращаться в судебные органы с требованием об изъятии доходов в государственный бюджет у регулируемого субъекта, признанного судом виновным в нарушении законодательства Кыргызской Республики в сфере небанковского финансового рынка, и возмещении убытков юридическим и физическим лицам, пострадавшим в результате нарушения указанным лицом законодательства Кыргызской Республики в сфере небанковского финансового рынка;  13) обращаться в судебные органы с требованием о конфискации предмета, явившегося орудием совершения или непосредственным объектом правонарушения;  14) налагать взыскания в случаях и порядке, которые установлены законодательством Кыргызской Республики;  15) взимать комиссионные и иные сборы с регулируемых субъектов в случаях и порядке, которые установлены законодательством Кыргызской Республики;  16) принимать участие и представлять интересы Кыргызской Республики на международных форумах в области бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита, регулирования и надзора на небанковском финансовом рынке;  17) сотрудничать в установленном порядке с иностранными органами по регулированию небанковского финансового рынка, бухгалтерского учета и аудиторской деятельности в целях обмена общественной и конфиденциальной информацией в рамках совместной деятельности, в том числе при проведении проверок регулируемых субъектов, на предмет соблюдения ими требований законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок, бухгалтерский учет и финансовую отчетность;  18) участвовать в разработке проектов и подписании в установленном порядке, по согласованию с Министерством, международных договоров и соглашений, иных документов с иностранными государствами и международными организациями;  19) запрашивать в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке от государственных органов сведения (в том числе конфиденциальные) и оказывать содействие, необходимое для осуществления задач, возложенных на Госфиннадзор;  20) вносить в установленном законодательством порядке предложения по созданию и ликвидации территориальных органов Госфиннадзора, а также определять порядок осуществления их деятельности;  21) создавать консультативно-совещательный орган – экспертный совет в составе представителей государственных органов и организаций, деятельность которых связана с регулированием небанковского финансового рынка, представителей регулируемых субъектов, их союзов, ассоциаций, общественных объединений и независимых экспертов;  22) создавать рабочие группы и привлекать (в том числе на платной основе) представителей государственных органов, регулируемых субъектов небанковского финансового рынка, специалистов по бухгалтерскому учету и аудиту, специалистов научных учреждений, высших учебных заведений, общественных организаций и/или регулируемых субъектов к участию в разработке нормативных правовых актов, методических указаний, проведении исследований и обучения в сфере небанковского финансового рынка, бухгалтерского учета и финансовой отчетности;  23) создавать учебный центр и научно-исследовательский институт при Госфиннадзоре в порядке, установленном гражданским законодательством Кыргызской Республики;  24) привлекать в целях реализации своих задач и функций за вознаграждение независимых экспертов, сроки и условия найма которых устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;  25) защищать в установленном порядке законные интересы всех участников и заинтересованных сторон небанковского финансового рынка посредством эффективного мониторинга;  26) создавать интегрированный национальный рынок ценных бумаг;  27) обеспечивать условия для соблюдения регулируемыми субъектами принятых стандартов финансовой отчетности и аудита;  28) обязать профессионального участника, лицензия которого приостановлена или аннулирована:  а) уведомлять клиентов о приостановлении, аннулировании лицензий;  б) возвращать клиентам деньги и/или иное имущество, находящееся в управлении профессионального участника и принадлежащее клиентам;  в) исполнять или отменять существующие поручения или операции клиентов, или передавать существующие поручения или операции клиентов на исполнение другому профессиональному участнику в случаях и порядке, установленных законодательством Кыргызской Республики и/или соглашением с клиентом;  29) отменять регистрацию публичного предложения ценных бумаг до признания итогов публичного предложения состоявшимися в случае нарушения эмитентом или лицом, публично предлагающим такие ценные бумаги, норм законодательства Кыргызской Республики, регулирующих небанковский финансовый рынок;  30) требовать от эмитента, публично предлагающего ценные бумаги, внести изменения и дополнения в проспект или представить замещающий проспект с подробной новой информацией для его регистрации, в случае:  а) появления новой существенной информации, которая должна быть раскрыта в проспекте;  б) выявления в проспекте ложной или вводящей в заблуждение информации, или если в проспекте имеются существенные пробелы в раскрытии информации;  31) требовать от эмитента, публично предлагающего ценные бумаги, возвратить средства инвесторам, в случае если публичное предложение ценных бумаг отменено либо эмитент, публично предлагающий ценные бумаги, не внес изменения и дополнения в проспект или не представил замещающий проспект с подробной новой информацией для его регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, регулирующим небанковский финансовый рынок;  32) аннулировать выпуск и/или публичное предложение ценных бумаг в результате ликвидации эмитента таких ценных бумаг;  33) обратиться в судебные органы с иском о признании недействительными сделок с ценными бумагами, совершенными в нарушение законодательства Кыргызской Республики. | **5. Полномочия Госфиннадзора в отношении регулируемых субъектов**    14. В целях реализации своих функций Госфиннадзор вправе:  1) выдавать, переоформлять, приостанавливать, прекращать, направлять материалы в судебные органы для аннулирования лицензии, разрешения;  2) выдавать сертификат аудитора, квалификационное свидетельство профессионального участника рынка ценных бумаг,  **квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов**;  3) вести реестры выданных лицензий и разрешений;  4) запрашивать от регулируемых субъектов сведения о составе участников/учредителей, о доле в уставном капитале, отчетность, информацию об их финансово-экономической деятельности, текущие отчеты о деятельности и другие сведения в целях выполнения функций;  5) осуществлять мониторинг соблюдения регулируемыми субъектами требований нормативных правовых актов Кыргызской Республики, регулирующих небанковский финансовый рынок, вопросы бухгалтерского учета и финансовой отчетности;  6) осуществлять проверки регулируемых субъектов в соответствии с законодательством Кыргызской Республики о порядке проведения проверок субъектов предпринимательства на предмет соблюдения регулируемым субъектом положений законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок;  7) направлять регулируемым субъектам предписания и предупреждения в случаях несоблюдения и/или нарушения ими требований, установленных законодательством Кыргызской Республики, регулирующим небанковский финансовый рынок;  8) требовать от регулируемых субъектов устранения нарушений в порядке и сроки, установленные законодательством, в случаях несоблюдения и/или нарушения ими требований, установленных законодательством Кыргызской Республики, регулирующим небанковский финансовый рынок;  9) обращаться в судебные органы в целях обеспечения регулируемыми субъектами устранения нарушений и соблюдения требований, установленных законодательством Кыргызской Республики, регулирующим небанковский финансовый рынок;  10) приостанавливать операции с ценными бумагами, совершенные в нарушение законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок, и/или правил организатора торговли ценными бумагами или депозитария;  11) обращаться в судебные органы с требованием об ограничении распоряжения активами регулируемым субъектом, в отношении которого проводится проверка или судебное разбирательство по факту нарушения законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок. Такое же требование об ограничении распоряжения активами может быть заявлено в судебные органы в отношении другого лица, являющегося управляющим активами регулируемого субъекта, в отношении которого проводится проверка или судебное разбирательство по факту нарушения им законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок;  12) обращаться в судебные органы с требованием об изъятии доходов в государственный бюджет у регулируемого субъекта, признанного судом виновным в нарушении законодательства Кыргызской Республики в сфере небанковского финансового рынка, и возмещении убытков юридическим и физическим лицам, пострадавшим в результате нарушения указанным лицом законодательства Кыргызской Республики в сфере небанковского финансового рынка;  13) обращаться в судебные органы с требованием о конфискации предмета, явившегося орудием совершения или непосредственным объектом правонарушения;  14) налагать взыскания в случаях и порядке, которые установлены законодательством Кыргызской Республики;  15) взимать комиссионные и иные сборы с регулируемых субъектов в случаях и порядке, которые установлены законодательством Кыргызской Республики;  16) принимать участие и представлять интересы Кыргызской Республики на международных форумах в области бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита, регулирования и надзора на небанковском финансовом рынке;  17) сотрудничать в установленном порядке с иностранными органами по регулированию небанковского финансового рынка, бухгалтерского учета и аудиторской деятельности в целях обмена общественной и конфиденциальной информацией в рамках совместной деятельности, в том числе при проведении проверок регулируемых субъектов, на предмет соблюдения ими требований законодательства Кыргызской Республики, регулирующего небанковский финансовый рынок, бухгалтерский учет и финансовую отчетность;  18) участвовать в разработке проектов и подписании в установленном порядке, по согласованию с Министерством, международных договоров и соглашений, иных документов с иностранными государствами и международными организациями;  19) запрашивать в установленном законодательством Кыргызской Республики порядке от государственных органов сведения (в том числе конфиденциальные) и оказывать содействие, необходимое для осуществления задач, возложенных на Госфиннадзор;  20) вносить в установленном законодательством порядке предложения по созданию и ликвидации территориальных органов Госфиннадзора, а также определять порядок осуществления их деятельности;  21) создавать консультативно-совещательный орган – экспертный совет в составе представителей государственных органов и организаций, деятельность которых связана с регулированием небанковского финансового рынка, представителей регулируемых субъектов, их союзов, ассоциаций, общественных объединений и независимых экспертов;  22) создавать рабочие группы и привлекать (в том числе на платной основе) представителей государственных органов, регулируемых субъектов небанковского финансового рынка, специалистов по бухгалтерскому учету и аудиту, специалистов научных учреждений, высших учебных заведений, общественных организаций и/или регулируемых субъектов к участию в разработке нормативных правовых актов, методических указаний, проведении исследований и обучения в сфере небанковского финансового рынка, бухгалтерского учета и финансовой отчетности;  23) создавать учебный центр и научно-исследовательский институт при Госфиннадзоре в порядке, установленном гражданским законодательством Кыргызской Республики;  24) привлекать в целях реализации своих задач и функций за вознаграждение независимых экспертов, сроки и условия найма которых устанавливаются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики;  25) защищать в установленном порядке законные интересы всех участников и заинтересованных сторон небанковского финансового рынка посредством эффективного мониторинга;  26) создавать интегрированный национальный рынок ценных бумаг;  27) обеспечивать условия для соблюдения регулируемыми субъектами принятых стандартов финансовой отчетности и аудита;  28) обязать профессионального участника, лицензия которого приостановлена или аннулирована:  а) уведомлять клиентов о приостановлении, аннулировании лицензий;  б) возвращать клиентам деньги и/или иное имущество, находящееся в управлении профессионального участника и принадлежащее клиентам;  в) исполнять или отменять существующие поручения или операции клиентов, или передавать существующие поручения или операции клиентов на исполнение другому профессиональному участнику в случаях и порядке, установленных законодательством Кыргызской Республики и/или соглашением с клиентом;  29) отменять регистрацию публичного предложения ценных бумаг до признания итогов публичного предложения состоявшимися в случае нарушения эмитентом или лицом, публично предлагающим такие ценные бумаги, норм законодательства Кыргызской Республики, регулирующих небанковский финансовый рынок;  30) требовать от эмитента, публично предлагающего ценные бумаги, внести изменения и дополнения в проспект или представить замещающий проспект с подробной новой информацией для его регистрации, в случае:  а) появления новой существенной информации, которая должна быть раскрыта в проспекте;  б) выявления в проспекте ложной или вводящей в заблуждение информации, или если в проспекте имеются существенные пробелы в раскрытии информации;  31) требовать от эмитента, публично предлагающего ценные бумаги, возвратить средства инвесторам, в случае если публичное предложение ценных бумаг отменено либо эмитент, публично предлагающий ценные бумаги, не внес изменения и дополнения в проспект или не представил замещающий проспект с подробной новой информацией для его регистрации в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, регулирующим небанковский финансовый рынок;  32) аннулировать выпуск и/или публичное предложение ценных бумаг в результате ликвидации эмитента таких ценных бумаг;  33) обратиться в судебные органы с иском о признании недействительными сделок с ценными бумагами, совершенными в нарушение законодательства Кыргызской Республики;  **34) принимать решение о регистрации или об отказе в регистрации в Едином государственном реестре криптобирж.** |

**Заместитель Председателя**

**Кабинета Министров – министр**

**экономики и финансов**

**Кыргызской Республики А. У. Жапаров**

**АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА**

**Полный АРВ**

**Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и финансов Кыргызской Республики**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Заместитель председателя Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком

при Министерстве

экономики и финансов

Кыргызской Республики, руководитель межведомственной рабочей группы

Пирназаров М.Т

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  
 (подпись)

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2021 г.

**АНАЛИЗ РЕГУЛЯТИВНОГО ВОЗДЕЙСТВИЯ**

**к проекту постановления Кабинета Министров Кыргызской Республики**

**«О деятельности криптобирж в Кыргызской Республике»**

**Основания для разработки: -**приказ Министерства экономики и финансов Кыргызской Республики от 27.05.2021 г. № 11-П;

- приказ Госфиннадзора от 12.07.2021 г. № 172-П.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сроки проведения АРВ:** | 12.07.2021 г. | 21.07.2021 г. |
|  | (начало) | (окончание) |

**Руководитель рабочей группы:**

Мукашова Г.А.,

заведующий отделом развития рынка ценных бумаг

Государственной службы регулирования и надзора

за финансовым рынком при Министерстве экономики и финансов

Кыргызской Республики \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Члены рабочей группы:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | ФИО | Организация | Подпись |
| 1 | Бегалиев Д.С. | заведующий отделом надзора за финансовым рынком Госфиннадзора |  |
| 2 | Токтосунов Б.Т. | эксперт отдела правого обеспечения Госфиннадзора |  |
| 3 | Таалайбек Т. | специалист отдела развития рынка ценных бумаг Госфиннадзора |  |
| 4 | Нурматов Ч.А. | ведущий специалист отдела координации политики развития сферы услуг Главного управления экономической политики МЭФ КР |  |
| 5 | Шабданов А. | Независимый эксперт по биржевой деятельности |  |
| 6 | Адилбек уулу Ш. | Генеральный директор ОсОО «АМТ инвест» |  |
| 7 | Абдикапаров А.Ш. | Генеральный директор ОсОО «Роял Пьюр Голд» |  |
| 8 | Михаилов О. | Генеральный директор ОАО «Енвойс Вижион Диджитал Эксчейндж», программист ПО по криптобиржам, специалист по блокчейну |  |

**Контактные данные ответственного лица:**

Специалист отдела развития рынка ценных бумаг Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и финансов Кыргызской Республики Таалайбек Т., тел.0312 666342, 0755 087722, e-mail: [fsa-cm@mail.ru](mailto:fsa-cm@mail.ru)

**Объем - \_\_\_\_ стр., приложений - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.**

**1. Проблемы и основания для изменения регулирования**

**1.1. Описание проблем**

**- Отсутствие нормативной правовой базы**

На сегодня в мире широкое распространение получили виртуальные платформу для торговли криптовалютами так называемые криптобиржи. Законодательством Кыргызской Республики правовой статус криптобирж не определен и отсутствует нормативная правовая база для осуществления деятельности.

На местном рынке сформировался сегмент рынка по обмену виртуальных активов. Обменные организации предлагают населению услуги покупки и продажи (обмена) виртуальных активов, конвертации на иностранную валюту, обмена на другие виды виртуальных активов. Данная ситуация влечет за собой упущенную возможность для финансового сектора страны в виде оттока иностранной валюты граждан и не участия данного сектора в этом новом направлении финансовых ресурсов.

В этой связи определение правового статуса организации криптобирж на территории Кыргызской Республики остается актуальной. Отсутствие требований по организации и функционированию криптобирж может повлечь за собой риски, связанные с использованием финансовых ресурсов, происхождение, которых неизвестно.

Также отсутствие базовых понятий и механизмов в законодательстве препятствует развитию современных форм цифрового удостоверения прав на товары и услуги, средств инвестирования с применением виртуальных активов, а также оцифровки активов на базе технологии распределенных реестров.

**- Отсутствие механизмов защиты прав потребителей**

В Кыргызской Республике наблюдается рост интереса населения к виртуальным активам (в том числе криптовалютам) в качестве одного из видов инвестирования.

В стране сегодня действуют ряд криптобирж, которые не прошли государственную регистрацию в виду ее отсутствия. Следовательно, существуют риски по невозможности защиты прав потребителей в данной сфере. Население не может получить исчерпывающую информацию от государственных органов по деятельности криптобирж в виду отсутствия юридического взаимодействия с организаторами криптобирж.

**Риски возникновения мошеннических схем, финансирования террористической деятельности и легализации (отмывания) преступных доходов, а также риски оттока капитала**

Большинство криптовалют выпускается неограниченным кругом анонимных субъектов и предполагают возможность осуществления анонимных операций, что позволяет использовать их в противоправной деятельности, включая легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, а также затрудняет проведение мониторинга и контроля их использования.

Криптобиржи могут также применяться для реализации мошеннических схем, в том числе имеющих признаки финансовых пирамид. Благодаря анонимности криптовалют практически невозможно установить отправителя и получателя соответствующих транзакций. В настоящее время криптовалюта применятся как способ нелегального перевода денежных средств среди организованных преступных групп и отдельных лиц, задействованных в преступных схемах (в том числе при покупке наркотических веществ, оружия, схемах обналичивания и т.п.).

**1.2. Анализ законодательства и правоприменительной практики**

Также, законодательство Кыргызской Республики не предусматривает регулирование деятельности организаторов криптобирж, что не соответствует рекомендациям ФАТФ и международной практике, а также не позволяет снизить соответствующие риски.

**1.3. Анализ мнений заинтересованных лиц**

В процессе проведения АРВ от заинтересованных сторон поступили предложения выработать регулирование деятельности организаторов криптобирж. По их мнению, наличие регулирования позволит заложить начало развития нового рынка и создаст предпосылки для участия для более широкого круга участников включая инвесторов, населения и бизнеса. Также отмечается, что регулирование даст возможность более широкому кругу бизнесменов, населения получить представление о подобных операциях, а также защитить их права.

Вместе с тем отмечается возможные риски предлагаемого регулирования, которые возможно будут связаны с низкой способностью регулятора контролировать операции криптобирж. Также учитывая высокую волатильность криптовалют, возможные потери сбережений участниками рынка.

В этой связи регулирование должно предусматривать возможные ограничения для населения, а также возможно привлечение профессиональных участников, которые могут совершать операции от имени квалифицированного инвестора на более крупные суммы.

На данный момент криптобиржи, предоставляющие услуги криптовалют, чтобы вести легальную деятельность образовывают юридическое лицо в форме общества с ограниченной ответственностью, где при регистрации в органах юстиции в качестве вида деятельности указывают «неспециализированная торговля». Однако данный вид деятельности не обязывает их сдавать какие-либо отчеты и находиться под регулированием государственных органов, за исключением налоговых платежей в рамках общего налогового режима. В свою очередь, отсутствие регулирования и надзора за их деятельностью приводит к различным рискам, в том числе в части реализации мер по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (далее – ПФТД/ЛПД) и защиты прав потребителей.

**1.4. Масштаб проблем**

Новые технологии, продукты и связанные с ними услуги обладают потенциалом для стимулирования инноваций в финансовой сфере, повышения эффективности и расширения охвата финансовыми услугами всех слоёв населения. Однако в то же самое время они открывают новые возможности для преступников и террористов по легализации своих преступных доходов или финансированию своей незаконной деятельности.

Более того на данный момент рынок криптовалют в Кыргызской Республике носит хаотичный, теневой и не системный характер. В этой связи, не представляется возможным определить их приблизительное количество, оценить потенциал и динамику развития, а также рисков.

Учитывая быстрое развитие, растущие функциональные возможности, повсеместное распространение и глобальный, транснациональный характер виртуальных активов, одной из приоритетных задач является принятие срочных мер для снижения рисков.

Основная причина данного явления – это отсутствие регулирования деятельности, связанной с виртуальными активами.

Участников рынка можно разделить на три категории:

1. Стороны, предоставляющие следующие услуги:

- обмен виртуальных активов;

- хранение, контроль и управление виртуальными активами;

- передача или перевод виртуальных активов;

- предоставление или участие в предоставлении финансовых услуг, связанных с виртуальными активами.

2. Лица, осуществляющие операции с виртуальными активами в собственных интересах;

3. Лица, занимающиеся майнингом виртуальных активов.

**1.5. Основания внедрения регулирования**

Основаниями для государственной регистрации являются создание юридических условий для организаций криптобирж и формирования требований для их функционирования. Данная задача может быть решена введением государственного регулирования, что позволит снизить риски и оказать содействие в развитии инновационных технологий и формировании цифровой экономики.

**1.6. Международный опыт**

Стремительное развитие современных цифровых технологий требует все больше информационных расчетов, для которых требуется вычислительные ресурсы. Полученные результаты в виде цифровых электронных значений (в том числе электронные деньги) требует ресурсы для их хранения. В процессе хранения не маловажную роль играет безопасность данных. Для решения этого вопроса были разработаны различные механизмы защиты на основе алгоритмов шифрования и криптографии. Один из таких результатов защиты данных стало создание криптовалюты. Криптовалюта являясь цифровой валютой приобрела популярность как инструмент хранения и торговли. Площадкой для торговли стали криптобиржи.

Расширение функциональных возможностей криптовалют, развитие технологий безопасности, а также постепенное законодательное признание данного сегмента по всему миру и рост кооперации с субъектами данного рынка со стороны традиционных институтов приводит не только к росту числа криптобирж, но также предъявляет к биржам все новые и новые требования в части совмещения различных инструментов в пределах одной финансовой площадки.

Общая капитализация рынка по состоянию на 11 мая 2021 года составила более 2 трлн. долл. США, увеличившись более чем в 18 раз за последние 3 года. Число пользователей криптовалют превысило на сегодняшний день более 110 млн. человек.

Рынок продолжает стремительно расти, регулярно предлагая новые инструменты для работы с криптовалютой, а также новые типы криптовалют, имеющих специальное прикладное назначение, как, например, NFT-токены.

Сильная децентрализация криптобирж не нравится финансовым регуляторам различных стран, которые не хотят неподконтрольных денежных потоков на территории страны. В аналитической записке рассмотрены варианты возможного регулирования деятельности криптобирж, международный опыт в установлении законодательного регулирования как отрасли, так и ее субъектов.

***Статус криптобирж в США***

США можно назвать пионерами в сфере регулирования криптовалют и ICO. Согласно документу, опубликованному комиссией по ценным бумагам и биржам США (SEC), все ICO обязаны пройти процедуру регистрации. В большинстве американских штатов лицензии криптобиржам выдает государство. В некоторых штатах-например, Нью-Йорке-работа площадок регулируется с помощью местных лицензий. Под регуляторное давление попадут компании и частные лица. Их обяжут отчитываться о любых сделках с криптовалютами, объем которых превышает $10 тыс.

***Криптобиржи в Японии***

Работать в качестве криптобиржи могут только:

-японские компании в форме акционерного общества;

-иностранные компании с лицензией на осуществление криптовалютных операций, выданной в иностранном государстве.

Все криптобиржи должны быть обязательно зарегистрированы в Агентстве финансовых услуг Японии. Правила, сформулированные государством, могут уменьшить риски мошенничества и дать инвесторам гарантии по защите инвестиций.

***Криптобиржи в странах СНГ***

***Currency***

Биржа была создана в январе 2019 года в Беларуси и ориентирована преимущественно на пользователей из Восточной Европы. Средний суточный объем торгов небольшой — всего $3 888 468, а количество уникальных пользователей достигает 269,991 человек за месяц. Платформа дает своим клиентам возможность инвестировать цифровые деньги в более традиционные активы — акции, фондовые индексы или сырьевые товары.

На бирже представлено более 1300 активов: акции, криптовалюты, фондовые индексы, сырьевые товары, облигации и ETF. Также стоит отметить, что персональные данные и активы пользователей находятся под юридической защитой согласно законодательству Республики Беларусь. Деятельность самой биржи подвергается независимому аудиту от компании Ernst&Young.

Следует отметить, что в Республике Беларусь законодательная база для криптовалют появилась в 2017 году.

***Kuna***

Украинская криптовалютная биржа Kuna появилась на свет в 2017 году. Она заявила о себе как площадка с простым и лаконичным функционалом. В среднем за сутки здесь заключается сделок на сумму $425 611, а посещает платформу 57,754 посетителей ежемесячно.

***UzNEX***

В Республике Узбекистан разрешена деятельность криптобирж только для иностранных юридических лиц. Операции юридических и физических лиц не подлежат налогообложению. Выручка, полученная в результате этих операций, не будет включена в базовый доход, используемый для расчета налогов и других обязательных платежей.

В настоящее время в мире присутствует различные подходы по работе с криптобиржами от полного контроля со стороны государства и минимального вмешательства. Все зависит от позиции государства.

Базовые сценарии регулирования деятельности криптобирж можно разделить на два вида:

1) полный запрет;

2) разрешена деятельность криптобирж только для иностранных юридических лиц;

3) разрешена деятельность криптобирж для иностранных юридических лиц. Физическое лицо Кыргызской Республики может быть допущено к торгам на криптобирже только при наличии квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов, выданного уполномоченным органом. Для юридического лица – при наличии у руководителя организации, должностных лиц уполномоченных осуществлять деятельность на криптобирже квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов.

Полный запрет подразумевает введение запрета оборота виртуальных активов. На данный момент, в мире нет стран, где полностью запрещен оборот виртуальных активов.

Практика многих стран, успешно внедривших регулирование, а также многочисленные исследования и рекомендации показывают, что регулирование сферы деятельности криптобирж осуществляется с целью снижения существующих характерных рисков, при этом не ограничивая деятельность, связанную с виртуальными активами и в целом с технологическим развитием.

Таким образом, международная практика регулирования пошла по пути снижения рисков для развития как самих виртуальных активов, так и для экономики в целом. Страны не пытаются ограничить или запретить хождение виртуальных активов, деятельности криптобирж, а формируют рамки и правила для новых отношений. Данное обстоятельство связано в первую очередь с технологическим характером виртуальных активов, ограничения обращений которых практически не реализуемо.

В большинстве стран понятийный аппарат и требования заложены в законодательстве в сфере ПФТД/ЛПД (Эстония, Канада и др.). В некоторых странах основы регулирования криптовалют заложены в законодательстве в сфере платежных услуг (Сингапур, Южная Корея, Япония и др.). Также есть страны с более экспериментальным регулированием путем издания временных документов (указы, постановления, декреты) и создания институтов развития цифровой экономики (Беларусь, Узбекистан). Необходимо отметить о наличии опыта разработки и развития отраслевых (профильных) законов (РФ, Украина, Мальта, Европейский Союз).

**2. Описание и оценка рассмотренных вариантов регулирования**

**2.1. Цель регулирования**

***A*.** ***Цель регулирования***

Цель регулирования – создание благоприятных условий для развития цифровых технологий и рынка, а также снижение соответствующих рисков и защита прав потребителей.

***В. Качественные и количественные индикаторы достижения цели***

Качественные индикаторы достижения цели:

- создание нормативной правовой базы;

- показатели эффективности деятельности криптобиржи и их требований в части ПФТД/ЛПД;

- внедрение мер по обеспечению непрерывности автоматизированных систем, защиты персональных данных и прав потребителей;

- интеграция услуг;

- создание благоприятных условий для привлечения инвестиций.

***С. Количественные индикаторы достижения цели:***

- увеличение количества организаторов криптобирж на рынке отвечающим соответствующим требованиям;

- увеличение прозрачности оборота криптобирж;

- увеличение поступлений налогов от криптобирж;

- снижение мошеннических и других преступных операций посредством виртуальных активов.

**2.2. Рассмотренные варианты регулирования**

**Вариант 1**. «Оставить все как есть»;

**Вариант 2.**«Государственное регулирование деятельности криптобирж»;

**Вариант 3.**«Саморегулирование – создание негосударственных структур – ассоциаций».

**Вариант 4.** «Полный запрет».

**2.3. Вариант регулирования «Оставить все как есть»**

Данный вариант предполагает, что деятельность криптобирж не регламентируется и не регулируется.

Несмотря на предупреждения о высоком уровне риска оборот и количество заинтересованных лиц в использовании криптовалют растут, а также развивается сегмент рынка по предоставлению услуг.

Вместе с этим отсутствие нормативной базы для функционирования и надзора за деятельностью криптобирж со стороны государственных органов может привести к негативным последствиям, в частности к формированию теневого и хаотичного характера рынка криптовалют, росту уровня рисков финансирования террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, защиты прав потребителей и оттока капитала из страны.

При таких обстоятельствах вариант «Оставить все как есть» не сможет обеспечить решение проблем (снижение рисков) и тем более создание благоприятных условий для развития рынка, в том числе инноваций и технологий. В этой связи необходимо ввести целевое регулирование деятельности криптобирж.

**2.4. Предпочтительный вариант регулирования**

**Вариант 2. «Государственное регулирование деятельности, связанной с криптобиржами»**

**A. Способ регулирования**

Основаниями для государственного вмешательства в рынок криптобирж является решение соответствующих проблем путём определения правовых рамок обращения виртуальных активов. Данная задача может быть решена введением государственного регулирования, что позволит снизить риски и оказать содействие в развитии инновационных технологий и формировании цифровой экономики.

Наличие государственного регулирования криптобирж позволит заложить начало развития системного рынка и создаст предпосылки для участия для более широкого круга участников включая квалифицированных инвесторов и бизнеса. Государственное регулирование даст возможность более широкому кругу бизнесменов, населения получить представление о подобных операциях, а также защитить их права в случае совершения операций с обращением криптовалют, обеспечить поступлений в республиканский бюджет, избежать произвольного толкования подобных операций, а также рисков, связанных с возможным появлением финансовых пирамид и т.д.

Регулирование деятельности криптобирж будет осуществляться на основе функционального подхода уполномоченным органом в сфере регулирования и надзора за финансовым рынком Кыргызской Республики.

В соответствии с проектом постановления Кабинета Министров Кыргызской Республики о деятельности криптобирж в Кыргызской Республике уполномоченный орган в сфере регулирования и надзора за финансовым рынком регулирует и осуществляет надзор за деятельностью криптобирж, определяет порядок организации торгов на криптобирже.

Проектом устанавливается статус, функции, права и обязанности криптобиржи в Кыргызской Республике, обязательные требования, предъявляемые к деятельности криптобиржи, порядок государственной регистрации криптобиржи в Едином государственном реестре криптобирж Кыргызской Республики, минимальные требования к должностным лицам криптобирж, также предусматривается основные термины и понятия.

Предусматриваются также порядок требования и ответственность криптобирж части противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

**B.** **Оценка регулятивного воздействия**

1) на уровень достижения цели регулирования и на решение проблем.

- устранение правовой неопределенности;

- снижение рисков в части ПФ/ТД и защиты прав инвесторов;

- прозрачность деятельности криптобирж;

- своевременность оценки рисков и принятия соответствующих адекватных мер;

2) на основные адресаты регулирования.

***Государство:***

Наличие регулирования позволит:

-заложить начало развития системного рынка и создаст предпосылки для участия для более широкого круга участников, включая инвесторов, бизнес;

- получить статистику и динамики развития рынка виртуальных активов;

- обеспечить налоговых поступлений;

- защитить права инвесторов;

- избежать рисков, связанных с возможным появлением финансовых пирамид и т.д.;

- начать процесс создания нормативной правовой базы для дальнейшего функционирование криптобирж, создание продуктов и новых возможностей для участников рынка.

***Бизнес:***

Наличие регулирования позволит:

- создать предсказуемое условие ведение бизнеса;

- эффективно оценивать риски, анализировать рынков и выстроить планы;

- предлагать новые продукты и услуги населению.

По мнению заинтересованных сторон, наличие регулирования деятельности криптобирж позволит заложить начало развития системного рынка и создаст предпосылки для участия для более широкого круга участников включая инвесторов, населения и бизнеса. Также отмечается, что регулирование даст возможность более широкому кругу бизнесменов, населения получить представление о подобных операциях, а также защитить их права в случае совершения операций с криптовалютой.

Вместе с тем отмечается возможные риски предлагаемого регулирования, учитывая высокую волатильность криптовалют, возможные потери сбережений участниками рынка.

**С. Оценка экономических последствий**

Регулирование и создание условий для функционирования криптобирж эффективно повлияет на развитие цифровых технологий, а также к созданию и развитию новых продуктов и услуг. Как следствие к формированию нового рынка и источников поступления средств в бюджет и созданию рабочих мест.

Возможные расходы участников рынка, непосредственно занимающимся предпринимательской деятельностью на рынке виртуальных активов, будут связаны с минимальными расходами на получение квалификационного сертификата квалифицированного инвестора виртуальных активов, созданию инфраструктуры по обеспечению информационной безопасности, учета и мониторинга.

**D.** **Оценка реализационных рисков**

1) Риски недостаточности необходимых финансовых, материальных и человеческих ресурсов.

Имеется риск нехватки компетентных IT-специалистов предполагаемого уполномоченного органа (Госфиннадзор) для осуществления надзора и мониторинга деятельности криптобирж. Для снижения данного риска потребуется финансовые и материальные затраты на подготовку соответствующих специалистов.

2) Риски недостаточности механизмов для реализации предложенного регулирования.

Особенностью криптовалют является их децентрализация и анонимность, что является основным препятствием для внедрения приемлемых регулятивных механизмов.

3) Риски необеспечения надлежащего контроля за соблюдением требований, вводимых предложенным регулированием.

Данный риск преимущественно связан с выполнением криптобирж требований законодательства в сфере ПФ/ТД. В силу децентрализации и анонимности операций в блокчейне мониторинг транзакций и идентификация клиентов будут затруднены.

4) Риски несоответствия предложенного регулирования к существующему административно-управленческому потенциалу регулирующих органов.

В результате может возникнуть ситуация, при котором будет трудно разграничить периметр регулирования.

**E***.* ***Оценка воздействия на конкуренцию***

Принятие варианта «Выборочное регулирование» прямого воздействия на конкуренцию не окажет, так как не предоставляются определенные льготы или дискриминирующие условия для отдельных хозяйствующих субъектов.

**F.** ***Результаты публичных консультаций***

В ходе проведения АРВ проведены публичные консультации с представителями рынка виртуальных активов, криптобирж, банковского сектора и экспертами, которые выразили поддержку в пользу выбранного введения государственного регулирования.

**2.5. Рассмотренные альтернативные варианты регулирования**

**Вариант 3.** **«Саморегулирование – создание негосударственных структур – ассоциаций».**

При таком варианте предлагается создание негосударственной структуры в виде ассоциации, которая будет представлять интересы криптобирж, внедрять методологические и регулятивные меры по снижению рисков на основе достигнутого консенсуса.

В настоящее время данный сектор не развит и носит хаотичный характер, и в связи с этим могут возникнуть проблемы с таким вариантом регулирования.

Помимо этого, при саморегулировании рынка, риски использования криптобирж для финансирования террористической деятельности и легализации (отмывании) преступных доходов, что указано в рекомендациях ФАТФ, сохраняются.

Данный вариант регулирования не сможет способствовать выводу из тени субъектов рынка, при этом в силу рекомендательного характера решений предполагаемой ассоциациией может сохраниться хаотичный характер рынка.

Вместе с тем данный вариант не позволит государству осуществлять мониторинг рынка, проводить оценку рисков и принимать своевременные адекватные меры по их снижению.

Межведомственная рабочая группа считает, что указанный вариант регулирования не обеспечит решение проблем и создаст дополнительные риски.

**Вариант 3.** ***Полный запрет.***

Такой подход будет оказывать негативное влияние на развитие цифровых технологий, процесса цифровизации и в конечном итоге на построение цифровой экономики.

Международная практика показывает, что те страны, которые вводили запрет на обращение виртуальных активов, пересматривают свои позиции в сторону установления правового режима и регулирования.

Кроме того, в силу технологической особенности виртуальных активов, данный вариант не реализуем, так как данная сфера по своей природе не поддается полному запрету.

**3. Обоснование выбора предпочтительного варианта регулирования «Государственное регулирование деятельности, связанной с криптобиржами»**

Подводя итоги анализа регулятивного воздействия, можно отметить, что **вариант «Оставить все как есть»** не приводит к нормальному функционированию криптобирж, и не позволяет принять меры по снижению рисков.

**При варианте «Саморегулирование – создание негосударственных структур – ассоциаций»** возникнет неопределенная ситуация, при которой будет невозможно обеспечить справедливую конкуренцию, а также своевременно принимать меры по снижению рисков.

**При варианте «Полный запрет»** процесс развития инновационных технологий значительно замедлится, что негативно отразится на процессе цифровизации и построения цифровой экономики в Кыргызской Республике.

**При варианте «****Государственное регулирование деятельности криптобирж» будет** устранена правовая неопределенность, приняты меры по снижению рисков и обеспечена защита прав потребителей и инвесторов. Позиция ФАТФ основывается на том, что странам необходимо руководствоваться принципом *«****узаконить, чем запретить****»,* т. к. при легализации данные объекты будут находится в правовом поле и контролироваться надзорными органами.

Дополнительно данный вариант позволит создать благоприятные и справедливые условия для рынка, а также анализировать и интегрировать криптобиржи в финансовый сектор в более предсказуемых условиях.

По результатам проведенного анализа в целях легализации и стимулирования рынка виртуальных активов, снижения рисков, защиты прав потребителей и инвесторов, вывода на рынок инновационных услуг/технологий, наиболее предпочтительным является **вариант 4 «Государственное регулирование деятельности криптобирж».**

При таком варианте деятельность криптобирж будет регулироваться и только с целью принятия мер по снижению рисков в части ПФ/ТД, защиты прав потребителей и инвесторов, оттока капитала, нарушения конкуренции, а также оказания содействия развитию финансовых технологий.

Указанное решение соответствует мировой практике и не налагает дополнительных издержек на участников рынка. В рамках предложенного варианта предусмотрена реализация механизмов, минимизирующих риски нарушения конкуренции, финансовой стабильности, нарушения прав потребителей.

**Приложение 1**

**к аналитической записке**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

оценки ожидаемых экономических последствий

(издержек и выгод)

**Государственное регулирование деятельности криптобирж**

наименование варианта регулирования

**Основной (краткий) вывод оценки ожидаемых экономических последствий:** Реализация данного регулирования не приведет к дополнительным расходам предпринимателей и государства.

**Детали оценки ожидаемых экономических последствий**

Использованная методика: Временная методика оценки ожидаемых экономических последствий при проведении анализа регулятивного воздействия, утвержденная приказом Госфиннадзора при Министерстве экономики и финансов КР от «12» \_июля\_ 2021 г.

Период оценки: 1 календарный год.

Исходные данные: отсутствует по причине отсутствия регулирования, статистики.

**Таблица результатов оценки дополнительных издержек и выгод**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Наименование** | **В тыс. сомов** |
|  | **Издержки субъектов предпринимательства на выполнение информационных и содержательных требований** | 11 694 000 |
| **A.** | **Издержки на выполнение информационных требований – всего**  в том числе: | 7 594 000 |
| 1 | Представление информации (документы, копии и др.) | до 1000 |
| 2 | Формирование и хранение информации (ведение учета и отчетности, хранение истории транзакций/операций, объем и количество операций, идентификационные данные клиентов и др.) | до 8400 |
| 3 | Затраты на заработную плату | до 7 000 000 |
| 4 | Затраты на приобретения оборудования | до 500 000 |
| **B.** | **Издержки на выполнение содержательных требований – всего**  в том числе: | 4 100 000 |
| 1 | Затраты на заработную плату работников | до 3 600 000 |
| 2 | Затраты на приобретения оборудования | до 500 000 |
|  | **Издержки органов власти на администрирование информационных и содержательных требований к субъектам предпринимательства** | В пределах предусмотренных средств |
| A. | **Издержки на администрирование информационных требований – всего**  в том числе: | В пределах предусмотренных средств |
| 1 | Затраты на заработную плату | В пределах предусмотренных средств |
| 2 | Затраты на обучение специалистов | В пределах предусмотренных средств |
| B. | **Издержки на администрирование содержательных требований – всего**  в том числе: | В пределах предусмотренных средств |
| 1 | Затраты на заработную плату работников | В пределах предусмотренных средств |
| 2 | Затраты на приобретения оборудования | В пределах предусмотренных средств |
| 3 | Затраты на обучение специалистов | В пределах предусмотренных средств |
|  | **Издержки органов власти на выполнение информационных и содержательных требований к органам власти** | В пределах предусмотренных средств |
| **A.** | **Издержки на выполнение информационных требований – всего**  в том числе: | В пределах предусмотренных средств |
| 1 | Затраты на заработную плату | В пределах предусмотренных средств |
| 2 | Затраты на приобретения | В пределах предусмотренных средств |
| **B.** | **Издержки на выполнение содержательных требований – всего**  в том числе: | В пределах предусмотренных средств |
| 1 | Затраты на заработную плату работников | В пределах предусмотренных средств |
| 2 | Затраты на приобретения | В пределах предусмотренных средств |

**Приложение 2**

**к аналитической записке**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

по анализу влияния на конкуренцию

варианта регулирования «**Государственное регулирование деятельности криптобирж**» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Методика, в соответствии с которой проводился анализ (наименование):**

*Методика анализа влияния на конкуренцию при проведении анализа регулятивного воздействия*

**Дата проведения анализа**: с 27.05.2021 г. по 21 .07. 2021 г.

**Основной (краткий) вывод анализа влияния на конкуренцию**:

*вариант регулирования не оказывает существенное влияние на конкуренцию*

**Развернутая информация об анализе влияния на конкуренцию:**

* **Основные параметры товарного рынка**

Продуктовые границы товарного рынка:

*- криптовалюты/криптобиржи*

Географические границы товарного рынка:

*- географически не ограничены*

Объем товарного рынка (при наличии данных):

*- данные отсутствуют*

* 1. Состав хозяйствующих субъектов, действующих на товарном рынке (при наличии данных)

- Криптобиржи - доля (%): *не известно*

(наименование)

* **Оценки**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Наименование фактора | Оценка  "да" или "нет" | Обоснование оценки "да" |
|  | 2 | 3 | 4 |
|  | **Оценка уровня концентрации товарного рынка** |  |  |
| 1 | Имеется ли доминирующее положение, при котором доля какого-либо хозяйствующего субъекта на данном товарном рынке составляет 35 процентов или выше) - при наличии данных? | **нет** |  |
| 2 | Имеется ли доминирующее положение, при котором совокупное доминирование более чем трех хозяйствующих субъектов, доля каждого из которых больше доли других субъектов на этом рынке и в совокупности превышает 50 процентов, или совокупная доля не более чем пяти хозяйствующих субъектов, доля каждого из которых больше долей других хозяйствующих субъектов на соответствующем рынке - при наличии данных? | **нет** |  |
|  | **Оценка экономических ограничений входа-выхода на товарный рынок** |  |  |
| 3 | Приведет ли новое регулирование к непропорционально высоким затратам:   * для потенциальных участников рынка, чем это было для действующих; * для малых предприятий, чем это предполагается для крупных предприятий и т.д. | **нет** |  |
| 4 | Приведет ли новое регулирование к существенному ограничению доступа потенциальных участников к ресурсам (материально-вещественным, нематериальным и другим), предложение которых на рынке ограничено? | **нет** |  |
| 5 | Приведет ли новое регулирование к неприемлемо высоким (способным подорвать экономическую устойчивость) издержкам действующих хозяйствующих субъектов при их вынужденном прекращении деятельности на данном товарном рыке, связанным с новым регулированием? | **нет** |  |
|  | **Оценка административных ограничений входа на товарный рынок** |  |  |
| 6 | Приведет ли новое регулирование к существенному росту лицензионных требований и стоимости процедур получения лицензии для потенциальных участников рынка? | **нет** |  |
| 7 | Приведет ли новое регулирование к нарушению условий равенства прав хозяйствующих субъектов при административном распределении ограниченных ресурсов? | **нет** |  |
| 8 | Приведет ли новое регулирование к ограничению действующих хозяйствующих субъектов выбирать механизм ценообразования, определять качество продукции, местонахождение размещения производственных мощностей? | **нет** |  |
|  | **Оценка стратегических ограничений входа на товарный рынок** |  |  |
| 9 | Приведет ли новое регулирование к получению дополнительных преимуществ для участников различных устойчивых форм хозяйственной интеграции (холдинги, финансово-промышленные объединения, кластеры с низким уровнем взаимной конкуренции его участников и высоким уровнем кооперации и другие) по сравнению с другими потенциальными участниками рынка, не входящими в такие формы интеграции? | **нет** |  |

**Приложение 3**

**к аналитической записке**

***Отчет***

***о результатах публичных консультаций***

В ходе проведения АРВ, проведены публичные консультации с заинтересованными сторонами путем размещения уведомления о разработке проекта постановления по регулированию криптобирж, а также организации встреч и консультаций.

В публичных консультациях приняли участие:

*1) Представители следующих государственных органов:*

- Министерства экономики и финансов Кыргызской Республики;

- Министерства инвестиций Кыргызской Республики;

- Министерства цифрового развития Кыргызской Республики;

- Национального банка Кыргызской Республики;

- Государственной службы финансовой разведки при Кабинете Министров Кыргызской Республики;

- ГП «Инфо-система» при Министерстве цифрового развития Кыргызской Республики.

*2) Представители следующих коммерческих организаций:*

- ОсОО «АМТ инвест»

- ОАО «Енвойс Вижион Диджитал Эксчейндж»;

- ОсОО «Роял Пьюр Голд».

*3) Представители других организаций:*

- Международный деловой совет.

*4) частные заинтересованные лица.*

- Независимый эксперт по биржевой деятельности Шабданов А.

**По итогам публичных консультаций, отражены следующие позиции участников:**

*Преимущества государственного регулирования:*

Наличие государственного регулирования позволит заложить начало развития системного рынка и создаст предпосылки для участия для более широкого круга участников включая инвесторов, населения и бизнеса. Также отмечается, что регулирование даст возможность более широкому кругу бизнесменов, населения получить представление о подобных операциях, а также защитить их права.

*Недостатки государственного регулирования:*

В целом со стороны заинтересованных лиц, не поступили мнения относительно негативных сторон государственного регулирования. При этом отмечается возможные риски предлагаемого регулирования, которые связаны с низкой финансовой грамотностью населения. В этой связи регулирование должно предусматривать ограничения для населения. Физическое лицо Кыргызской Республики может быть допущено к торгам на криптобирже только при наличии квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов, выданного уполномоченным органом. Для юридического лица – при наличии у руководителя организации, должностных лиц уполномоченных осуществлять деятельность на криптобирже квалификационного свидетельства квалифицированного инвестора виртуальных активов.

Руководитель рабочей группы:

Мукашова Г.А. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ответственный секретарь:

Таалайбек Т. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_