

Приложение 3
(к постановлению Кабинета
Министров Кыргызской
Республики
от 16 сентября 2022 года №
514)

ПОЛОЖЕНИЕ о деятельности оператора обмена виртуальных активов и ведении Реестра операторов обмена виртуальных активов

(В редакции постановления Кабинета Министров КР от 30 сентября
2025 года № 625)

1. Общие положения

1. Настоящее Положение разработано в соответствии со статьями 25, 27, 30 Закона Кыргызской Республики "О виртуальных активах".

Деятельность оператора обмена виртуальных активов является лицензируемой и подлежит государственной регистрации в Реестре операторов обмена виртуальных активов. Порядок государственной регистрации операторов обмена виртуальных активов определяется настоящим Положением.

2. Применительно к настоящему Положению нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

бенефициарный владелец - физическое лицо (физические лица), которое в конечном итоге (через цепочку владения и контроля) прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет правом собственности или контролирует оператора обмена виртуальных активов, либо физическое лицо, от имени или в интересах которого совершается операция (сделка);

клиент - физическое или юридическое лицо (организация), иностранный траст или юридическое образование, принятые на обслуживание или находящиеся на обслуживании у оператора обмена виртуальных активов либо с которыми оператор обмена виртуальных активов устанавливает или установил деловые отношения;

верификация - процедура проверки идентификационных данных клиента и (или) бенефициарного владельца;

идентификация - процедура установления идентификационных данных о клиенте и (или) бенефициарном владельце;

процентный скоринг - это количественная оценка уровня риска виртуального актива или виртуального кошелька, основанная на анализе его поведения, операций и иных факторов, связанных с возможностью использования в противоправных действиях, таких как отмывание денег или финансирование терроризма;

уполномоченный орган - уполномоченный государственный орган в сфере виртуальных активов.

3. Иные термины используются в значениях, определенных Законом Кыргызской Республики "О виртуальных активах".

4. Для целей настоящего Положения предусмотренные требования для юридических лиц распространяются также на организации, созданные в соответствии с иностранным правом и не имеющие статус юридических лиц (кроме обособленных подразделений юридических лиц).

2. Требования к акционерам/учредителям/участникам, бенефициарным владельцам и должностным лицам оператора обмена виртуальных активов

5. Акционерами/учредителями/участниками, бенефициарными владельцами и должностными лицами оператора обмена виртуальных активов могут быть физические и юридические лица, резиденты/нерезиденты Кыргызской Республики.

Сведения об акционерах/учредителях/участниках, бенефициарных владельцах и должностных лицах юридического лица должны быть представлены в анкете согласно приложениям 1, 2 к настоящему Положению.

6. Не могут быть акционерами/учредителями/участниками, бенефициарными владельцами и должностными лицами оператора обмена виртуальных активов:

- физические лица, постоянно проживающие в оффшорной зоне, и (или) юридические лица-нерезиденты, зарегистрированные в ней;
- юридические и физические лица, имеющие счета в банках, расположенных в оффшорных зонах;
- юридические лица, если их акционер (участник) является физическим лицом, постоянно проживающим в оффшорной зоне;
- политические партии, профсоюзы и религиозные организации;
- юридические и физические лица, включенные в санкционный перечень, определенный законодательством в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов;
- юридические и физические лица, в отношении которых имеется негативная информация на основании сведений, предоставляемых государственными органами, осуществляющими борьбу с терроризмом и экстремизмом, незаконным оборотом наркотических и психотропных средств, распространением оружия массового уничтожения, и другими компетентными органами Кыргызской Республики, а также сведений, полученных по официальным каналам от компетентных органов иностранных государств и международных организаций;
- лица, имеющие непогашенную судимость, в том числе в других государствах;
- лица, имеющие неисполненное судебное решение по уплате своих финансовых обязательств.

6-1. Должностные лица оператора обмена виртуальных активов подлежат обязательному согласованию с уполномоченным органом.

Должностными лицами оператора обмена виртуальных активов, кандидатуры которых подлежат согласованию, являются:

- руководитель и члены совета директоров (при наличии);
- руководитель (лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа) и члены исполнительного органа;
- главный бухгалтер или единственный бухгалтер;
- уполномоченный сотрудник или директор по рискам и комплаенсу.

Должностное лицо оператора обмена виртуальных активов вправе занимать свою должность без согласования не более 45 календарных дней со дня его назначения (избрания).

По истечении срока, указанного в настоящем пункте, и в случаях непредставления полного пакета документов на согласование либо отказа в согласовании оператор обмена виртуальных активов обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом, либо в случае отсутствия трудового договора принять меры по прекращению полномочий данного должностного лица.

Запрещается исполнение обязанностей (замещение временно отсутствующего) должностного лица оператора обмена виртуальных активов без согласования свыше срока, установленного настоящим пунктом.

Для согласования должностного лица оператор обмена виртуальных активов должен представить в уполномоченный орган письмо о согласовании (отдельно) каждой кандидатуры с приложением заверенных копий следующих документов:

- решение об избрании/назначении кандидатуры;
- удостоверение личности кандидата;
- оригинал справки об отсутствии судимости;
- оригинал анкеты кандидата по установленной форме согласно приложению 1 к настоящему Положению.

Если документы для согласования кандидатуры должностного лица имеются в системе межведомственного электронного взаимодействия "Тундук", то их представление в уполномоченный орган не требуется.

При изменении в составе должностных лиц, прошедших процедуру согласования, оператор обмена виртуальных активов в течение 5 (пять) рабочих дней со дня избрания (назначения) нового должностного лица обязан предоставить в уполномоченный орган уведомление об изменениях. Письмо о согласовании новой кандидатуры представляется в уполномоченный орган в течение 10 (десять) рабочих дней со дня избрания (назначения) с приложением перечисленных выше документов.

При изменении информации, содержащейся в пунктах анкеты, должностные лица, прошедшие согласование, обязаны уведомлять об этом (в письменной форме) уполномоченный орган в течение 10 (десять) рабочих дней после изменений.

Документы на согласование должностного лица представляются на государственном или официальном языках.

Документы, представленные для выдачи согласия на назначение (избрание) должностных лиц оператора обмена виртуальных активов, рассматриваются уполномоченным органом в течение 30 (тридцать) календарных дней с даты представления полного пакета документов в соответствии с требованиями настоящего Положения.

В выдаче согласия на назначение (избрание) должностных лиц оператора обмена виртуальных активов отказывается по следующим основаниям:

- несоответствие должностных лиц требованиям, установленным Законом Кыргызской Республики "О виртуальных активах";
- неустранение оператором обмена виртуальных активов замечаний или представление оператором обмена виртуальных активов доработанных с учетом замечаний документов по истечении установленного настоящим пунктом срока рассмотрения документов;
- представление документов по истечении установленного настоящим пунктом срока, в течение которого должностное лицо может занимать свою должность без согласования.

Выданное согласие на назначение (избрание) должностного лица оператора обмена виртуальных активов отзывается по следующим основаниям:

- выявление недостоверных сведений, на основании которых было выдано согласие;
- систематическое (3 (три) и более раз в течение последних 12 календарных месяцев) применение уполномоченным органом мер воздействия к должностному лицу и/или оператору обмена виртуальных активов, в котором данное должностное лицо занимает (занимал в течение последних 12 календарных месяцев) соответствующую должность;
- наличие непогашенной судимости.

В случае отзыва согласия на назначение (избрание) должностного лица оператора обмена виртуальных активов оператор обмена виртуальных активов обязан расторгнуть трудовой договор с данным лицом не позднее чем через 14 (четырнадцать) календарных дней со дня получения отзыва. В случае если трудовой договор отсутствует, оператор обмена виртуальных активов должен принять меры по прекращению полномочий данного должностного лица.

3. Порядок установления отношений с клиентами

7. Оператор обмена виртуальных активов вправе устанавливать отношения с клиентами, которыми могут быть как резиденты, так и нерезиденты Кыргызской Республики, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Положением и законодательством Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Отношения оператора обмена виртуальных активов с клиентами строятся на договорной основе и/или публичной оферте.

В договорах и/или публичной оферте, посредством которых устанавливаются отношения с клиентами, оператор обмена виртуальных активов обязан учитывать условия, предусмотренные настоящим Положением, Законом Кыргызской Республики "О виртуальных активах", а также законодательством в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

Принятие клиентом публичной оферты должно быть полным и безоговорочным. Совершение клиентом, получившим публичную оферту в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора считается акцептом, если иное не предусмотрено законодательством в области гражданского права или не указано в публичной оферте.

7-1. Для установления отношений с клиентом оператор обмена виртуальных активов обязан провести идентификацию или удаленную идентификацию и верификацию, или удаленную верификацию идентификационных данных клиента в соответствии с законодательством в сфере противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов и в сфере оборота виртуальных активов.

Все проверки транзакций клиентов с виртуальными активами в целях соблюдения требований по противодействию финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (AML и KYT) в обязательном порядке должны проводиться с использованием информационной системы (программного обеспечения) поставщика AML/KYT-услуг, определенного уполномоченным органом.

Процентный скоринг определяется уполномоченным органом.

8. В случае если оператор обмена виртуальных активов предоставляет клиентам возможность создания электронного личного кабинета на своей платформе, оператор обмена виртуальных активов обязан принимать меры по исключению создания одним и тем же клиентом двух и более электронных личных кабинетов.

9. Оператор обмена виртуальных активов не вправе устанавливать отношения с:

- физическими лицами, не достигшими 18 лет;
- нерезидентами Кыргызской Республики, если это противоречит законодательству государства, гражданами (подданными) которого являются нерезиденты Кыргызской Республики и (или) на территории которого они имеют постоянное место жительства в соответствии с видом на жительство (или аналогичным документом) либо местонахождения (учреждены, зарегистрированы);
- физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, юридическими лицами, а также юридическими лицами, бенефициарные владельцы которых включены в санкционный перечень, определенный законодательством в сфере противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, а также противодействия финансированию экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- иными лицами, если это предусмотрено договорными обязательствами оператора обмена виртуальных активов или локальными актами оператора обмена виртуальных активов.

10. До совершения с гражданами Кыргызской Республики сделок по продаже им виртуальных активов за денежные средства или электронные деньги либо по обмену виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида оператор обмена виртуальных активов обязан убедиться в том, что они обладают достаточным уровнем знаний (компетентности) для

совершения таких сделок. Оператор обмена виртуальных активов не вправе совершать названные сделки с теми гражданами Кыргызской Республики, в отношении которых он установил, что они таким уровнем знаний (компетентности) не обладают.

Определение уровня знаний (компетентности) для совершения сделок, указанных в абзаце первом настоящего пункта, производится оператором обмена виртуальных активов посредством представления гражданам Кыргызской Республики вопросника (теста) для заполнения (решения).

Вопросник (тест) и изменения/дополнения к нему подлежат согласованию с уполномоченным органом в порядке и сроки, установленные уполномоченным органом.

Уполномоченный орган после получения соответствующего уведомления анализирует полученный вопросник (тест) и в случае наличия замечаний/предложений в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня регистрации уведомления информирует оператора обмена виртуальных активов о необходимости проработки вопросника (теста).

Оператор обмена виртуальных активов должен информировать клиента о рисках при осуществлении сделок с виртуальными активами.

11. Оператор обмена виртуальных активов обязан обеспечить хранение документов по идентификации и верификации клиента, в том числе удаленной идентификации и верификации клиента, соответствующих анкет клиента, договора, а в случае, если клиент юридическое лицо - учредительных документов, свидетельства о регистрации, а также документов, полученных в ходе определения уровня знаний (компетентности), предусмотренного в пункте 10 настоящего Положения, не менее 5 (пять) лет с даты получения таких документов.

12. Оператор обмена виртуальных активов вправе определить критерии, которым должны соответствовать нерезиденты Кыргызской Республики, а также юридические лица Кыргызской Республики для установления с ними отношений (в том числе требования к финансовому состоянию и репутации).

Установленные оператором обмена виртуальных активов критерии должны соответствовать требованиям законодательства Кыргызской Республики в части противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

13. Оператор обмена виртуальных активов обязан:

- производить звукозапись (видеозапись) переговоров с клиентами, осуществляемых с использованием средств связи (с обязательным предварительным уведомлением об этом клиента);
- хранить данные звукозаписи (видеозаписи) и всю переписку с клиентами в течение не менее 5 календарных лет с даты осуществления (возникновения) таких звукозаписей (видеозаписей) и переписки;
- осуществлять резервное копирование всех данных о совершенных клиентами сделках (операциях) по завершении каждого рабочего дня;
- обеспечивать своевременное исполнение заявок клиентов на покупку и (или) продажу виртуальных активов за денежные средства или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида в соответствии с настоящим Положением (при наличии возможности исполнить такие заявки);
- принимать меры по обеспечению знания работниками оператора обмена виртуальных активов и лицами, привлеченными им по гражданско-правовым договорам, которые непосредственно вовлечены в осуществление деятельности оператора обмена виртуальных активов, законов в сфере оборота виртуальных активов, его локальных нормативных правовых актов, а также настоящего Положения;
- выполнять другие требования, предусмотренные Законом Кыргызской Республики "О виртуальных активах", а также настоящим Положением.

4. Требования к рекламе и информированию клиентов

14. Оператор обмена виртуальных активов обязан соблюдать требования к рекламе виртуальных активов и своей деятельности (в том числе побуждающей совершать через него сделки (операции) с виртуальными активами), предусмотренные Законом Кыргызской Республики "О виртуальных активах" и настоящим Положением, и обеспечивать их реализацию.

15. Настоящим Положением определяются следующие требования к рекламе виртуальных активов и деятельности оператора обмена виртуальных активов, размещаемой (распространяемой) на территории Кыргызской Республики (в том числе с привлечением третьих лиц):

- реклама должна быть ясной, добросовестной и не вводящей в заблуждение;

- в рекламе 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 (в том числе в результате волатильности стоимости виртуальных активов, технических сбоев (ошибок); совершения противоправных действий, включая хищение);

- в рекламе должны раскрываться источник и форма вознаграждения, уплачиваемого распространителю рекламы, а также лицу, которое непосредственно доносит рекламу до потребителей такой рекламы, и лицу, которое изображено в данной рекламе (либо в случае безвозмездного характера соответствующих отношений должно констатироваться отсутствие вознаграждения);

- если в рекламе содержится информация о прошлых результатах, прогнозируемых результатах или предполагаемых ожидаемых результатах, она должна быть ясной и недвусмысленно раскрывать суть таких данных, время, в котором данные события имели место быть, и степень вероятности выводов, основанных на них, с соблюдением требований законодательства о рекламе;

- содержание рекламы, включающей оферту, должно предусматривать все условия предлагаемого к заключению договора, а также описание действий, которые приводят к акцепту данной оферты;

- при упоминании в рекламе налоговых льгот (в случае таковых) данные льготы должны быть детальным образом описаны.

16. Реклама не должна содержать (в рекламе не должны использоваться) обещание или гарантию будущей эффективности (доходности) деятельности, связанной с использованием виртуальных активов, или самих виртуальных активов.

Использование в рекламе сведений об эффективности (доходности) деятельности, связанной с использованием виртуальных активов, или самих виртуальных активов допускается при наличии у оператора обмена виртуальных активов соответствующих данных финансовой отчетности за последний заверченный финансовый год, достоверность которых подтверждена аудиторской организацией.

В рекламе запрещается использовать:

- информацию о предметах роскоши, бонусах и скидках;

- информацию о совершении сделок с виртуальными активами как о легком способе обогащения;

- утверждения о том, что совершение сделок с виртуальными активами имеет важное значение для достижения общественного признания, профессионального или личного успеха;

- образы несовершеннолетних лиц;

- высказывания, которые преувеличивают вероятность получения дохода в результате совершения сделок с виртуальными активами или преуменьшают степень риска полной утраты (потери) денег и иных объектов гражданских прав, переданных в оплату виртуальных активов или в обмен на виртуальные активы;

- высказывания, осуждающие неучастие в общественных отношениях, связанных с использованием виртуальных активов.

17. Оператор обмена виртуальных активов обязан обеспечить получение предварительного письменного согласования текста рекламы виртуальных активов от руководителя уполномоченного органа в сфере регулирования виртуальных активов.

18. Оператор обмена виртуальных активов обязан обеспечить сообщение клиентам информации, при этом внимание клиента должно быть привлечено к сроку исполнения заявок клиентов на покупку и (или) продажу виртуальных активов за деньги или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида, а также порядку изменения и прекращения договора оператором обмена виртуальных активов в одностороннем порядке (если такой порядок предусмотрен в договоре).

Оператор обмена виртуальных активов до совершения с ним соответствующей сделки обязан довести до сведения клиента:

- о рисках, которым подвергаются лица, приобретающие виртуальные активы, с указанием 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 (инвестиций), переданных в обмен на виртуальные активы (в том числе в результате волатильности стоимости виртуальных активов, технических сбоев (ошибок), совершения противоправных действий, включая хищение);

- о том, что объектом сделки, планируемой к совершению оператором обмена виртуальных активов, выступают обеспеченные или не обеспеченные виртуальные активы, которые были размещены (не в части эмиссии) на его платформе.

19. Информация, которая должна быть доведена каждому клиенту в отдельности (с получением оператором обмена виртуальных активов подтверждения факта ознакомления клиента с ней), должна быть в доступной для клиента форме (текст должен быть четким и легко воспринимаемым, в том числе быть представленным в логически структурированном виде и без использования в нем сложных для восприятия словесных конструкций, в легко читаемом размере шрифта).

Посредством изложения текстом, исключающим различное толкование (должны быть даны понятные определения) до установления отношений с клиентом независимо от того, сообщалась ли такая информация в рекламе о деятельности оператора обмена виртуальных активов.

Информация должна быть размещена на главной странице соответствующего сайта оператора обмена виртуальных активов или на отдельной странице этого сайта с принятием мер по привлечению к ней внимания посетителей данного сайта.

Оператор обмена виртуальных активов не вправе предоставлять клиентам консультации, которые могут побудить клиентов приобретать или реализовывать конкретные виды виртуальных активов.

5. Порядок совершения оператором обмена виртуальных активов сделок с виртуальными активами

20. Оператор обмена виртуальных активов совершает следующие сделки с виртуальными активами:

- покупка виртуальных активов за национальную валюту, иностранную валюту, электронные деньги, в том числе международные электронные деньги;
- продажа виртуальных активов за национальную валюту, иностранную валюту, электронные деньги, в том числе международные электронные деньги;
- обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида.

21. Сделки с виртуальными активами совершаются оператором обмена виртуальных активов от собственного имени и в своих интересах с использованием специализированной платформы (информационных систем и (или) программно-технических комплексов, работающих в

режиме самообслуживания). Операционные требования к специализированной платформе оператора обмена виртуальных активов утверждаются приказом уполномоченного органа.

Для совершения сделки с виртуальными активами оператор обмена виртуальных активов получает от клиентов заявки на покупку и/или продажу виртуальных активов за денежные средства или электронные деньги либо обмен виртуальных активов одного вида на виртуальные активы другого вида, которые в том числе могут являться офертами.

Требования к содержанию заявок должны соответствовать законодательству Кыргызской Республики и определяются внутренними документами оператора обмена виртуальных активов, в которых должны быть четко определены условия их принятия, исполнения и расчетов. При наличии возможности исполнить заявку, отвечающую указанным требованиям, оператор обмена виртуальных активов обязан принять ее и исполнить.

Исполнение заявки должно производиться оператором обмена виртуальных активов после ее получения и по той цене, которая была сообщена клиенту в день направления клиентом соответствующей заявки и согласно договорным отношениям с клиентом. Оператор обмена виртуальных активов обязан обеспечить фиксацию времени наступления данного момента с точностью до минут и отправку клиенту электронного уведомления и/или документа, предусматривающего фиксацию даты, времени, курса покупки, продажи и/или обмена виртуального актива, суммы и объема сделки.

22. При использовании в своей деятельности специализированной платформы программно-технических комплексов, работающих в режиме самообслуживания, оператор обмена виртуальных активов обязан принять меры по обеспечению их сохранности, в том числе обеспечить наличие в местах их нахождения видеонаблюдения, а также заключить направленный на круглосуточную охрану данных комплексов Договор об оказании охраны уполномоченным органом в сфере по обеспечению общественного порядка и безопасности, а также по борьбе с преступностью либо лицензированным охранным агентством охранных услуг по охране объектов (имущества) юридических лиц или индивидуальных предпринимателей с использованием средств и систем охраны.

23. Незамедлительно после совершения с клиентом сделки с виртуальными активами оператор обмена виртуальных активов обязан отправить клиенту электронное сообщение или иной подтверждающий документ, а в случае совершения сделки с виртуальными активами посредством программно-технического комплекса, работающего в режиме самообслуживания, предоставить чек, содержащее (содержащий) все условия совершенной сделки.

24. Оператор обмена виртуальных активов обязан предпринимать меры, исключающие совершение анонимных сделок с виртуальными активами, которые созданы и (или) размещены с нарушением законодательства Кыргызской Республики в сфере оборота виртуальных активов.

Операторам обмена виртуальных активов запрещается:

- использовать в деятельности кошельки виртуальных активов повышенной конфиденциальности (Private Wallets), если обладатели/держатели таких кошельков не были идентифицированы;
- использовать в деятельности токены с уникальными характеристиками (NFT);
- использовать в деятельности prepaid карты, выпущенные зарубежными финансовыми учреждениями;
- осуществлять переводы виртуальных активов и проводить операции с виртуальными активами, связанные с деятельностью онлайн казино и виртуальных казино;
- осуществлять операции с виртуальными активами, кошельками виртуальных активов, имеющими высокий уровень рисков, выявленных в результате процентного скоринга.

Списки виртуальных активов, запрещенных к использованию, определяются уполномоченным органом и публикуются на интернет-сайте уполномоченного органа. Исключения могут быть одобрены отдельным оператором обмена виртуальных активов по запросу последнего и при условии предоставления детального процесса идентификации держателей таких

виртуальных активов и системы контроля/мониторинга операций, связанных с такими виртуальными активами.

25. Для исполнения сделок с виртуальными активами оператор обмена виртуальных активов получает от клиента на свой текущий (расчетный) банковский счет, свой электронный кошелек, на свой адрес (идентификатор) виртуального кошелька соответственно деньги, электронные деньги, виртуальные активы и передает клиенту в зависимости от вида совершенной сделки с виртуальными активами в качестве встречного предоставления деньги, электронные деньги или виртуальные активы.

При оказании услуг по покупке и продаже виртуальных активов операторы обмена виртуальных активов могут использовать только безналичный расчет.

26. Последовательность исполнения сторонами указанных обязанностей по сделкам с виртуальными активами определяется в соответствующем договоре (соответствующих договорах) между оператором обмена виртуальных активов и клиентом.

В случае если сторонами будет согласовано, что выполнение оператором обмена виртуальных активов своей обязанности передать клиенту денежные средства, электронные деньги или виртуальные активы производится только после выполнения клиентом своей обязанности передать оператору обмена виртуальных активов денежные средства, электронные деньги или виртуальные активы (в зависимости от вида совершенной сделки с виртуальными активами), оператор обмена виртуальных активов обязан обеспечить возможность идентификации назначения полученных им от клиента денежных средств, электронных денег или виртуальных активов клиента (то есть возможность однозначного определения заявки, в рамках которой клиент передал оператору обмена виртуальных активов данные денежные средства, электронные деньги или виртуальные активы).

27. На территории Кыргызской Республики запрещается совершение сделок с виртуальными активами, не прошедшими государственную регистрацию выпуска виртуальных активов в уполномоченном государственном органе, за исключением включенных в листинг у оператора торгов виртуальных активов (криптовбиржи) иностранных виртуальных активов, выпущенных и обращающихся у иностранных операторов торгов виртуальных активов (криптовбирж).

Физическим и юридическим лицам - резидентам Кыргызской Республики, запрещается проведение операций с виртуальными активами через нелицензированных операторов обмена виртуальных активов.

6. Нормативные показатели достаточности собственных средств

28. Минимальный размер уставного капитала операторов обмена виртуальных активов Кыргызской Республики должен быть не менее 400000 расчетных показателей, установленных законодательством Кыргызской Республики в виде денежных средств на дату подачи заявления.

Использование для формирования уставного капитала оператора обмена виртуальных активов средств, полученных в кредит, под залог, и других привлеченных средств не допускается.

29. Собственные средства операторов обмена виртуальных активов должны быть не менее минимального размера уставного капитала, установленного вышеуказанным пунктом настоящего Положения.

30. При осуществлении на условиях совмещения нескольких видов поставщиков услуг виртуальных активов минимальный размер уставного капитала определяется в соответствии с требованиями, предъявляемыми к тому из видов деятельности, в отношении которого установлен наибольший минимальный размер уставного капитала.

7. Документы, представляемые для получения лицензии на право осуществления деятельности оператора обмена виртуальных активов

31. Для получения лицензии на ведение деятельности в качестве поставщика услуг виртуальных активов, осуществляемой оператором обмена виртуальных активов, юридическое лицо представляет в уполномоченный орган следующие документы/сведения в одном экземпляре на государственном или официальном языке:

1) заявление о выдаче лицензии с указанием наименования и организационно-правовой формы юридического лица, его местонахождения (почтового адреса), адреса электронной почты, наименования учреждения банка и номера депозитного и/или расчетного счета в учреждении банка;

2) копии учредительных документов юридического лица, заверенные нотариально (устава и учредительного договора (при наличии более одного учредителя); решений о создании юридического лица, о размере уставного капитала, об избрании совета директоров (при наличии) и исполнительных органов управления);

3) документы/сведения по участникам/акционерам/учредителям - физическим лицам и бенефициарным владельцам юридического лица (схематическое изображение структуры собственности юридического лица, которое позволяет установить конечных бенефициарных владельцев юридического лица; информация о владельцах пяти и более процентов акций/долей в капитале, капитале юридического лица, содержащая идентификационные данные таких лиц, количество и процент акций/долей, которыми обладает каждый такой участник/акционер/учредитель; копия паспорта (копия ID-паспорта для резидента, для нерезидента - копия паспорта гражданина иностранного государства); справка об отсутствии задолженности по уплате налогов и/или копия декларации о доходах, социальных отчислениях на дату подачи документов в форме, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики в области налогообложения (для физического лица - нерезидента необходимо предоставить аналогичные документы в соответствии с законодательством страны происхождения); справка об отсутствии судимости);

4) документы должностных лиц юридического лица (копия паспорта (копия ID-паспорта для резидента, для нерезидента - копия паспорта гражданина иностранного государства); справка об отсутствии задолженности по уплате налогов и/или копия декларации о доходах, социальных отчислениях на дату подачи документов в форме, предусмотренной законодательством Кыргызской Республики в области налогообложения (для физического лица - нерезидента необходимо предоставить аналогичные документы в соответствии с законодательством страны происхождения); справка об отсутствии судимости; актуальную биографию с указанием образования, полученных дипломов, соответствующих курсов профессиональной подготовки, которые он/она прошел/прошла, профессионального опыта, включая, в частности, названия всех организаций, в которых он/она работал/работала, характер и продолжительность занимаемых должностей, деловой репутации);

5) заполненные и подписанные участниками/акционерами/учредителями, должностными лицами и бенефициарными владельцами юридического лица анкеты по форме согласно приложениям 1 и 2 к настоящему Положению либо сканированные копии заполненных анкет с последующим предоставлением оригинала;

6) копии внутренних документов/политик/процедур юридического лица, связанных с корпоративным управлением и менеджментом (документы должны быть прошиты, пронумерованы, заверены печатью и подписью руководителя юридического лица), описывающие политику внутреннего управления; политику внутреннего контроля; организационную/функциональную схему; политику управления рисками; общую матрицу рисков; реестр внутренних политик/процедур; порядок действий при возникновении нештатных ситуаций; руководство и материалы по обучению; порядок движения денежных средств, проходящих через агентов; детальное описание механизмов по управлению справочниками отправителей и получателей по проверке клиентов по международному и национальному перечням лиц, причастных к террористической и экстремистской деятельности или распространению оружия массового уничтожения; правила оператора обмена виртуальных активов;

7) программу/план операционных действий;

8) бизнес-план (технико-экономическое обоснование), содержащий как минимум определение целей при оказании услуг, связанных с виртуальными активами, прогнозные расчеты экономических результатов, ожидаемых от оказания данных услуг, как минимум на 3 (три) года;

9) блок-схему для каждой услуги, предоставляемой юридическим лицом (схема, визуализирующая последовательность шагов/процессов, которые происходят при предоставлении конкретной услуги клиентам/пользователям);

10) политику и план обеспечения непрерывности деятельности;

11) копию договора на открытие расчетного счета в банке для хранения и использования денежных средств от клиентов и от своих агентов за оказание услуг, связанных с виртуальными активами, а также отдельного счета для хозяйственной деятельности юридического лица;

12) документ, подтверждающий внесение денежных средств в качестве уставного капитала согласно настоящему Положению;

13) финансовую отчетность на последнюю отчетную дату, переданную в налоговые органы, заверенную печатью и подписью руководителя юридического лица);

14) сведения/документы о ресурсах юридического лица (описание кадровых и технических ресурсов, выделенных на запланированную деятельность; кадровый и технический прогноз по каждому виду деятельности; акт установки и введения в промышленную эксплуатацию платформы, размещенной на серверах, один из которых (основной сервер) должен находиться на территории Кыргызской Республики, а другой (запасной сервер) в целях защиты программного обеспечения и защиты от кибератак - на территории иностранного государства);

15) документы/сведения по системе противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов юридического лица (руководство по противодействию финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов; процедуры должной осмотрительности, идентификации и верификации клиентов; политика принятия клиентов в рамках противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов; процедуры мониторинга клиентов и транзакций в рамках противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов; руководство по обучению в области противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов; соглашения с поставщиками услуг в области противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов; матрица рисков финансирования преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов; функциональные возможности инструментов для оценки рисков, связанных с финансированием преступной деятельности и легализацией (отмыванием) преступных доходов; сценарии противодействия финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов, реализованные в инструментах; объем предупреждений о противодействии финансированию преступной деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов и количество клиентов, классифицированных по уровню рисков);

16) документы по кибербезопасности и политике информационных технологий юридического лица (процедуры, регламентирующие порядок обеспечения информационной безопасности (кибербезопасности), - описание организации безопасности; политика обработки данных (внутренняя и внешняя); политика кибербезопасности; процедуры оценки и регистрации киберрисков; процедуры управления ключами криптокошельков; порядок обработки персональных данных клиентов);

17) сведения/документы по документации клиентов юридического лица (общие положения и условия; порядок проведения претензионной работы; политика защиты прав клиентов/инвесторов; ценовая политика для клиентов; порядок возврата денежных средств клиентам);

18) доверенность за подписью руководителя или иного уполномоченного лица в соответствии с учредительными документами с оттиском печати, выданная представителю на получение лицензии в случае, если от имени юридического лица действует представитель по доверенности;

19) данные о деловой репутации юридического лица;

20) документ, подтверждающий оплату государственной пошлины за лицензию;

21) копию заключенного договора с поставщиком AML/KYT-услуг, определенным уполномоченным органом.

Все документы должны быть подписаны руководителем, а в случае предоставления в виде электронного документа подтверждаются цифровой подписью.

Операторы обмена виртуальных активов несут ответственность, установленную законодательством Кыргызской Республики в области административного права, за достоверность сведений, представленных в уполномоченный орган для получения лицензии, а также за своевременность уведомления уполномоченного органа об изменениях в сведениях.

8. Реестр операторов обмена виртуальных активов

32. Реестр операторов обмена виртуальных активов ведется уполномоченным органом и является электронной базой данных, в которую вносится информация, необходимая для выполнения функций регулирования и надзора за деятельностью операторов обмена виртуальных активов уполномоченным органом.

33. Реестр операторов обмена виртуальных активов 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".

34. Реестр операторов обмена виртуальных активов должен содержать следующие основные сведения:

наименование юридического лица - лицензиата, его организационно-правовая форма, местонахождение (почтовый адрес), адрес электронной почты, телефон, идентификационный номер налогоплательщика, сведения об органах его управления, контактные данные, данные веб-сайта;

информация о долях учредителей в уставном капитале;

дата выдачи и номер лицензии;

серия и номер бланка лицензии;

основания и даты переоформления, приостановления и возобновления действия лицензий;

основания и даты прекращения действия лицензий;

основания и даты аннулирования лицензий;

основание и дата выдачи дубликата.

35. Информация, содержащаяся в реестре лицензий, размещается на веб-сайте уполномоченного органа, и является открытой для ознакомления.

35-1. Операторы обмена виртуальных активов обязаны уведомлять уполномоченный орган об изменениях данных, указанных в документах, прилагаемых к заявлению на выдачу лицензии, не являющихся основанием для перерегистрации лицензии. Уведомление предоставляется в письменной форме не позднее 10 (десять) 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 Реестр операторов обмена виртуальных активов в течение 3 (три) рабочих дней с даты поступления уведомления.

9. Учет и отчетность

36. Оператор обмена виртуальных активов обязан ежемесячно представлять в уполномоченный орган оперативную отчетность. Форма отчетности утверждается приказом уполномоченного органа.

37. Оператор обмена виртуальных активов обязан ежеквартально не позднее 10 рабочих дней после даты окончания отчетного периода представлять в уполномоченный орган финансовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО:

Полный комплект финансовой отчетности включает:

- (а) отчет о финансовом положении на дату окончания периода;
- (б) отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за период;
- (с) отчет об изменениях в собственном капитале за период;
- (д) отчет о денежных потоках за период;
- (е) примечания, состоящие из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

38. Деятельность оператора обмена виртуальных активов подлежит ежегодной внешней аудиторской проверке согласно законодательству Кыргызской Республики в области аудиторской деятельности и международным стандартам аудита.

Внешним аудитором оператора обмена виртуальных активов может быть только аудиторская организация, включенная в Единый государственный реестр аудиторов, аудиторских организаций и профессиональных аудиторских объединений на территории Кыргызской Республики.

По завершении финансового года оператор обмена виртуальных активов обязан:

- обеспечить проведение внешнего аудита оператора обмена виртуальных активов в срок не позднее девяноста дней с начала нового финансового года;
- представить уполномоченному органу заверенную копию аудиторского заключения вместе с финансовой отчетностью и письмом аудитора к руководству оператора обмена виртуальных активов в срок не позднее ста пяти дней с начала нового финансового года.

Приложение 1
к Положению о деятельности
оператора обмена виртуальных
активов и ведении Реестра
операторов обмена виртуальных
активов

Форма

АНКЕТА
акционера/учредителя/участника заявителя(1)
(заполняется юридическим лицом)

1. Наименование юридического лица

(указать полное и сокращенное наименование юридического лица)
(данная таблица заполняется физическим лицом)

1	ФИО		
2	Если меняли фамилию: (предыдущая фамилия)	Когда:	По какой причине:
3	Дата рождения:	Место рождения:	

Положение о деятельности оператора обмена виртуальных активов и ведении Реестра операторов обмена...

4	Паспорт	Серия:	Номер:
		Кем выдан:	Дата выдачи:
5	Гражданство: _____		
6	Семейное положение:	Фактическое место проживания: моб. тел.: (_____)	
7	Основное место работы:	занимаемая должность:	

2. Юридический адрес

3. Дата создания

4. ИНН

5. Дата регистрации в уполномоченном органе по регистрации юридических лиц

(№ свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации)

6. Наименование и расположение банков, в которых открыты расчетные и иные счета:

(1) Данная анкета заполняется физическим лицом в части, в которой она применима к нему.

Приложение 2
к Положению о деятельности
оператора обмена виртуальных
активов и ведении Реестра
операторов обмена виртуальных
активов

Форма

АНКЕТА
акционера (учредителя)/участника, бенефициарного
владельца и должностного лица оператора обмена
виртуальных активов
(заполняется физическим лицом)

1	ФИО		
2	Если меняли фамилию: (предыдущая фамилия)	Когда:	По какой причине:
3	Дата рождения:	Место рождения:	
4	Паспорт	Серия:	Номер:
	Кем выдан:	Дата выдачи:	
5	Гражданство:		
6	Фактическое место проживания: моб. тел.:		

7	Основное место работы:	Занимаемая должность:
---	------------------------	-----------------------

8. Наименование и расположение банков, в которых открыты расчетные и иные счета:

9. ПИН:

10. Укажите, были ли в отношении вас выдвинуты обвинения в совершении преступления (финансового/экономического и уголовного) в течение последних 3 лет, в том числе в случаях прекращения дела или снятия обвинения (да/нет)

11. При наличии неисполненного судебного решения по уплате своих финансовых обязательств перечислите их:

12. _____ Я,

_____ (фамилия, имя, отчество)

подтверждаю, что представленная выше информация в анкете является достоверной и полной и предоставлена в соответствии с моими знаниями и информацией по указанным в анкете вопросам.

_____ подпись "_____" _____ г.

Примечание:

- необходимо подписать каждую страницу анкеты;
- исправления в анкете заверяются словами "исправленному верить" и собственноручной подписью.

Приложение 3
к Положению о деятельности
оператора обмена виртуальных
активов и ведении Реестра
операторов обмена виртуальных
активов

Форма

АНКЕТА
акционера (учредителя)/участника, бенефициарного
владельца оператора обмена виртуальных активов
(заполняется юридическим лицом)

1. _____ Наименование _____ юридического _____ лица

Положение о деятельности оператора обмена виртуальных активов и ведении Реестра операторов обмена...

(указать полное и сокращенное наименование юридического лица)		
2.	Юридический	адрес
3.	Дата	создания
4.		ИНН
5. Дата регистрации в уполномоченном органе по регистрации юридических лиц		
(№ свидетельства о государственной регистрации/перерегистрации)		
6. Наименование и расположение банков, в которых открыты расчетные и иные счета:		
7. Укажите, имеет ли юридическое лицо акционеров (участников) - физических лиц, постоянно проживающих в оффшорной зоне:		
8. Укажите, вовлечено ли юридическое лицо в судебные споры с кем-либо по финансовой деятельности, если да - укажите подробно о деталях судебного спора (истец, ответчик, предмет спора, в какой судебной инстанции рассматривается судебное дело, на каком этапе рассмотрения находится дело) за последние три года		
9. При наличии неисполненного судебного решения по уплате своих финансовых обязательств перечислите их:		
Подпись руководителя юридического лица		
Печать		