



**Правила МФЦА «О порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан» (Правила МФЦА № FR00063 от 11.12.2023 г.)**

Дата утверждения: 11 декабря 2023 г.

Дата вступления в силу: 01 января 2024 г.

Астана, Казахстан

**Правила МФЦА о «Порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан»**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Настоящие Правила о «Порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан» (далее - «Правила») разработаны в соответствии с пунктом 5 статьи 4-1 Конституционного закона Республики Казахстан от 7 декабря 2015 года № 438-V ЗРК «О Международном финансовом центре «Астана» (далее - «Конституционный закон») а также пунктом 2 статьи 11 Закона Республики Казахстан от 6 февраля 2023 года № 193-VII ЗРК «О цифровых активах в Республике Казахстан».
- 1.2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах предусмотрены в Приложении №1. Иные понятия, используемые в настоящих Правилах и не предусмотренные в Приложении №1, используются в соответствии с действующим правом Международного финансового центра «Астана» (далее – «Центр»).
- 1.3. Настоящие Правила регулируют порядок и механизмы взаимодействия Провайдеров Услуг Цифровых Активов с банками второго уровня Республики Казахстан.
- 1.4. Настоящие Правила вступают в силу с даты подписания и применяется в отношении Провайдеров Услуг Цифровых Активов, а также банков второго уровня Республики Казахстан.

## **2. ПОРЯДОК И МЕХАНИЗМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРОВАЙДЕРОВ УСЛУГ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ С БАНКАМИ ВТОРОГО УРОВНЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

### **2.1. Открытие счетов банками второго уровня Республики Казахстан.**

#### **2.1.1 В рамках взаимодействия банки второго уровня Республики Казахстан:**

- a) открывают Провайдером Услуг Цифровых Активов, лицензированным МФЦА один либо несколько банковских счетов в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- b) обеспечивают контроль за пополнением и выводом денег в целях совершения клиентом операций с цифровыми активами, надлежащую проверку клиентов и соблюдение требований в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма (далее – «ПОД/ФТ»), включая выявление и приостановление подозрительных операций.
- c) обеспечивают эффективный мониторинг в сфере ПОД/ФТ, в частности, при пополнении клиентами Провайдера Услуг Цифровых Активов своих банковских счетов денежными средствами.

#### **2.1.2 В отношении Провайдера Услуг Цифровых Активов банк осуществляет оценку риска ОД/ФТ. При присвоении Провайдеру Услуг Цифровых Активов, высокого уровня риска ОД/ФТ банк применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов, а также при проведении банковских операций отвечает за:**

- a) проведение оценки степени подверженности услуг (продуктов), предоставляемых Провайдером Услуг Цифровых Активов, рискам ОД/ФТ;
- b) проведение процедур по надлежащей проверке при установлении деловых отношений, которые включают помимо мер по надлежащей проверке, предусмотренных для клиентов, дополнительно меры по получению и фиксации сведений о репутации и

**Правила МФЦА о «Порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан»**

характере деятельности Провайдера Услуг Цифровых Активов, применении в отношении него мер со стороны Комитета Центра по регулированию финансовых услуг;

- с) прекращение деловых отношений с Провайдером Услуг Цифровых Активов, в случаях, выявления банком фактов использования Провайдером Услуг Цифровых Активов, счетов, находящихся в банке-ширме;
- д) отказ в установлении или прекращение деловых отношений с Провайдером Услуг Цифровых Активов, учредители которого зарегистрированы на территории иностранного государства:
  - I. включенного в перечень государств (территорий), не выполняющих либо недостаточно выполняющих рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), составляемый уполномоченным органом по финансовому мониторингу;
  - II. в отношении которого применяются международные санкции в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;
  - III. включенного в перечень офшорных зон в соответствии с постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 24 февраля 2020 года № 8 "Об установлении Перечня офшорных зон для целей банковской и страховой деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных лицензируемых видов деятельности на рынке ценных бумаг, деятельности акционерных инвестиционных фондов и деятельности организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 20095;
  - IV. определенного банком в качестве представляющего высокий риск ОД/ФТ на основе других факторов (сведений об уровне коррупции, незаконного производства, оборота и (или) транзита наркотиков, сведений о поддержке международного терроризма и другое).
- е) осуществление мониторинга и изучение операций с деньгами Провайдера Услуг Цифровых Активов, а также предотвращение незаконного вывода средств за рубеж, в том числе в офшорные зоны;
- ф) принятие мер, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при выявлении подозрительных операций с деньгами и (или) иным имуществом (далее – подозрительные операции);
- г) прекращение деловых отношений с Провайдером Услуг Цифровых Активов, в случаях, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- h) обеспечение проведения проверки источника происхождения средств Провайдера Услуг Цифровых Активов, при пополнении банковского счета;
- i) обеспечение хранения записи транзакций по операциям с деньгами и предоставление информации в уполномоченный орган по финансовому мониторингу;

**Правила МФЦА о «Порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан»**

- j) обеспечение хранения не менее пяти лет документов, данных и (или) сведений, полученных и собранных в рамках надлежащей проверки Провайдера Услуг Цифровых Активов;
- k) осуществление проверки принадлежности и (или) причастности Провайдера Услуг Цифровых Активов, и его бенефициарного собственника к публичному должностному лицу, его супруге (супругу) и близким родственникам в случаях, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма;
- l) представление в уполномоченный орган по финансовому мониторингу необходимой информации при выявлении подозрительных операций в сроки, установленные требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма.
- m) В отношении клиентов банка, осуществляющих операции с Провайдером Услуг Цифровых Активов, банк при проведении разовых банковских операций в сумме, равной или превышающей 1 000 (одну тысячу) долларов США в эквиваленте по рыночному курсу обмена валют на дату проведения банковской операции, применяет усиленные меры надлежащей проверки клиентов и отвечает за:
  - i. обеспечение проведения проверки источника происхождения средств клиентов банка при осуществлении перевода в пользу Провайдера Услуг Цифровых Активов, оказывающего услуги по управлению платформой цифровых активов;
  - ii. принятие мер, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, при выявлении подозрительных операций;
  - iii. осуществление мониторинга и изучение операций с деньгами клиентов банка, а также предотвращение незаконного вывода средств за рубеж, в том числе в офшорные зоны;
  - iv. прекращение деловых отношений с клиентами банка в случаях, установленных требованиями законодательства Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При этом банк обеспечивает соблюдение клиентами лимитов, установленных Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188 в отношении различных категорий клиентов по операциям с цифровыми активами.

- n) При открытии банковского счета для обслуживания операций клиентов Провайдер Услуг Цифровых Активов, представляет следующие документы:
  - i. лицензия Провайдера Услуг Цифровых Активов, выданная Комитетом Центра по регулированию финансовых услуг;
  - ii. выписка из реестра, подтверждающая регистрацию Провайдера Услуг Цифровых Активов в качестве участника Центра;

**Правила МФЦА о «Порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан»**

- iii. бизнес-план и бизнес-модель Провайдера Услуг Цифровых Активов;
  - iv. политика по противодействию ОД/ФТ Провайдера Услуг Цифровых Активов;
  - v. приказ о назначении руководителя Провайдера Услуг Цифровых Активов;
  - vi. информация об исполнительном органе Провайдера Услуг Цифровых Активов, и его руководителе (документ, удостоверяющий его личность, подтверждение данных о месте жительства, рекомендательные письма, сведения об отсутствии неснятой или непогашенной судимости).
- o) Эффективный внутренний контроль обеспечивается путем формирования надлежащего управленческого контроля и культуры контроля (контрольной среды).
- p) Управленческий контроль и культура контроля (контрольная среда) характеризуют общее отношение, осведомленность и практические действия совета директоров банка и правления банка, направленные на создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля.

## **2.2. Требования к банковским счетам Провайдера Услуг Цифровых Активов.**

2.2.1. Для открытия банковских счетов для обслуживания клиентских операций Провайдера Услуг Цифровых Активов используются:

- a) документы, требуемые Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года № 188;
- b) документы, требуемые Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и Национального оператора почты, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 22 марта 2020 года № 18;
- c) документы, требуемые Правилами открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 и внутренними нормативами банков второго уровня Республики Казахстан.

2.2.2. Провайдер Услуг Цифровых Активов открывает банковские счета в одном либо нескольких банках второго уровня Республики Казахстан для хранения клиентских денежных средств в национальной, либо иностранной валюте.

2.2.3. Клиентские и собственные денежные средства хранятся Провайдером Услуг Цифровых Активов на отдельных счетах.

2.2.4. Банки второго уровня Республики Казахстан, для обслуживания клиентских операций Провайдера Услуг Цифровых Активов вырабатывают эффективные механизмы осуществления проверки источника происхождения средств клиентов при пополнении банковских счетов в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов в пункте 2.2.1 выше.

**Правила МФЦА о «Порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан»**

2.2.5. Клиентам Провайдера Услуг Цифровых Активов запрещено:

- а) осуществление пополнения и вывода средств третьими лицами (пополнение и вывод средств возможен только с собственного банковского либо виртуального счетов с подтверждением обслуживающего банка о принадлежности банковского счета и виртуального счета данному лицу); и,
- б) вывод денежных средств с виртуального счета на банковский счет третьих лиц.

2.2.6. Соблюдение требований пункта 2.2.5 обеспечивается Провайдером Услуг Цифровых Активов при взаимодействии с банком второго уровня Республики Казахстан, в котором у Провайдера Услуг Цифровых Активов открыт банковский счет.

2.2.7. При выводе клиентом Провайдера Услуг Цифровых Активов денежных средств, Провайдер Услуг Цифровых Активов переводит денежные средства со своего клиентского банковского счета (счетов), открытого в банке второго уровня Республики Казахстан на банковский счет своего клиента только при подтверждении банком второго уровня Республики Казахстан принадлежности данного банковского счета клиенту.

2.2.8. Обмен информации между Провайдером Услуг Цифровых Активов и банком второго уровня Республики Казахстан проводится на основании договора (договоров).

2.2.9. Учет клиентских денежных средств Провайдера Услуг Цифровых Активов ведется Провайдером Услуг Цифровых Активов посредством индивидуальных виртуальных счетов. На таких счетах осуществляется учет денежных средств по операциям клиентов Провайдера Услуг Цифровых Активов. При наличии технической возможности допускается работа Провайдера Услуг Цифровых Активов, которые не ведут учет денежных средств клиентов посредством виртуальных счетов.

### **3. ТРЕБОВАНИЯ К ПРОВАЙДЕРАМ УСЛУГ ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ.**

#### **3.1. Лимиты на инвестирование.**

3.1.1. Провайдер Услуг Цифровых Активов обязан обеспечить эффективные системы и меры контроля (мониторинга) для недопущения депонирования денежных средств Розничными клиентами физическими лицами - резидентами Республики Казахстан более 1,000 (одной тысячи) долларов США в течение одного календарного месяца. При прохождении Розничными клиентами физическими лицами - резидентами Республики Казахстан соответствующего тестирования, проведенного Провайдером Услуг Цифровых Активов, подтверждающего наличие знаний, опыт (практику) и квалификацию в области высокорискованного инвестирования, допускается депонирование свыше вышеуказанного лимита.

3.1.2. Провайдер Услуг Цифровых Активов должен иметь политики и процедуры для осуществления надзора над соблюдением требования пункта 3.1.1 выше.

3.1.3. Провайдер Услуг Цифровых Активов обеспечивает добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (duty of care) соблюдение лимита инвестирования в цифровые активы Розничными клиентами – резидентами Республики Казахстан, установленного пунктом 3.1.1 выше посредством эффективного и полноценного обмена информацией между Провайдерами Услуг Цифровых Активов. Провайдер Услуг Цифровых

**Правила МФЦА о «Порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан»**

Активов при обмене информацией (сведениями) о лимитах с другим Провайдером Услуг Цифровых Активов обеспечивает точность, достоверность, полноту и своевременность таких сведений.

**Руководство: Расчет лимита**

В расчет лимита берутся только операции покупки цифровых активов в юрисдикции Центра.

- 3.1.4. Услуги по стейкингу оказываются Оператором Платформы по Управлению Цифровыми Активами и Провайдером Услуг Цифровых Активов Розничным клиентам физическим лицам – резидентам Республики Казахстан с учетом соблюдения требования пункта 3.1.1. настоящих Правил и особенностей, установленных пунктом 2.13.3. Правил МФЦА «О Деятельности с Цифровыми Активами» от 10 сентября 2023 года (AIFC Rules on Digital Asset Activities No. FR00062 of 2023).
- 3.1.5. Услуги по стейкингу цифровых активов оказываются юридическим лицам – резидентам Республики Казахстан при классификации их в качестве Профессиональных Клиентов в соответствии с требованиями пункта 2.3. Правил МФЦА «О Ведении Бизнеса» от 10 декабря 2017 года (AIFC Conduct Of Business Rules No. FR0005 of 2017).
- 3.1.6. Оператору Платформы по Управлению Цифровыми Активами разрешено предоставление услуг по маржинальной торговле с Цифровыми Активами Розничным клиентам физическим лицам - резидентам Республики Казахстан с учетом соблюдения требования пункта 3.1.1. настоящих Правил, а также в соответствии с пунктами 4.2.1., 8.2.6., 8.2.21., 8.2.22., 8.3.11., Приложения №2 Правил МФЦА «О Ведении Бизнеса» от 10 декабря 2017 года (AIFC Conduct Of Business Rules No. FR0005 of 2017) и пунктами 2.7.4., 2.7.2. Правил МФЦА «О Деятельности с Цифровыми Активами» от 10 сентября 2023 года (AIFC Rules on Digital Asset Activities No. FR00062 of 2023).
- Оператор Платформы по Управлению Цифровыми Активами в рамках маржинальной торговли предоставляет для Розничных и Профессиональных Клиентов право торговать с плечом в пределах установленных для этой категории лимитов, при этом убыток клиента не может превышать сумму преддепонирования.
- 3.1.7. Оператору Платформы по Управлению Цифровыми Активами и Провайдеру Услуг Цифровых Активов разрешено предоставление услуг клиентам по совершению операций с производными инструментами (деривативами) на цифровые активы с учетом соблюдения требований пунктов 2.8.8., 3.6.3. и 3.9.2. Правил МФЦА «О Деятельности с Цифровыми Активами» от 10 сентября 2023 года (AIFC Rules on Digital Asset Activities No. FR00062 of 2023).
- 3.1.8. Оператор Платформы по Управлению Цифровыми Активами и Провайдер Услуг Цифровых Активов должен обеспечить условия, при которых его Клиентам, не являющимся Профессиональными Клиентами, не допускается предоставление услуг кредитования с Цифровыми Активами иному Лицу.
- 3.1.9. Провайдеру Услуг Цифровых Активов и Оператору Платформы по Управлению Цифровыми Активами запрещается оказание услуг физическому и юридическому лицу – резиденту Республики Казахстан по совершению операций Crypto-lending в форме фиатного привлечения посредством залогового обременения цифровых активов.

**Правила МФЦА о «Порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан»**

3.1.10. Юридические лица – резиденты Республики Казахстан могут являться Клиентами Провайдеров Услуг Цифровых активов только при условии что они являются майнерами/майнинговыми пулами или при классификации их в качестве Профессиональных Клиентов в соответствии с требованиями пункта 2.3. Правил МФЦА «О Ведении Бизнеса» от 10 декабря 2017 года (AIFC Conduct Of Business Rules No. FR0005 of 2017).

**3.2. Требования к системам ПОД/ФТ/ФРОМУ Провайдеров Услуг Цифровых Активов и иные положения в области ПОД/ФТ/ФРОМУ.**

3.2.1. В отношении Провайдеров Услуг Цифровых Активов, лицензированных Центром, применяется действующее право Центра и законодательство Республики Казахстан в области противодействия отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространению оружия массового уничтожения.

3.2.2. Оценка рисков легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения (далее – ОД/ФТ/ФРОМУ) производится в целях определения уязвимостей, угроз и возможностей легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма через меж-юрисдикционную криптофиатную систему, выявления недостатков реализации мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма в меж-юрисдикционной криптофиатной системе, и такая оценка осуществляется в рамках проведения национальной оценки рисков ОД/ФТ/ФРОМУ с учетом особенностей, установленных статьей 11-1 Закона Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**3.3. Требования к капиталу Провайдеров Услуг Цифровых Активов.**

3.3.1. Провайдеры Услуг Цифровых Активов обязаны обеспечить минимальный размер капитала в соответствии с пунктом 2.2. и 3.2 Правил МФЦА «О Деятельности с Цифровыми Активами» от 10 сентября 2023 года (AIFC Rules on Digital Asset Activities No. FR00062 of 2023).

3.3.2. Минимальные размеры капитала Провайдеров Услуг Цифровых Активов указаны в Приложении №2 к настоящим Правилам.

**3.4. Механизмы расчета и клиринга.**

3.4.1. Оператор Платформы по Управлению Цифровыми Активами должен обеспечить наличие достаточных условий для проведения своевременного выполнения, (путем исполнения, компромисса либо иным образом), клиринга и расчета прав и обязанностей сторон сделок, совершаемых в рамках его платформы (являющиеся правами и обязанностями в отношении таких транзакций).

3.4.2. Оператор Платформы по Управлению Цифровыми Активами должен обеспечить осуществление клиринга и расчетов по сделкам на его платформе исключительно с Фиатными Валютами либо Цифровыми Активами, допущенными к торгам.

3.4.3. Оператор Платформы по Управлению Цифровыми Активами должен принять все разумные меры для обеспечения завершённости расчетов в течение 24 часов. Оператор Платформы по Управлению Цифровыми Активами и Провайдер Услуг Цифровых Активов совершают клиентские операции в соответствии с принципом «поставка против платежа» и требованием по предварительному депонированию средств. Оператор Платформы по Управлению Цифровыми Активами и Провайдер Услуг Цифровых Активов с учетом особенностей,

**Правила МФЦА о «Порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан»**

установленных пунктом 2.13.6. Правил МФЦА «О Деятельности с Цифровыми Активами» от 10 сентября 2023 года (AIFC Rules on Digital Asset Activities No. FR00062 of 2023), исполняет операцию клиента на покупку цифровых активов при наличии у клиента фиатных средств, исполняет операцию клиента на продажу цифровых активов при наличии у клиента цифровых активов на цифровом кошельке.

3.4.4. Запрещается проведение и обслуживание безвозмездных переводов цифровых активов между клиентами.

**3.5. Коммуникация с Клиентами и Финансовая Реклама.**

3.5.1. Провайдеры Услуг Цифровых Активов ведут коммуникацию с Клиентами, а также проводят Финансовую Рекламу в соответствии с Главой 3 Правил МФЦА «О Ведении Бизнеса».

**3.6. Анонимные токены.**

3.6.1. Оператор Платформы по Управлению Цифровыми Активами и Провайдер Услуг Цифровых Активов обязан соблюдать требования пункта 2.15 Правил МФЦА «О Деятельности с Цифровыми Активами» от 10 сентября 2023 года (AIFC Rules on Digital Asset Activities No. FR00062 of 2023) в отношении запрета на использование Анонимных Токенов и Устройств при предоставлении своих услуг.

**3.7. Услуги Оператора Платформы по Управлению Цифровыми Активами и Провайдера Услуг Цифровых Активов по совершению операций с собственными токенами**

3.7.1. Провайдеры Услуг Цифровых Активов и Операторы Платформы по Управлению Цифровыми Активами оказывают услуги по совершению операций с собственными токенами (цифровыми активами) с учетом особенностей и требований, установленных пунктами 2.8.2, 2.12 и 2.13 Правил МФЦА «О Деятельности с Цифровыми Активами» от 10 сентября 2023 года (AIFC Rules on Digital Asset Activities No. FR00062 of 2023), а также согласно требованиям, установленным пунктами 4.2.4 и 5 Правил МФЦА «О рынках» от 17 октября 2017 года (AIFC Market Rules No.FR0003 of 2017).

**Правила МФЦА о «Порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан»**

**Приложение №1**

**В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:**

1. Провайдеры Услуг Цифровых Активов - участник Центра, имеющий лицензию Комитета МФЦА для осуществления одной или нескольких видов регулируемой деятельности в отношении цифровых активов:
  - a) Оператор Платформы по Управлению Цифровыми Активами;
  - b) Операции с инвестициями в качестве дилера;
  - c) Операции с инвестициями в качестве брокера;
  - d) Управление инвестициями;
  - e) Предоставление кастодиальных услуг;
  - f) Организация кастодиальных услуг;
  - g) Предоставление услуг при выборе инвестиций;
  - h) Предоставление услуг для осуществления инвестиций;

Лицо, намеревающееся осуществлять один или несколько видов регулируемой деятельности в отношении цифровых активов, не может осуществлять регулируемые виды деятельности в отношении иных видов Инвестиций.
2. Биржа необеспеченных цифровых активов - участник Центра, имеющий лицензию на осуществление регулируемой деятельности по Управлению Платформой Цифровых Активов согласно актам МФЦА.
3. Виртуальный счет – счет клиента на бирже цифровых активов, отражающий баланс его денежных средств.
4. Приватный Токен («Privacy Token») – цифровой актив, или технология распределенной платформы данных или иная другая подобная технология, используемая для цифрового актива, имеет какую-либо характеристику (или характеристики), которая используется или может использоваться для сокрытия, анонимизации, или недопущения возможности отслеживания любой из нижеприведенной информации о:
  - a. Транзакции с цифровыми активами; или
  - b. Личности держателя цифрового актива; или
  - c. Криптографическом ключе ассоциируемым с лицом; или
  - d. Личности сторон транзакции с цифровыми активами; или
  - e. Стоимости транзакции с цифровыми активами;
  - f. Бенефициарном владельце цифрового актива.
5. Банк второго уровня Республики Казахстан (или «банк») - юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» правомочно осуществлять банковскую деятельность.

**Правила МФЦА о «Порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан»**

**Приложение №2**

**Минимальные размеры капитала Провайдеров Услуг Цифровых Активов:**

<b>Регулируемая деятельность</b>	<b>Требование к капиталу (доллары США)</b>
Управление Платформой Цифровых Активов	Наибольшая из двух величин: (i) 200,000 или (ii) сумма, равная оборотному капиталу в фиатной валюте, достаточному для продолжения деятельности в течение 12 месяцев, исходя из реалистичных прогнозов развития бизнеса в различных рыночных условиях (как негативных, так и позитивных сценариев)
Операции с Инвестициями в Качестве Дилера, за исключением случаев, когда такая деятельность ограничивается согласованием клиентских заказов и Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг считает целесообразным, учитывая все обстоятельства, применение более низких требований к капиталу	250,000
Операции с Инвестициями в Качестве Дилера, если такая деятельность ограничивается согласованием клиентских заказов и Комитет МФЦА по регулированию финансовых услуг считает целесообразным, учитывая все обстоятельства, применение более низких требований к капиталу, чем указано выше	50,000
Операции с Инвестициями в Качестве Брокера	50,000
Управление Инвестициями	100,000
Управление Коллективными Инвестициями, являющимися Освобожденным Фондом с внешним управлением с назначенным Правомочным Кастодианом (если таковой требуется)	50,000
Управление Коллективными Инвестициями, являющимися Неосвобожденным Фондом	150,000
Управление Коллективными Инвестициями, являющимися Самоуправляемым Фондом и имеющего назначенного Правомочного Кастодиана, за исключением случаев, когда назначение Правомочного Кастодиана не требуется в связи с характером деятельности Фонда и типом активов, которыми он владеет	200,000
Управление Коллективными Инвестициями, не имеющими назначенного Правомочного Кастодиана, за исключением случаев, когда Правомочный Кастодиан не требуется в силу характера деятельности Фонда и типа активов, которыми он владеет	250,000
Предоставление Кастодиальных Услуг	250,000
Организация Кастодиальных Услуг	10,000

Правила МФЦА о «Порядке и механизмах взаимодействия биржи необеспеченных цифровых активов и (или) участника Центра, имеющего лицензию на осуществление деятельности, связанной с цифровыми активами с банком второго уровня Республики Казахстан»

Предоставление Услуг при Выборе Инвестиций	10,000
Предоставление Услуг для Осуществления Инвестиций	10,000