

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ПАРЛАМЕНТІ МӘЖІЛІСІНІҢ
Д Е П У Т А Т Ы



Д Е П У Т А Т
МАЖИЛИСА ПАРЛАМЕНТА
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

010000, Астана, Парламент Мәжілісі
20 __ жылғы «__» ____
№ ____

010000, Астана, Мәжіліс Парламенті
«__» ____ 20 __ года

Оглашен 21 мая 2025 года

Председателю
Национального банка
Республики Казахстан
Сулейменову Т.М.

Генеральному прокурору
Республики Казахстан
Асыллову Б.Н.

ДЕПУТАТСКИЙ ЗАПРОС

В рамках парламентского контроля выявлены системные пробелы и риски в сфере регулирования цифровых активов, угрожающие устойчивости финансовой системы, безопасности граждан и авторитету государственных институтов.

1. Законодательно неурегулирован вопрос хранения изъятых криптоактивов

На сегодняшний день в Казахстане отсутствует законодательный и технический механизм хранения, учета и управления криптоактивами, изъятыми в ходе уголовных дел. В ряде случаев, такие активы размещаются органами по ведению уголовных дел на неизвестных цифровых кошельках, либо на зарубежных платформах, фактически находясь вне контроля государства.

Это создает условия для:

- хищения или утраты цифровых активов;
- невозможности возврата имущества в бюджет;
- легализации активов через подставные площадки и третьих лиц.

Мы предлагаем создать при Национальном банке государственный цифровой резерв криптоактивов с централизованным управлением, прозрачной отчетностью и обязательной процедурой верификации происхождения изъятых активов.

2. Массовое вовлечение молодежи в серый крипторынок через блогеров и "коучей"

В условиях отсутствия реальной просветительской и профилактической работы со стороны государственных органов, рынок криптоинвестиций захвачен агрессивной псевдоэкспертной средой — так называемыми "крипто-коучами" и блогерами.

Эти лица:

- не имеют лицензий на инвестиционную деятельность;
- продвигают **нелицензированные платформы**;
- обещают "гарантированные доходы", "быстрый успех", "финансовую свободу", манипулируя эмоциями молодежи;
- навязывают **платные курсы** стоимостью от 50 до 500 тысяч тенге с ложными обещаниями окупаемости;
- используют TikTok, Instagram и YouTube для целенаправленного вовлечения казахстанцев в P2P-торговлю и арбитраж на незаконных криптобиржах;
- получают **реферальные бонусы от нелицензированных бирж**.

Фактически, крипто-коучи ведут **деятельность инвестиционного посредника без лицензии**, нарушая правила МФЦА, что подлежит квалификации как незаконное предпринимательство.

Их деятельность напрямую стимулирует рост необеспеченного потребительского кредитования: молодежь берет займы чтобы «вложиться».

Глава государства отметил, что демонстрация красивой жизни и агрессивная реклама "успешного успеха" в соцсетях создают у молодежи иллюзию легкого достижения целей, что приводит к потере времени и отвлечению от реальных усилий. С этим надо бороться.

Фракция партии «Respublica» предлагает:

- внести в законодательство понятие "инвестиционного коучинга" с обязательным лицензированием;
- разработать механизм блокировки аккаунтов крипто-коучей в Instagram, TikTok, YouTube и других платформах;
- привлечь к ответственности лиц, рекламирующих запрещенные платформы и P2P-инструменты, в соответствии с Законом «О рекламе»;
- ввести штрафы за продвижение незарегистрированных платформ через реферальные ссылки.

3. Коммерческие банки — косвенные участники серого криптооборота

Согласно отчету Агентства по финансовому мониторингу, **20 активных P2P-продавцов** осуществили **оборот на 4,2 млрд тенге**, используя **счета в 10 казахстанских банках**. Среди них:

Kaspi bank — 20 счетов

Halyk, Forte, CenterCredit — 6 счетов

Jysan, Bereke, Freedom — 3 счета

Банки второго уровня:

- **не применяют превентивные меры** против массовых P2P-переводов на счета физлиц, действующих в серой зоне;
- **не выполняют требования AML/KYC** по подозрительным операциям, связанным с криптооборотом;
- **обслуживают теневой рынок**, при этом получая комиссионный доход от очевидно незаконной деятельности.

Возникает парадоксальная ситуация: граждан наказывают, счета блокируют, а банки, через которые проходят миллиарды тенге в обход лицензированных бирж — остаются вне зоны ответственности.

В этой связи предлагается:

- Национальному банку провести аудит операций по P2P на предмет нарушений AML;
- обязать банки устанавливать лимиты и блокировки для операций, связанных с криптобиржами вне МФЦА;
- рассмотреть ответственность банков за пособничество в обороте необеспеченных цифровых активов вне правового поля;
- исключить возможность легализации доходов от незаконных криптоопераций через банковскую систему.

4. Регуляторное попустительство в отношении незарегистрированных в соответствии с законодательством бирж

Законом «Об информатизации» предусмотрен запрет на деятельность нелегализованных бирж. Однако согласно данным Chainalysis, в 2023 году **86,2%** криптооборота в Казахстане (\$3,5 млрд из \$4,1 млрд) прошло через нелегальный сегмент. Несмотря на прямой запрет их деятельности:

- не заблокированы в PlayMarket и AppStore приложения нелегализованных бирж;
- они активно рекламируются на массовых мероприятиях и в соцсетях;
- продолжают предоставлять услуги по P2P-торговле и арбитражу.

В этой связи, считаем необходимым:

- инициировать блокировку приложений и сайтов нелегализованных бирж;
- обеспечить публикацию реестра лицензированных бирж с указанием их веб-адресов на сайте МФЦА.

Отсутствие эффективного регулирования крипторынка, бездействие в отношении нелегализованных бирж и бесконтрольная деятельность крипто-коучей подрывают финансовую стабильность и доверие граждан к государственным институтам. Казахстан уже получил замечания Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма за нерегулируемую деятельность вне МФЦА, что требует немедленных мер.

Прошу рассмотреть изложенные факты и принять соответствующие меры реагирования.

**С уважением,
депутаты Фракции
партии «Respublica»**

**О. Куспеков
А. Ходжаназаров
Д. Наумова
Н. Тау
А. Кошмамбетов
Е. Смолякова**

**депутат Фракции
партии «AMANAT»**

Е. Абдиев

*исп. К.Алпысбаева
тел: 746201*