Частная компания
InLaw Inc. Ltd.
Юридический адрес:
Казахстан, город Астана,
улица Гейдара Алиева, дом 1, НП 1,
почтовый индекс 010000, e-mail: info@inlaw.kz

Private Company
InLaw Inc. Ltd.
Legal address:
Republic of Kazakhstan, Astana,
1 Heydar Aliyev street, Non-residential 1
index: 010000, e-mail: info@inlaw.kz

Date: 07. 10. *2026*

Dear WeCopy Fintech Inc. & WeMasterTrade LTD or whom it may concern,

LEGAL OPINION

WeMasterTrade LTD (Saint Lucia) and WeCopy Fintech Inc. (Canada): Compliance of Operations in the Republic of Kazakhstan and in the Jurisdiction of the Astana International Financial Centre with Applicable Legal Requirements

1. Key Conclusions

1.1. The conclusions of this Opinion relate to the Base-Case Cross-Border Scenario. Under this scenario, WeMasterTrade LTD (the "Company") provides its services from abroad and has no office, employees, persons acting on its behalf or other infrastructure in the Republic of Kazakhstan, including the territory of the Astana International Financial Centre (the "AIFC").

1.2. The Company's activity, as configured in Section 3, is not a licensable financial activity under either the legislation of the Republic of Kazakhstan or AIFC law. Neither a licence from the Agency of the Republic of Kazakhstan for Regulation and Development of the Financial Market nor a licence from the Astana Financial Services Authority (the "AFSA") is required.

1.3. Under the Base-Case Scenario, the Company is not required to establish a legal entity or to register a branch or representative office in the Republic of Kazakhstan (Article 43 of the Civil Code of the Republic of Kazakhstan; Article 3 of Law of the Republic of Kazakhstan No. 2198 dated 17 April 1995 "On State Registration of Legal Entities and Record Registration of Branches and Representative Offices"), nor to register in the AIFC.

1.4. The foregoing is without prejudice to a tax obligation that arises without any presence in Kazakhstan. If the Company's services are paid for by individuals in the Republic of Kazakhstan, the Company becomes a value added tax payer as a foreign company providing services in electronic form to individuals (Chapter 95, Articles 826 and 827 of the Tax Code of the Republic of Kazakhstan No. 214-VIII dated 18 July 2025, the "Tax Code"). To that end, the Company must submit a confirmation letter to the tax authority for conditional registration as a taxpayer no later than one month from the date of the first payment made by a buyer of its services (Article 102 of the Tax Code). Value added tax is calculated at the rate of 16 per cent (Article 503 and Article 827 of the Tax Code) and is paid quarterly, no later than the 25th day of the second month following the quarter (Article 827 of the Tax Code). Such registration is purely tax-related and does not constitute the establishment of a branch, representative office or permanent establishment.

1.5. Where the activity is directed at users in Kazakhstan, the requirements of the legislation of the Republic of Kazakhstan on personal data, consumer protection and advertising apply to it (Section 7).

1.6. The conclusions are valid provided that the actual circumstances correspond to the assumptions in Section 3 and are subject to review upon the occurrence of the circumstances listed in Section 9.

2. Parties and Scope of Analysis

2.1. WeMasterTrade LTD is a company incorporated in Saint Lucia. WeCopy Fintech Inc. is a corporation incorporated in Canada. Both companies belong to the WE GROUPS group.

2.2. This Opinion has been prepared at the request of the group companies on the basis of the information and documents they have provided. As at the date of preparation, information on beneficial owners, transaction volumes and the texts of the intercompany agreements between

WeMasterTrade LTD and WeCopy Fintech Inc. has not been provided. Conclusions that depend on this information are preliminary.

2.3. Each issue in this Opinion is addressed in the following sequence: facts, applicable law, analysis, conclusion. The Company's position is used as factual input and not as a legal conclusion. For each issue, both the factors favourable and those unfavourable to the Company have been considered; where there is no direct regulation, this is stated expressly.

3. Description of the Business Model and Assumptions

3.1. The Company provides access to the MetaTrader 5 platform, configured to operate in an entirely virtual environment. The platform is not connected to any exchange or liquidity provider. All operations are carried out on demo accounts with a notional balance; no real money, securities, currency or cryptocurrency is used.

3.2. The Company charges fees for two types of service: educational services (access to a training platform for trading simulation) and evaluation services (assessment of trading results, risk-management quality and participants' technical skills). These fees are separate from the virtual trading in the simulator. Neither the users nor the Company derive any real profit or loss from the virtual operations.

3.3. The Company has no offices, employees or bank accounts in the Republic of Kazakhstan. Payments are accepted through foreign payment providers. Access to the platform from a number of countries, including the United States, is restricted under the user agreement.

3.4. This Opinion is based on the assumptions, confirmed by the Company, that the virtual funds in the simulator have no monetary value and cannot be withdrawn, exchanged or converted into money or any other property, and that the fees charged by the Company constitute consideration solely for educational and evaluation services. The Company's position that its services are not financial services is treated as factual information that we have checked against the documents provided, and not as a legal conclusion. Any other model is outside the scope of this Opinion.

4. Applicable Law

4.1. Legislation of the Republic of Kazakhstan: the Civil Code of the Republic of Kazakhstan; the Tax Code; the Code of the Republic of Kazakhstan on Administrative Offences; and the Laws of the Republic of Kazakhstan "On State Regulation, Control and Supervision of the Financial Market and Financial Organisations" No. 474-II dated 4 July 2003, "On the Securities Market" No. 461-II dated 2 July 2003, "On Banks and Banking Activity in the Republic of Kazakhstan" No. 2444 dated 31 August 1995, "On Payments and Payment Systems" No. 11-VI dated 26 July 2016, "On State Registration of Legal Entities and Record Registration of Branches and Representative Offices" No. 2198 dated 17 April 1995, "On Personal Data and Their Protection" No. 94-V dated 21 May 2013, "On Consumer Rights Protection" No. 274-IV dated 4 May 2010, "On Advertising" No. 508-II dated 19 December 2003, "On Online Platforms and Online Advertising" No. 18-VIII dated 10 July 2023, "On Counteracting the Legalisation (Laundering) of Proceeds of Crime, the Financing of Terrorism and the Financing of the Proliferation of Weapons of Mass Destruction" No. 191-IV dated 28 August 2009, "On Currency Regulation and Currency Control" No. 167-VI dated 2 July 2018, and "On Transfer Pricing" No. 67-IV dated 5 July 2008.

4.2. AIFC law: Constitutional Statute of the Republic of Kazakhstan No. 438-V dated 7 December 2015 "On the Astana International Financial Centre"; the AIFC Financial Services Framework Regulations (the "FSFR"); and the AIFC General Rules (version 20, in force from 1 January 2026, the "GEN").

4.3. The practice of foreign regulators is referred to in paragraph 5.4 solely as comparative context and does not form the basis of any conclusion under the law of the Republic of Kazakhstan or AIFC law.

5. Legal Characterisation of the Activity

5.1. Legislation of the Republic of Kazakhstan. Licensing is required for banking operations (Article 30 of the Law "On Banks and Banking Activity in the Republic of Kazakhstan"), professional activity

on the securities market (Law "On the Securities Market"), payment services (Law "On Payments and Payment Systems") and other activities of financial organisations specified in Law No. 474-II. Each of these activities involves client money, financial instruments or payments. The Company's services contain no such elements: the user pays for access to training and for a skills assessment, and virtual funds are not a financial instrument. Accordingly, no licence is required. The legislation of the Republic of Kazakhstan contains no specific rules on trading simulators.

5.2. AIFC law. The prohibition on carrying on a Regulated Activity without an AFSA licence (Article 24 of the FSFR) is addressed to AIFC participants and to activity carried on in or from the AIFC. Under the Base-Case Scenario, the Company is not an AIFC participant. Furthermore, none of the Regulated Activities listed in Schedule 1 of the GEN, as currently in force, covers educational and evaluation services that do not involve investments, client money, payment services or digital assets.

5.3. Similarity to proprietary trading firms. Proprietary trading (prop) firms are firms that, following a paid evaluation, provide a trader with capital and share the profits with that trader. There is no specific regulation of such firms in the Republic of Kazakhstan or the AIFC. The Company's model is limited to fees for training and skills assessment in a virtual environment (Section 3) and therefore contains none of the elements by reference to which the legislation of the Republic of Kazakhstan and AIFC law treat an activity as licensable: operations with financial instruments, raising or managing client money, or payment services. At the same time, advertising that creates the impression of an opportunity to earn money from trading may be regarded as inaccurate (Article 7 of the Law "On Advertising") and assessed against the rules on advertising of financial and investment services (Article 14 of the same Law); the wording of marketing materials is therefore of material importance (paragraph 7.3).

5.4. Comparative context. In 2024–2026, regulators in a number of foreign jurisdictions (the United States, the United Kingdom, the European Union and Australia) have paid increased attention to paid trader-evaluation models and have applied general tools to them: licensing requirements, leverage restrictions and financial promotion rules. This practice does not form the basis of the conclusions of this Opinion and is referred to solely to illustrate general regulatory trends.

6. Registration and Taxation

6.1. Corporate registration. The obligation of record registration applies to a branch or representative office of a foreign legal entity located in the territory of the Republic of Kazakhstan (Article 3 of Law No. 2198). A branch is a separate subdivision located outside the legal entity's seat that performs all or part of its functions, including representation; a representative office is a separate subdivision that protects and represents the interests of the legal entity and performs transactions and other legal acts on its behalf (Article 43(1) and (2) of the Civil Code). The Civil Code also recognises other separate structural subdivisions, namely territorially separate units with stationary workplaces created for more than one month (Article 43(4) of the Civil Code). Accordingly, the ground for registration is the existence of a subdivision in the territory of Kazakhstan, not the accessibility of a website or the number of users.

Form	Purpose	Key features
Representative office	Protection and representation of the interests of the legal entity	Is not a legal entity (Article 43(3) of the Civil Code); is not intended for carrying on the Company's core activity, and doing so through it may create a permanent establishment (Articles 226 and 227 of the Tax Code).
Branch	All or part of the functions of the legal entity	Operates on behalf of the foreign company; is not a separate legal entity; as a rule, constitutes a permanent establishment for tax purposes.
Legal entity (e.g., a limited liability partnership)	Any lawful activity	Independent taxpayer and reporting entity (Law of the Republic of Kazakhstan "On Limited and Additional Liability Partnerships").

6.2. Permanent establishment. A non-resident's liability to corporate income tax arises where it has a permanent establishment (Articles 226–230 of the Tax Code). This is a separate regime, independent of corporate registration: a permanent establishment may arise even without a branch. Under the Base-Case Scenario, at least one of the following facts is required for a permanent establishment to arise: a place of business in Kazakhstan at the Company's disposal; services rendered in Kazakhstan through employees or other personnel beyond the period set by Article 228 of the Tax Code; or a person in Kazakhstan who concludes contracts on behalf of the Company or habitually plays the principal role in their conclusion (Article 229 of the Tax Code). Accessibility of the website from Kazakhstan, online marketing and receipt of payments from Kazakhstan residents do not, by themselves, create a permanent establishment. To our knowledge, there is no double tax treaty between the Republic of Kazakhstan and Saint Lucia; the criteria of the Tax Code therefore apply.

6.3. Value added tax. The obligation referred to in paragraph 1.4 is governed by Chapter 95 of the Tax Code, which sets out the specific features of taxation of a foreign company engaged in electronic commerce in goods or providing services in electronic form to individuals. A foreign company registered under Article 102 of the Tax Code is recognised as a value added tax payer in respect of such services (Article 826 of the Tax Code). A service is treated as provided to an individual in Kazakhstan where the buyer's place of residence is in Kazakhstan, where payment is made through a bank or electronic money issuer located in Kazakhstan, where the network address used by the buyer is registered in Kazakhstan, or where the international telephone country code used for the purchase or payment is assigned to Kazakhstan (Article 826 of the Tax Code).

The obligation arises upon receipt of the first payment from an individual in Kazakhstan, irrespective of the payment currency and of any presence. Registration is carried out under the conditional registration procedure: the Company submits a confirmation letter to the tax authority no later than one month from the date of the first payment by a buyer, after which it is included in the register of foreign companies that are taxpayers; the Company is recognised as a taxpayer from the date of the first payment, and any change to the registration details must be notified within ten working days (Article 102 of the Tax Code). The tax is calculated by applying the rate of 16 per cent (Article 503 of the Tax Code) to the value of the services; the date of the transaction is the date of payment by the buyer; the tax is paid quarterly, no later than the 25th day of the second month following the quarter; and amounts paid are not refundable (Article 827 of the Tax Code). Invoices are not required to be issued for such services (Article 826 of the Tax Code). If a foreign company operating through an internet platform fails to comply with a notice of registration or a notice of discrepancies issued following desk review, the tax authority may decide to restrict access to its internet resources and internet platform (Article 84(3)(5) and Article 89 of the Tax Code).

For tax purposes, services in electronic form are services provided through an internet platform, and an internet platform is an online store or trading platform used to sell goods or provide services over public telecommunications networks and the internet, including by enabling orders and payment (Article 8(4) and (10) of the Tax Code). The Company's website, through which users order and pay for access to training and for evaluation, meets this definition; the Company's educational and evaluation services therefore constitute services in electronic form for the purposes of Chapter 95 of the Tax Code.

6.4. Specific factors. Accepting payments in tenge through a foreign payment provider does not create an obligation to register or a permanent establishment; settlements between residents and non-residents are governed by the Law "On Currency Regulation and Currency Control" and do not require a registered presence. User support provided from abroad, including in Kazakh and Russian, does not create such an obligation either. An obligation may arise if support is provided by the Company's employees located in Kazakhstan at a place of business forming a subdivision (Article 43 of the Civil Code; Articles 227 and 228 of the Tax Code). The assessment is made on the totality of the circumstances.

6.5. Affiliates, bloggers and introducing agents. Their actions create rights and obligations for the Company only if they act on behalf of the Company under a power of attorney or a contract of mandate (agency), or if the Company subsequently approves their actions (Articles 163, 165 and 167 of the Civil Code (General Part); Article 846 of the Civil Code (Special Part)). For tax purposes, only

a person meeting the criteria of a dependent agent is relevant (Article 229 of the Tax Code). An independent affiliate advertising in its own name does not create an obligation to register or a permanent establishment for the Company. However, if the Company provides or approves advertising materials, it is the advertiser and is responsible for their content (Article 3(3) of the Law "On Advertising").

6.6. Transfer pricing. Transfer-pricing control (Article 176 of the Tax Code; Law "On Transfer Pricing") applies to transactions involving taxpayers of the Republic of Kazakhstan. Transactions between WeMasterTrade LTD and WeCopy Fintech Inc. are not subject to this control as long as neither of them has a permanent establishment in Kazakhstan.

6.7. Connection with the Republic of Kazakhstan. The Company's incorporation in a foreign jurisdiction does not, in itself, determine whether the law of the Republic of Kazakhstan applies. The relevant question is whether the activity directed at users in Kazakhstan creates a sufficient connection with Kazakhstan for the application of registration requirements (paragraph 6.1), tax obligations (paragraphs 6.2 and 6.3) and requirements on personal data, consumer protection and advertising (Section 7). This assessment is made on the totality of the actual circumstances, not on the place of incorporation.

6.8. International tax rules. The OECD recommendations under the BEPS project are given effect in the Republic of Kazakhstan through the provisions of the Tax Code and international treaties. Taxation of digital services is implemented through value added tax for foreign companies (Chapter 95 of the Tax Code). The rules preventing abuse of double tax treaties apply to treaties modified by the Multilateral Convention (Article 698(2) of the Tax Code) and are not relevant to the Company, since there is no treaty with Saint Lucia. The OECD global minimum tax rules are designed for groups with consolidated revenue of 750 million euros or more; where the group's revenue is lower, they do not apply to it.

6.9. Alternative scenario: presence in the AIFC. The Company does not plan to operate in the AIFC; this paragraph is included only in case that decision changes. Operating a representative office in the AIFC is a Regulated Activity (Operating a Representative Office, Schedule 1 of the GEN) and requires AFSA authorisation; such a representative office may perform only representative and marketing functions. Supporting the platform and receiving payments from within the AIFC would require the incorporation of an AIFC company or the registration of a branch under the AIFC Companies Regulations, as well as compliance with the AIFC Anti-Money Laundering Rules (AIFC AML Rules). A financial-institution licence would not be required in that case either, provided that the model corresponds to Section 3.

7. Requirements Applicable when Serving Users in Kazakhstan

7.1. Personal data. Personal data may be collected and processed with the consent of the data subject, given in a form that allows its receipt to be confirmed (Articles 7 and 8 of Law No. 94-V). Personal data must be stored in a database and/or digital object located in the territory of the Republic of Kazakhstan (Article 12(2) of Law No. 94-V, as amended by Law No. 326-VIII dated 24 June 2026); this is a mandatory requirement, not a recommendation. Cross-border transfer of data is permitted under Article 16 of the same Law but does not replace storage in Kazakhstan. The Law does not expressly regulate the application of this requirement to a foreign operator with no presence in Kazakhstan; however, where personal data of citizens of Kazakhstan are collected systematically, we recommend proceeding on the basis that it applies. Non-compliance entails administrative liability (Article 79 of the Code on Administrative Offences).

7.2. Consumer protection. The consumer must be provided with complete and accurate information about the service (Article 10 of Law No. 274-IV). In e-commerce, information on the name, price and terms of purchase of the service is provided in Kazakh and Russian (Article 24 and Article 25(3-1) of Law No. 274-IV). The user agreement, refund rules and claims procedure should be available in these languages and should state expressly that the service is not real trading and does not guarantee any income. The consumer is entitled to submit a claim to the seller and to apply to the authorised consumer-protection body or to a court (Law No. 274-IV); we recommend that the user agreement set a deadline for responding to claims and a clear procedure for refunding fees for services not rendered.

7.3. Advertising. Advertising must be accurate and recognisable (Article 6(1) of the Law "On Advertising"); unfair and inaccurate advertising, including advertising that misleads as to the properties of a service or its expected results, is not permitted (Article 7 of the same Law). Guaranteeing income or the future profitability of an activity is prohibited in the advertising of financial and investment services (Article 14 of the same Law); although the Company's services are not financial services, advertising that presents them as an opportunity to earn from trading creates a risk of being assessed under that Article. Online advertising must be identifiable and labelled (Article 19 of the Law "On Online Platforms and Online Advertising"). Violations entail liability under Articles 157 and 455 of the Code on Administrative Offences.

7.4. Anti-money laundering. The Company is not on the list of entities subject to financial monitoring (Article 3 of Law No. 191-IV); the mandatory internal-control requirements therefore do not apply to it. The AIFC Anti-Money Laundering Rules apply only to AIFC participants. Baseline payer verification and payment monitoring are recommended as good practice; in practice, payment providers require them.

7.5. Sanctions. We recommend screening users and counterparties against the sanctions lists of the United Nations Security Council and the lists compiled for the application of targeted financial sanctions under Articles 12 and 12-1 of Law No. 191-IV, as well as technical restriction of access from prohibited jurisdictions, as provided for in the user agreement.

7.6. Record retention. Under the Base-Case Scenario, the legislation sets mandatory retention periods for only two categories of records. Tax accounting documentation, including value added tax records, is kept until the expiry of the limitation period for the tax liability, but for not less than five years, starting from the tax period following the one in which the tax liability was calculated (Article 206(3) and Article 65 of the Tax Code). Personal data are kept until the purposes of their processing have been achieved (Article 12(2) of Law No. 94-V). There is no specific period for user contracts, claims, marketing materials or technical logs; we recommend keeping them for at least three years, which corresponds to the general limitation period (Article 178 of the Civil Code), and keeping payer verification data for at least five years. The Law of the Republic of Kazakhstan "On Accounting and Financial Reporting" does not apply to the Company.

8. WeCopy Fintech Inc.

8.1. This section is limited to matters that affect the conclusions under the law of the Republic of Kazakhstan and AIFC law. If WeCopy Fintech Inc. does not provide services to users in Kazakhstan and has no presence here, it has no obligations under the legislation of the Republic of Kazakhstan.

8.2. Canadian law applies to WeCopy Fintech Inc. by virtue of its incorporation and place of business in Canada, irrespective of where its customers are located. In particular, if its activity falls within the definition of money services, the requirements of the Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act (section 5(h)) apply; Canadian sanctions prohibitions under the Special Economic Measures Act extend to Canadian companies outside Canada. Conclusions under Canadian law are subject to confirmation by Canadian counsel.

8.3. Intercompany agreements between WeCopy Fintech Inc. and WeMasterTrade LTD may give rise to additional tax, contractual and compliance obligations; a final conclusion can be reached only after review of the agreements themselves.

9. Summary of Obligations (Base-Case Scenario)

Area	Conclusion	Legal basis
Financial-services licence	Not required	Laws No. 474-II, No. 461-II, No. 2444 (Article 30), No. 11-VI; Article 24 of the FSFR; Schedule 1 of the GEN
Registration of a branch, representative office or legal entity	Not required	Article 43 of the Civil Code; Article 3 of Law No. 2198

Area	Conclusion	Legal basis
Permanent establishment	Does not arise without a place of business, personnel in Kazakhstan beyond the statutory period, or a dependent agent	Articles 226–230 of the Tax Code
Value added tax	Conditional registration within one month of the first payment from an individual in Kazakhstan; tax at 16 per cent, paid quarterly by the 25th day of the second month following the quarter	Chapter 95 (Articles 826 and 827), Articles 102 and 503 of the Tax Code
Transfer pricing	Does not apply	Article 176 of the Tax Code; Law No. 67-IV
Anti-money laundering	The Company is not subject to financial monitoring; payer verification is recommended	Article 3 of Law No. 191-IV
Personal data	Consent; storage in Kazakhstan is mandatory; transfer abroad in accordance with the Law	Articles 7, 8, 12 and 16 of Law No. 94-V
Consumer protection	Information and documents in Kazakh and Russian; refund and claims procedure	Articles 10, 24 and 25 of Law No. 274-IV
Advertising	Accuracy, prohibition on guaranteed returns, labelling of online advertising	Articles 6, 7 and 14 of Law No. 508-II; Article 19 of Law No. 18-VIII
Sanctions	Screening against sanctions lists; restriction of access from prohibited jurisdictions	Articles 12 and 12-1 of Law No. 191-IV; United Nations Security Council resolutions

The conclusions must be reassessed if the Company opens an office or hires personnel in Kazakhstan, engages persons who conclude contracts on its behalf, changes its business model from that described in Section 3, commences activity in or from the AIFC, or if the legislation of the Republic of Kazakhstan or AIFC law changes.

10. Risk Assessment

Risk	Level	Mitigation
Failure to comply with the value added tax obligation for electronic services	High	Conditional registration within one month of the first payment and quarterly payment of the tax (Articles 102, 826 and 827 of the Tax Code); otherwise additional assessments and restriction of access to the website are possible (Articles 84 and 89 of the Tax Code)
Non-compliance with the requirement to store personal data in Kazakhstan	Medium	Hosting the database in Kazakhstan; obtaining consents (Articles 7, 8 and 12 of Law No. 94-V)
Advertising that creates the impression of earnings or guaranteed income, including by affiliates and bloggers	Medium	Advertising policy, prior approval of materials, labelling (Articles 7 and 14 of Law No. 508-II)
Creation of a presence or permanent establishment in Kazakhstan	Low if the Base-Case Scenario is maintained	No hiring of personnel or of persons authorised to conclude contracts in Kazakhstan; quarterly review
Recharacterisation of the activity as licensable	Low if consistent with Section 3	Consistency of the user agreement, marketing and payment flows with the description of the model

Risk	Level	Mitigation
Sanctions and money-laundering risks relating to payments	Low	Sanctions screening, access restrictions, baseline payer verification

11. Action Plan

Action	Legal basis	Priority	Timeline	Trigger
Submit a confirmation letter for conditional registration as a value added tax payer (foreign company providing services in electronic form) and pay the tax	Articles 102, 503, 826 and 827 of the Tax Code	High	Registration within one month of the first payment; tax paid quarterly by the 25th day of the second month following the quarter	First payment from an individual in Kazakhstan
Ensure storage of Kazakhstan users' personal data in Kazakhstan; put in place consents and a privacy policy	Articles 7, 8, 12 and 16 of Law No. 94-V	High	60 days	Collection of data of Kazakhstan citizens
Publish the user agreement and refund rules in Kazakh and Russian, stating that the service is not real trading	Articles 10, 24 and 25 of Law No. 274-IV	High	30–60 days	Serving users in Kazakhstan
Adopt an advertising policy and a standard agreement with affiliates and bloggers without authority to act on behalf of the Company	Articles 3, 7 and 14 of Law No. 508-II; Article 19 of Law No. 18-VIII; Article 229 of the Tax Code	High	30 days	Engagement of affiliates and bloggers
Introduce sanctions screening and technical access restrictions	Articles 12 and 12-1 of Law No. 191-IV	Medium	60 days	Ongoing
Introduce baseline payer verification and payment monitoring	Good practice; payment-provider requirements	Medium	90 days	Ongoing
Adopt a record-retention policy	Articles 65 and 206 of the Tax Code; Article 12 of Law No. 94-V; Article 178 of the Civil Code	Medium	90 days	Ongoing
Review quarterly for any signs of presence in Kazakhstan	Article 43 of the Civil Code; Articles 226–230 of the Tax Code	Medium	Quarterly	Any change in the model
Obtain confirmation from Canadian counsel regarding WeCopy Fintech Inc.	Canadian legislation	Medium	As agreed	Before final approval

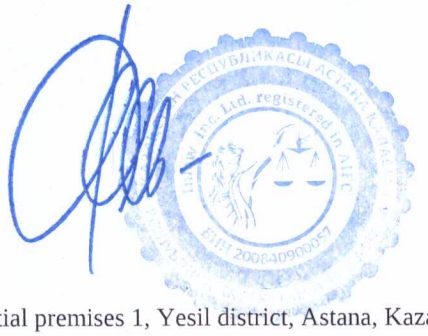
12. Conclusion

The activity of WeMasterTrade LTD in providing paid access to a training trading simulator and skills assessment, as configured, is permissible and does not require a licence either in the Republic of Kazakhstan or in the AIFC. When operating from abroad without a presence in Kazakhstan, registration of a branch, representative office or legal entity is not required. The Company must register for value added tax under the conditional registration procedure within one month of

receiving the first payment from an individual in Kazakhstan, pay that tax at the rate of 16 per cent, and comply with the requirements on storage of personal data in Kazakhstan, consumer protection and advertising. These conclusions remain valid for as long as the actual circumstances correspond to Section 3.

This Opinion has been prepared on the basis of the legislation of the Republic of Kazakhstan and AIFC law as at the date of its signature and the information provided by the Company. References to legal provisions are to the versions published in official sources (adilet.zan.kz and the official websites of the AIFC and the AFSA).

Yours faithfully,



Berik Rakhymzhanov
CEO, Inlaw Inc. Ltd.

Inlaw Inc. Ltd.
e-mail: info@inlaw.kz
tel.: +7 (700) 146 66 66
1 Heydar Aliyev street, Non-residential premises 1, Yesil district, Astana, Kazakhstan, postal code Z05T8M2

Жеке компания
InLaw Inc. Ltd.
Заңды мекенжайы:
Қазақстан, Астана қаласы,
Гейдар Әлиев көшесі, 1-үй,
1-тұрғын емес үй-жай, пошта индексі 010000,
e-mail: info@inlaw.kz

Private Company
InLaw Inc. Ltd.
Legal address:
Republic of Kazakhstan, Astana,
1 Heydar Aliyev street, Non-residential 1
index: 010000, e-mail: info@inlaw.kz

Күні: 2026 жылғы «08» қазан
Құрметті WeCopy Fintech Inc. және WeMasterTrade LTD өкілдері, сондай-ақ өзге де мүдделі тұлғалар!

ЗАҢДЫҚ ҚОРЫТЫНДЫ

WeMasterTrade LTD (Сент-Люсия) және WeCopy Fintech Inc. (Канада): Қазақстан Республикасында және «Астана» халықаралық қаржы орталығының юрисдикциясында жүзеге асырылатын қызметтің қолданылатын құқықтық талаптарға сәйкестігі

1. Негізгі тұжырымдар

1.1. Осы Қорытындының тұжырымдары базалық трансшекаралық сценарийге қатысты. Осы сценарий бойынша WeMasterTrade LTD (бұдан әрі — «Компания») қызметтерді шетелден көрсетеді және Қазақстан Республикасында, оның ішінде «Астана» халықаралық қаржы орталығының (бұдан әрі — «АХҚО») аумағында кеңсесі, қызметкерлері, оның атынан әрекет ететін адамдары немесе өзге де инфрақұрылымы жоқ.

1.2. Компанияның 3-бөлімде сипатталған түрдегі қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша да, АХҚО құқығы бойынша да лицензияланатын қаржылық қызмет болып табылмайды. Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігінің лицензиясы да, Астана қаржылық қызметтер агенттігінің (Astana Financial Services Authority, бұдан әрі — «AFSA») лицензиясы да талап етілмейді.

1.3. Базалық сценарий бойынша Компания Қазақстан Республикасында заңды тұлға құруға немесе филиал не өкілдік тіркеуге (Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 43-бабы; «Заңды тұлғаларды мемлекеттік тіркеу және филиалдар мен өкілдіктерді есептік тіркеу туралы» 1995 жылғы 17 сәуірдегі № 2198 Қазақстан Республикасы Заңының 3-бабы), сондай-ақ АХҚО-да тіркелуге міндетті емес.

1.4. Жоғарыда айтылғандар Қазақстанда ешқандай қатысусыз туындайтын салық міндетіне әсер етпейді. Егер Компанияның қызметтерін Қазақстан Республикасындағы жеке тұлғалар төлесе, Компания жеке тұлғаларға электрондық нысанда қызмет көрсететін шетелдік компания ретінде қосылған құн салығын төлеуші болып табылады (2025 жылғы 18 шілдедегі № 214-VIII Қазақстан Республикасы Салық кодексінің (бұдан әрі — «Салық кодексі») 95-тарауы, 826 және 827-баптары). Ол үшін Компания салық төлеуші ретінде шартты тіркеу үшін салық органына растау хатын қызметтерді сатып алушы алғашқы төлем жасаған күннен бастап бір айдан кешіктірмей жіберуі тиіс (Салық кодексінің 102-бабы). Қосылған құн салығы 16 пайыз мөлшерлеме бойынша есептеледі (Салық кодексінің 503 және 827-баптары) және тоқсандықтан кейінгі екінші айдың 25-күнінен кешіктірілмей тоқсан сайын төленеді (Салық кодексінің 827-бабы). Мұндай тіркеу тек салықтық сипатқа ие және филиалды, өкілдікті немесе тұрақты мекемені құруды білдірмейді.

1.5. Егер қызмет Қазақстандағы пайдаланушыларға бағытталса, оған Қазақстан Республикасының дербес деректер, тұтынушылардың құқықтарын қорғау және жарнама туралы заңнамасының талаптары қолданылады (7-бөлім).

1.6. Тұжырымдар нақты мән-жайлар 3-бөлімдегі болжамдарға сәйкес келген жағдайда күшінде болады және 9-бөлімде көрсетілген мән-жайлар туындаған кезде қайта қаралуға жатады.

2. Тараптар және талдау нысаны

2.1. WeMasterTrade LTD — Сент-Люсияда құрылған компания. WeCopy Fintech Inc. — Канадада құрылған корпорация. Екі компания да WE GROUPS тобына кіреді.

2.2. Осы Қорытынды топ компанияларының сұрауы бойынша олар ұсынған мәліметтер мен құжаттар негізінде дайындалды. Дайындалған күнінде бенефициарлық меншік иелері, операциялар көлемі туралы мәліметтер және WeMasterTrade LTD пен WeCopy Fintech Inc. арасындағы топішілік келісімдердің мәтіндері ұсынылмаған. Осы мәліметтерге байланысты тұжырымдар алдын ала сипатқа ие.

2.3. Осы Қорытындыдағы әрбір мәселе келесі ретпен қаралады: фактілер, қолданылатын құқық, талдау, тұжырым. Компанияның ұстанымы заңдық тұжырым ретінде емес, нақты ақпарат ретінде пайдаланылады. Әрбір мәселе бойынша Компания үшін жағымды да, жағымсыз да факторлар қаралды; тікелей реттеу болмаған жағдайда бұл тікелей көрсетілді.

3. Бизнес-модельдің сипаттамасы және болжамдар

3.1. Компания толықтай виртуалды ортада жұмыс істеуге бейімделген MetaTrader 5 платформасына қолжетімділік береді. Платформа ешбір биржаға немесе өтімділік жеткізушісіне қосылмаған. Барлық операциялар шартты балансы бар демо-шоттарда жүргізіледі; нақты ақша, бағалы қағаздар, валюта немесе криптовалюта пайдаланылмайды.

3.2. Компания қызметтің екі түрі үшін ақы алады: білім беру қызметтері (сауданы модельдеуге арналған оқу платформасына қолжетімділік) және бағалау қызметтері (сауда нәтижелерін, тәуекелдерді басқару сапасын және қатысушылардың техникалық дағдыларын бағалау). Бұл ақы симулятордағы виртуалды саудадан бөлек. Виртуалды операциялардан пайдаланушылар да, Компания да нақты пайда алмайды және нақты залал шекпейді.

3.3. Компанияның Қазақстан Республикасында кеңселері, қызметкерлері және банк шоттары жоқ. Төлемдер шетелдік төлем провайдерлері арқылы қабылданады. Пайдаланушы келісіміне сәйкес, бірқатар елдерден, оның ішінде Америка Құрама Штаттарынан платформаға қолжетімділік шектелген.

3.4. Осы Қорытынды Компания растаған мынадай болжамдарға негізделген: симулятордағы виртуалды қаражаттардың ақшалай құны жоқ және оларды шығаруға, айырбастауға немесе ақшаға не өзге де мүлікке ауыстыруға болмайды, а Компания алатын ақы тек білім беру және бағалау қызметтері үшін сыйақы болып табылады. Компанияның өз қызметтері қаржылық қызметтер емес деген ұстанымы заңдық тұжырым ретінде емес, біз ұсынылған құжаттар бойынша тексерген нақты ақпарат ретінде қарастырылады. Өзге кез келген модель осы Қорытындының шеңберіне кірмейді.

4. Қолданылатын құқық

4.1. Қазақстан Республикасының заңнамасы: Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексі; Салық кодексі; Әкімшілік құқық бұзушылық туралы Қазақстан Республикасының Кодексі; Қазақстан Республикасының мына заңдары: «Қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеу, бақылау және қадағалау туралы» 2003 жылғы 4 шілдедегі № 474-II, «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-II, «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы № 2444, «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» 2016 жылғы 26 шілдедегі № 11-VI, «Заңды тұлғаларды мемлекеттік тіркеу және филиалдар мен өкілдіктерді есептік тіркеу туралы» 1995 жылғы 17 сәуірдегі № 2198, «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» 2013 жылғы 21 мамырдағы № 94-V, «Тұтынушылардың құқықтарын қорғау туралы» 2010 жылғы 4 мамырдағы № 274-IV, «Жарнама туралы» 2003 жылғы 19 желтоқсандағы № 508-II, «Онлайн-

платформалар және онлайн-жарнама туралы» 2023 жылғы 10 шілдедегі № 18-VIII, «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға), терроризмді қаржыландыруға және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» 2009 жылғы 28 тамыздағы № 191-IV, «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» 2018 жылғы 2 шілдедегі № 167-VI және «Трансферттік баға белгілеу туралы» 2008 жылғы 5 шілдедегі № 67-IV.

4.2. АХҚО құқығы: ««Астана» халықаралық қаржы орталығы туралы» 2015 жылғы 7 желтоқсандағы № 438-V Қазақстан Республикасының Конституциялық заңы; АХҚО-ның Қаржылық қызметтер туралы негіздемелік регламенті (AIFC Financial Services Framework Regulations, бұдан әрі — «FSFR») және АХҚО-ның Жалпы қағидалары (AIFC General Rules, 2026 жылғы 1 қаңтардан бастап күшіндегі 20-редакция, бұдан әрі — «GEN»).

4.3. Шетелдік реттеушілердің практикасы 5.4-тармақта тек салыстырмалы мәнмәтін ретінде аталады және Қазақстан Республикасының құқығы немесе АХҚО құқығы бойынша ешқандай тұжырымның негізі болып табылмайды.

5. Қызметтің құқықтық сараланuы

5.1. Қазақстан Республикасының заңнамасы. Банк операциялары («Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» Заңның 30-бабы), бағалы қағаздар рыногындағы кәсіби қызмет («Бағалы қағаздар рыногы туралы» Заң), төлем қызметтері («Төлемдер және төлем жүйелері туралы» Заң) және № 474-II Заңда көзделген қаржы ұйымдарының өзге де қызметі лицензиялауға жатады. Осы қызмет түрлерінің әрқайсысы клиенттердің ақшасына, қаржы құралдарына немесе төлемдерге байланысты. Компанияның қызметтерінде мұндай элементтер жоқ: пайдаланушы оқуға қолжетімділік пен дағдыларды бағалау үшін төлейді, ал виртуалды қаражаттар қаржы құралы болып табылмайды. Демек, лицензия талап етілмейді. Қазақстан Республикасының заңнамасында сауда симуляторлары туралы арнайы нормалар жоқ.

5.2. АХҚО құқығы. AFSA лицензиясыз Реттелетін қызметті жүзеге асыруға тыйым салу (FSFR-дың 24-бабы) АХҚО қатысушыларына және АХҚО-да немесе АХҚО-дан жүзеге асырылатын қызметке қатысты. Базалық сценарий бойынша Компания АХҚО қатысушысы болып табылмайды. Сонымен қатар, қолданыстағы GEN-нің 1-қосымшасында көрсетілген Реттелетін қызмет түрлерінің ешқайсысы инвестицияларға, клиенттердің ақшасына, төлем қызметтеріне немесе цифрлық активтерге қатысы жоқ білім беру және бағалау қызметтерін қамтымайды.

5.3. Проп-трейдинг компанияларымен ұқсастығы. Проп-трейдинг компаниялары — ақылы бағалау нәтижесі бойынша трейдерге капитал беріп, пайданы онымен бөлісетін компаниялар. Қазақстан Республикасында және АХҚО-да мұндай компанияларды арнайы реттеу жоқ. Компанияның моделі виртуалды ортада оқыту мен дағдыларды бағалау үшін алынатын ақымен шектеледі (3-бөлім), сондықтан онда Қазақстан Республикасының заңнамасы мен АХҚО құқығы қызметті лицензияланатын деп тануға негіз болатын элементтердің ешқайсысы жоқ: қаржы құралдарымен операциялар, клиенттердің ақшасын тарту немесе басқару, төлем қызметтері. Сонымен қатар, саудадан ақша табу мүмкіндігі туралы түсінік тудыратын жарнама дұрыс емес деп танылуы («Жарнама туралы» Заңның 7-бабы) және қаржылық және инвестициялық қызметтерді жарнамалау қағидалары бойынша бағалануы (сол Заңның 14-бабы) мүмкін; сондықтан маркетингтік материалдардың тұжырымдамалары ерекше маңызды (7.3-тармақ).

5.4. Салыстырмалы мәнмәтін. 2024–2026 жылдары бірқатар шетелдік юрисдикциялардың (Америка Құрама Штаттары, Ұлыбритания, Еуропа одағы және Австралия) реттеушілері трейдерлерді ақылы бағалау модельдеріне ерекше назар аударып, оларға жалпы құралдарды қолданды: лицензиялау талаптарын, кредиттік иінді шектеуді және қаржылық қызметтерді ілгерілету қағидаларын. Бұл практика осы Қорытынды

тұжырымдарының негізі болып табылмайды және тек реттеудің жалпы үрдістерін көрсету үшін аталады.

6. Тіркеу және салық салу

6.1. Корпоративтік тіркеу. Есептік тіркеу міндеті Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан шетелдік заңды тұлғаның филиалына немесе өкілдігіне қолданылады (№ 2198 Заңның 3-бабы). Филиал — заңды тұлғаның орналасқан жерінен тыс орналасқан және оның барлық немесе бір бөлігіндегі функцияларын, оның ішінде өкілдік функцияларды жүзеге асыратын оқшауланған бөлімше; өкілдік — заңды тұлғаның мүдделерін қорғайтын және білдіретін, оның атынан мәмілелер мен өзге де заңды әрекеттер жасайтын оқшауланған бөлімше (Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 43-бабының 1 және 2-тармақтары). Азаматтық кодекс өзге де оқшауланған құрылымдық бөлімшелерді, яғни бір айдан астам мерзімге құрылған стационарлық жұмыс орындары бар аумақтық тұрғыдан оқшауланған бөлімшелерді де таниды (Азаматтық кодекстің 43-бабының 4-тармағы). Осылайша, тіркеудің негізі веб-сайттың қолжетімділігі немесе пайдаланушылар саны емес, Қазақстан аумағында бөлімшенің болуы болып табылады.

Нысаны	**Мақсаты**	**Негізгі ерекшеліктері**
Өкілдік	Заңды тұлғаның мүдделерін қорғау және білдіру	Заңды тұлға болып табылмайды (Азаматтық кодекстің 43-бабының 3-тармағы); Компанияның негізгі қызметін жүзеге асыруға арналмаған, ал оны өкілдік арқылы жүзеге асыру тұрақты мекеме туғызуы мүмкін (Салық кодексінің 226 және 227-баптары)
Филиал	Заңды тұлға функцияларының барлығы немесе бір бөлігі	Шетелдік компанияның атынан әрекет етеді; дербес заңды тұлға болып табылмайды; әдетте, салық салу мақсатында тұрақты мекеме болып табылады
Заңды тұлға (мысалы, жауапкершілігі шектеулі серіктестік)	Кез келген заңды қызмет	Дербес салық төлеуші және есеп беру субъектісі («Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» Қазақстан Республикасының Заңы)

6.2. Тұрақты мекеме. Бейрезиденттің корпоративтік табыс салығын төлеу міндеті тұрақты мекеме болған кезде туындайды (Салық кодексінің 226–230-баптары). Бұл корпоративтік тіркеуге байланысты емес дербес режим: тұрақты мекеме филиалсыз да туындауы мүмкін. Базалық сценарий бойынша тұрақты мекеменің туындауы үшін мына фактілердің кем дегенде біреуі қажет: Қазақстанда Компанияның иелігіндегі қызмет орнының болуы; Қазақстанда Салық кодексінің 228-бабында белгіленген мерзімнен астам қызметкерлер немесе өзге де персонал арқылы қызмет көрсету; немесе Қазақстанда Компанияның атынан шарттар жасасатын немесе оларды жасасуда әдетте негізгі рөл атқаратын адамның болуы (Салық кодексінің 229-бабы). Сайттың Қазақстаннан қолжетімді болуы, онлайн-маркетинг және Қазақстан резиденттерінен төлем алу өздігінен тұрақты мекеме туғызбайды. Бізге белгілі болғандай, Қазақстан Республикасы мен Сент-Люсия арасында қосарланған салық салуды болдырмау туралы келісім жоқ; сондықтан Салық кодексінің өлшемдері қолданылады.

6.3. Қосылған құн салығы. 1.4-тармақта көрсетілген міндет Салық кодексінің 95-тарауымен реттеледі; бұл тарау тауарлардың электрондық саудасын жүзеге асыратын немесе жеке тұлғаларға электрондық нысанда қызмет көрсететін шетелдік компанияға салық салу ерекшеліктерін белгілейді. Салық кодексінің 102-бабында көзделген тәртіппен тіркелген шетелдік компания мұндай қызметтер бойынша қосылған құн салығын төлеуші деп танылады (Салық кодексінің 826-бабы). Егер сатып алушының тұрғылықты жері Қазақстанда болса, төлем Қазақстанда орналасқан банк немесе электрондық ақша эмитенті арқылы жүргізілсе,

сатып алушы пайдаланатын желілік мекенжай Қазақстанда тіркелсе немесе сатып алу немесе төлем үшін пайдаланылатын халықаралық телефон коды Қазақстанға берілсе, қызмет Қазақстандағы жеке тұлғаға көрсетілген деп есептеледі (Салық кодексінің 826-бабы).

Міндет төлем валютасына және қандай да бір қатысудың болуына қарамастан Қазақстандағы жеке тұлғадан алғашқы төлем алынған кезде туындайды. Тіркеу шартты тіркеу тәртібімен жүргізіледі: Компания сатып алушы алғашқы төлем жасаған күннен бастап бір айдан кешіктірмей салық органына растау хатын жібереді, одан кейін салық төлеуші болып табылатын шетелдік компаниялардың тізіліміне енгізіледі; Компания алғашқы төлем күнінен бастап салық төлеуші деп танылады, ал тіркеу деректерінің өзгеруі туралы он жұмыс күні ішінде хабарлауы тиіс (Салық кодексінің 102-бабы). Салық қызметтердің құнына 16 пайыз мөлшерлемені қолдану арқылы есептеледі (Салық кодексінің 503-бабы); айналым жасау күні — сатып алушының төлем жасаған күні; салық тоқсандықтан кейінгі екінші айдың 25-күнінен кешіктірілмей тоқсан сайын төленеді, ал төленген сомалар қайтаруға жатпайды (Салық кодексінің 827-бабы). Мұндай қызметтер бойынша шот-фактура жазу талап етілмейді (Салық кодексінің 826-бабы). Егер интернет-алаң арқылы жұмыс істейтін шетелдік компания тіркеу туралы хабарламаны немесе камералдық бақылау нәтижелері бойынша анықталған бұзушылықтар туралы хабарламаны орындамаса, салық органы оның интернет-ресурстары мен интернет-алаңына қолжетімді шектеу туралы шешім қабылдауға құқылы (Салық кодексінің 84-бабы 3-тармағының 5) тармақшасы және 89-бабы).

Салық салу мақсатында электрондық нысандағы қызметтер деп интернет-алаң арқылы көрсетілетін қызметтер түсініледі, ал интернет-алаң — тауарларды өткізу немесе қызметтер көрсету үшін жалпыға ортақ пайдаланылатын телекоммуникация желілері мен интернет арқылы, оның ішінде тапсырыс беру және төлем жасау мүмкіндігімен пайдаланылатын интернет-дүкен немесе сауда алаңы (Салық кодексінің 8-бабының 4) және 10) тармақшалары). Пайдаланушылар оқуға және бағалауға қолжетімділікті тапсырып, төлейтін Компания сайты осы анықтамаға сәйкес келеді; демек, Компанияның білім беру және бағалау қызметтері Салық кодексінің 95-тарауының мақсаты үшін электрондық нысандағы қызметтер болып табылады.

6.4. Жекелеген факторлар. Теңгемен төлемдерді шетелдік төлем провайдері арқылы қабылдау тіркеу міндетін немесе тұрақты мекеме туғызбайды; резиденттер мен бейрезиденттер арасындағы есеп айырысулар «Валюталық реттеу және валюталық бақылау туралы» Заңмен реттеледі және тіркелген қатысуды талап етпейді. Пайдаланушыларды шетелден, оның ішінде қазақ және орыс тілдерінде қолдау да мұндай міндет туғызбайды. Егер қолдауды Қазақстанда бөлімше болып табылатын қызмет орнындағы Компания қызметкерлері көрсетсе, міндет туындауы мүмкін (Азаматтық кодекстің 43-бабы; Салық кодексінің 227 және 228-баптары). Бағалау мән-жайлардың жиынтығы бойынша жүргізіледі.

6.5. Аффилиаттар, блогерлер және агенттер. Олардың әрекеттері Компания үшін құқықтар мен міндеттерді тек олар Компанияның атынан сенімхат немесе тапсырма шарты (агенттік шарт) бойынша әрекет етсе немесе Компания олардың әрекеттерін кейінірек мақұлдаса ғана туғызады (Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (Жалпы бөлім) 163, 165 және 167-баптары; Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (Ерекше бөлім) 846-бабы). Салық салу мақсатында тәуелді агент өлшемдеріне сәйкес келетін адам қана маңызды (Салық кодексінің 229-бабы). Өз атынан жарнама орналастыратын тәуелсіз аффилиат Компания үшін тіркеу міндетін немесе тұрақты мекеме туғызбайды. Алайда, егер Компания жарнама материалдарын ұсынса немесе бекітсе, ол жарнама беруші болып табылады және олардың мазмұны үшін жауап береді («Жарнама туралы» Заңның 3-бабының 3-тармағы).

6.6. Трансферттік баға белгілеу. Трансферттік баға белгілеу кезіндегі бақылау (Салық кодексінің 176-бабы; «Трансферттік баға белгілеу туралы» Заң) Қазақстан Республикасының салық төлеушілері қатысатын мәмілелерге қолданылады. WeMasterTrade LTD пен WeCopy Fintech Inc. арасындағы мәмілелер, олардың ешқайсысының Қазақстанда тұрақты мекемесі болмағанға дейін, мұндай бақылауға жатпайды.

6.7. Қазақстан Республикасымен байланыс. Компанияның шетелдік юрисдикцияда құрылуы өздігінен Қазақстан Республикасы құқығының қолданылу-қолданылмауын айқындамайды. Қазақстандағы пайдаланушыларға бағытталған қызметтің тіркеу талаптарын (6.1-тармақ), салық міндеттерін (6.2 және 6.3-тармақтар) және дербес деректер, тұтынушылардың құқықтарын қорғау және жарнама талаптарын (7-бөлім) қолдану үшін Қазақстанмен жеткілікті байланыс туғызатын-туғызбайтыны маңызды. Бұл бағалау құрылған жері бойынша емес, нақты мән-жайлардың жиынтығы бойынша жүргізіледі.

6.8. Халықаралық салық қағидалары. Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымының BEPS жобасы аясындағы ұсынымдары Қазақстан Республикасында Салық кодексінің ережелері мен халықаралық шарттар арқылы іске асырылады. Цифрлық қызметтерге салық салу шетелдік компаниялар үшін қосылған құн салығы арқылы жүзеге асырылады (Салық кодексінің 95-тарауы). Қосарланған салық салуды болдырмау туралы келісімдерді теріс пайдаланудың алдын алу қағидалары Көпжақты конвенциямен өзгертілген келісімдерге қолданылады (Салық кодексінің 698-бабының 2-тармағы) және Сент-Люсиямен келісім болмағандықтан Компанияға қатысты емес. Экономикалық ынтымақтастық және даму ұйымының жаһандық ең төменгі салық туралы қағидалары шоғырландырылған түсімі 750 миллион еуро және одан да көп топтарға арналған; топтың түсімі бұдан төмен болса, олар қолданылмайды.

6.9. Балама сценарий: АХҚО-дағы қатысу. Компания АХҚО-да жұмыс істеуді жоспарламайды; бұл тармақ осы шешім өзгерген жағдай үшін ғана қамтылды. АХҚО-да өкілдік қызметін жүзеге асыру Реттелетін қызмет болып табылады (Operating a Representative Office, GEN-нің 1-қосымшасы) және AFSA рұқсатын талап етеді; мұндай өкілдік тек өкілдік және маркетингтік функцияларды орындай алады. Платформаны қолдау және АХҚО ішінен төлемдер қабылдау үшін АХҚО компаниясын құру немесе АХҚО-ның Компаниялар туралы регламенті (AIFC Companies Regulations) бойынша филиал тіркеу, сондай-ақ АХҚО-ның Ақшаны жылыстатуға қарсы іс-қимыл қағидаларын (AIFC AML Rules) сақтау қажет болады. Модель 3-бөлімге сәйкес келсе, бұл жағдайда да қаржы ұйымының лицензиясы талап етілмейді.

7. Қазақстандағы пайдаланушыларға қызмет көрсету кезінде қолданылатын талаптар

7.1. Дербес деректер. Дербес деректерді жинауға және өңдеуге субъектінің оны алуды растауға мүмкіндік беретін нысанда берілген келісімімен жол беріледі (№ 94-V Заңның 7 және 8-баптары). Дербес деректер Қазақстан Республикасының аумағында орналасқан дерекқорда және (немесе) цифрлық объектіде сақталуға тиіс (№ 94-V Заңның 2026 жылғы 24 маусымдағы № 326-VIII Қазақстан Республикасының Заңымен енгізілген редакциясындағы 12-бабының 2-тармағы); бұл ұсыным емес, міндетті талап. Деректерді трансшекаралық беруге сол Заңның 16-бабы бойынша жол беріледі, бірақ ол Қазақстанда сақтауды алмастырмайды. Заң бұл талаптың Қазақстанда қатысуы жоқ шетелдік операторға қолданылуын тікелей реттемейді; дегенмен Қазақстан азаматтарының дербес деректері жүйелі түрде жиналатын болса, біз ол қолданылады деп санауды ұсынамыз. Талапты сақтамау әкімшілік жауапкершілікке алып келеді (Әкімшілік құқық бұзушылық туралы Қазақстан Республикасы Кодексінің 79-бабы).

7.2. Тұтынушылардың құқықтарын қорғау. Тұтынушыға қызмет туралы толық және дұрыс ақпарат берілуі тиіс (№ 274-IV Заңның 10-бабы). Электрондық саудада қызметтің атауы, бағасы және сатып алу шарттары туралы ақпарат қазақ және орыс тілдерінде беріледі (№ 274-IV Заңның 24-бабы және 25-бабының 3-1-тармағы). Пайдаланушы келісімі, қайтару қағидалары және наразықтарды қарау тәртібі осы тілдерде қолжетімді болуы және қызметтің нақты сауда емес екенін және ешқандай табысқа кепілдік бермейтінін тікелей көрсетуі тиіс. Тұтынушы сатушыға наразылық қоюға және тұтынушылардың құқықтарын қорғау жөніндегі уәкілетті органға немесе сотқа жүгінуге құқылы (№ 274-IV Заң); біз пайдаланушы келісімінде наразылықтарға жауап беру мерзімін және көрсетілмеген қызметтер үшін ақыны қайтарудың түсінікті тәртібін белгілеуді ұсынамыз.

7.3. Жарнама. Жарнама дұрыс және айқындалатын болуы тиіс («Жарнама туралы» Заңның 6-бабының 1-тармағы); адал емес және дұрыс емес жарнамаға, оның ішінде қызметтің қасиеттері немесе оның күтілетін нәтижелері туралы адастыратын жарнамаға жол берілмейді (сол Заңның 7-бабы). Қаржылық және инвестициялық қызметтер жарнамасында табысқа немесе қызметтің болашақ табыстылығына кепілдік беруге тыйым салынады (сол Заңның 14-бабы); Компанияның қызметтері қаржылық қызметтер болып табылмаса да, оларды саудадан ақша табу мүмкіндігі ретінде көрсететін жарнама осы бап бойынша бағалану тәуекелін туғызады. Онлайн-жарнама сәйкестендірілетін және таңбаланған болуы тиіс («Онлайн-платформалар және онлайн-жарнама туралы» Заңның 19-бабы). Бұзушылықтар Әкімшілік құқық бұзушылық туралы Қазақстан Республикасы Кодексінің 157 және 455-баптары бойынша жауапкершілікке алып келеді.

7.4. Ақшаны жылыстатуға қарсы іс-қимыл. Компания қаржы мониторингі субъектілерінің тізбесіне кірмейді (№ 191-IV Заңның 3-бабы), сондықтан ішкі бақылауға қойылатын міндетті талаптар оған қолданылмайды. АХҚО-ның Ақшаны жылыстатуға қарсы іс-қимыл қағидалары тек АХҚО қатысушыларына қолданылады. Төлеушілерді базалық тексеру және төлемдерді мониторингтеу тиісті практика ретінде ұсынылады; іс жүзінде оларды төлем провайдерлері талап етеді.

7.5. Санкциялар. Пайдаланушылар мен контрагенттерді Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің санкциялық тізімдері және № 191-IV Заңның 12 және 12-1-баптары бойынша нысаналы қаржылық санкцияларды қолдану үшін қалыптастырылатын тізбелер бойынша тексеруді, сондай-ақ пайдаланушы келісімінде көзделгендей, тыйым салынған юрисдикциялардан қолжетімді техникалық тұрғыда шектеуді ұсынамыз.

7.6. Жазбаларды сақтау. Базалық сценарий бойынша заңнама жазбалардың тек екі санаты үшін міндетті сақтау мерзімдерін белгілейді. Салық есебінің құжаттамасы, оның ішінде қосылған құн салығы бойынша есеп, салық міндеттемесі бойынша талап қою мерзімі өткенге дейін, бірақ салық міндеттемесі есептелген кезеңнен кейінгі салық кезеңінен бастап кемінде бес жыл сақталады (Салық кодексінің 206-бабының 3-тармағы және 65-бабы). Дербес деректер оларды өңдеу мақсаттарына қол жеткізілгенге дейін сақталады (№ 94-V Заңның 12-бабының 2-тармағы). Пайдаланушы шарттары, наразылықтар, маркетингтік материалдар және техникалық журналдар үшін арнайы мерзім белгіленбеген; біз оларды жалпы талап қою мерзіміне сәйкес кемінде үш жыл (Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 178-бабы), ал төлеушілерді тексеру деректерін кемінде бес жыл сақтауды ұсынамыз. «Бухгалтерлік есеп пен қаржылық есептілік туралы» Қазақстан Республикасының Заңы Компанияға қолданылмайды.

8. WeCopy Fintech Inc.

8.1. Осы бөлім Қазақстан Республикасының құқығы және АХҚО құқығы бойынша тұжырымдарға әсер ететін мәселелермен шектеледі. Егер WeCopy Fintech Inc. Қазақстандағы пайдаланушыларға қызмет көрсетпесе және мұнда қатысуы болмаса, оның Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша міндеттері жоқ.

8.2. WeCopy Fintech Inc. Канадада құрылған және сонда қызмет атқаратындықтан, клиенттерінің қай жерде орналасқанына қарамастан, оған Канада құқығы қолданылады. Атап айтқанда, егер оның қызметі ақшалай қызметтер (money services) анықтамасына сәйкес келсе, Канаданың Қылмыстық жолмен алынған кірістер (ақшаны жылыстату) және терроризмді қаржыландыру туралы заңының (Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act, 5(h) бөлімі) талаптары қолданылады; Канаданың Арнайы экономикалық шаралар туралы заңы (Special Economic Measures Act) бойынша санкциялық тыйымдар Канада компанияларына Канададан тыс жерлерде де қолданылады. Канада құқығы бойынша тұжырымдарды канадалық заңгер растауы тиіс.

8.3. WeCopy Fintech Inc. пен WeMasterTrade LTD арасындағы топішілік келісімдер қосымша салық, шарттық және комплаенс міндеттерін туғызуы мүмкін; түпкілікті тұжырымды келісімдердің өзін зерделегеннен кейін ғана жасауға болады.

9. Міндеттердің жиынтығы (базалық сценарий)

Бағыт	Тұжырым	Құқықтық негіз
Қаржылық қызметтерге лицензия	Талап етілмейді	№ 474-II, № 461-II, № 2444 (30-бап), № 11-VI Заңдар; FSFR-дың 24-бабы; GEN-нің 1-қосымшасы
Филиалды, өкілдікті немесе заңды тұлғаны тіркеу	Талап етілмейді	Азаматтық кодекстің 43-бабы; № 2198 Заңның 3-бабы
Тұрақты мекеме	Қызмет орны, Қазақстанда белгіленген мерзімнен астам персонал немесе тәуелді агент болмаса, туындамайды	Салық кодексінің 226–230-баптары
Қосылған құн салығы	Қазақстандағы жеке тұлғадан алғашқы төлем алынған күннен бастап бір ай ішінде шартты тіркеу; салық 16 пайыз мөлшерлеме бойынша тоқсандықтан кейінгі екінші айдың 25-күніне дейін тоқсан сайын төленеді	Салық кодексінің 95-тарауы (826 және 827-баптар), 102 және 503-баптары
Трансферттік баға белгілеу	Қолданылмайды	Салық кодексінің 176-бабы; № 67-IV Заң
Ақшаны жылыстатуға қарсы іс-қимыл	Компания қаржы мониторингінің субъектісі емес; төлеушілерді тексеру ұсынылады	№ 191-IV Заңның 3-бабы
Дербес деректер	Келісім; Қазақстанда сақтау міндетті; шетелге беру Заңға сәйкес	№ 94-V Заңның 7, 8, 12 және 16-баптары
Тұтынушылардың құқықтарын қорғау	Ақпарат пен құжаттар қазақ және орыс тілдерінде; қайтару және наразылықтарды қарау тәртібі	№ 274-IV Заңның 10, 24 және 25-баптары
Жарнама	Дұрыстығы, табысқа кепілдік беруге тыйым, онлайн-жарнаманы таңбалау	№ 508-II Заңның 6, 7 және 14-баптары; № 18-VIII Заңның 19-бабы
Санкциялар	Санкциялық тізімдер бойынша тексеру; тыйым салынған юрисдикциялардан қолжетімді шектеу	№ 191-IV Заңның 12 және 12-1-баптары; Біріккен Ұлттар Ұйымы Қауіпсіздік Кеңесінің қарарлары

Егер Компания Қазақстанда кеңсе ашса немесе персонал жалдаса, оның атынан шарттар жасасатын адамдарды тартса, бизнес-моделін 3-бөлімде сипатталғандай емес етіп өзгертсе, АХҚО-да немесе АХҚО-дан қызметін бастаса, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасы немесе АХҚО құқығы өзгерсе, тұжырымдар қайта қаралуы тиіс.

10. Тәуекелдерді бағалау

Тәуекел	Деңгейі	Азайту шаралары
Электрондық қызметтер бойынша қосылған құн салығы жөніндегі міндетті орындамау	Жоғары	Алғашқы төлем күнінен бастап бір ай ішінде шартты тіркеу және салықты тоқсан сайын төлеу (Салық кодексінің 102, 826 және 827-баптары); әйтпесе қосымша есептеулер мен сайтқа қолжетімді шектеу мүмкін (Салық кодексінің 84 және 89-баптары)
Дербес деректерді Қазақстанда сақтау талабын сақтамау	Орташа	Дерекқорды Қазақстанда орналастыру; келісімдер алу (№ 94-V Заңның 7, 8 және 12-баптары)
Табыс табу немесе кепілдендірілген табыс туралы түсінік тудыратын жарнама, оның ішінде аффилиаттар мен блогерлер тарапынан	Орташа	Жарнама саясаты, материалдарды алдын ала келісу, таңбалау (№ 508-II Заңның 7 және 14-баптары)
Қазақстанда қатысудың немесе тұрақты мекеменің туындауы	Базалық сценарий сақталса, төмен	Қазақстанда персоналды және шарт жасасуға уәкілетті адамдарды жалдамау; тоқсан сайынғы тексеру
Қызметті лицензияланатын қызмет ретінде қайта саралау	3-бөлімге сәйкес болса, төмен	Пайдаланушы келісімінің, маркетингтің және төлем ағындарының модель сипаттамасына сәйкестігі
Төлемдерге байланысты санкциялық тәуекелдер мен ақшаны жылыстату тәуекелдері	Төмен	Санкциялық тізімдер бойынша тексеру, қолжетімді шектеу, төлеушілерді базалық тексеру

11. Іс-қимыл жоспары

Шара	Құқықтық негіз	Басымдығы	Мерзімі	Әрекет етуге негіз
Қосылған құн салығын төлеуші (электрондық нысанда қызмет көрсететін шетелдік компания) ретінде шартты тіркеу үшін растау хатын жіберу және салықты төлеу	Салық кодексінің 102, 503, 826 және 827-баптары	Жоғары	Алғашқы төлем күнінен бастап бір ай ішінде тіркеу; салық тоқсандықтан кейінгі екінші айдың 25-күніне дейін тоқсан сайын төленеді	Қазақстандағы жеке тұлғадан алғашқы төлем
Қазақстандық пайдаланушылардың дербес деректерін Қазақстанда сақтауды қамтамасыз ету; келісімдер мен құпиялылық саясатын енгізу	№ 94-V Заңның 7, 8, 12 және 16-баптары	Жоғары	60 күн	Қазақстан азаматтарының деректерін жинау
Пайдаланушы келісімі мен қайтару қағидаларын қызметтің нақты сауда емес екенін көрсетіп, қазақ және орыс тілдерінде жариялау	№ 274-IV Заңның 10, 24 және 25-баптары	Жоғары	30–60 күн	Қазақстандағы пайдаланушыларға қызмет көрсету

Шара	Құқықтық негіз	Басымдығы	Мерзімі	Әрекет етуге негіз
Жарнама саясатын және Компанияның атынан әрекет ету өкілеттігінсіз аффилиаттармен және блогерлермен үлгілік шартты бекіту	№ 508-II Заңның 3, 7 және 14-баптары; № 18-VIII Заңның 19-бабы; Салық кодексінің 229-бабы	Жоғары	30 күн	Аффилиаттар мен блогерлерді тарту
Санкциялық тізімдер бойынша тексеруді және қолжетімді техникалық шектеуді енгізу	№ 191-IV Заңның 12 және 12-1-баптары	Орташа	60 күн	Тұрақты
Төлеушілерді базалық тексеруді және төлемдерді мониторингтеуді енгізу	Тиісті практика; төлем провайдерлерінің талаптары	Орташа	90 күн	Тұрақты
Жазбаларды сақтау саясатын бекіту	Салық кодексінің 65 және 206-баптары; № 94-V Заңның 12-бабы; Азаматтық кодекстің 178-бабы	Орташа	90 күн	Тұрақты
Қазақстанда қатысу белгілерінің бар-жоғын тоқсан сайын тексеру	Азаматтық кодекстің 43-бабы; Салық кодексінің 226–230-баптары	Орташа	Тоқсан сайын	Модельдің кез келген өзгерісі
WeCopy Fintech Inc. бойынша канадалық заңгердің растауын алу	Канада заңнамасы	Орташа	Келісім бойынша	Түпкілікті бекітуге дейін

12. Қорытынды

WeMasterTrade LTD-тің оқу сауда симуляторына ақылы қолжетімділік беру және дағдыларды бағалау жөніндегі сипатталған түрдегі қызметі жол берілетін қызмет болып табылады және Қазақстан Республикасында да, АХҚО-да да лицензияны талап етпейді. Қазақстанда қатысусыз шетелден жұмыс істеген кезде филиалды, өкілдікті немесе заңды тұлғаны тіркеу талап етілмейді. Компания Қазақстандағы жеке тұлғадан алғашқы төлем алынған күннен бастап бір ай ішінде шартты тіркеу тәртібімен қосылған құн салығын төлеуші ретінде тіркелуге, осы салықты 16 пайыз мөлшерлеме бойынша төлеуге және дербес деректерді Қазақстанда сақтау, тұтынушылардың құқықтарын қорғау және жарнама жөніндегі талаптарды сақтауға міндетті. Бұл тұжырымдар нақты мән-жайлар 3-бөлімге сәйкес келгенге дейін күшінде болады.

Осы Қорытынды оның қол қойылған күніндегі Қазақстан Республикасының заңнамасы мен АХҚО құқығы және Компания ұсынған мәліметтер негізінде дайындалды. Құқықтық нормаларға сілтемелер ресми дереккөздерде (adilet.zan.kz және АХҚО мен AFSA ресми сайттары) жарияланған редакциялар бойынша берілді.

Ізгі ниетпен,

Берік Рахымжанов
Inlaw Inc. Ltd. бас директоры

Inlaw Inc. Ltd.
e-mail: info@inlaw.kz
тел.: +7 (700) 146 66 66
Қазақстан Республикасы, Астана қаласы, Есіл ауданы, Гейдар Әлиев көшесі, 1-үй, 1-тұрғын емес үй-жай, пошта индексі Z05T8M2

Частная компания
InLaw Inc. Ltd.
Юридический адрес:
Казахстан, город Астана,
улица Гейдара Алиева, дом 1, НП 1,
почтовый индекс 010000, e-mail: info@inlaw.kz

Private Company
InLaw Inc. Ltd.
Legal address:
Republic of Kazakhstan, Astana,
1 Heydar Aliyev street, Non-residential 1
index: 010000, e-mail: info@inlaw.kz

Дата: «08» октября 2026 года
Уважаемые представители WeCopy Fintech Inc. и WeMasterTrade LTD, а также иные заинтересованные лица!

ЮРИДИЧЕСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

WeMasterTrade LTD (Сент-Люсия) и WeCopy Fintech Inc. (Канада): соответствие деятельности в Республике Казахстан и в юрисдикции Международного финансового центра «Астана» применимым правовым требованиям

1. Ключевые выводы

1.1. Выводы настоящего Заключения относятся к базовому трансграничному сценарию. По этому сценарию WeMasterTrade LTD (далее — «Компания») оказывает услуги из-за рубежа и не имеет в Республике Казахстан, включая территорию Международного финансового центра «Астана» (далее — «МФЦА»), офиса, работников, лиц, действующих от её имени, или иной инфраструктуры.

1.2. Деятельность Компании в конфигурации, описанной в разделе 3, не является лицензируемой финансовой деятельностью ни по законодательству Республики Казахстан, ни по праву МФЦА. Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и лицензия Комитета МФЦА по регулированию финансовых услуг (Astana Financial Services Authority, далее — «AFSA») не требуются.

1.3. При базовом сценарии Компания не обязана создавать юридическое лицо или регистрировать филиал либо представительство в Республике Казахстан (статья 43 Гражданского кодекса Республики Казахстан; статья 3 Закона Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года № 2198 «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств»), а также регистрироваться в МФЦА.

1.4. Изложенное не затрагивает налоговой обязанности, которая возникает без какого-либо присутствия в Казахстане. Если услуги Компании оплачивают физические лица в Республике Казахстан, Компания становится плательщиком налога на добавленную стоимость как иностранная компания, оказывающая услуги в электронной форме физическим лицам (глава 95, статьи 826 и 827 Налогового кодекса Республики Казахстан от 18 июля 2025 года № 214-VIII, далее — «Налоговый кодекс»). Для этого Компания должна направить в налоговый орган подтверждающее письмо для условной регистрации в качестве налогоплательщика не позднее одного месяца со дня первой оплаты, произведённой покупателем её услуг (статья 102 Налогового кодекса). Налог на добавленную стоимость исчисляется по ставке 16 процентов (статьи 503 и 827 Налогового кодекса) и уплачивается ежеквартально не позднее 25 числа второго месяца, следующего за кварталом (статья 827 Налогового кодекса). Такая регистрация носит исключительно налоговый характер и не означает создания филиала, представительства или постоянного учреждения.

1.5. Если деятельность направлена на пользователей в Казахстане, на неё распространяются требования законодательства Республики Казахстан о персональных данных, защите прав потребителей и рекламе (раздел 7).

1.6. Выводы сохраняют силу при условии, что фактические обстоятельства соответствуют допущениям раздела 3, и подлежат пересмотру при наступлении обстоятельств, перечисленных в разделе 9.

2. Стороны и предмет анализа

2.1. WeMasterTrade LTD — компания, учреждённая в Сент-Люсии. WeCopy Fintech Inc. — корпорация, учреждённая в Канаде. Обе компании входят в группу WE GROUPS.

2.2. Настоящее Заключение подготовлено по запросу компаний группы на основании предоставленных ими сведений и документов. На дату подготовки сведения о бенефициарных собственниках, объёмах операций и тексты внутригрупповых соглашений между WeMasterTrade LTD и WeCopy Fintech Inc. не предоставлены. Выводы, зависящие от этих сведений, являются предварительными.

2.3. Каждый вопрос настоящего Заключения рассматривается в следующей последовательности: факты, применимое право, анализ, вывод. Позиция Компании используется как фактическая информация, а не как юридический вывод. По каждому вопросу рассмотрены как благоприятные, так и неблагоприятные для Компании факторы; если прямое регулирование отсутствует, это указано прямо.

3. Описание бизнес-модели и допущения

3.1. Компания предоставляет доступ к платформе MetaTrader 5, настроенной для работы в полностью виртуальной среде. Платформа не подключена ни к одной бирже или поставщику ликвидности. Все операции проводятся на демонстрационных счетах с условным балансом; реальные деньги, ценные бумаги, валюта или криптовалюта не используются.

3.2. Компания взимает плату за два вида услуг: образовательные услуги (доступ к учебной платформе для моделирования торговли) и оценочные услуги (оценка торговых результатов, качества управления рисками и технических навыков участников). Эта плата не связана с виртуальной торговлей в симуляторе. Ни пользователи, ни Компания не получают реальной прибыли и не несут реальных убытков от виртуальных операций.

3.3. У Компании нет офисов, работников и банковских счетов в Республике Казахстан. Платежи принимаются через иностранных платёжных провайдеров. Доступ к платформе из ряда стран, включая Соединённые Штаты Америки, ограничен пользовательским соглашением.

3.4. Настоящее Заключение основано на подтверждённых Компанией допущениях о том, что виртуальные средства в симуляторе не имеют денежной стоимости и не могут быть выведены, обменены или конвертированы в деньги или иное имущество, а взимаемая Компанией плата является вознаграждением исключительно за образовательные и оценочные услуги. Позиция Компании о том, что её услуги не являются финансовыми, рассматривается как фактическая информация, проверенная нами по предоставленным документам, а не как юридический вывод. Любая иная модель выходит за рамки настоящего Заключения.

4. Применимое право

4.1. Законодательство Республики Казахстан: Гражданский кодекс Республики Казахстан; Налоговый кодекс; Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях; Законы Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-II «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций», от 2 июля 2003 года № 461-II «О рынке ценных бумаг», от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платёжных системах», от 17 апреля 1995 года № 2198 «О государственной регистрации юридических лиц и учетной регистрации филиалов и представительств», от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите», от 4 мая 2010 года № 274-IV «О защите прав потребителей», от 19 декабря 2003 года № 508-II «О

рекламе», от 10 июля 2023 года № 18-VIII «Об онлайн-платформах и онлайн-рекламе», от 28 августа 2009 года № 191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения», от 2 июля 2018 года № 167-VI «О валютном регулировании и валютном контроле» и от 5 июля 2008 года № 67-IV «О трансфертном ценообразовании».

4.2. Право МФЦА: Конституционный закон Республики Казахстан от 7 декабря 2015 года № 438-V «О Международном финансовом центре «Астана»; Рамочный регламент МФЦА о финансовых услугах (AIFC Financial Services Framework Regulations, далее — «FSFR») и Общие правила МФЦА (AIFC General Rules, редакция 20, действующая с 1 января 2026 года, далее — «GEN»).

4.3. Практика иностранных регуляторов упоминается в пункте 5.4 исключительно как сравнительный контекст и не лежит в основе каких-либо выводов по праву Республики Казахстан или праву МФЦА.

5. Правовая квалификация деятельности

5.1. Законодательство Республики Казахстан. Лицензированию подлежат банковские операции (статья 30 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»), профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг (Закон «О рынке ценных бумаг»), платёжные услуги (Закон «О платежах и платёжных системах») и иная деятельность финансовых организаций, предусмотренная Законом № 474-II. Каждый из этих видов деятельности связан с деньгами клиентов, финансовыми инструментами или платежами. В услугах Компании таких элементов нет: пользователь платит за доступ к обучению и за оценку навыков, а виртуальные средства не являются финансовым инструментом. Следовательно, лицензия не требуется. Специальных норм о торговых симуляторах законодательство Республики Казахстан не содержит.

5.2. Право МФЦА. Запрет на осуществление Регулируемой деятельности без лицензии AFSA (статья 24 FSFR) адресован участникам МФЦА и деятельности, осуществляемой в МФЦА или из МФЦА. При базовом сценарии Компания не является участником МФЦА. Кроме того, ни один из видов Регулируемой деятельности, перечисленных в Приложении 1 к GEN в действующей редакции, не охватывает образовательные и оценочные услуги, не связанные с инвестициями, деньгами клиентов, платёжными услугами или цифровыми активами.

5.3. Сходство с проп-трейдинговыми компаниями. Проп-трейдинговые компании — это компании, которые по итогам платной оценки предоставляют трейдеру капитал и делят с ним прибыль. Специального регулирования таких компаний в Республике Казахстан и МФЦА нет. Модель Компании ограничена платой за обучение и оценку навыков в виртуальной среде (раздел 3) и поэтому не содержит ни одного из элементов, по которым законодательство Республики Казахстан и право МФЦА относят деятельность к лицензируемой: операций с финансовыми инструментами, привлечения или управления деньгами клиентов, платёжных услуг. Вместе с тем реклама, создающая впечатление о возможности заработать на торговле, может быть признана недостоверной (статья 7 Закона «О рекламе») и оценена по правилам о рекламе финансовых и инвестиционных услуг (статья 14 того же Закона); поэтому формулировки маркетинговых материалов имеют существенное значение (пункт 7.3).

5.4. Сравнительный контекст. В 2024–2026 годах регуляторы ряда иностранных юрисдикций (Соединённые Штаты Америки, Великобритания, Европейский союз и Австралия) уделяли повышенное внимание моделям платной оценки трейдеров и применяли к ним общие инструменты: требования о лицензировании, ограничения кредитного плеча и правила продвижения финансовых услуг. Эта практика не лежит в основе выводов настоящего Заключения и упоминается исключительно для иллюстрации общих тенденций регулирования.

6. Регистрация и налогообложение

6.1. Корпоративная регистрация. Обязанность учётной регистрации распространяется на филиал или представительство иностранного юридического лица, расположенные на территории Республики Казахстан (статья 3 Закона № 2198). Филиал — это обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения юридического лица и осуществляющее все или часть его функций, включая функции представительства; представительство — это обособленное подразделение, которое осуществляет защиту и представительство интересов юридического лица, совершает от его имени сделки и иные юридические действия (пункты 1 и 2 статьи 43 Гражданского кодекса Республики Казахстан). Гражданский кодекс также предусматривает иные обособленные структурные подразделения, то есть территориально обособленные подразделения со стационарными рабочими местами, созданными на срок более одного месяца (пункт 4 статьи 43 Гражданского кодекса). Таким образом, основанием для регистрации является наличие подразделения на территории Казахстана, а не доступность веб-сайта или количество пользователей.

Форма	Назначение	Ключевые особенности
Представительство	Защита и представительство интересов юридического лица	Не является юридическим лицом (пункт 3 статьи 43 Гражданского кодекса); не предназначено для осуществления основной деятельности Компании, и её осуществление через представительство может образовать постоянное учреждение (статьи 226 и 227 Налогового кодекса)
Филиал	Все или часть функций юридического лица	Действует от имени иностранной компании; не является самостоятельным юридическим лицом; как правило, образует постоянное учреждение для целей налогообложения
Юридическое лицо (например, товарищество с ограниченной ответственностью)	Любая законная деятельность	Самостоятельный налогоплательщик и субъект отчётности (Закон Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»)

6.2. Постоянное учреждение. Обязанность нерезидента по уплате корпоративного подоходного налога возникает при наличии постоянного учреждения (статьи 226–230 Налогового кодекса). Это самостоятельный режим, не зависящий от корпоративной регистрации: постоянное учреждение может возникнуть и без филиала. При базовом сценарии для возникновения постоянного учреждения необходим хотя бы один из следующих фактов: место деятельности в Казахстане, находящееся в распоряжении Компании; оказание услуг в Казахстане через работников или иной персонал свыше срока, установленного статьёй 228 Налогового кодекса; либо наличие в Казахстане лица, которое заключает договоры от имени Компании или обычно играет основную роль в их заключении (статья 229 Налогового кодекса). Доступность сайта из Казахстана, онлайн-маркетинг и получение платежей от резидентов Казахстана сами по себе постоянного учреждения не образуют. Насколько нам известно, между Республикой Казахстан и Сент-Люсией нет соглашения об избежании двойного налогообложения; поэтому применяются критерии Налогового кодекса.

6.3. Налог на добавленную стоимость. Обязанность, указанная в пункте 1.4, регулируется главой 95 Налогового кодекса, которая устанавливает особенности налогообложения иностранной компании, осуществляющей электронную торговлю товарами или оказывающей услуги в электронной форме физическим лицам. Иностранная компания, зарегистрированная в порядке статьи 102 Налогового кодекса, признаётся плательщиком налога на добавленную стоимость по таким услугам (статья 826 Налогового кодекса). Услуга считается оказанной физическому лицу в Казахстане, если место жительства покупателя

находится в Казахстане, если оплата производится через банк или эмитента электронных денег, находящихся в Казахстане, если сетевой адрес, используемый покупателем, зарегистрирован в Казахстане, либо если международный код телефонного номера, используемого для покупки или оплаты, присвоен Казахстану (статья 826 Налогового кодекса).

Обязанность возникает при получении первой оплаты от физического лица в Казахстане независимо от валюты платежа и наличия какого-либо присутствия. Регистрация производится в порядке условной регистрации: Компания направляет в налоговый орган подтверждающее письмо не позднее одного месяца со дня первой оплаты покупателем, после чего включается в реестр иностранных компаний — налогоплательщиков; Компания признаётся налогоплательщиком с даты первой оплаты, а об изменении регистрационных данных должна сообщать в течение десяти рабочих дней (статья 102 Налогового кодекса). Налог исчисляется путём применения ставки 16 процентов (статья 503 Налогового кодекса) к стоимости услуг; датой совершения оборота является дата оплаты покупателем; налог уплачивается ежеквартально не позднее 25 числа второго месяца, следующего за кварталом, а уплаченные суммы возврату не подлежат (статья 827 Налогового кодекса). Выписка счетов-фактур по таким услугам не требуется (статья 826 Налогового кодекса). Если иностранная компания, работающая через интернет-площадку, не исполняет уведомление о регистрации или уведомление о расхождениях по итогам камерального контроля, налоговый орган вправе принять решение об ограничении доступа к её интернет-ресурсам и интернет-площадке (подпункт 5) пункта 3 статьи 84 и статья 89 Налогового кодекса).

Для целей налогообложения услуги в электронной форме — это услуги, оказываемые через интернет-площадку, а интернет-площадка — это интернет-магазин или торговая площадка, используемые для реализации товаров или оказания услуг через сети телекоммуникаций общего пользования и интернет, в том числе с возможностью оформления заказа и оплаты (подпункты 4) и 10) статьи 8 Налогового кодекса). Сайт Компании, через который пользователи заказывают и оплачивают доступ к обучению и оценке, соответствует этому определению; следовательно, образовательные и оценочные услуги Компании являются услугами в электронной форме для целей главы 95 Налогового кодекса.

6.4. Отдельные факторы. Приём платежей в тенге через иностранного платёжного провайдера не создаёт обязанности по регистрации или постоянного учреждения; расчёты между резидентами и нерезидентами регулируются Законом «О валютном регулировании и валютном контроле» и не требуют зарегистрированного присутствия. Поддержка пользователей из-за рубежа, в том числе на казахском и русском языках, также такой обязанности не создаёт. Обязанность может возникнуть, если поддержку оказывают работники Компании, находящиеся в Казахстане, в месте деятельности, образующем подразделение (статья 43 Гражданского кодекса; статьи 227 и 228 Налогового кодекса). Оценка производится по совокупности обстоятельств.

6.5. Аффилиаты, блогеры и агенты. Их действия создают права и обязанности для Компании только в том случае, если они действуют от имени Компании по доверенности или договору поручения (агентскому договору) либо если Компания впоследствии одобрит их действия (статьи 163, 165 и 167 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть); статья 846 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть)). Для целей налогообложения значение имеет только лицо, отвечающее критериям зависимого агента (статья 229 Налогового кодекса). Независимый аффилиат, размещающий рекламу от своего имени, не создаёт для Компании обязанности по регистрации или постоянного учреждения. Однако если Компания предоставляет или утверждает рекламные материалы, она является рекламодателем и несёт ответственность за их содержание (пункт 3 статьи 3 Закона «О рекламе»).

6.6. Трансфертное ценообразование. Контроль при трансфертном ценообразовании (статья 176 Налогового кодекса; Закон «О трансфертном ценообразовании») распространяется

на сделки с участием налогоплательщиков Республики Казахстан. Сделки между WeMasterTrade LTD и WeCopy Fintech Inc. такому контролю не подлежат, пока ни у одной из них нет постоянного учреждения в Казахстане.

6.7. Связь с Республикой Казахстан. Регистрация Компании в иностранной юрисдикции сама по себе не определяет, применяется ли право Республики Казахстан. Значение имеет то, создаёт ли деятельность, направленная на пользователей в Казахстане, достаточную связь с Казахстаном для применения требований о регистрации (пункт 6.1), налоговых обязанностей (пункты 6.2 и 6.3) и требований о персональных данных, защите прав потребителей и рекламе (раздел 7). Эта оценка производится по совокупности фактических обстоятельств, а не по месту регистрации.

6.8. Международные налоговые правила. Рекомендации Организации экономического сотрудничества и развития в рамках проекта BEPS реализуются в Республике Казахстан через положения Налогового кодекса и международные договоры. Налогообложение цифровых услуг осуществляется через налог на добавленную стоимость для иностранных компаний (глава 95 Налогового кодекса). Правила о предотвращении злоупотребления соглашениями об избежании двойного налогообложения применяются к соглашениям, изменённым Многосторонней конвенцией (пункт 2 статьи 698 Налогового кодекса), и к Компании не относятся, поскольку соглашения с Сент-Люсией нет. Правила Организации экономического сотрудничества и развития о глобальном минимальном налоге рассчитаны на группы с консолидированной выручкой от 750 миллионов евро; если выручка группы ниже, они к ней не применяются.

6.9. Альтернативный сценарий: присутствие в МФЦА. Компания не планирует работать в МФЦА; настоящий пункт включён на случай изменения этого решения. Деятельность представительства в МФЦА является Регулируемой деятельностью (Operating a Representative Office, Приложение 1 к GEN) и требует разрешения AFSA; такое представительство вправе выполнять только представительские и маркетинговые функции. Для поддержки платформы и приёма платежей из МФЦА потребуется создание компании МФЦА или регистрация филиала по Регламенту МФЦА о компаниях (AIFC Companies Regulations), а также соблюдение Правил МФЦА по противодействию отмыванию денег (AIFC AML Rules). Лицензия финансовой организации и в этом случае не потребуется, если модель соответствует разделу 3.

7. Требования, применяемые при обслуживании пользователей в Казахстане

7.1. Персональные данные. Сбор и обработка персональных данных допускаются с согласия субъекта, данного в форме, позволяющей подтвердить его получение (статьи 7 и 8 Закона № 94-V). Персональные данные должны храниться в базе и (или) цифровом объекте, находящихся на территории Республики Казахстан (пункт 2 статьи 12 Закона № 94-V в редакции Закона Республики Казахстан от 24 июня 2026 года № 326-VIII); это обязательное требование, а не рекомендация. Трансграничная передача данных допускается по статье 16 того же Закона, но не заменяет хранения в Казахстане. Закон прямо не регулирует применение этого требования к иностранному оператору без присутствия в Казахстане; однако при систематическом сборе персональных данных граждан Казахстана мы рекомендуем исходить из того, что оно применяется. Несоблюдение влечёт административную ответственность (статья 79 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях).

7.2. Защита прав потребителей. Потребителю должна быть предоставлена полная и достоверная информация об услуге (статья 10 Закона № 274-IV). В электронной торговле информация о наименовании, цене и условиях приобретения услуги предоставляется на казахском и русском языках (статья 24 и пункт 3-1 статьи 25 Закона № 274-IV). Пользовательское соглашение, правила возврата и порядок рассмотрения претензий должны быть доступны на этих языках и прямо указывать, что услуга не является реальной торговлей и не гарантирует какого-либо дохода. Потребитель вправе предъявить претензию продавцу и

обратиться в уполномоченный орган по защите прав потребителей или в суд (Закон № 274-IV); мы рекомендуем установить в пользовательском соглашении срок ответа на претензии и понятный порядок возврата платы за неоказанные услуги.

7.3. Реклама. Реклама должна быть достоверной и распознаваемой (пункт 1 статьи 6 Закона «О рекламе»); недобросовестная и недостоверная реклама, в том числе вводящая в заблуждение о свойствах услуги или её ожидаемых результатах, не допускается (статья 7 того же Закона). В рекламе финансовых и инвестиционных услуг запрещено гарантировать доход или будущую доходность деятельности (статья 14 того же Закона); хотя услуги Компании не являются финансовыми, реклама, представляющая их как возможность заработать на торговле, создаёт риск оценки по этой статье. Онлайн-реклама должна быть идентифицируемой и маркированной (статья 19 Закона «Об онлайн-платформах и онлайн-рекламе»). Нарушения влекут ответственность по статьям 157 и 455 Кодекса Республики Казахстан об административных правонарушениях.

7.4. Противодействие отмыванию денег. Компания не входит в перечень субъектов финансового мониторинга (статья 3 Закона № 191-IV), поэтому обязательные требования к внутреннему контролю на неё не распространяются. Правила МФЦА по противодействию отмыванию денег применяются только к участникам МФЦА. Базовая проверка плательщиков и мониторинг платежей рекомендуются как надлежащая практика; на практике их требуют платёжные провайдеры.

7.5. Санкции. Рекомендуем проверять пользователей и контрагентов по санкционным спискам Совета Безопасности Организации Объединённых Наций и по перечням, формируемым для применения целевых финансовых санкций по статьям 12 и 12-1 Закона № 191-IV, а также технически ограничивать доступ из запрещённых юрисдикций, как это предусмотрено пользовательским соглашением.

7.6. Хранение записей. При базовом сценарии законодательство устанавливает обязательные сроки хранения только для двух категорий записей. Документация налогового учёта, включая учёт по налогу на добавленную стоимость, хранится до истечения срока исковой давности по налоговому обязательству, но не менее пяти лет, начиная с налогового периода, следующего за тем, в котором исчислено налоговое обязательство (пункт 3 статьи 206 и статья 65 Налогового кодекса). Персональные данные хранятся до достижения целей их обработки (пункт 2 статьи 12 Закона № 94-V). Для пользовательских договоров, претензий, маркетинговых материалов и технических журналов специальный срок не установлен; мы рекомендуем хранить их не менее трёх лет, что соответствует общему сроку исковой давности (статья 178 Гражданского кодекса Республики Казахстан), а данные проверки плательщиков — не менее пяти лет. Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учёте и финансовой отчётности» к Компании не применяется.

8. WeCopy Fintech Inc.

8.1. Настоящий раздел ограничен вопросами, влияющими на выводы по праву Республики Казахстан и праву МФЦА. Если WeCopy Fintech Inc. не оказывает услуг пользователям в Казахстане и не имеет здесь присутствия, у неё нет обязанностей по законодательству Республики Казахстан.

8.2. К WeCopy Fintech Inc. в силу её учреждения и места ведения деятельности в Канаде применяется право Канады независимо от местонахождения её клиентов. В частности, если её деятельность подпадает под определение денежных услуг (money services), применяются требования Закона Канады о доходах от преступной деятельности (отмывании денег) и финансировании терроризма (Proceeds of Crime (Money Laundering) and Terrorist Financing Act, раздел 5(h)); канадские санкционные запреты по Закону Канады о специальных экономических мерах (Special Economic Measures Act) распространяются на канадские компании и за пределами Канады. Выводы по праву Канады подлежат подтверждению канадским юристом.

8.3. Внутригрупповые соглашения между WeCopy Fintech Inc. и WeMasterTrade LTD могут порождать дополнительные налоговые, договорные и комплаенс-обязанности; окончательный вывод может быть сделан только после изучения самих соглашений.

9. Сводка обязанностей (базовый сценарий)

Направление	Вывод	Правовое основание
Лицензия на финансовые услуги	Не требуется	Законы № 474-II, № 461-II, № 2444 (статья 30), № 11-VI; статья 24 FSFR; Приложение 1 к GEN
Регистрация филиала, представительства или юридического лица	Не требуется	Статья 43 Гражданского кодекса; статья 3 Закона № 2198
Постоянное учреждение	Не возникает без места деятельности, персонала в Казахстане свыше установленного срока или зависимого агента	Статьи 226–230 Налогового кодекса
Налог на добавленную стоимость	Условная регистрация в течение одного месяца со дня первой оплаты от физического лица в Казахстане; налог по ставке 16 процентов, уплачиваемый ежеквартально до 25 числа второго месяца, следующего за кварталом	Глава 95 (статьи 826 и 827), статьи 102 и 503 Налогового кодекса
Трансфертное ценообразование	Не применяется	Статья 176 Налогового кодекса; Закон № 67-IV
Противодействие отмыванию денег	Компания не является субъектом финансового мониторинга; рекомендуется проверка плательщиков	Статья 3 Закона № 191-IV
Персональные данные	Согласие; хранение в Казахстане обязательно; передача за рубеж в соответствии с Законом	Статьи 7, 8, 12 и 16 Закона № 94-V
Защита прав потребителей	Информация и документы на казахском и русском языках; порядок возврата и рассмотрения претензий	Статьи 10, 24 и 25 Закона № 274-IV
Реклама	Достоверность, запрет гарантирования дохода, маркировка онлайн-рекламы	Статьи 6, 7 и 14 Закона № 508-II; статья 19 Закона № 18-VIII
Санкции	Проверка по санкционным спискам; ограничение доступа из запрещённых юрисдикций	Статьи 12 и 12-1 Закона № 191-IV; резолюции Совета Безопасности Организации Объединённых Наций

Выводы подлежат пересмотру, если Компания откроет офис или наймёт персонал в Казахстане, привлечёт лиц, заключающих договоры от её имени, изменит бизнес-модель по сравнению с описанной в разделе 3, начнёт деятельность в МФЦА или из МФЦА, а также при изменении законодательства Республики Казахстан или права МФЦА.

10. Оценка рисков

Риск	Уровень	Меры снижения
Неисполнение обязанности по налогу на добавленную стоимость по электронным услугам	Высокий	Условная регистрация в течение одного месяца со дня первой оплаты и ежеквартальная уплата налога (статьи 102, 826 и 827 Налогового кодекса); в противном случае возможны доначисления и ограничение доступа к сайту (статьи 84 и 89 Налогового кодекса)
Несоблюдение требования о хранении персональных данных в Казахстане	Средний	Размещение базы данных в Казахстане; получение согласий (статьи 7, 8 и 12 Закона № 94-V)
Реклама, создающая впечатление заработка или гарантированного дохода, в том числе со стороны аффилиатов и блогеров	Средний	Рекламная политика, предварительное согласование материалов, маркировка (статьи 7 и 14 Закона № 508-II)
Возникновение присутствия или постоянного учреждения в Казахстане	Низкий при сохранении базового сценария	Отказ от найма персонала и лиц, уполномоченных заключать договоры, в Казахстане; ежеквартальная проверка
Переквалификация деятельности в лицензируемую	Низкий при соответствии разделу 3	Согласованность пользовательского соглашения, маркетинга и платёжных потоков с описанием модели
Санкционные риски и риски отмывания денег, связанные с платежами	Низкий	Проверка по санкционным спискам, ограничение доступа, базовая проверка плательщиков

11. План действий

Мера	Правовое основание	Приоритет	Срок	Основание для действия
Направить подтверждающее письмо для условной регистрации в качестве плательщика налога на добавленную стоимость (иностранная компания, оказывающая услуги в электронной форме) и уплачивать налог	Статьи 102, 503, 826 и 827 Налогового кодекса	Высокий	Регистрация в течение одного месяца со дня первой оплаты; налог ежеквартально до 25 числа второго месяца, следующего за кварталом	Первая оплата от физического лица в Казахстане
Обеспечить хранение персональных данных пользователей из Казахстана в Казахстане; внедрить согласия и политику конфиденциальности	Статьи 7, 8, 12 и 16 Закона № 94-V	Высокий	60 дней	Сбор данных граждан Казахстана
Опубликовать пользовательское соглашение и правила возврата на казахском и русском языках с	Статьи 10, 24 и 25 Закона № 274-IV	Высокий	30–60 дней	Обслуживание пользователей в Казахстане

Мера	Правовое основание	Приоритет	Срок	Основание для действия
указанием, что услуга не является реальной торговлей				
Утвердить рекламную политику и типовой договор с аффилиатами и блогерами без полномочий действовать от имени Компании	Статьи 3, 7 и 14 Закона № 508-II; статья 19 Закона № 18-VIII; статья 229 Налогового кодекса	Высокий	30 дней	Привлечение аффилиатов и блогеров
Внедрить проверку по санкционным спискам и технические ограничения доступа	Статьи 12 и 12-1 Закона № 191-IV	Средний	60 дней	Постоянно
Внедрить базовую проверку плательщиков и мониторинг платежей	Надлежащая практика; требования платёжных провайдеров	Средний	90 дней	Постоянно
Утвердить политику хранения записей	Статьи 65 и 206 Налогового кодекса; статья 12 Закона № 94-V; статья 178 Гражданского кодекса	Средний	90 дней	Постоянно
Ежеквартально проверять наличие признаков присутствия в Казахстане	Статья 43 Гражданского кодекса; статьи 226–230 Налогового кодекса	Средний	Ежеквартально	Любое изменение модели
Получить подтверждение канадского юриста по WeCopy Fintech Inc.	Законодательство Канады	Средний	По согласованию	До окончательного утверждения

12. Заключение

Деятельность WeMasterTrade LTD по предоставлению платного доступа к учебному торговому симулятору и оценке навыков в описанной конфигурации допустима и не требует лицензии ни в Республике Казахстан, ни в МФЦА. При работе из-за рубежа без присутствия в Казахстане регистрация филиала, представительства или юридического лица не требуется. Компания обязана в течение одного месяца со дня получения первой оплаты от физического лица в Казахстане зарегистрироваться в качестве плательщика налога на добавленную стоимость в порядке условной регистрации, уплачивать этот налог по ставке 16 процентов и соблюдать требования о хранении персональных данных в Казахстане, защите прав потребителей и рекламе. Эти выводы сохраняют силу, пока фактические обстоятельства соответствуют разделу 3.

Настоящее Заключение подготовлено на основе законодательства Республики Казахстан и права МФЦА по состоянию на дату его подписания и сведений, предоставленных Компанией. Ссылки на правовые нормы даны в редакциях, опубликованных в официальных источниках (adilet.zan.kz и официальные сайты МФЦА и AFSA).

С уважением,

Берик Рахымжанов
Генеральный директор Inlaw Inc. Ltd.

Inlaw Inc. Ltd.
e-mail: info@inlaw.kz
тел.: +7 (700) 146 66 66



Республика Казахстан, город Астана, район Есиль, улица Гейдара Алиева, дом 1, нежилое помещение 1, почтовый индекс Z05T8M2