

**О проекте Закона Республики Казахстан "О внесении дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам электронных денег"**

Постановление Правительства Республики Казахстан от 29 декабря 2009 года № 2215  
Правительство Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**  
внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О внесении дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам электронных денег".

*П р е м ь е р - М и н и с т р*

*Республики Казахстан*

*К. Масимов*

Проект

**Закон Республики Казахстан О внесении дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам электронных денег**

**Статья 1.** Внести дополнения в следующие законодательные акты Республики К а з а х с т а н :

1. В Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях от 30 января 2001 года (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2001 г., № 5-6, ст. 24; № 17-18, ст. 241; № 21-22, ст. 281; 2002 г., № 4, ст. 33; № 17, ст. 155; 2003 г., № 1-2, ст. 3; № 4, ст. 25; № 5, ст. 30; № 11, ст. 56, 64, 68; № 14, ст. 109; № 15, ст. 122, 139; № 18, ст. 142; № 21-22, ст. 160; № 23, ст. 171; 2004 г., № 6, ст. 42; № 10, ст. 55; № 15, ст. 86; № 17, ст. 97; № 23, ст. 139, 140; № 24, ст. 153; 2005 г., № 5, ст. 5; № 7-8, ст. 19; № 9, ст. 26; № 13, ст. 53; № 14, ст. 58; № 17-18, ст. 72; № 21-22, ст. 86, 87; № 23, ст. 104; 2006 г., № 1, ст. 5; № 2, ст. 19, 20; № 3, ст. 22; № 5-6, ст. 31; № 8, ст. 45; № 10, ст. 52; № 11, ст. 55; № 12, ст. 72, 77; № 13, ст. 85, 86; № 15, ст. 92, 95; № 16, ст. 98, 102; № 23, ст. 141; 2007 г., № 1, ст. 4; № 2, ст. 16, 18; № 3, ст. 20, 23; № 4, ст. 28, 33; № 5-6, ст. 40; № 9, ст. 67; № 10, ст. 69; № 12, ст. 88; № 13, ст. 99; № 15, ст. 106; № 16, ст. 131; № 17, ст. 136, 139, 140; № 18, ст. 143, 144; № 19, ст. 146, 147; № 20, ст. 152; № 24, ст. 180; 2008 г., № 6-7, ст. 27; № 12, ст. 48, 51; № 13-14, ст. 54, 57, 58; № 15-16, ст. 62; № 20, ст. 88; № 21, ст. 97; № 23, ст. 114; № 24, ст. 126, 128, 129; 2009 г., № 2-3, ст. 7, 21; № 9-10, ст. 47, 48; № 13-14, ст. 62, 63; № 15-16, ст. 70, 72, 73, 74, 75, 76; № 17, ст. 79, 80, 82; № 18, ст. 84, 86; № 19, ст. 88; Закон Республики Казахстан от 9 ноября 2009 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам оценочной деятельности", опубликованный в газетах "Егемен Қазақстан" 14 ноября 2009 г. и "Казахстанская правда" 13 ноября 2009 г.):

1) дополнить статьей 169-2 следующего содержания:  
"Статья 169-2. Нарушение банками, выпускающими электронные деньги, требований и обязанностей, установленных законодательством Республики Казахстан в области выпуска и использования электронных денег

1. Выпуск электронных денег на сумму, не соответствующую сумме принятых на себя обязательств, -

влечет штраф на юридическое лицо в размере трехсот месячных расчетных показателей.

2. Те же действия, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, предусмотренного частью первой настоящей статьи, - влекут штраф на юридическое лицо в размере шестисот месячных расчетных показателей.

3. Выпуск эмитентом электронных денег на сумму, превышающую сто месячных расчетных показателей, без идентификации владельца электронных денег, а также допущение эмитентом использования электронных денег в системе электронных денег при совершении операций на сумму, которая превышает установленные ограничения по максимальной сумме одной операции, - влекут штраф на юридическое лицо в размере двухсот месячных расчетных показателей.

4. Те же действия, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, предусмотренного частью третьей настоящей статьи, - влекут штраф на юридическое лицо в размере пятисот месячных расчетных показателей.

5. Непогашение, несвоевременное и неполное погашение электронных денег, полученных юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем от физических лиц при оплате по гражданско-правовым сделкам, - влекут штраф на юридическое лицо в размере ста месячных расчетных показателей.

6. Те же действия, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, предусмотренного частью пятой настоящей статьи, - влекут штраф на юридическое лицо в размере двухсот месячных расчетных показателей."

2) часть первую статьи 572 после цифр "169," дополнить цифрами "169-2,".

2. В Кодекс Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" (Налоговый кодекс) (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 2008 г., № 22-I, 22-II, ст. 112; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18; № 13-14, ст. 63; № 15-16, ст. 74; № 17, ст. 82; № 18, ст. 84; Закон Республики Казахстан от 16 ноября 2009 года "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам налогообложения", опубликованный в газетах

"Егемен Қазақстан" и "Казахстанская правда" 2 декабря 2009 г.):

1) подпункт 8) части первой статьи 248 после слов "платежными карточками" дополнить словами "и электронными деньгами";

2) подпункт 7) пункта 2 статьи 250 после слов "платежными карточками," дополнить словами "электронными деньгами,".

3. В Закон Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 3-4, ст. 23; № 12, ст. 88; № 15-16, ст. 100; № 23, ст. 141; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 184; № 11-12, ст. 262; № 19, ст. 370; 1997 г., № 13-14, ст. 205; № 22, ст. 333; 1998 г., № 11-12, ст. 176; 1999 г., № 20, ст. 727; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 22, ст. 408; 2001 г., № 8, ст. 52; № 10, ст. 123; 2003 г., № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 16, ст. 91; № 23, ст. 142; 2005 г., № 14, ст. 55; № 23, ст. 104; 2006 г., № 4, ст. 24; № 13, ст. 86; 2007 г., № 2, ст. 18; № 3, ст. 20; № 4, ст. 33; 2009 г., № 8, ст. 44; № 13-14, ст. 63; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88):

статью 8 дополнить подпунктом 3-2) следующего содержания:

"3-2) устанавливает порядок выпуска, реализации, использования и погашения электронных денег, а также требования к эмитентам и системам электронных денег на территории Республики Казахстан;".

4. В Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан, 1995 г., № 15-16, ст. 106; Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1996 г., № 2, ст. 184; № 15, ст. 281; № 19, ст. 370; 1997 г., № 5, ст. 58; № 13-14, ст. 205; № 22, ст. 333; 1998 г., № 11-12, ст. 176; № 17-18, ст. 224; 1999 г., № 20, ст. 727; 2000 г., № 3-4, ст. 66; № 22, ст. 408; 2001 г., № 8, ст. 52; № 9, ст. 86; 2002 г., № 17, ст. 155; 2003 г., № 5, ст. 31; № 10, ст. 51; № 11, ст. 56, 67; № 15, ст. 138, 139; 2004 г., № 11-12, ст. 66; № 15, ст. 86; № 16, ст. 91; № 23, ст. 140; 2005 г., № 7-8, ст. 24; № 14, ст. 55, 58; № 23, ст. 104; 2006 г., № 3, ст. 22; № 4, ст. 24; № 8, ст. 45; № 11, ст. 55; № 16, ст. 99; 2007 г., № 2, ст. 18; № 4, ст. 28, 33; 2008 г., № 17-18, ст. 72; № 20, ст. 88; № 23, ст. 114; 2009 г., № 2-3, ст. 16, 18, 21; № 17, ст. 81; № 19, ст. 88):

пункт 6 статьи 8 дополнить подпунктом 3-3) следующего содержания:

"3-3) выпуском, реализацией и погашением электронных денег, а также предоставлением услуг по сбору и обработке информации по операциям с электронными деньгами;".

5. В Закон Республики Казахстан от 29 июня 1998 года "О платежах и переводах денег" (Ведомости Парламента Республики Казахстан, 1998 г., № 11-12, ст. 177; № 24, ст. 445; 2000 г., № 3-4, ст. 66; 2003 г., № 4, ст. 25; № 10, ст. 49, 51; № 15, ст. 138; 2004 г., № 23, ст. 140; 2005 г., № 14, ст. 55; 2006 г., № 11, ст. 55; 2008 г., № 23, ст. 114; 2009 г., № 17, ст. 81; № 19, ст. 88):

1) в статье 3:

подпункт 17) после слов "о выплате денег" дополнить словами "либо передачи электронных денег";

дополнить подпунктами 26), 27), 28), 29), 30), 31) и 32) следующего содержания:

26) электронные деньги - средство платежа и мера стоимости в системе электронных денег, выраженные в единицах учета, хранящихся в электронной форме, и являющиеся безусловным обязательством эмитента электронных денег;

27) система электронных денег - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег;

28) участник системы электронных денег - физическое или юридическое лицо, у которого в соответствии с заключенным договором возникает право или обязательство по передаче, приему, использованию или погашению электронных денег в рамках определенной системы электронных денег;

29) погашение электронных денег - операция, осуществляемая эмитентом по обмену электронных денег, предъявленных владельцем электронных денег, либо подлежащих погашению без их предъявления владельцем в случаях, предусмотренных законами Республики Казахстан, на равную по их номинальной стоимости сумму денег ;

30) выпуск электронных денег - операция, предусматривающая выдачу эмитентом электронных денег физическим лицам и агентам путем обмена на равную по их номинальной стоимости сумму денег;

31) эмитент электронных денег - банк второго уровня, осуществляющий выпуск и погашение электронных денег в системе электронных денег в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального Банка Республики К а з а х с т а н ;

32) агент эмитента электронных денег (агент) - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по реализации и (или) приобретению электронных денег от их владельцев-физических лиц путем обмена на деньги на основании договора , заключенного с эмитентом электронных денег.;"

2) пункт 1 статьи 7 дополнить подпунктом 5-1) следующего содержания:

"5-1) использование электронных Денег.;"

3) подпункт 1) пункта 1 статьи 23 после слов "выплате денег" дополнить словами ", либо передачи электронных денег";

4) пункт 2 статьи 24 дополнить частью третьей следующего содержания:

"Если платеж производится путем передачи электронных денег, то завершение платежа происходит в момент получения электронных денег лицом, в пользу которого совершается платеж. Отражение информации о сумме принятых электронных денег в системе электронных денег, свидетельствующее их поступление в пользу другого лица-бенефициара, является моментом получения электронных денег.;"

5) дополнить главой 3-1 следующего содержания:

"Глава 3-1. Электронные деньги

Статья 36-1. Выпуск и реализация электронных денег

1. Выпуск электронных денег осуществляется эмитентом после получения денег от физических лиц или агентов в сумме, равной номинальной стоимости принимаемых на себя обязательств.

Эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по погашению выпущенных им электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в тенге.

Эмитент осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

2. При выпуске электронных денег эмитент вправе взимать комиссионное вознаграждение, а также плату за дополнительные услуги, оказываемые эмитентом в соответствии с условиями договора.

3. Владельцами электронных денег могут являться:

1) физические лица, получившие электронные деньги от эмитента, агента или иных физических лиц;

2) агенты, в распоряжении которых находятся электронные деньги;

3) юридические лица или индивидуальные предприниматели, получившие электронные деньги от физических лиц в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам.

Права владельца электронных денег возникают с момента получения электронных денег.

4. Отношения между эмитентом и владельцем электронных денег - физическим лицом возникают на основании договора, заключенного между ними в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

5. Договор, заключаемый между эмитентом и владельцем электронных денег - физическим лицом, должен содержать:

1) наименование, место нахождения и банковские реквизиты эмитента электронных денег;

2) условия выпуска либо приобретения электронных денег;

3) условия осуществления операций с использованием электронных денег, включая устанавливаемые ограничения на использование электронных денег;

4) порядок удостоверения прав владельца электронных денег на проведение операций с использованием электронных денег;

5) порядок и способы предъявления владельцем электронных денег к погашению и порядок их погашения;

6) порядок обмена информацией между эмитентом и владельцем электронных денег

при использовании электронных денег для совершения операций, в том числе порядок и сроки уведомления эмитента об утере электронного носителя или его использовании неуполномоченным лицом, а также порядок обмена иной информацией;

7) порядок рассмотрения обращения владельца электронных денег по использованию электронных денег, а также способы разрешения конфликтных ситуаций, возникающих при использовании электронных денег;

8) размер и порядок уплаты комиссионного вознаграждения;

9) права и обязанности сторон;

10) ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств;

11) порядок изменения и расторжения договора, а также срок его действия.

По соглашению сторон в договор могут быть включены иные условия.

6. Эмитент обязан осуществить идентификацию владельца электронных денег в случае выпуска электронных денег на сумму, превышающую сто месячных расчетных показателей.

Для идентификации владельца электронных денег - физического лица предоставляются следующие документы:

1) документ, удостоверяющий личность;

2) документ, выданный органом налоговой службы, подтверждающий факт регистрации в качестве налогоплательщика.

7. Электронные деньги, выпускаемые эмитентами на территории Республики Казахстан, должны быть номинированы (выражены) только в национальной валюте Республики Казахстан.

8. Реализация электронных денег физическим лицам либо приобретение электронных денег у физических лиц осуществляется агентом на основании договора, заключенного с эмитентом электронных денег, в котором определяются права и обязанности сторон, порядок и условия реализации и приобретения электронных денег.

Статья 36-2. Использование и погашение электронных денег

1. Использование электронных денег - способ осуществления платежа, при котором платеж производится путем передачи электронных денег в системе электронных денег их владельцем - физическим лицом другому участнику системы электронных денег.

2. Электронные деньги применяются их владельцем - физическим лицом в целях осуществления платежа в системе электронных денег по гражданско-правовым сделкам, а также для проведения иных операций на условиях, определенных их эмитентом и не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

3. Прием электронных денег юридическим лицом и (или) индивидуальным предпринимателем в качестве оплаты при совершении гражданско-правовых сделок осуществляется на основании договора, заключенного с эмитентом, либо иным банком, являющимся участником системы электронных денег.

У юридического лица или индивидуального предпринимателя, получившего электронные деньги в системе электронных денег при совершении гражданско-правовых сделок, возникает право денежного требования к эмитенту в сумме принятого платежа.

4. Эмитент электронных денег обязан обеспечить функционирование системы электронных денег с учетом требований и ограничений, установленных настоящим Законом, Законом Республики Казахстан "Об информатизации" и иными законами Республики Казахстан.

5. Максимальная сумма одной операции, совершаемой идентифицированным владельцем электронных денег - физическим лицом, не должна превышать сумму, равную пятистам месячным расчетным показателям.

Максимальная сумма одной операции, совершаемой неидентифицированным владельцем электронных денег - физическим лицом, не должна превышать сумму, равную ста месячным расчетным показателям.

Требования части первой настоящего пункта не распространяются на операции по погашению электронных денег.

6. Погашение электронных денег осуществляется эмитентом путем перечисления равной по их номинальной стоимости суммы денег на банковский счет владельца электронных денег - физического лица либо выдачи ему наличных денег.

7. Эмитент обязан осуществить погашение электронных денег, полученных юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем от физических лиц при оплате по гражданско-правовым сделкам в течение трех рабочих дней со дня поступления электронных денег в их пользу, за исключением случаев возврата электронных денег физическому лицу - плательщику в случае расторжения совершенной гражданско-правовой сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

Погашение электронных денег, владельцами которых являются юридические лица или индивидуальные предприниматели, осуществляется только в безналичном порядке путем перевода равной по их номинальной стоимости суммы денег на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя."

**Статья 2.** Настоящий Закон вводится в действие по истечении тридцати календарных дней после его первого официального опубликования, за исключением пункта 2 статьи 1, который вводится в действие с 1 января 2011 года.

*Президент*

*Республики Казахстан*