



Об утверждении Правил выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требований к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 августа 2011 года № 102. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 октября 2011 года № 7241. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 202

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 202 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" и целях реализации Закона Республики Казахстан от 21 июля 2011 года "О внесении изменения и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам электронных денег" Правление Национального Банка Республики К а з а х с т а н п о с т а н о в л я е т :

1. Утвердить прилагаемые Правила выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требования к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан.
2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней со дня его первого официального опубликования.
3. До 1 января 2012 года аббревиатуры "ИИН", "БИН" считать аббревиатурой "РНН".

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка
У т в е р ж д е н ы
п о с т а н о в л е н и е м
Н а ц и о н а л ь н о г о
Р е с п у б л и к и
от 26 августа 2011 года № 102

Г. Марченко

П р а в л е н и я
Б а н к а
К а з а х с т а н

Правила

выпуска, использования и погашения электронных денег,

а также требования к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" и определяют порядок выпуска, использования и погашения электронных денег на территории Республики Казахстан, а также требования к эмитентам и системам электронных денег на территории Республики Казахстан.

2. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные статьей 3 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года "О платежах и переводах денег" (далее - Закон о платежах), а также следующие понятия:

1) процедура безопасности - комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для удостоверения прав владельца электронных денег на использование электронных денег и обнаружения ошибок и/или изменений в содержании передаваемых и получаемых электронным способом сообщений (далее - электронное сообщение) при использовании электронных денег;

2) обменные операции с электронными деньгами - операции по обмену электронных денег, выпущенных одним эмитентом, на электронные деньги другого эмитента, являющегося участником другой системы электронных денег;

3) внутренние правила системы электронных денег - правила, в соответствии с которыми производится выпуск, реализация, приобретение, погашение электронных денег, а также осуществляются операции с их использованием в системе электронных денег;

4) электронный кошелек - микропроцессор (чип), программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое средство, в котором хранятся электронные деньги и/или обеспечивающее к ним доступ;

5) блокирование электронного кошелька - полный или временный запрет на использование электронных денег, хранящихся в электронном кошельке владельца электронных денег.

Глава 2. Выпуск электронных денег

3. Выпуск электронных денег осуществляется эмитентом электронных денег (далее - эмитент) в пределах суммы денег, полученных от физических лиц или агентов эмитента электронных денег (далее - агент), в соответствии с заключенными с ними договорами и внутренними правилами системы

э л е к т р о н н ы х

д е н е г .

3-1. Идентификация владельца электронных денег при их выпуске на сумму, превышающую размер установленный пунктом 6 статьи 36-1 Закона о платежах, осуществляется в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о противодействии отмыванию доходов).

Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 3-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2014 № 168 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Эмитент в течение десяти календарных дней с момента начала деятельности по выпуску электронных денег уведомляет об этом Национальный Банк по форме согласно приложению к настоящим Правилам и представляет следующие документы и сведения:

1) внутренние правила системы электронных денег, утвержденные органом управления эмитента или оператором системы электронных денег (в случае, если оператор системы электронных денег выступает владельцем товарного знака системы электронных денег и/или осуществляет управление системой электронных денег);

2) документы, подтверждающие статус эмитента в системе электронных денег (в случае, если эмитент не является оператором системы электронных денег и ему не принадлежит право на товарный знак системы электронных денег);

3) типовые формы договоров с владельцами электронных денег;

4) подтверждение о наличии утвержденных процедур безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа в системе электронных денег;

5) описание основных характеристик и сведений о системе электронных денег, включающее:

наименование системы электронных денег;

наименование оператора системы электронных денег (далее - оператор);

тип электронного кошелька;

схему договорных взаимоотношений между участниками системы электронных денег;

схему денежных и информационных потоков при осуществлении операций с использованием электронных денег;

схему взаимодействия с оператором (в случае, если эмитент не является оператором);

методы управления рисками, применяемые в системе электронных денег;

б) справка о характеристиках программно-технических средств, содержащая: описание состава программно-технических средств обработки информации, телекоммуникаций и используемых каналов связи; основные сведения об организационных, аппаратно-программных и других способах защиты программного обеспечения и информации от несанкционированного доступа в системе электронных денег.

5. Приобретение электронных денег физическими лицами и агентами осуществляется путем вноса наличных денег либо перечисления денег в безналичном порядке на соответствующий счет эмитента.

6. Эмитент или оператор при выпуске электронных денег ознакамливает владельца электронных денег с информацией о порядке осуществления операций с электронными деньгами и рисках, возникающих при использовании электронных денег, способах подачи претензий и о порядке их рассмотрения, а также видах и размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого при осуществлении операций с использованием электронных денег.

7. При выпуске электронных денег владельцу электронных денег выдается квитанция или иной документ, подтверждающий факт приобретения физическим лицом или агентом электронных денег (далее - квитанция). Форма и способы выдачи квитанции при выпуске электронных денег устанавливаются соответствующими договорами и/или внутренними правилами системы электронных денег с учетом требований, установленных пунктом 8 настоящих Правил.

8. Квитанция, выдаваемая при выпуске электронных денег, должна содержать следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование и реквизиты эмитента, включая его БИН;
- 2) время и дату совершения операции;
- 3) порядковый номер квитанции;
- 4) сумму принятых денег или поступивших платежей от владельца электронных денег;
- 5) сумму выпущенных электронных денег;
- 6) идентификационный код электронного кошелька владельца электронных денег - физического лица;
- 7) размер комиссионного вознаграждения (в случае взимания).

Квитанция может содержать дополнительные реквизиты, установленные эмитентом.

Сноска. Пункт 8 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 26.03.2012 № 108 (порядок введения в действие см. п. 2).

9. Электронные деньги считаются выпущенными эмитентом в обращение с

момента отражения информации о доступной сумме электронных денег в электронном кошельке, который передается в распоряжение или находится в пользовании владельца электронных денег.

10. Эмитент ведет отдельный учет денег, поступающих от владельца электронных денег, на соответствующем балансовом счете, предназначенном для учета денег по операциям с электронными деньгами в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года № 3 "Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и акционерном обществе "Банк Развития Казахстана", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 6793.

Эмитент обеспечивает соответствие общей суммы выпущенных им электронных денег общей сумме денег, принятых от владельцев электронных денег.

11. Допускается реализация электронных денег, выпущенных эмитентом, за пределами Республики Казахстан на основе заключенных с агентами - нерезидентами Республики Казахстан договоров при соблюдении требований, установленных Законом о платежах и настоящими Правилами.

12. Подтверждением приобретения электронных денег у агента для физического лица служит документ, выданный агентом, свидетельствующий о получении им соответствующей суммы денег в обмен на реализуемые электронные деньги или иное подтверждение, однозначно указывающее факт реализации электронных денег физическому лицу.

Эмитент обеспечивает выдачу агентом владельцу электронных денег соответствующего документа, подтверждающего внесение или выдачу суммы денег физическому лицу при реализации или приобретении агентом электронных денег в порядке, предусмотренном договором между агентом и эмитентом.

13. Платежи и переводы денег между агентами, не являющимися банками, и их клиентами-резидентами Республики Казахстан, связанные с приобретением или реализацией электронных денег, осуществляются в национальной валюте Республики Казахстан.

14. Договор, заключаемый между эмитентом и агентом, должен содержать:

- 1) порядок и условия приобретения агентом электронных денег;
- 2) порядок и условия реализации агентом электронных денег;
- 3) режим и порядок обмена информацией при реализации и приобретении электронных денег;
- 4) условия обеспечения конфиденциальности информации и установление ответственности за ее несоблюдение;
- 5) порядок и условия зачисления принятых агентом наличных денег от

физических лиц на его банковские счета;

б) ответственность сторон за исполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств;

7) порядок разрешения споров между эмитентом и агентом.

15. Эмитент устанавливает требования к финансовому положению агента и программно-техническим средствам, используемым им при осуществлении операций с электронными деньгами, в случае если данное условие установлено внутренними правилами системы электронных денег.

16. Допускается реализация электронных денег агентами через электронные терминалы, позволяющие совершать операции по приему наличных денег, пункты приема наличных денег и иные способы, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

17. Наличные деньги, принятые агентами, не являющимися банками, при реализации ими электронных денег физическим лицам, подлежат зачислению на их банковские счета в порядке и сроки, предусмотренные договором между эмитентом и агентом.

18. При приобретении электронных денег сумма денег, передаваемых физическим лицом эмитенту или агенту, может быть увеличена на соответствующую сумму по оплате стоимости электронного кошелька и дополнительных услуг, оказываемых эмитентом или агентом при выпуске или реализации электронных денег соответственно.

19. Операции с электронными деньгами отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с Законом Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности".

20. Банки второго уровня реализуют на территории Республики Казахстан номинированные в иностранной валюте электронные деньги, выпущенные нерезидентами Республики Казахстан, на основании договоров, заключенных с эмитентами - нерезидентами Республики Казахстан.

21. Допускается осуществление эмитентом обменных операций с выпущенными им электронными деньгами на электронные деньги, выпущенные другим эмитентом, а также заключение договоров с агентами на осуществление ими операций по обмену электронных денег.

Глава 3. Порядок осуществления операций с использованием электронных денег

22. Операции с использованием электронных денег осуществляются участником системы электронных денег в соответствии с внутренними правилами системы электронных денег, в которой осуществляются операции, и

условиями заключенных договоров.

23. Платеж с использованием электронных денег осуществляется путем передачи электронных денег их владельцем - физическим лицом другому лицу с использованием электронного кошелька при условии соблюдения процедур безопасности от несанкционированного доступа, установленных внутренними правилами системы электронных денег либо договорами, заключенными между участниками системы электронных денег.

24. После осуществления платежа с использованием электронных денег их владельцу - физическому лицу выдается торговый чек, подтверждающий факт осуществления операции с использованием электронных денег, в форме электронного сообщения либо на бумажном носителе (далее - торговый чек).

Торговый чек должен содержать следующие реквизиты:

- 1) сумма платежа;
- 2) время и дата совершения платежа;
- 3) порядковый номер торгового чека;
- 4) наименование (код) и ИИН, БИН индивидуального предпринимателя или юридического лица;
- 5) код транзакции или другой код, идентифицирующий платеж в системе электронных денег;
- 6) идентификационный код кошелька владельца электронных денег - физического лица.

Торговый чек может содержать дополнительные реквизиты.

Сноска. Пункт 24 с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 26.03.2012 № 108 (порядок введения в действие см. п. 2).

25. Допускается передача электронных денег между участниками системы электронных денег, являющимися владельцами электронных денег как одного, так и нескольких эмитентов в рамках одной системы электронных денег.

26. Эмитент либо оператор информирует владельца электронных денег о совершении каждой операции с использованием электронных денег путем направления ему соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с владельцем электронных денег.

27. Эмитент обеспечивает возможность определения владельцев электронных денег - физических лиц в качестве идентифицированных и неидентифицированных при осуществлении ими операций с электронными деньгами.

28. Эмитент обеспечивает соблюдение установленных Законом о платежах ограничений по сумме выпуска и использования электронных денег для неидентифицированных владельцев электронных денег, а также по сумме

использования электронных денег для идентифицированных владельцев
э л е к т р о н н ы х д е н е г .

29. Допускается установление эмитентом ограничений на виды и суммы операций, осуществляемых с использованием выпущенных им электронных денег, не противоречащих пункту 6 статьи 36-1 Закона о платежах.

30. В случае отказа физического лица от предмета гражданско-правовой сделки, приобретенного с использованием электронных денег, и принятием такого отказа индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом осуществляется возврат электронных денег физическому лицу - плательщику на его электронный кошелек либо возмещение ему суммы денег, эквивалентной сумме электронных денег. Способы, порядок и сроки осуществления такого платежа устанавливаются внутренними правилами системы электронных денег.

31. По запросу владельца электронных денег эмитент представляет ему выписку, содержащую информацию об операциях, осуществленных с использованием электронных денег, по форме и в сроки, предусмотренные договором, заключенным между ними.

32. Эмитент осуществляет блокирование электронного кошелька владельца электронных денег в случаях:

1) получения уведомления от владельца электронных денег, в том числе при утере, краже или несанкционированном использовании электронного кошелька;

2) неисполнения владельцем электронных денег своих обязательств, за которые в соответствии с договором, заключенным между эмитентом и владельцем электронных денег, предусмотрено блокирование электронного кошелька;

3) совершения операций с нарушением установленных требований и условий использования электронных денег;

4) наложения ареста на электронные деньги владельца электронных денег по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;

5) по иным основаниям, предусмотренным договором между эмитентом и владельцем электронных денег.

Условия и сроки блокирования электронного кошелька владельца электронных денег могут быть предусмотрены договором.

33. Блокирование электронного кошелька владельца электронных денег не прекращает его обязательств и обязательств эмитента, возникших до момента блокирования электронного кошелька.

34. При обнаружении ошибочной передачи электронных денег, утере, краже и несанкционированном использовании электронного кошелька владелец электронных денег незамедлительно уведомляет об этом эмитента в порядке,

установленным договором между эмитентом и владельцем электронных денег и/или внутренними правилами системы электронных денег.

Глава 4. Погашение электронных денег

35. При предъявлении электронных денег к погашению эмитент погашает электронные деньги путем выдачи ему наличных денег либо путем перевода денег на банковский счет владельца электронных денег. Способы предъявления электронных денег к погашению устанавливаются договором, заключенным между владельцем электронных денег и эмитентом, и/или внутренними правилами системы электронных денег.

36. Электронные деньги считаются погашенными их эмитентом с момента зачисления соответствующей суммы денег, подлежащей передаче владельцу электронных денег, на банковский счет владельца электронных денег либо выдачи ему наличных денег.

37. При принятии индивидуальным предпринимателем и/или юридическим лицом электронных денег от физических лиц в качестве платежа по гражданско-правовым сделкам, эмитент осуществляет их погашение в порядке и сроки, установленные статьей 36-2 Закона о платежах.

38. При погашении электронных денег сумма выдаваемых денег владельцу электронных денег, предъявившему электронные деньги к погашению, должна соответствовать сумме электронных денег, предъявленных к погашению.

Глава 5. Требования к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан

39. Эмитент принимает меры по обеспечению и внедрению в системе электронных денег организационных и процедурных мероприятий с целью выявления, а также предотвращения мошенничества и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями Закона о противодействии отмыванию доходов.

Сноска. Пункт 39 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2014 № 168 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

40. Эмитент обеспечивает соблюдение агентами требований, установленных Законом о платежах и настоящими Правилами.

41. Эмитент обеспечивает соблюдение оператором возложенных на него функций, в том числе делегированных от своего имени, на основе договора, заключенного с оператором.

42. Функционирование системы электронных денег обеспечивается эмитентом либо оператором.

43. Средства и меры предотвращения несанкционированного доступа к программно-техническим средствам, применяемым в системе электронных денег, включая организационные меры и программно-технические средства защиты, должны обеспечивать уровень защиты информации и сохранение ее конфиденциальности.

44. Процедуры безопасности и защиты информации, применяемые в системе электронных денег, должны обеспечивать непрерывную защиту информации на всех этапах выпуска, использования и погашения электронных денег, в том числе:

- 1) достоверное установление права владельца электронных денег на использование электронных денег при совершении операций;
- 2) выявление наличия искажений и/или изменений в содержании электронных сообщений, составляемых при использовании электронных денег;
- 3) обеспечение защиты от несанкционированного доступа к информации и обеспечение целостности данной информации;
- 4) обеспечение доказательств при расследовании инцидентов, связанных с использованием электронных денег.

45. Эмитент либо оператор осуществляет постоянный учет информации об остатках электронных денег в электронных кошельках владельцев электронных денег и проведенных ими операциях с электронными деньгами.

46. Эмитент обеспечивает фиксирование всех операций, совершаемых с использованием электронных денег между участниками системы электронных денег, а также хранение информации не менее пяти лет, формируемой при использовании электронных денег в том формате, в котором она была сформирована, отправлена или получена с соблюдением ее целостности и неизменности.

П р и л о ж е н и е

к Правилам выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требованиям к эмитентам электронных денег и системам электронных денег на территории Республики Казахстан

Уведомление

о начале выпуска электронных денег

_____ уведомляет
(наименование банка-эмитента)
о начале с "____" _____ 20__ года выпуска электронных денег

(наименование системы)

Должностное лицо банка _____
(подпись, печать) (Фамилия и инициалы)

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан