

## О внесении изменения и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам электронных денег

Закон Республики Казахстан от 21 июля 2011 года № 466-IV

### ПРЕСС-РЕЛИЗ

### Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие настоящего Закона РК см. ст. 2.

**Статья 1.** Внести изменение и дополнения в следующие законодательные акты Республики Казахстан:

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; № 23, ст. 97, 115, 117; № 24, ст. 121, 122, 125, 129, 130, 133, 134; 2010 г., № 1-2, ст. 1, 4, 5; № 5, ст. 23; № 7, ст. 28, 32; № 8, ст. 41; № 9, ст. 44; № 11, ст. 58; № 13, ст. 67; № 15, ст. 71; № 17-18, ст. 112, 114; № 20-21, ст. 119; № 22, ст. 128, 130; № 24, ст. 146, 149; 2011 г., № 1, ст. 2, 3, 7, 9; № 2, ст. 19, 25, 26, 28; № 3, ст. 32; № 6, ст. 50; № 8, ст. 64):

1) дополнить статьей 169-2 следующего содержания:  
"Статья 169-2. Нарушение требований выпуска, использования и погашения электронных денег

1. Выпуск эмитентом электронных денег на сумму, не соответствующую сумме принятых на себя обязательств, влечет штраф 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 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 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 в размере пятисот месячных расчетных показателей.

5. непогашение, несвоевременное и неполное погашение эмитентом электронных денег, полученных индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом от физических лиц при оплате по гражданско-правовым сделкам, - влекут штраф 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 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; № 23, ст. 100; № 24, ст. 134; 2010 г., № 1-2, ст. 5; № 5, ст. 23; № 7, ст. 28, 29; № 11, ст. 58; № 15, ст. 71; № 17-18, ст. 112; № 22, ст. 130, 132; № 24, ст. 145, 146, 149; 2011 г., № 1, ст. 2, 3; № 2, ст. 21, 25; № 4, ст. 37; № 6, ст. 50) :

1) подпункт 8) части первой статьи 248 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; 2010 г., № 5, ст. 23; 2011 г., № 1, ст.

2 ; № 5 , с т . 4 3 ) :

статью 8 дополнить подпунктом 3-2) следующего содержания:

"3-2) устанавливает порядок выпуска, использования и погашения электронных денег, а также требования к эмитентам электронных денег 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; № 24, ст. 134; 2010 г., № 5, ст. 23; № 7, ст. 28; № 17-18, ст. 111; 2011 г., № 3, ст. 32; № 5, ст. 43; № 6, ст. 50):

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

"3-3) выпуском, реализацией, приобретением 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; 2010 г., № 7, ст. 28):

1 ) в с т а т ь е 3 :

подпункт 17) дополнить словами "либо передачи электронных денег";  
дополнить подпунктами 26), 27), 28), 29), 30), 31), 32), 33) и 34) следующего содержания :

"26) электронные деньги - безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег другими участниками системы ;

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

28) участник системы электронных денег - физическое или юридическое лицо, у которого в соответствии с заключенным договором возникает право или обязательство

по выпуску, передаче, приему, использованию, приобретению, реализации или погашению электронных денег в рамках определенной системы электронных денег;

29) оператор системы электронных денег (далее - оператор) - участник системы электронных денег, обеспечивающий функционирование системы электронных денег, включая осуществление сбора, обработки и передачи информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег;

30) 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 ;

31) использование электронных денег - передача электронных денег в системе электронных денег их владельцем - физическим лицом другому участнику системы электронных денег в целях осуществления платежа по гражданско-правовым сделкам и (или) иных операций, связанных с переходом права собственности на электронные деньги ;

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

33) эмитент электронных денег (далее - эмитент) - 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 ;

34) агент эмитента электронных денег (далее - агент) - юридическое лицо, осуществляющее деятельность по приобретению электронных денег у эмитента и владельцев - физических лиц для последующей их реализации физическим лицам на основании договора, заключенного с эмитентом.";

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

"5-1) передача электронных денег;"

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

4) пункт 2 статьи 24 изложить в следующей редакции:

"2. Если платеж без использования наличных денег производится путем перевода денег, то завершение платежа происходит в момент завершения перевода денег.

Если платеж без использования наличных денег производится путем выдачи платежного документа, то завершение платежа происходит в момент получения денег лицом, в пользу которого совершается платеж.

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 об их поступлении 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, с предоставлением подтверждения.

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

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;

3) индивидуальные предприниматели или юридические лица, 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 физическим лицом, должен содержать:

1) наименование, место нахождения и банковские реквизиты эмитента;

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 уполномоченным лицом;

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

8) размер и порядок уплаты комиссионного вознаграждения, а также платы за дополнительные услуги;

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 стократный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

**Примечание РЦПИ!**

**С 01.01.2012 предусмотрена новая редакция абзацев 27 - 29 подпункта 5) пункта 5 (см. ст. 2 настоящего Закона).**

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

1) документ, удостоверяющий личность;

2) свидетельство 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, в котором определяются права и обязанности сторон, порядок и условия реализации и приобретения электронных денег.

9. Оператором может являться сам эмитент либо иное юридическое лицо на основании соответствующего договора, заключенного с эмитентом.

10. Эмитент вправе уполномочить оператора заключать договоры с владельцами электронных денег, в том числе с агентами от имени и по поручению эмитента.

11. Сведения о владельцах и суммах принадлежащих им электронных денег, а также сведения об операциях, совершенных с использованием электронных денег, выдаются эмитентом лицам по основаниям и в пределах, которые предусмотрены статьей 50 Закона Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

## Статья 36-2. Использование и погашение электронных денег

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

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

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

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

Эмитент несет ответственность перед владельцем электронных денег в соответствии с условиями заключенных между ними договоров за ущерб, причиненный владельцу электронных денег в случаях несанкционированного доступа к системе электронных денег, а также возникновения ошибок или сбоев в работе (функционировании) соответствующего программного обеспечения эмитента.

4. Максимальная сумма одной операции, совершаемой идентифицированным владельцем электронных денег - физическим лицом, не должна превышать сумму, равную пятисоткратному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

Максимальная сумма одной операции, совершаемой неидентифицированным владельцем электронных денег - физическим лицом, не должна превышать сумму, равную стократному размеру месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

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

5. 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.

6. Эмитент обязан осуществить погашение электронных денег, полученных индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом от физических лиц при оплате по гражданско-правовым сделкам, в течение трех рабочих дней со дня поступления электронных денег в их пользу, если иной срок не предусмотрен договором, заключенным между эмитентом и индивидуальным предпринимателем или

ю р и д и ч е с к и м

л и ц о м .

Электронные деньги, полученные индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, не подлежат погашению при их возврате физическому лицу - плательщику по основаниям, предусмотренным настоящим Законом для возврата денег при переводах, или в случае расторжения совершенной гражданско-правовой сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

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

**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 2012 года.

Установить, что абзацы двадцать седьмой, двадцать восьмой, двадцать девятый подпункта 5) пункта 5 статьи 1 настоящего Закона с 1 января 2012 года действуют в  
с л е д у ю щ е й р е д а к ц и и :

"Для идентификации владельца электронных денег - физического лица представляется документ, удостоверяющий личность."

*П р е з и д е н т*

*Республики Казахстан*

*Н. НАЗАРБАЕВ*