



GRATA
INTERNATIONAL

Local Knowledge
for Global Business

www.gratanet.com

Электронный кошелек. Создание системы электронных денег в Узбекистане

Развитие финансовых технологий (или «финтех») только набирает обороты в Узбекистане. К примеру, в прошлом, выпуск и реализация электронных денег («ЭД») не регулировалась узбекским законодательством, соответственно и идея создания специальной электронной платежной системы представлялась невозможной до 2020 года.

Однако, с принятием двух основных нормативных актов: (1) Закона о платежах и платежных системах №578 («**Закон о платежах и платежных системах**») в 2019 году; и (2) Постановления Правления Центрального Банка «Об утверждении правил выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан» №3231 в 2020 году («**Правила эмиссии электронных денег**») - опция эмиссии ЭД стала доступной и в Узбекистане.

Так, согласно Закону о платежах и платежных системах, электронные деньги - «безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег». Таким образом, электронные деньги не относятся к безналичным деньгам, так как ЭД не привязаны к банковским картам и хранятся в специальных электронных кошельках. Согласно Правилам эмиссии электронных денег, электронный кошелек - это «программное обеспечение системы электронных денег, микропроцессор (чип), программно-техническое средство, в котором хранятся электронные деньги и обеспечивается доступ к ним». Простыми словами, электронный кошелек - это виртуальный хранитель ЭД, созданный электронной платежной системой («ЭПС») индивидуально для каждого зарегистрировавшегося в ЭПС пользователя и сопровождающийся его уникальным ID номером.

При построении вышеописанного регулирования учитывались лучшие мировые практики. Но необходимо отметить, что узбекское законодательство устанавливает более строгие рамки для своих эмитентов ЭД. Например, по сравнению с российском законодательством, где правом эмиссии ЭД обладают банки или небанковские кредитные организации (НКО), эмитировать ЭД в Узбекистане могут только коммерческие банки и Центральный Банк Узбекистана («ЦБ»). Более того, **выпуск ЭД на территории Узбекистана может быть только в национальной валюте - узбекских сумах.**

ЦБ является уполномоченным органом в сфере ЭД. Через него проходят все необходимые разрешительно-лицензионные процедуры и осуществляется контроль за основными субъектами-участниками ЭПС, которыми являются: **(1) Банк-эмитент; (2) Оператор; (3) Агент; (4) Пользователь электронного кошелька.**

Далее, поэтапно рассмотрим все регулятивные условия, требуемые от участников, для успешного создания ЭПС в Узбекистане.

Шаг 1. Подготовка необходимых документов

Как упоминалось ранее, исключительно коммерческие банки либо ЦБ имеют право выпускать ЭД в Узбекистане. Как правило эмитентом может быть один банк (одноэмитентная система) или несколько банков (многоэмитентная система). Для начала выпуска и реализации, согласно Правилам эмиссии электронных денег, Банк-Эмитент должен направить следующие документы в ЦБ:

1. Уведомление о начале деятельности по выпуску и реализации электронных денег.

Уведомление о намерении начала выпуска исходит от Банка-эмитента. В нем он указывает планируемую дату

начала выпуска, а также наименование Оператора, расчетного банка и агентов ЭПС. Расчетным банком может быть как сам Банк-эмитент, так и любое другой банк.

2. Образцы договоров, заключаемых с субъектами ЭПС

► Договор с Оператором

Согласно Закону о платежах и платежных системах, Оператор должен иметь лицензию платежной организации. Таким образом, Банк-эмитент может параллельно исполнять функцию Оператора при условии, что у него есть лицензия платежной организации. В противном случае, Банк-эмитент должен заключить отдельный договор с Оператором. В дальнейшем, Оператор будет действовать исключительно в рамках полномочий, данных ему на основании договора, заключенного с Банком-эмитентом. Такой договор будет давать право Оператору действовать от лица Банка-эмитента и соответственно заключать договора от его имени в рамках ЭПС.

► Правила функционирования системы электронных денег

Банк-эмитент совместно с Оператором должен разработать правила функционирования системы электронных денег. В соответствии с Правилами будет производиться выпуск, реализация, приобретение, погашение ЭД, а также осуществление операций с их использованием в системе.

► Договор с пользователем

Отношения между Банком-эмитентом и пользователем электронного кошелька подвязаны к договору о выпуске, использовании и погашении электронных денег, который должен содержать условия выпуска и осуществления операций с ЭД, порядок и способы предъявления ЭД к погашению, порядок обмена информацией между Банком и пользователем, ответственность сторон и т.д.

Кроме того, Банк-эмитент либо Оператор должны будут предоставить пользователю информацию о наименовании, местонахождении Эмитента и Оператора, а в случае, если Оператор не будет банком — о его номере лицензии, об условиях использования ЭД, о размере и порядке взимания с физического лица комиссионного вознаграждения; и о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения.

ШАГ 2. Получение разрешения по выпуску и реализации ЭД

В течение 10 дней после получения вышеописанных документов, ЦБ вносит информацию о дате начала выпуска ЭД в Реестр системы электронных денег, который ведется на официальном сайте ЦБ. Банк-эмитент имеет право начать выпуск ЭД с даты указанной в Реестре системы электронных денег. В дальнейшем, по факту выпуска ЭД, Эмитент через Оператора и/или Агента выдает владельцу ЭД квитанцию или иной документ, подтверждающий факт реализации и приобретения ЭД.

ШАГ 3. Внутрисистемный комплаенс

Согласно Статье 15 Закона о платежах и платежных системах, отношения между Оператором и/или Банком-эмитентом и другими участниками ЭПС будут основаны на агентском соглашении, в котором определяются права и обязанности сторон, порядок и условия реализации и приобретения ЭД. При этом важно отметить, что ответственность за действия участников будет брать на себя Банк-эмитент и Оператор. Таким образом, к обоим субъектам вменяются строгие обязательства по обеспечению безопасности и управления рисками, особенно в вопросах, относящихся к выявлению мошенничества и легализации доходов, полученных от преступной

деятельности, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения (**AML-контроль**).

Внутренние процедуры безопасности и защиты должны обеспечивать надежную защиту информации от несанкционированного вторжения, ведение статистических данных и отчетов и хранение данных о всех операциях в течение 5 лет.

Источники

- ▶ Закон о платежах и платежных системах №578 от 1 ноября 2019 года (далее – «Закон о платежах и платежных системах»);
- ▶ Постановление Правления Центрального Банка «Об утверждении правил выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан» №3231 от 04.2019 года (Правила эмиссии электронных денег)

Автор: Малика Хушматова, Младший юрист, GRATA International

Специализации

[ФИНАНСЫ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ](#)

Отрасли

[БАНКИ И ФИНАНСЫ](#)

Регионы

[УЗБЕКИСТАН](#)

