

ЗАКОН ОБ УЧРЕЖДЕНИЯХ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ¹

Принят 19 октября 2005 г.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Сфера регулирования закона

(1) Настоящий закон регулирует выдачу электронных денег, деятельность и ответственность учреждений электронных денег, и осуществление надзора за электронными финансовыми учреждениями.

(2) К административному производству, предусмотренному в настоящем законе, применяются положения Закона об административном производстве с учетом особенностей, вытекающих из данного закона и Закона о финансовой инспекции.

Статья 2. Применение закона

(1) Настоящий Закон применяется к учреждениям электронных денег, учрежденным и действующим в Эстонии, эстонским филиалам зарубежных учреждений электронных денег и ко всем другим лицам, предлагающим услуги по операциям с электронными деньгами в Эстонии.

(2) Настоящий Закон применяется также к деятельности эстонских учреждений электронных денег и их филиалов, действующих за рубежом, если из правовых актов иностранного государства не следует иное.

(3) Положения, установленные в настоящем Законе в отношении учреждений электронных денег, применяются к кредитным учреждениям только в пределах, установленных в Законе о кредитных учреждениях.

Статья 3. Электронные деньги

(1) Электронными деньгами является электронное платежное средство, которое отвечает всем следующим признакам:

- 1) электронные деньги сохраняются на электронное устройство, которым может быть карточка, память компьютера или другое средство, позволяющее записывать для клиента электронным способом денежные единицы (далее: *устройство для электронных денег*);
- 2) при выдаче электронных денег сумма, сохраненная в устройстве электронных денег, не может превышать денежную сумму, отдаваемую за нее;
- 3) электронные деньги принимаются в качестве платежного средства, дополнительно к выдающему их учреждению электронных денег или кредитному учреждению, по меньшей мере, один предприниматель, который использует электронные деньги в качестве средства платежа в прямых обязательственных отношениях с клиентом учреждения электронных денег.

(2) Максимальная сумма денег, которую можно сохранять в одном устройстве электронных денег, равна 300 евро.

Статья 4. Услуги по операциям с электронными деньгами

(1) Услугами по операциям с электронными деньгами, по смыслу настоящего закона, являются следующие услуги, оказываемые третьим лицам:

- 1) выдача электронных денег;
- 2) услуги или дополнительные услуги, непосредственно необходимые для выдачи или управления электронными деньгами;
- 3) сохранение данных в устройстве электронных денег для других предпринимателей, государственных и муниципальных учреждений, и за их счет.

(2) Услугу, указанную в пункте 1 части 1 настоящей статьи, может оказывать только учреждение электронных денег или кредитное учреждение.

(3) Электронные деньги может распространять только лицо, которому учреждение электронных денег или кредитное учреждение, выдающее электронные деньги, предоставило соответствующее право (далее: *перепродавец*).

Статья 5. Учреждения электронных денег

(1) Учреждением электронных денег является акционерное общество, основным и постоянным видом деятельности которого является выдача от своего имени электронных денег.

(2) Помимо выдачи электронных денег, учреждение электронных денег вправе оказывать только услуги, названные в пунктах 2 и 3 части 1 статьи 4 настоящего Закона, а также эмитировать и обслуживать другие безналичные средства платежа.

(3) Учреждению электронных денег запрещается выдавать кредиты.

Статья 6. Распространение электронных денег

(1) Предоставление перепродавцу права на распространение денег не освобождает учреждение электронных денег от ответственности, связанной с оказанием услуг электронных денег.

(2) Учреждение электронных денег должно иметь возможность в любое время, с предувещением об этом в разумные сроки, лишит перепродавца данного ему права, без нанесения вреда оправданным интересам клиентов учреждения электронных денег.

(3) Финансовая инспекция (далее: *инспекция*) может делать учреждению электронных денег предписания с требованием лишения перепродавца права на распространение электронных денег, если:

- 1) нарушается или возникает опасность нарушения оправданных интересов клиентов учреждения электронных денег;
- 2) нарушаются требования, установленные частью 2 статьи 8 настоящего Закона.

Статья 7. Клиент

(1) Клиентом учреждения электронных денег, по смыслу настоящего закона, является каждое лицо, которому непосредственно учреждением электронных денег или при посредничестве перепродавца выданы или выдаются электронные деньги, и лицо, которое обратилось к учреждению электронных денег или перепродавцу с целью приобретения электронных денег.

(2) Если учреждение электронных денег не выполнило своих обязательств перед третьими лицами, то третьи лица не могут обратиться свои соответствующие требования к клиентам учреждения электронных денег.

Статья 8. Требования для оказания услуг электронных денег

(1) При оказании услуг электронных денег учреждение электронных денег обязано:

- 1) предоставлять нужную информацию в отношении уполномоченных им перепродавцов электронных денег;
- 2) предоставлять клиентам всю соответствующую информацию в отношении рисков, связанных с услугами электронных денег, с учетом вида и объема предлагаемых услуг;
- 3) по требованию клиента предоставлять информацию об остатке электронных денег на устройстве электронных денег клиента и об иных обстоятельствах, связанных с услугами электронных денег, и их изменениях.

(2) При оказании услуг электронных денег учреждение электронных денег и уполномоченные им перепродавцы обязаны предоставлять клиенту возможность знакомиться, по меньшей мере, со следующей соответствующей информацией:

- 1) коммерческим названием, регистрационным кодом, адресом и другими контактными данными учреждения электронных денег;
- 2) перечнем оказываемых услуг по операциям с электронными деньгами;
- 3) условиями договора, заключаемого с клиентом, в соответствии со статьями 739 и 739¹ Обязательственно-правового закона;
- 4) информацией о ценах на услуги.

(3) Учреждение электронных денег обязано по требованию клиента давать разъяснения и указания в отношении обстоятельств, названных в частях 1 и 2 настоящей статьи.

Статья 9. Головное предприятие и дочернее предприятие

Для определения головного предприятия, дочернего предприятия и тесной связи применяются положения, установленные в статье 7 Закона о кредитных учреждениях.

Статья 10. Защита названия

Словосочетание «учреждение электронных денег», либо производные от него и иноязычные аналоги могут в своих коммерческих названиях использовать только учреждения электронных денег.

Статья 11. Особенности в применении закона

(1) Учреждение электронных денег, на устройство электронных денег которого можно сохранить максимальную сумму в 150 евро, может не соблюдать требования, установленные в главах 2, 3 и 5, статьях 26 и 36, части 4 статьи 38 и статьи 40 настоящего Закона, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- 1) электронные деньги, выдаваемые учреждением электронных денег, акцептуются в

качестве средства платежа только его дочерними предприятиями, головным предприятием и дочерними предприятиями головного предприятия, или некоторыми из них;

2) электронные деньги, выдаваемые учреждением электронных денег, принимаются в качестве средства платежа только ограниченным числом предприятий, место деятельности которых находится в том же рабочем помещении или на определенной территории (например, в торговом центре, в аэропорту, на автобусной или железнодорожном вокзале, или в другом подобном месте), или которые поставляют свои изделия или услуги совместно с учреждением электронных денег.

(2) Учреждение электронных денег, которое использует право, установленное в части 1 настоящей статьи, не может учреждать филиалы в государствах-участниках соглашения о Европейской Экономической зоне (далее: *государство-участник соглашения*) и оказывать трансграничные услуги, в соответствии с положением части 2 статьи 24 настоящего Закона.

Статья 12. Ходатайство об особенностях

(1) Коммерческое объединение, которое желает воспользоваться правом, установленным частью 1 статьи 11 настоящего Закона, обязано ходатайствовать в инспекции о соответствующем разрешении.

(2) Для получения разрешения учреждаемое или действующее коммерческое объединение (далее в настоящей статье *соискатель*) представляет в инспекцию письменное заявление вместе с данными и документами (далее в настоящей статье *ходатайство*), которые подтверждают, что:

1) максимальная сумма, сохраняемая на устройстве электронных денег, выдаваемом соискателем, составляет 150 евро;

2) выполнено, по меньшей мере, одно из условий, установленных в пунктах 1 или 2 статьи 11 настоящего Закона.

(3) Инспекция имеет право потребовать для проверки обоснованности ходатайства дополнительные данные и документы, осуществить контроль на месте, сделать запросы в государственные базы данных и получить устные разъяснения от руководителей, аудиторов учреждения электронных денег, их представителей и, при необходимости, от третьих лиц.

(4) Инспекция принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче разрешения в течение одного месяца после получения всех соответствующих данных и документов, но не позднее, чем по прошествии двух месяцев после дня получения ходатайства. Для защиты интересов клиентов соискателя инспекция может при выдаче разрешения установить обязательные для соискателя дополнительные условия.

(5) Инспекция имеет право отказать в выдаче разрешения, если:

1) данные и документы, представленные при ходатайстве, не подтверждают выполнение условий, установленных в части 2 настоящей статьи;

2) при ходатайстве о разрешении представлены вводящие в заблуждение данные или документы, или ложные данные или документы.

(6) Инспекция может своим предписанием потребовать приведения деятельности учреждения электронных денег в соответствие с положениями настоящего Закона или признать недействительным разрешение, указанное в настоящей статье, если:

1) выявятся обстоятельства, названные в части 5 настоящей статьи;

- 2) учреждение электронных денег неоднократно или в существенной мере нарушало положения правовых актов, регулирующих его деятельность;
- 3) учреждение электронных денег не соблюдает дополнительные условия, установленные инспекцией.

(7) Учреждение электронных денег обязано не позднее срока, указанного инспекцией, привести свою деятельность в соответствие с положениями настоящего закона или прекратить выдачу электронных денег.

(8) Инспекция незамедлительно передает соискателю или учреждению электронных денег решение о выдаче разрешения, об отказе в выдаче или о признании разрешения недействительным.

Глава 2.

ЛИЦЕНЗИЯ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ВЫДАЧЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Статья 13. Лицензия на деятельность по выдаче электронных денег

(1) Коммерческое объединение, которому инспекция не выдала разрешение, установленное в статье 12 настоящего Закона, для оказания услуги, названной в пункте 1 части 1 статьи 4 настоящего закона, должно иметь лицензию на деятельность по выдаче электронных денег (далее *лицензия*).

(2) Коммерческому учреждению, учрежденному в Эстонии, лицензию выдает инспекция.

(3) Лицензия является бессрочной и не подлежит передаче другому лицу.

(4) Лицо, имеющее лицензию, предусмотренную статьей 13 Закона о кредитных учреждениях, не должно ходатайствовать о лицензии для оказания названных в пункте 1 части 1 статьи 4 настоящего Закона услуг по операциям с электронными деньгами.

Статья 14. Ходатайство о лицензии

(1) Для ходатайства о лицензии члены правления, внесенные в договор об учреждении или регистрационную карточку коммерческого регистра учреждаемого или действующего коммерческого объединения (далее *соискатель*), представляют письменное заявление и следующие документы и данные (далее *ходатайство о лицензии*):

- 1) копию устава, в случае действующего коммерческого объединения решение общего собрания об изменении устава и текст измененного устава;
- 2) в случае учреждения коммерческого объединения - нотариально заверенную копию договора или решения об учреждении, и документ, подтверждающий возможность уплаты взносов в акционерный капитал;
- 3) бизнес-план, соответствующий требованиям статьи 15 настоящего Закона;
- 4) первичный баланс соискателя и обзор доходов и расходов, или, в случае действующего коммерческого объединения, баланс и отчет по прибыли по состоянию на конец месяца, предшествующего представлению ходатайства о лицензии, а также, при наличии, отчеты за последние три хозяйственных года;
- 5) данные об информационных и других технологических средствах и системах, системах безопасности, механизмах и системах контроля, необходимых для оказания планируемых услуг;
- 6) предусмотренные статьей 28 настоящего Закона правила внутреннего распорядка или их проекты;

- 7) внутренние правила ведения бухгалтерского учета или их проект;
- 8) данные о членах правления и совета соискателя (далее *руководители*), которые содержат имя и фамилию каждого, личный код или - при его отсутствии - дату рождения, место жительства, данные об образовании, полный перечень мест работы и должностей за последние пять лет, в случае членов правления - описание сфер их ответственности, а также документы, подтверждающие благонадежность руководителей и их соответствие требованиям настоящего закона, которые соискатель считает важным представить;
- 9) данные об аудиторе и внутреннем аудиторе соискателя, которые содержат их имена и фамилии, место жительства или местонахождение, личный код или - при его отсутствии - дату рождения или регистрационный код;
- 10) список акционеров соискателя, в котором указывается имя и фамилия каждого, при наличии регистрационный код или личный код, или, при его отсутствии, дата рождения, а также данные в отношении числа акций и голосов, приобретаемых или принадлежащих каждому акционеру;
- 11) данные, названные в статье 30 Закона о кредитных учреждениях в отношении лиц, имеющих существенную долю участия в соискателе;
- 12) данные в отношении коммерческих объединений, в которых доля участия соискателя или его руководителей превышает 20 процентов, при этом эти данные должны содержать размер акционерного или паевого капитала, перечень видов деятельности и размер доли участия соискателя и каждого руководителя;
- 13) в случае действующего коммерческого объединения документы, подтверждающие размер нетто-собственных средств, вместе с отзывом аудитора.

(2) Если в ходе производства по ходатайству о лицензии происходят изменения в данных или документах, названных в части 1 настоящей статьи, то соискатель незамедлительно, после осуществления изменений или после того, как стало известно об изменениях, представляет инспекции соответствующие данные или документы в обновленном виде.

(3) Правильность данных и документов, представленных в отношении физических лиц, названных в пунктах 8 и 9 части 1 настоящей статьи, эти лица подтверждают своей подписью.

Статья 15. Бизнес-план

(1) Бизнес-план должен отражать сущность планируемой коммерческой деятельности, организационное построение, системы внутреннего контроля и структуры управления соискателя, описание прав, обязанностей и ответственности лиц, связанных с оказанием услуг электронных денег, а также описание, прогнозы и анализ следующих обстоятельств:

- 1) нетто-оборот и размер расходов по видам деятельности;
- 2) обязанности, связанные с оказанием услуг электронных денег;
- 3) размер имущества и акционерного капитала соискателя;
- 4) уровень технической организации деятельности соискателя;
- 5) стратегия и планируемая для деятельности доля рынка;
- 6) планируемая деятельность, оказываемые услуги и предлагаемые продукты, предполагаемые перепродавцы электронных денег и клиенты, а также конкуренты;
- 7) планы годовых балансов и финансовых показателей, в том числе расходов, доходов, прибыли и денежных потоков, а также предпосылки, на основании которых они планировались;
- 8) общие принципы управления рисками и стратегия управления рисками;
- 9) инвестиционная политика.

(2) Бизнес-план представляется, по меньшей мере, на три года.

(3) Инспекция имеет право требовать дополнения бизнес-плана, если, по ее оценке, представленные в бизнес-плане показатели не достоверны и минимальный размер нетто-собственных средств, который рассчитывается с учетом планируемых в бизнес-плане обязательств, не соответствует требованиям, установленным правовыми актами для учреждений электронных денег.

Статья 16. Рассмотрение ходатайства о лицензии

(1) Если соискатель не представил при ходатайстве о лицензии все данные и документы, названные в статье 14 настоящего Закона, или они были неверными, вводящими в заблуждение или неполными, или оформлены ненадлежащим образом, то инспекция имеет право требовать от соискателя устранения недостатков.

(2) Если на основании данных и документов, названных в статье 14 настоящего Закона, невозможно убедиться в том, имеются ли у соискателя о лицензии достаточные возможности для предложения услуг электронных денег и отвечает ли он требованиям, установленным в отношении учреждения электронных денег настоящим законом или вытекающими из него правовыми актами, или если необходимо проверить другие обстоятельства, связанные с соискателем, то инспекция может потребовать представления дополнительных данных и документов.

(3) Для проверки данных, представленных соискателем, инспекция может осуществить проверку на месте, назначить экспертизу или внеочередную аудиторскую проверку, сделать запросы в государственные базы данных, получить у руководителей, аудиторов, их представителей и при необходимости третьих лиц устные разъяснения в отношении содержания представленных документов и обстоятельств, имеющих важное значение при принятии решения о предоставлении лицензии.

(4) Данные и документы, названные в частях 1-3 настоящей статьи, представляются инспекции в течение назначенного ею разумного срока.

(5) Если соискатель не устранил в течение предусмотренного времени недостатки, названные в части 1 настоящей статьи, или не представил в срок требуемые инспекцией данные или документы, инспекция может оставить без рассмотрения ходатайство о лицензии. В случае оставления ходатайства без рассмотрения инспекция возвращает представленные документы.

(6) В ходе производства по ходатайству о лицензии инспекция сотрудничает с учреждением финансового надзора соответствующего государства-участника соглашения, если:

1) соискатель является головным или дочерним предприятием, учрежденного в государстве-участнике соглашения учреждения электронных денег, управляющего фондом, инвестиционного фонда, инвестиционного объединения, кредитного учреждения, страховщика или другого лица, подлежащего финансовому надзору;

2) дочерним предприятием головного предприятия соискателя является учрежденное в государстве-участнике соглашения учреждение электронных денег, управляющий фондом, инвестиционный фонд, инвестиционное объединение, кредитное учреждение, страховщик или другое лицо, подлежащее финансовому надзору;

3) соискатель и учрежденное в государстве-участнике соглашения учреждение электронных денег, управляющий фондом, инвестиционный фонд, инвестиционное объединение, кредитное учреждение, страховщик или другое лицо, подлежащее

финансовому надзору, являются коммерческими объединениями, контролируемые одним и тем же лицом.

Статья 17. Решение о предоставлении лицензии

(1) Решение о предоставлении или отказе в лицензии инспекция принимает в течение двух месяцев со дня получения всех соответствующих документов и данных, но не позднее шести месяцев после получения ходатайства о лицензии.

(2) Инспекция может при необходимости установить для соискателя при выдаче лицензии обязательные дополнительные условия, руководствуясь обстоятельствами, установленными в части 1 статьи 18 настоящего Закона.

(3) Решение о предоставлении или отказе в лицензии инспекция незамедлительно передает соискателю.

(4) При внесении соискателя в коммерческий регистр не применяются положения части 4 статьи 250 и части 2 статьи 271 Коммерческого кодекса. Правление соискателя обязано представить заявление о внесении в коммерческий регистр в течение шести месяцев со дня получения решения о предоставлении лицензии.

Статья 18. Основания для отказа в предоставлении лицензии

(1) Инспекция имеет право отказать соискателю в предоставлении лицензии, если:

- 1) соискатель не соответствует требованиям, установленным в отношении учреждения электронных денег настоящим законом или изданными на его основе правовыми актами;
- 2) не подтверждена возможность полного внесения акционерного капитала учреждаемого коммерческого объединения;
- 3) соискатель не имеет достаточных средств и опыта, которые необходимы для стабильной деятельности в качестве учреждения электронных денег;
- 4) минимальный размер нетто-собственных средств соискателя, который исчисляется с учетом обязательств, планируемых в бизнес-плане, указанном в статье 15 настоящего Закона, не соответствует требованиям, установленным правовыми актами в отношении учреждения электронных денег;
- 5) руководители, аудитор или акционеры соискателя не соответствуют требованиям, установленным в настоящем законе, Законе о кредитных учреждениях или изданных на их основе правовых актах;
- 6) тесная связь между соискателем и другим лицом препятствует осуществлению достаточного надзора или ему препятствуют требования, вытекающие из правовых актов государства, в котором учреждено лицо, с которым у соискателя имеется тесная связь, или из их применения;
- 7) из данных, представленных соискателем, выясняется, что он планирует действовать в основном в другом государстве-участнике соглашения;
- 8) правила внутреннего распорядка, указанные в статье 28 настоящего Закона, являются недостаточно точными или однозначно понятными для регулирования деятельности учреждения электронных денег;
- 9) соискатель или его руководители имеют наказание за экономическое, должностное или имущественное виновное деяние либо виновное деяние против общественного доверия, и данные о наказании не исключены из регистра наказаний в соответствии с Законом о регистре наказаний.

- (2) При оценке указанного в пункте 3 части 1 настоящей статьи, в том числе учитывается:
- 1) уровень организационного и технического распорядка деятельности соискателя;
 - 2) образование, трудовой опыт, коммерческие связи, благонадежность и репутация лиц, связанных с управлением соискателя;
 - 3) адекватность и достаточность бизнес-плана, указанного в статье 15 настоящего закона;
 - 4) деятельность, финансовое состояние, имидж и опыт соискателя, его головного предприятия и других лиц, входящих в один концерн с соискателем.

Статья 19. Изменение решения о предоставлении лицензии

(1) В случае изменения коммерческого названия или адреса местонахождения учреждения электронных денег инспекция принимает решение об изменении решения о предоставлении лицензии, названного в части 1 статьи 17 настоящего Закона.

(2) Решение об изменении решения о предоставлении лицензии инспекция принимает в течение одного месяца после получения измененных данных, названных в части 1 настоящей статьи.

(3) Инспекция незамедлительно передает учреждению электронных денег решение об изменении, названное в части 1 настоящей статьи.

Статья 20. Окончание действия лицензии

Действие лицензии заканчивается:

- 1) при принятии решения о прекращении учреждения электронных денег;
- 2) при признании лицензии на деятельность недействительной;
- 3) при объединении учреждений электронных денег – у присоединяемого лица;
- 4) при учреждении нового учреждения электронных денег путем объединения – у объединяющихся лиц;
- 5) при объявлении банкротства учреждения электронных денег.

Статья 21. Признание лицензии недействительной

(1) Инспекция может признать лицензию недействительной, если:

- 1) учреждение электронных денег не начало деятельность или учредители учреждения электронных денег своей деятельностью показали, что учреждение электронных денег не сможет начать деятельность в течение 12 месяцев после выдачи лицензии или деятельность учреждения электронных денег приостановлена более чем на шесть последовательных месяцев;
- 2) выявится, что при ходатайстве о лицензии учреждение электронных денег представило или при подаче ходатайства о лицензии инспекции были представлены ошибочные данные или документы, или ложные данные или документы;
- 3) учреждение электронных денег не соответствует действующим условиям предоставления лицензии на деятельность;
- 4) выявятся обстоятельства, указанные в пунктах 5 или 6 части 1 статьи 18 настоящего Закона;
- 5) учреждение электронных денег неоднократно или в существенной степени нарушало положения правовых актов, регулирующих его деятельность, учреждение электронных денег или его руководитель имеет наказание за экономическое, должностное или имущественное виновное деяние либо виновное деяние против общественного доверия, и данные о наказании не исключены из регистра наказаний в соответствии с Законом о регистре наказаний, или деятельность

- учреждения электронных денег не соответствует добрым коммерческим традициям;
- 6) учреждение электронных денег не соблюдает дополнительные условия, названные в части 2 статьи 17 настоящего Закона;
 - 7) учреждение электронных денег обнаруживает в значительной степени неверную или ошибочную информацию или рекламу о своей деятельности или членах руководящего органа;
 - 8) учреждение электронных денег не способно выполнять принятые на себя обязательства или его деятельность по другой причине наносит существенный вред интересам клиента, денежному обороту или функционированию денежного рынка;
 - 9) размер собственных средств учреждения электронных денег не соответствует требованиям, установленным настоящим Законом или принятыми на его основании правовыми актами;
 - 10) учреждение электронных денег входит в консолидированную группу, структура которой не позволяет получать информацию, необходимую для консолидированного надзора; или коммерческое объединение, входящее в одну консолидированную группу с учреждением электронных денег, действует на основании правовых актов зарубежного государства, и это препятствует осуществлению достаточного надзора;
 - 11) тесная связь между учреждением электронных денег и другим лицом препятствует осуществлению достаточного надзора;
 - 12) учреждение электронных денег занимается отмыванием денег или нарушает порядок, установленный правовым актом в отношении пресечения отмывания денег и финансирования терроризма;
 - 13) выявится, что учреждение электронных денег выбрало Эстонию местом для ходатайства о лицензии на деятельность и регистрации с целью уклонения от выполнения более жестких требований, установленных для учреждения электронных денег в другом государстве-участнике соглашения, в котором ведется его основная деятельность;
 - 14) согласно информации, представленной учреждением финансового надзора государства-участника соглашения или третьего государства, учреждение электронных денег нарушило условия, установленные правовыми актами государства-участника соглашения или третьего государства или условия, соответствующие части 6 статьи 20¹ Закона о кредитных учреждениях, предъявляемые учреждением финансового надзора государства-участника соглашения;
 - 15) учреждение электронных денег не выполнило в предусмотренный срок предписание инспекции.

(2) До принятия решения о признании лицензии недействительной на основании части 1 настоящей статьи, инспекция может сделать учреждению электронных денег предписание с указанием срока устранения недостатков, являющихся причиной признания лицензии недействительной.

(3) Решение о признании лицензии недействительной незамедлительно доставляется адресату решения.

Статья 22. Признание лицензии недействительной на основании заявления учреждения электронных денег

(1) Лицензия признается недействительной на основании соответствующего заявления учреждения электронных денег, если учреждение электронных денег не желает больше оказывать услугу, названную в пункте 1 части 1 статьи 4 настоящего закона.

(2) Инспекция рассматривает заявление, названное в части 1 настоящей статьи, и принимает решение о признании лицензии недействительной или об отказе в этом в течение двух месяцев со дня получения заявления.

(3) Инспекция может отказаться признать лицензию недействительной на основании заявления, названного в части 1 настоящей статьи, если имеется обоснованное основание считать, что признание лицензии недействительной может нанести вред клиентам учреждения электронных денег или правомерным интересам других кредиторов.

(4) Решение о признании лицензии недействительной или об отказе в этом незамедлительно доставляется адресату решения.

Статья 23. Информирование общественности

(1) Информацию о выдаче лицензии, ее изменении и признании недействительной, а также о выдаче и признании недействительным разрешения, указанного в статье 12 настоящего Закона, инспекция публикует на своей домашней страничке в Интернете не позднее чем в течение рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

(2) Информацию о признании лицензии недействительной, принятое на основании, указанном в статье 21 настоящего закона, инспекция обнародует, кроме предусмотренного в части 1 настоящей статьи, также, по меньшей мере, в одной ежедневной газете общегосударственного распространения.

Глава 3

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ УЧРЕЖДЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ИНОСТРАННОМ ГОСУДАРСТВЕ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЗАРУБЕЖНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ В ЭСТОНИИ

Статья 24. Филиал учреждения электронных денег и оказание трансграничных услуг в иностранном государстве

(1) Учрежденное в Эстонии и имеющее лицензию учреждение электронных денег может оказывать в иностранном государстве услугу, названную в пункте 1 части 1 статьи 4 настоящего Закона, учредив для этого филиал или оказывая трансграничную услугу.

(2) При оказании эстонским учреждением электронных денег услуг в других государствах-участниках соглашения применяются положения части 8 статьи 20, статей 20¹–20⁴ и 97¹ Закона о кредитных учреждениях, если из настоящего закона не следует иное.

(3) При оказании эстонским учреждением электронных денег услуг в иностранном государстве, не упомянутом в части 2 настоящей статьи, применяются положения, указанные в статье 20, частях 1 и 7 – 9 статьи 20⁴ и в статье 97¹ Закона о кредитных учреждениях, если из настоящего Закона не следует иное.

(4) Трансграничная услуга по смыслу настоящей статьи – это услуга, названная в пункте 1 части 1 статьи 4 настоящего Закона, которую учреждение электронных денег оказывает в государстве, в котором не зарегистрировано данное учреждение или его филиал.

(5) При оказании услуг в иностранном государстве учреждение электронных денег должно соблюдать требования, установленные в настоящем Законе и правовых актах, изданных на его основе, а также в правовых актах иностранного государства.

Статья 25. Филиал учреждения электронных денег иностранного государства и оказание трансграничных услуг в Эстонии

(1) Лицо, которое, в соответствии с выданной в государстве происхождения лицензией на деятельность, может оказывать услугу, названную в пункте 1 части 1 статьи 4 настоящего Закона, может оказывать аналогичную услугу в Эстонии, учредив для этого филиал или оказывая в Эстонии трансграничную услугу.

(2) В отношении лица, названного в части 1 настоящей статьи, которое учреждено в другом государстве-участнике соглашения и которое соответствует требованиям, установленным для учреждений электронных денег директивой Европейского Парламента и Совета ЕС 2000/46/ЕС об учреждении и деятельности учреждений электронных денег и надзора, осуществляемого за выполнением нормативов доверия (EÜT L 275, 27.10.2000, стр. 39–43), применяются положения статей 21⁴, 21⁵ и 97² Закона о кредитных учреждениях, если из настоящего Закона не следует иное.

(3) В отношении лица, названного в части 1 настоящей статьи, которое не соответствует требованиям, установленным в части 2 настоящей статьи, применяются положения статей 21–21³ и частей 1 – 3 статьи 97² Закона о кредитных учреждениях. Названное лицо может оказывать услугу в Эстонии только через филиал, если из настоящего Закона не следует иное.

(4) Трансграничной услугой по смыслу настоящей статьи является услуга, названная в пункте 1 части 1 статьи 4 настоящего Закона, которую в Эстонии оказывает лицо, которое само или его филиал не зарегистрировано в Эстонии. Положения настоящей статьи о трансграничной услуге применяются и в случае, если трансграничная услуга предлагается посредством перепродавца, действующего в Эстонии.

(5) При оказании в Эстонии услуги электронных денег лицо иностранного государства должно соблюдать определенные настоящим Законом и установленные на его основании требования в отношении деятельности учреждения электронных денег, а также другие требования в отношении деятельности в Эстонии, вытекающие из других правовых актов Эстонии.

Глава 4 РУКОВОДСТВО УЧРЕЖДЕНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ И СУЩЕСТВЕННАЯ ДОЛЯ УЧАСТИЯ

Статья 26. Существенная доля участия

Для приобретения существенной доли участия в учреждении электронных денег применяются положения, установленные статьями 29–33 Закона о кредитных учреждениях, если из настоящего Закона не следует иное.

Статья 27. Требования к руководителям

В отношении руководителей учреждения электронных денег применяются положения, установленные в частях 1 – 5 статьи 48 частях, статье 50, части 2 статьи 53 и статье 56 Закона о кредитных учреждениях, если из настоящего Закона не следует иное.

Статья 28. Требования к управлению рисками, к внутренним правилам и внутреннему контролю

(1) В учреждении электронных денег должны быть соответствующие и достаточные для его деятельности системы контроля, управления и оценки рисков, которые регулярно пересматриваются и приводятся в соответствие с требованиями времени.

(2) Для внедрения систем, названных в части 1 настоящей статьи, учреждение электронных денег должно ввести внутренние правила и процедурные правила (далее *правила внутреннего распорядка*), регулирующие деятельность руководителей и работников, которые должны обеспечивать выполнение правовых актов, регулирующих деятельность учреждения электронных денег, и решений руководителей учреждения электронных денег.

(3) К правилам внутреннего распорядка учреждения электронных денег применяются требования, установленные статьей 63 Закона о кредитных учреждениях, если из настоящего Закона не следует иное.

(4) К системе внутреннего контроля учреждения электронных денег применяются требования, установленные в статьях 59-61 Закона о кредитных учреждениях, если из настоящего Закона не следует иное.

Глава 5 ПРЕОБРАЗОВАНИЕ, РАЗДЕЛЕНИЕ И ОБЪЕДИНЕНИЕ

Статья 29. Преобразование и разделение

(1) Преобразование учреждения электронных денег не допускается.

(2) Разделение учреждения электронных денег не допускается.

Статья 30. Объединение

(1) Объединение учреждений электронных денег осуществляется в порядке, установленном Коммерческим кодексом, если из настоящего Закона не следует иное.

(2) Учреждение электронных денег может объединиться только с другим учреждением электронных денег.

(3) Учреждения электронных денег могут объединяться путем учреждения нового учреждения электронных денег. Учреждение электронных денег, учреждаемое в результате объединения, должно ходатайствовать о лицензии в порядке, установленном в главе 2 настоящего Закона.

(4) Учреждаемое или объединяющее учреждение электронных денег должно соответствовать требованиям к надежности, установленным в настоящем Законе и правовых актах, утвержденных на его основании.

(5) Для объединения учреждений электронных денег необходимо разрешение инспекции (далее *разрешение на объединение*).

Статья 31. Договор об объединении и отчет об объединении

(1) Договор об объединении учреждений электронных денег не может быть заключен с отлагательным или отменяющим условием. Договор об объединении может включать только условие, согласно которому объединительный договор вступает в силу после предоставления инспекцией лицензии на деятельность.

(2) О заключении договора об объединении между учреждениями электронных денег необходимо сообщить инспекции в течение десяти дней после заключения договора об объединении.

(3) При объединении учреждений электронных денег необходимо составить отчет об объединении, который должен проверить аудитор. Промежуточный баланс, указанный в части 3 статьи 419 Коммерческого кодекса, необходимо составить при объединении, если отчет по хозяйственному году был составлен более чем за три месяца до заключения договора об объединении.

(4) В аудиторском отчете необходимо указать, какие оценочные методы использовались при установлении соотношения при обмене акций, и представить мнение о том, соответствует ли объединяющее учреждение электронных денег требованиям надежности, установленным в настоящем Законе.

Статья 32. Разрешение на объединение

(1) Для получения разрешения на объединение объединяющее учреждение электронных денег или объединяющиеся учреждения электронных денег совместно представляют в инспекцию заявление, к которому прилагаются следующие данные и документы (далее в настоящей части *ходатайство о разрешении на объединение*):

- 1) договор об объединении или его нотариально заверенная копия;
- 2) отчет об объединении;
- 3) решения об объединении;
- 4) отчет аудитора;
- 5) данные и документы объединяющего учреждения электронных денег, названные в пунктах 8 и 11 части 1 статьи 14 настоящего Закона;
- 6) указанный в статье 15 настоящего закона бизнес-план на три года, следующие за объединением;
- 7) проект внутренних правил, указанных в части 2 статьи 28 настоящего Закона.

(2) Для получения разрешения на объединение при объединении учреждений электронных денег путем учреждения нового учреждения электронных денег, объединяющиеся учреждения электронных денег совместно представляют в инспекцию ходатайство, которое должно включать следующие данные и документы:

- 1) договор об объединении или его нотариально удостоверенную копию;
- 2) отчет об объединении;
- 3) решения об объединении;
- 4) отчет аудитора;
- 5) ходатайство о лицензии, указанное в § 14 настоящего Закона.

Статья 33. Производство по ходатайству о разрешении на объединение и решение о предоставлении разрешения на объединение

(1) К производству по ходатайству о разрешении на объединение, проверке представленных данных и документов, и проверке того, имеются ли у ходатая о разрешении на объединение достаточные возможности для предложения услуг электронных денег, и отвечает ли объединяющее учреждение электронных денег требованиям, вытекающим из настоящего закона и правовых актов, изданных на его основании, применяются положения, указанные в статье 16 настоящего Закона.

(2) Инспекция принимает решение о предоставлении или об отказе в предоставлении разрешения на объединение в течение одного месяца после получения всех соответствующих документов и данных, но не позднее двух месяцев со дня получения заявления.

(3) Решение о предоставлении или об отказе в предоставлении разрешения на объединение инспекция незамедлительно передает объединяющему учреждению электронных денег или объединяющимся учреждениям электронных денег.

(4) Решение о прекращении действия лицензий объединяющихся учреждений электронных денег при объединении учреждений электронных денег путем учреждения нового учреждения электронных денег инспекция принимает одновременно с принятием решения о предоставлении лицензии образуемому в результате объединения учреждению электронных денег. При этом решение вступает в силу не ранее, чем в день регистрации нового учреждения электронных денег в коммерческом регистре.

(5) Решение об окончании действия лицензии присоединяемого учреждения электронных денег инспекция принимает одновременно с принятием решения о предоставлении разрешения на объединение объединяющему учреждению электронных денег.

(6) Решение о предоставлении разрешения на объединение инспекция обнародует на своей домашней страничке в Интернете не позднее чем в течение рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

Статья 34. Основания для отказа в предоставлении разрешения на объединение

Инспекция может отказать в предоставлении разрешения на объединение, если:

- 1) руководители объединяющего или нового учреждения электронных денег не соответствуют требованиям, вытекающим из настоящего Закона и правовых актов, изданных на его основе;
- 2) в результате объединения нарушаются инвестиционные ограничения, установленные в настоящем Законе и правовых актах, изданных на его основе;
- 3) финансовое состояние объединяющего или нового учреждения электронных денег не соответствует требованиям, установленным в настоящем Законе;
- 4) договор об объединении не соответствует требованиям, установленным в настоящем Законе или других правовых актах;
- 5) тесная связь между объединяющим или новым учреждением электронных денег и другим лицом препятствует осуществлению за учреждением электронных денег надзора на необходимом уровне;
- 6) объединение может по другим причинам нанести вред интересам клиентов учреждения электронных денег или других кредиторов.

Статья 35. Обнародование объединения

Объединяющее или новое учреждения электронных денег обнародует решение об объединении учреждения электронных денег в течение семи дней после внесения в коммерческий регистр соответствующей записи, по меньшей мере, в одной из ежедневных газет общегосударственного распространения и на своей домашней страничке в Интернете при ее наличии.

Глава 6 ТРЕБОВАНИЯ К НАДЕЖНОСТИ

Статья 36. Акционерный капитал

Акционерный капитал учреждения электронных денег должен соответствовать, по меньшей мере, 1 000 000 евро.

Статья 37. Собственные средства учреждения электронных денег

- (1) В отношении собственных средств учреждения электронных денег применяются положения, установленные в статьях 73–74² и 77¹ Закона о кредитных учреждениях, если из настоящего Закона не следует иное.
- (2) Собственные средства учреждения электронных денег состоят из собственных средств первого и второго уровня.
- (3) Вместе собственные средства первого и второго уровня образуют брутто-собственные средства.
- (4) Нетто-собственные средства получают, если из брутто-собственных средств вычесть:
 - 1) существенные доли участия в других учреждениях электронных денег, кредитных и финансовых учреждениях, которые оказывают учреждениям электронных денег услуги или дополнительные услуги, необходимые для непосредственной выдачи или обслуживания электронных денег; а также подчиненные требования и другие инструменты, входящие в состав собственных средств второго уровня, которые учтены в составе собственных средств учреждений электронных денег, кредитных и финансовых учреждений, названных в настоящем пункте;
 - 2) доли участия, которые меньше существенных долей участия в других учреждениях электронных денег, кредитных и финансовых учреждениях, оказывающих учреждениям электронных денег услуги или дополнительные услуги, необходимые для непосредственной выдачи электронных денег или управления ими; а также подчиненные требования и другие инструменты, входящие в состав собственных средств второго уровня, которые учтены в составе собственных средств учреждений электронных денег, кредитных и финансовых учреждений, названных в настоящем пункте, если общая сумма всех таких долей, подчиненных требований и других инструментов превышает 10 процентов брутто-собственных средств учреждения электронных денег;
 - 3) доли участия в страховщиках, перестраховщиках и страховых холдинговых компаниях, которые оказывают учреждениям электронных денег услуги или дополнительные услуги, необходимые для непосредственной выдачи или обслуживания электронных денег; и которые превышают 20 процентов акционерного или паевого капитала или числа голосов коммерческого объединения; а также подчиненные требования, соответствующие

условиям, указанным в статье 68 Закона о страховой деятельности; ценные бумаги с неустановленным сроком или требования, вытекающие из других инструментов, которые входят в состав собственных средств предприятий страховщиков, перестраховщиков и страховых холдинговых компаний, названных в настоящем пункте.

(5) Вычеты, названные в части 4 настоящей статьи, можно не осуществлять по предварительному разрешению инспекции, если упомянутые доли участия, подчиненные требования и другие инструменты в других учреждениях электронных денег, кредитных и финансовых учреждениях, страховщиках, перестраховщиках и страховых холдинговых компаниях, которые оказывают учреждениям электронных денег услуги или дополнительные услуги, необходимые для непосредственной выдачи электронных денег или управления ими, приобретены временно в связи с реорганизацией деятельности коммерческого объединения или с финансовой сделкой, предусмотренной для спасения коммерческого объединения.

(6) Инспекция принимает решение о предоставлении разрешения, названного в части 5 настоящей статьи, или об отказе в нем, в течение одного месяца после получения всех требуемых документов и данных, но не более чем по прошествии трех месяцев после получения соответствующего ходатайства.

(7) Обязанность учреждения электронных денег считается подчиненной, если вытекающее из него требование к учреждению электронных денег подлежит удовлетворению в случае прекращения или банкротства учреждения электронных денег после удовлетворения правомерных требований всех других кредиторов. В случае банкротства учреждения электронных денег удовлетворение требования, вытекающего из подчиненного обязательства, осуществляется в соответствии с положениями статьи 131 Закона о кредитных учреждениях.

(8) Порядок применения нетто-собственных средств учреждения электронных денег и их учета, особенности расчета и порядок отчетности устанавливает Банк Эстонии. Инспекция имеет право принять решение в отношении применения особенностей при расчете нетто-собственных средств.

Статья 38. Ограничения, установленные для собственных средств, и требования к размеру нетто-собственных средств

(1) Собственные средства второго уровня не могут превышать собственные средства первого уровня.

(2) Сумма подчиненных обязательств и привилегированных акций, учтенная в составе собственных средств второго уровня, не должна превышать 50 процентов от собственных средств первого уровня.

(3) Собственные средства второго уровня, превышающие предельные значения, названные в частях 1 и 2 настоящей статьи, нельзя учитывать при исчислении значения нетто-собственных средств.

(4) Собственные средства первого уровня и нетто-собственные средства учреждения электронных денег должны в любой момент времени равняться, по меньшей мере, 1 000 000 евро.

(5) За исключением случая, указанного в части 6 настоящей статьи, сумма нетто-собственных средств учреждения электронных денег не должна быть меньше двух процентов большего из следующих показателей:

- 1) балансовая стоимость всех обязательств, связанных с электронными деньгами, выданными учреждением электронных денег;
- 2) средняя балансовая стоимость названных в пункте 1 настоящей части обязательств по конечным состояниям за предыдущие шесть месяцев.

(6) У учреждения электронных денег, начинающего деятельность, или действующего меньше шести месяцев, сумма нетто-собственных средств не должна быть меньше двух процентов большего из следующих показателей:

- 1) балансовая стоимость всех обязательств, связанных с электронными деньгами, выданными учреждением электронных денег;
- 2) запланированная в бизнес-плане стоимость конечного остатка обязательств, названных в пункте 1 настоящей части, за шесть месяцев.

Статья 39. Общие требования по инвестициям имущества

(1) Учреждение электронных денег должно размещать свое имущество (далее *средства*) в ликвидные активы таким образом, чтобы в любой момент времени было гарантировано удовлетворение правомерных требований клиентов.

(2) Учреждение электронных денег не должно иметь долевого участия в других предпринимателях, за исключением предпринимателей, которые оказывают ему услуги или дополнительные услуги, непосредственно необходимые для выдачи или администрирования электронных денег.

(3) Учреждение электронных денег обязано внедрить меры, которые обеспечивают возможность исчисления с достаточной точностью и в любой момент времени нетто-собственных средств и инвестиционных ограничений.

(4) Порядок исчисления и отчета, а также особенности исчисления и отчета в части инвестиционных ограничений, концентрации рисков и открытой валютной нетто-позиции учреждения электронных денег устанавливает Банк Эстонии. Инспекция имеет право принять решение в отношении применения особенностей при исчислении инвестиционных ограничений, концентрации рисков и открытой нетто-позиции по всей сумме средств в иностранной валюте учреждения электронных денег.

Статья 40. Инвестиционные ограничения

(1) Учреждение электронных денег должно инвестировать средства в сумме, по меньшей мере, равной сумме выданных им денежных обязательств, связанных с электронными деньгами, размещая их только в следующее имущество:

- 1) наличные денежные средства;
- 2) требования к центральным правительствам и центральным банкам государств, входящих в зону А;
- 3) требования к Европейскому Сообществу;
- 4) требования, которые непосредственно гарантируются центральными правительствами или центральными банками государств, входящих в зону А;
- 5) требования, которые непосредственно гарантируются Европейским Сообществом;
- 6) вклады до востребования в кредитных учреждениях государств, входящих в зону А.

(2) Дополнительно к указанному в части 1 настоящей статьи, учреждение электронных денег может инвестировать свои средства в достаточно ликвидные долговые обязательства, которые не эмитированы коммерческим объединением, имеющим существенную долю участия в учреждении электронных денег, и коммерческим объединением, входящим в консолидированную группу с этим коммерческим объединением, и которые вытекают:

1) из требований центральных правительств и центральных банков государств, входящих в зону В в случае, если требования номинированы и выданы в национальной валюте этого государства, входящего в зону В;

2) из требований, которые непосредственно гарантированы центральными правительствами и центральными банками государства, входящие в зону В, а также номинированы и выданы в национальной валюте, которая является единой как для гаранта, так и для кредитополучателя;

3) из требований, которые непосредственно гарантированы центральными правительствами, центральными банками государств, входящих в зону А или ценными бумагами, эмитированными Европейским Сообществом;

4) из таких требований к кредитным учреждениям, входящим в зону А, которые не входят в состав собственных средств этих кредитных учреждений;

5) из требований, которые непосредственно гарантированы кредитными учреждениями, входящими в зону А;

6) из требований, которые гарантированы вкладами наличных денег или сертификатом вкладов, размещенных в кредитном учреждении, входящего в зону А;

7) из требований к лицам и организациям, названным в пункте 19 статьи 1 Директивы Европейского Парламента и Совета ЕС 2000/12/ЕС в отношении учреждения и деятельности кредитных учреждений (EÜT L 126, 26.05.2000, стр. 1–59);

8) из требований, которые непосредственно гарантированы лицами и организациями, названными в пункте 7 настоящей части, и требованиями, которые гарантированы эмитированными ими ценными бумагами;

9) из требований к региональным единицам и единицам местных самоуправлений государств, входящих в зону А;

10) из требований, которые непосредственно гарантированы региональными единицами и единицами местных самоуправлений государств, входящих в зону А;

11) из других требований, аналогичных по уровню риска с требованиями, названными в настоящей части.

(3) По смыслу настоящего закона:

1) государства, входящие в зону А – договорные государства, все полные члены Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и государства, которые заключили с Международным Валютным фондом (МВФ) специальные кредитные договоры на основании общих кредитных соглашений МВФ (*GAB – General Agreements to Borrow*). Государства, которые реструктурировали свой внешний долг, не рассматриваются в качестве государств зоны А в течение пяти лет, начиная с заявления государством желания о заключении соглашения по реструктурированию;

2) кредитные учреждения, входящие в зону А – все частные и публичные коммерческие объединения, получившие лицензию на деятельность в государствах, входящих в зону А, которые соответствуют понятию кредитного учреждения, установленному в части 1 статьи 3 Закона о кредитных учреждениях, включая их филиалы;

3) государства, входящие в зону В – все государства, которые не названы государствами, входящими в зону А в пункте 1 настоящей части.

(4) Инвестиции, названные в пункте 6 части 1 и в части 2 настоящей статьи, не должны в сумме превышать величину нетто-собственных средств учреждения электронных денег более чем в 20 раз.

(5) Открытая нетто-позиция по всем иностранным валютам, вытекающая из инвестиций, названных в частях 1 и 2 настоящей статьи, не может превышать 30 процентов от нетто-собственных средств учреждения электронных денег.

(6) Для покрытия рыночных рисков, вытекающих из выдачи электронных денег и инвестиций, названных в частях 1 и 2 настоящей статьи, учреждения электронных денег могут использовать торгуемые на регулируемом рынке ценных бумаг доходные ценные бумаги, связанные с процентной ставкой и иностранной валютой, если в отношении них применяются ежедневные требования гарантийного депозита, или валютные договоры со сроком окончания до 14 дней. Сделки с доходными ценными бумагами можно осуществлять только для нейтрализации рыночных рисков, следующих из изменения стоимости имущества.

(7) Учреждение электронных денег обязано незамедлительно информировать инспекцию, если стоимость инвестиций, названных в частях 1 и 2 настоящей статьи, упадет ниже общей стоимости всех обязательств, связанных с электронными деньгами. Выданные учреждением электронных денег денежные обязательства, связанные с электронными деньгами, можно, по разрешению инспекции, временно покрыть в размере до 5 процентов от названных обязательств или от нетто-собственного имущества учреждения электронных денег, в зависимости от того, какая сумма меньше, другим, не названным в частях 1 и 2 настоящей статьи, имуществом.

Статья 41. Предельные значения концентрации рисков

(1) Концентрацией рисков является отношение суммы требований одного клиента или связанных между собой лиц учреждения электронных денег, в том числе требований, связанных с доходными ценными бумагами, долевых и внебалансовых обязательств к нетто-собственным средствам учреждения электронных денег.

(2) Следующая из пункта 6 части 1 и части 2 статьи 40 настоящего Закона концентрация рисков учреждения электронных денег в отношении одного клиента или связанных между собой лиц не может превышать 25 процентов от нетто-собственных средств учреждения электронных денег.

(3) Взаимосвязанными лицами считаются:

1) два или более лиц, которые представляют собой общий риск учреждения электронных денег, так как одно из них обладает прямым или косвенным контролем над деятельностью другого или других лиц;

2) два или более лиц, между которыми нет связи, названной в пункте 1 настоящей части, но которые представляют собой общий риск учреждения электронных денег, так как от ухудшения финансового состояния одного из них, очевидно, выявятся финансовые затруднения и у другого или других лиц.

Статья 42. Требования к надежности консолидированной группы

(1) Если учреждение электронных денег относится к консолидированной группе, то требования, установленные в настоящем Законе к нетто-собственным средствам,

применяются как отдельно к учреждению электронных денег, так и на консолидированной основе.

(2) Консолидированную группу учреждения электронных денег образуют учреждение электронных денег, его головное предприятие и входящие в тот же концерн учреждения электронных денег и финансовые учреждения, а также учреждения электронных денег и финансовые учреждения, в которых учреждение электронных денег обладает, по меньшей мере, 20 процентами от акционерного или паевого капитала, или голосов, представленных акциями или паями.

(3) Если к консолидированной группе учреждения электронных денег относится, по меньшей мере, одно кредитное учреждение, то консолидированная группа рассматривается в качестве консолидированной группы кредитного учреждения и к ней применяются положения Закона о кредитных учреждениях и правовых актов, введенных на его основе.

(4) При осуществлении консолидированного надзора в консолидированную группу учреждения электронных денег с согласия инспекции не включается предприниматель, если:

- 1) его включение в консолидированную группу искажает финансово-экономическую ситуацию консолидированной группы учреждения электронных денег;
- 2) его местонахождение находится вне государства-участника соглашения и получение от него необходимых отчетов затруднено, так как у учреждения финансового надзора государства его происхождения нет правовых оснований или возможностей для сотрудничества с инспекцией.

Глава 7 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

Статья 43. Организация бухгалтерского учета

(1) Бухгалтерский учет и отчетность учреждения электронных денег организуется на основании Закона о бухгалтерском учете, настоящего Закона, других правовых актов и внутренних правил по бухгалтерскому учету учреждения электронных денег.

(2) Бухгалтерский учет учреждения электронных денег должен обеспечивать получение достоверной информации о хозяйственной деятельности и финансовом состоянии учреждения электронных денег.

Статья 44. Отчеты

(1) Учреждение электронных денег составляет и представляет в инспекцию отчет по хозяйственному году, промежуточные отчеты и другие отчеты в порядке, установленном в настоящем Законе и правовых актах, изданных на его основе.

(2) Промежуточным отчетом является отчет по бухгалтерскому учету, основанием для которого является отчетный период продолжительностью менее хозяйственного года.

(3) В течение двух недель после проведения общего собрания акционеров учреждение электронных денег представляет инспекции отчет за хозяйственный год, копию отзыва аудитора, предложение по распределению прибыли хозяйственного года и выписку из

протокола общего собрания об утверждении или не утверждении отчета за хозяйственный год.

(4) Схемы отчетов, представляемых учреждением электронных денег инспекции, требования по содержанию записей и методику составления отчетов, а также порядок их представления устанавливается Банком Эстонии.

(5) Дополнительно к отчетам за хозяйственный год и промежуточным отчетам для осуществления надзора инспекция имеет право потребовать от учреждения электронных денег дополнительные периодические и разовые отчеты.

Статья 45. Консолидированная отчетность

(1) Головное предприятие консолидированной группы учреждения электронных денег представляет инспекции консолидированные отчеты.

(2) Требования к консолидированной отчетности устанавливаются Банком Эстонии.

Статья 46. Обнародование отчетов

(1) Отчет за хозяйственный год учреждения электронных денег должен быть доступен по местонахождению учреждения электронных денег, во всех его филиалах и на домашней страничке учреждения электронных денег в Интернете. В случае отсутствия последней учреждение электронных денег представляет инспекции отчет, подлежащий обнародованию, для его обнародования на ее домашней страничке в Интернете.

(2) Банк Эстонии может ввести дополнительный перечень данных, подлежащих обнародованию, формы отчетов и методику составления, а также сроки обнародования.

Статья 47. Аудиторский контроль

(1) Годовой отчет по бухгалтерскому учету учреждения электронных денег должен быть проверен аудитором в соответствии с международными стандартами по аудиту.

(2) В ходе аудита учреждения электронных денег аудитор должен проверить нижеприведенные сферы и представить мнение учреждению электронных денег и инспекции в их отношении:

- 1) соответствие результатов оценки имущества реальной стоимости имущества;
- 2) выполнение требований, установленных в отношении собственных средств;
- 3) достаточность и эффективность методов внутреннего контроля;
- 4) безопасность информационных систем учреждения электронных денег.

Статья 48. Назначение аудитора

(1) Аудитором учреждения электронных денег можно назначить благонадежное лицо, имеющее достаточные знания и опыт для проведения аудита учреждения электронных денег.

(2) Аудитора учреждения электронных денег можно назначить для проведения разового аудиторского контроля или на известный срок, но не более чем на пять лет. Назначение аудитора, назначенного на пять лет, без перерыва на следующий непосредственно период не разрешается.

(3) Суд по месту нахождения учреждения электронных денег назначает аудитора по заявлению инспекции, если:

- 1) общее собрание не назначило аудитора;
- 2) аудитор, назначенный общим собранием, отказался от проведения аудиторской проверки;
- 3) по оценке инспекции аудитор утратил доверие.

(4) Полномочия аудитора, назначенного судом, продолжают действовать до назначения общим собранием нового аудитора.

Статья 49. Обязанность аудитора по предоставлению информации

(1) Аудитор обязан незамедлительно письменно информировать инспекцию о ставших ему известными в ходе профессиональной деятельности обстоятельствах, в результате которых имеет или может иметь место:

- 1) существенное нарушение правовых актов, регулирующих деятельность учреждения электронных денег;
- 2) прекращение дальнейшей деятельности учреждения электронных денег или дочернего предприятия учреждения электронных денег;
- 3) отрицательный или с замечаниями отзыв аудитора в отношении годового отчета по бухгалтерскому учету учреждения электронных денег;
- 4) ситуация, в результате которой учреждение электронных денег не способно выполнять свои обязанности или существует опасность возникновения такой ситуации;
- 5) существенный материальный ущерб для учреждения электронных денег или его клиентов, нанесенный действиями руководителя или работника учреждения электронных денег.

(2) Передача инспекции данных в соответствии с частью 1 настоящей статьи не нарушает требование о конфиденциальности, установленное в законе или в договоре, заключенным между учреждением электронных денег и аудитором.

Глава 8

ПРЕКРАЩЕНИЕ УЧРЕЖДЕНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

Статья 50. Прекращение учреждения электронных денег

(1) Прекращение учреждения электронных денег осуществляется в порядке, установленном в Коммерческом кодексе, если из настоящего Закона не следует иное.

(2) Учреждение электронных денег может быть прекращено в принудительном порядке на основании заявления инспекции решением суда, если инспекция на основании статьи 21 настоящего Закона признает недействительной лицензию, выданную учреждению электронных денег. Решение о принудительном прекращении подлежит немедленному исполнению.

(3) Вместе с заявлением суду необходимо представить доказательства в отношении обстоятельств, установленных в статье 21 настоящего Закона.

(4) В случае, названном в части 2 настоящей статьи, не применяется положение части 3 статьи 366 Коммерческого кодекса.

Статья 51. Банкротство учреждения электронных денег

- (1) Банкротное производство в отношении учреждения электронных денег можно инициировать только на основании заявления инспекции, ликвидаторов или кредиторов.
- (2) Инспекция представляет заявление о банкротстве учреждения электронных денег в случае, если, по оценке инспекции, имущества учреждения электронных денег не хватает для удовлетворения всех требований кредиторов.
- (3) Учреждение электронных денег незамедлительно информирует инспекцию о представлении в отношении себя заявления о банкротстве.
- (4) При банкротном производстве учреждения электронных денег требования удовлетворяются в очередности, установленной в Законе о банкротстве, если из настоящей статьи не следует иное.
- (5) В случае банкротства учреждения электронных денег, требования клиентов к учреждению электронных денег удовлетворяются в первой очередности после требований, гарантированных залогом.
- (6) Признанные требования учреждения электронных денег, вытекающие из собственных средств, установленных статьей 37 настоящего Закона, удовлетворяются после удовлетворения не представленных в срок, но признанных требований.

Глава 9 НАДЗОР

Статья 52. Основания и осуществление надзора

- (1) Инспекция осуществляет надзор за соответствием деятельности учреждения электронных денег и лица, которое обладает в учреждении электронных денег существенным долевым участием, требованиям, установленным в настоящем Законе, Законе о кредитных учреждениях, Законе о препятствовании отмыванию денег и финансированию терроризма, Законе о международных санкциях и правовых актах, изданных на их основе.
- (2) Целью надзора является обеспечение соответствия учреждения, деятельности и прекращения учреждения электронных денег законам и иным правовым актам, имея в виду исключительно защиту интересов и прав клиентов учреждения электронных денег.

Статья 53. Пределы надзора

- (1) Надзорная деятельность инспекции охватывает:
 - 1) все эстонские учреждения электронных денег и их филиалы, учрежденные в государствах-участниках соглашения;
 - 2) филиалы эстонских учреждений электронных денег, учрежденные в иных иностранных государствах, если над ними не осуществляет надзор учреждение финансового надзора иностранного государства или если с учреждением финансового надзора иностранного государства заключено соответствующее соглашение;
 - 3) учрежденные в Эстонии филиалы учреждений электронных денег иностранных государств, если с учреждением финансового надзора иностранного государства не имеется другого соглашения;
 - 4) коммерческие объединения, входящие с учреждением электронных денег в одну консолидированную группу.

(2) Инспекция осуществляет консолидированный надзор, если учреждение электронных денег является головным предприятием.

(3) Надзорная деятельность инспекции по проверке ликвидности и отчетности филиала учреждения электронных денег государства-участника договора осуществляется в сотрудничестве с учреждением финансового надзора государства происхождения учреждения электронных денег.

Статья 54. Права и обязанности участников производства в производстве по надзору учреждения электронных денег

(1) Инспекция при необходимости разъясняет участнику производства его права и обязанности в производстве по надзору.

(2) Участник производства имеет право ознакомиться с данными, собранными о нем инспекцией, и делать с них копии и выписки. Инспекция имеет право отказать участнику производства в представлении данных, если это наносит или может нанести вред правомерным интересам третьего лица или ознакомление с данными мешает достижению целей надзора или угрожает выяснению истины в уголовном производстве.

(3) Участник производства имеет право в надзорном производстве представить через инспекцию вопросы свидетелю. Инспекция имеет право обоснованно отказать от передачи вопросов свидетелю в случае, если они не относятся к делу, или во избежание нарушения прав или интересов свидетеля.

Статья 55. Права инспекции при получении информации

(1) Инспекция для осуществления надзора имеет право бесплатно требовать информацию, документы и устные или письменные разъяснения в отношении обстоятельств, имеющих значение при осуществлении надзора, от следующих лиц:

- 1) учреждения электронных денег, руководителя и работника учреждения электронных денег;
- 2) руководителя и работника коммерческого объединения, входящего с учреждением электронных денег в одну консолидированную группу;
- 3) акционера учреждения электронных денег;
- 4) третьего лица, только в случае обоснованной необходимости;
- 5) ликвидатора или банкротного управляющего учреждения электронных денег;
- 6) государственного и муниципального учреждения, основного государственного регистра, государственного регистра и ответственного уполномоченного обработчика государственных банков данных.

(2) В целях деятельности по надзору инспекция имеет право:

- 1) осуществлять на месте контроль коммерческих объединений, входящих в одну консолидированную группу с учреждением электронных денег, для проверки информации, переданной инспекции, и требовать представления данных и документов, необходимых для осуществления надзора;
- 2) требовать от учреждения электронных денег все данные, которые необходимы для проверки выполнения требований к надежности;
- 3) получать информацию от подразделения внутреннего аудита учреждения электронных денег и осуществлять с ним сотрудничество.

(3) В случае необходимости инспекция может обязать лицо явиться в официальные помещения инспекции в назначенное инспекцией время для дачи разъяснений.

(4) С целью осуществления надзора инспекция имеет право получать информацию от третьего лица, связанного с учреждением электронных денег, без информирования учреждения электронных денег о передаче информации. Третье лицо обязано не сообщать учреждению электронных денег о передаче информации.

(5) Если участник производства в ходе административного производства не явится по вызову инспекции, не имея для этого законной причины, то инспекция имеет право:

- 1) применить в отношении участника производства штраф;
- 2) применить с помощью полиции привод.

Статья 56. Основания для отказа от дачи объяснений

Лицо, обязанное дать объяснения, может отказаться давать объяснения инспекции на основаниях, установленных в статьях 71 или 73 Уголовно-процессуального кодекса.

Статья 57. Задачи инспекции

Для осуществления надзора инспекция:

- 1) принимает решение о предоставлении, изменении и признании недействительными разрешений и лицензий, установленных в настоящем законе;
- 2) проверяет обстоятельства, связанные с приобретением, увеличением и уменьшением долевого участия;
- 3) предоставляет разрешение или дает согласие в случаях, установленных в настоящем законе;
- 4) следит при проверке отчетов и документов, а также при осуществлении проверки на месте за соответствием деятельности учреждения электронных денег закону;
- 5) в соответствии с необходимостью издает обязательные для исполнения предписания и дает распоряжения;
- 6) выполняет иные задачи, вытекающие из настоящего закона и правовых актов, изданных на его основании.

Статья 58. Проверка на месте

(1) Инспекция имеет право для осуществления надзора проводить проверки на месте нахождения или деятельности учреждения электронных денег и коммерческого объединения, входящего с учреждением электронных денег в одну консолидированную группу (далее в настоящей главе *проверяемое лицо*).

(2) Проверка на месте проводится, если:

- 1) необходимо проверить представленные данные;
- 2) у инспекции есть сомнение, что нарушены положения пункта 1 статьи 2 Закона о финансовой инспекции или установленные на их основании;
- 3) на основании соответствующего ходатайства учреждения финансового надзора государства-участника соглашения необходимо проверить информацию, полученную от учреждения электронных денег государства-участника соглашения или его дочернего предприятия;
- 4) необходимо выполнить иные надзорные задачи.

(3) Для осуществления проверки на месте инспекция дает распоряжение, в котором указывается цель, объем, продолжительность и время проверки. Распоряжение доставляется проверяемому лицу не позднее, чем за три рабочих дня до начала проверки на месте, за исключением случая, если предуведомление о распоряжении угрожает достижению цели проверки. Проверку на месте осуществляет уполномоченный работник инспекции (далее в настоящей главе *проверяющий*), если в настоящем Законе не предусмотрено иное.

(4) В ходе проверки на месте проверяющий имеет право:

- 1) входить во все помещения, соблюдая все правила безопасности, действующие в отношении проверяемого лица;
- 2) требовать обеспечения условий, необходимых для работы, и пользоваться отдельным помещением;
- 3) без ограничений исследовать документы и носители данных, необходимые для осуществления надзора, делать с них выписки и копии, а также следить за рабочим процессом;
- 4) получать устные и письменные объяснения от руководителей и работников проверяемого лица. При необходимости или по требованию лица, дающего объяснения, объяснения протоколируются.

(5) Правление проверяемого лица обязано назначить компетентного представителя, в присутствии которого осуществляется проверка и которое представляет проверяющему документы и иную информацию, необходимую для выполнения им своих обязанностей, включая отзывы аудитора в отношении отчетов проверяемого лица и специальных рапортов аудитора, а также дает по ним необходимые разъяснения.

(6) В случае, названном в пункте 3 части 2 настоящей статьи, инспекция может уполномочить осуществить проверку на месте учреждение финансового надзора договорного государства или названного им аудитора или эксперта.

Статья 59. Акт проверки на месте

(1) Проверяющий обязан не позднее чем в течение двух месяцев после окончания проверки составить акт о результатах проверки на месте, который инспекция незамедлительно доставляет проверяемому лицу.

(2) Проверяемое лицо имеет право в течение одного месяца после получения акта представить письменные разъяснения.

(3) После рассмотрения письменных разъяснений проверяемого лица, но не позднее чем в течение четырех месяцев после окончания проверки на месте, инспекция составляет окончательный акт, который доставляется проверяемому лицу.

(4) Проверяемое лицо имеет право приложить к акту письменное особое мнение.

(5) Если после проверки на месте или представления письменных разъяснений проверяемого лица выявятся дополнительные обстоятельства, или инспекция получит дополнительную информацию, то инспекция может продлить срок составления акта или окончательного акта, названного в части 3 настоящей статьи, до двух месяцев, незамедлительно сообщив проверяемому лицу новый срок составления акта или окончательного акта, сообщив при этом причину продления первоначального срока.

Статья 60. Экспертиза и внеочередная аудиторская проверка в производстве по надзору

(1) Для выяснения в ходе производства по надзору обстоятельств, имеющих значение и требующих специальных знаний, инспекция может привлечь к производству эксперта.

(2) Инспекция имеет право потребовать внеочередной аудиторской проверки, если:

1) имеется обоснованное сомнение, что представленные инспекции или общественности отчеты или информация являются недостоверными или не соответствующими действительности;

2) совершены сделки, в результате которых может быть нанесен или нанесен значительный ущерб учреждению электронных денег, коммерческому объединению, входящему в его консолидированную группу, или клиенту;

3) в ходе производства по надзору нуждается в дополнительном разъяснении важный вопрос, связанный с финансовым состоянием учреждения электронных денег или коммерческого объединения, входящего в его консолидированную группу.

(3) Инспекция привлекает эксперта или аудитора для внеочередной аудиторской проверки по своей инициативе или по ходатайству участника производства. Имя эксперта или аудитора и причина его привлечения сообщается участнику процесса до привлечения эксперта или аудитора, за исключением случая, если дело требует быстрого производства или если информирование может препятствовать достижению цели экспертизы или внеочередной аудиторской проверки.

(4) Если эксперт или аудитор, осуществляющий внеочередную аудиторскую проверку, установят обстоятельства, имеющие значение в надзорном производстве, для выяснения которых он не получал прямого задания от инспекции, то он представляет свое мнение или оценку и в отношении этих обстоятельств.

(5) Эксперт или аудитор, осуществляющий внеочередную аудиторскую проверку, имеет право пользоваться правами, установленными частью 4 статьи 58 настоящего Закона, только с целью выполнения возложенных на него задач, и делать предложения инспекции и участнику производства по представлению дополнительных данных и документов. Право, установленное пунктом 1 части 4 статьи 58 настоящего Закона эксперт или аудитор, осуществляющий внеочередную аудиторскую проверку, может использовать только по разрешению проверяемого или в его присутствии. Эксперт обязан хранить в тайне не подлежащую обнародованию информацию, которая стала ему известна в связи с выполнением задач, названных в настоящей статье.

(6) Расходы по экспертизе или внеочередной аудиторской проверке покрывает инспекция. Если эксперта или аудитора привлекают по ходатайству участника производства, то расходы по экспертизе или внеочередной аудиторской проверке оплачивает участник производства.

Статья 61. Предписание

Инспекция имеет право издавать предписание, если:

1) в результате надзора установлено нарушение требований правовых актов, названных в части 1 статьи 52 настоящего Закона;

2) необходимо предупредить правонарушение, названное в пункте 1 настоящей статьи;

3) риски, взятые учреждением электронных денег, существенно увеличились или

присутствуют иные обстоятельства, которые подвергают опасности или могут угрожать его деятельности, или интересам клиента, или надежности денежного обращения.

Статья 62. Права при издании предписания

Инспекция имеет право предписанием:

- 1) запретить осуществление известных сделок или действий, или ограничить их объем;
- 2) запретить частично или полностью осуществление выплат из прибыли учреждения электронных денег;
- 3) потребовать ограничения расходов на деятельность учреждения электронных денег;
- 4) потребовать изменения внутренних правил учреждения электронных денег;
- 5) потребовать отзыва руководителя учреждения электронных денег;
- 6) сделать предложение общему собранию учреждения электронных денег о замене аудитора учреждения электронных денег;
- 7) потребовать отстранения от работы работника учреждения электронных денег;
- 8) потребовать отзыва права на распространение электронных денег, выданного учреждением электронных денег перепродавцу;
- 9) потребовать приведения соотношения ликвидных средств и текущих обязательств в соответствие с требованиями настоящего Закона или изданных на его основе подзаконных актов.
- 10) представить иные требования для выполнения правовых актов, регулирующих деятельность учреждения электронных денег.

Статья 63. Созыв органов управления

(1) Инспекция имеет право издавать предписание:

- 1) о созыве правления, совета или общего собрания учреждения электронных денег;
- 2) о принятии нужного, по мнению инспекции, вопроса в повестку дня правления, совета или общего собрания.

(2) Правление учреждения электронных денег должно уведомить инспекцию о проведении общего собрания или собрания совета, по меньшей мере, за две недели. О проведении внеочередного общего собрания необходимо уведомить, по возможности, по меньшей мере, за одну неделю.

(3) Инспекция имеет право направить на собрание своего представителя, который имеет право представлять точки зрения и делать предложения, а также требовать их внесения в протокол собрания.

Статья 64. Признание по ходатайству инспекции недействительными решений органа управления учреждения электронных денег

Суд по месту нахождения учреждения электронных денег может, на основании заявления инспекции, признать недействительным решение общего собрания, совета или правления, которое находится в противоречии с действующим законом, изданными на его основании правовыми актами или уставом учреждения электронных денег, если заявление представлено в течение трех месяцев после принятия решения.

Статья 65. Обязанность по уведомлению инспекции

(1) Учреждение электронных денег обязано незамедлительно информировать инспекцию об изменении всех данных и обстоятельств, которые являлись основанием для принятия решения о предоставлении учреждению электронных денег лицензии на деятельность, в том числе представить следующие данные и документы:

- 1) в случае изменения коммерческого названия, адреса местонахождения или контактных данных учреждения электронных денег - новое коммерческое название, адрес местонахождения и контактные данные;
- 2) в случае изменения устава учреждения электронных денег - изменения устава и измененный текст;
- 3) в случае изменения порядка или правил, определенных правилами внутреннего распорядка в соответствии с перечисленным в части 2 статьи 63 Закона о кредитных учреждениях - измененные правила внутреннего распорядка;
- 4) в случае замены руководителей - данные, названные в пункте 8 части 1 статьи 14 настоящего Закона;
- 5) в случае замены аудитора - данные, названные в пункте 9 части 1 статьи 14 настоящего Закона;
- 6) информацию об обстоятельствах, которые влияют или могут существенно повлиять на финансовое положение учреждения электронных денег;
- 7) иную информацию, если это предусмотрено в настоящем Законе.

(2) Учреждение электронных денег должно, по требованию инспекции, незамедлительно опубликовать данные и документы, названные в части 1 настоящей статьи, за исключением указанных в пунктах 3 и 6 данных и документов.

(3) Инспекция обнаружит данные, указанные в части 1 настоящей статьи, на своей домашней страничке в Интернете.

§ 66. Штрафы

(1) Инспекция может применить, в случае невыполнения предписания или иного административного акта, сделанного инспекцией, или в случае ненадлежащего поведения, штраф в порядке, установленном в Законе о субститутивном исполнении и о штрафах.

(2) В случае невыполнения или ненадлежащего выполнения административного акта, верхним значением штрафа физическому лицу за один раз является сумма до 18 000 крон и всего до 93 000 крон для принуждения исполнения одной и той же обязанности; верхним значением штрафа юридическому лицу за один раз является сумма до 50 000 крон и всего до 800 000 крон для принуждения исполнения одной и той же обязанности.

Глава 10 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Статья 67. Непредставление информации

За невыполнение учреждением электронных денег в срок обязанности по обнаружению обязательных отчетов, документов, разъяснений и иной информации, или по предоставлению ее инспекции, за обнаружение или представление ложной или недостоверной информации в качестве меры наказания - влечет наложение денежного штрафа до 50 000 крон.

Статья 68. Нарушение порядка приобретения существенной доли участия в учреждении электронных денег

(1) За нарушение порядка приобретения существенной доли участия, указанного в статье 26 настоящего Закона, - влечет наложение денежного штрафа до 300 штрафных единиц.

(2) За тот же деяние, если его совершило юридическое лицо, – влечет наложение денежного штрафа до 50 000 крон.

Статья 69. Нарушение требований по управлению рисками, правилам внутреннего распорядка и внутреннего контроля

За нарушение учреждением электронных денег требований по управлению рисками, правилам внутреннего распорядка и внутреннего контроля, установленных статьей 28 настоящего Закона, - влечет наложение денежного штрафа до 50 000 крон.

Статья 70. Нарушение обязанности по предоставлению информации и разъяснения

За нарушение учреждением электронных денег обязанности по предоставлению информации и разъяснений, установленной в статье 8 настоящего закона, - влечет наложение денежного штрафа до 50 000 крон.

Статья 71. Нарушение обязанностей руководителя учреждения электронных денег

За нарушение установленных настоящим законом обязанностей руководителя учреждения электронных денег, повлекшее за собой оставление без защиты или опасность этого в отношении интересов учреждения электронных денег или клиентов, - влечет наложение денежного штрафа до 300 штрафных единиц.

Статья 72. Нарушение требований к надежности

За нарушение учреждением электронных денег требований к надежности, установленных в настоящем законе и правовых актах, утвержденных на его основании, - влечет наложение денежного штрафа до 50 000 крон.

Статья 73. Нарушение требований по деятельности учреждения электронных денег зарубежного государства

За не информирование инспекции учреждением электронных денег об оказании в Эстонии услуг, названных в пункте 1 части 1 статьи 4 настоящего Закона, или за нарушение требований, установленных в настоящем законе в отношении деятельности учреждения электронных денег зарубежного государства – влечет наложение денежного штрафа до 50 000 крон.

Статья 74. Производство по делам о проступках

(1) К проступкам, установленным в настоящей главе, применяются положения общей части Пенитенциарного кодекса и Деликтно-процессуального кодекса.

(2) Внесудебным участником производства по проступкам, установленным в настоящей главе, является инспекция.

Статья 75. Показатели, выраженные в евро

Показатели, представленные в настоящем законе в евро, пересчитываются в эстонские кроны на основании официального обменного курса Банка Эстонии.

Статья 76. Переходное положение

Предприниматели, выдающие электронные деньги, которые планируют продолжить деятельность в этой сфере после вступления в силу настоящего закона, обязаны привести свою деятельность в соответствие с настоящим законом и представить ходатайство о лицензии или об особенностях не позднее 1 марта 2006 года.

Статья 77. Изменение Закона о пресечении отмывания денег и финансирования терроризма

Статья 4 Закона о пресечении отмывания денег и финансировании терроризма (RT I 1998, 110, 1811; 2005, 13, 64) дополняется частью 1¹ в следующей редакции:

« (1¹) Положения настоящего закона в отношении кредитных учреждений применяются также к установленным в Законе об учреждениях электронных денег учреждениям электронных денег и их филиалам, внесенным в Коммерческий регистр Эстонии.»

Статья 78. Изменение Закона о кредитных учреждениях

В Закон о кредитных учреждениях (RT I 1999, 23, 349; 2005, 39, 308) вносятся следующие изменения:

1) статья 4 дополняется частью 1¹ в следующей редакции:

« (1¹) Принятие средств для оказания услуг, названных в части 1 статьи 4 Закона об учреждениях электронных денег, не рассматривается в виде привлечения вкладов или иных выплачиваемых денежных средств по смыслу настоящей статьи, если взамен этих средств незамедлительно выдаются электронные деньги».

2) статья 89 дополняется частью 10 в следующей редакции:

« (10) Кредитное учреждение, которое занимается выдачей электронных денег, обязано соблюдать положения статей 6–8 Закона об учреждениях электронных денег».

Статья 79. Изменение Обязательственно-правового закона

В Обязательственно-правовой закон (RT I 2001, 81, 487; 2005, 39, 308) вносятся следующие изменения:

1) части 1 и 2 статьи 734 изменяются и выражаются в следующей редакции:

« (1) Электронное платежное средство является платежным средством, которое позволяет его владельцу осуществлять через каналы связи или иным способом электронные денежные перечисления, изымать деньги из банкоматов и выполнять другие банковские операции и расчетные сделки.

(2) Электронным платежным средством являются платежное средство с дистанционным доступом и электронные деньги».

2) статья 736 признается недействительной;

3) часть 2 статьи 738 изменяется и выражается в следующей редакции:

« (2) К действиям, осуществляемым с электронными деньгами, не применяются положения, установленные в части 1 статьи 740, статье 742, пунктах 3 и 4 части 1 статьи 744, а также в частях 1 и 2 статьи 745 настоящего Закона. Положения, установленные в настоящем разделе, применяются все же в целом, если электронные деньги используются для загрузки устройства электронных денег со счета владельца или для снятия платежного средства на счет владельца».

4) часть 4 статьи 738 изменяется и выражается в следующей редакции:

« (4) Положения, установленные в настоящей части, применяются к договорам, заключенным в Эстонии с владельцем платежного средства, местом жительства или местом нахождения которого является Эстония или государство-участник соглашения, независимо от того, право какого государства применяется к договору».

5) закон дополняется статьей 739¹ в следующей редакции:

« Статья 739¹. Требования к использованию электронных денег

(1) Владелец электронных денег может в течение срока действия электронных денег потребовать от учреждения электронных денег или кредитного учреждения (далее *лицо, выдающее электронные деньги*) приема электронных денег обратно в обмен на наличные или сумму, перечисляемую на расчетный счет, в соответствии с номинальной стоимостью, или обмена их на электронные деньги с новым сроком действия.

(2) При приеме обратно электронных денег лицо, выдающее электронные деньги, может брать плату только за те расходы, которые непосредственно связаны со сделкой по приему.

(3) Условия приема обратно электронных денег должны быть ясно выражены и доведены до сведения владельца электронных денег.

(4) Дополнительно к положениям, установленным в части 3 статьи 739 настоящего Закона, условия договора по выдаче и использованию электронных денег должны включать следующие данные:

- 1) период срока действия электронных денег;
- 2) период приема обратно просроченных электронных денег;
- 3) предельное значение остатка электронных денег, подлежащих возврату, при том, что меньшие суммы обратно не принимаются. Это предельное значение не может превышать сумму, соответствующую 10 евро».

6) часть 2 статьи 740 изменяется и выражается в следующей редакции:

« (2) Лицо, выдающее электронные деньги, предоставляет владельцу электронных денег проверять пять последних сделок, выполненных с электронными деньгами, и остаток денежных единиц, записанных в устройстве электронных денег».

7) часть 3 статьи 745 изменяется и выражается в следующей редакции:

« (3) Лицо, выдающее электронные деньги, несет ответственность за пропажу денежных единиц, находящихся в устройстве электронных денег, и за недостаточное выполнение операции владельца электронных денег; если потеря или недостаточное выполнение обусловлено ненадлежащим действием средства, устройства, терминала или иным техническим средством, разрешенным к использованию, если ненадлежащее действие не обусловлено намеренными действиями владельца платежного средства и владелец не нарушил условия, названные в пункте 1 части 1 статьи 741 настоящего Закона».

Статья 80. Изменение Закона об услугах информационного общества

Часть 4 статьи 3 Закона об услугах информационного общества (RT I 2004, 29, 191; 54, 387) дополняется пунктом 16 в следующей редакции:

« 16) для выдачи электронных денег учреждением электронных денег, которое использует право, установленное в статье 11 Закона об учреждениях электронных денег».

Статья 81. Вступление закона в силу

Настоящий закон вступает в силу с 1 января 2006 года.

**Председатель Рийгикогу Эне
ЭРГМА**

¹ Директива Европейского Парламента и Совета ЕС 2000/46/ЕС об учреждении и деятельности учреждений электронных денег и надзоре за выполнением нормативов надежности (EÜT L 275, 27.10.2000, стр. 39–43);
Директива Европейского Парламента и Совета 2000/28/ЕС, изменяющая директиву 2000/12/ЕС об учреждении и деятельности кредитных учреждений (EÜT L 275, 27.10.2000, стр. 37–38).