

М.С. Усенко^{1*}



¹Западно-Казахстанский университет им. М. Утемисова, г.Уральск, 090000, Республика Казахстан
*e-mail: maria_ussenko@mail.ru

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ПОДАРОЧНЫХ СЕРТИФИКАТОВ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН

Аннотация

Данная статья посвящена исследованию правового регулирования подарочных сертификатов в Республике Казахстан. Целью статьи является рассмотрение правовых аспектов, связанных с отсутствием четкого нормативного определения подарочных сертификатов в казахстанском законодательстве, а также их правовая природа как письменного документа, удостоверяющего право обладателя на получение товара или услуги. Ставится акцент на противоречиях между практикой использования сертификатов и положениями гражданского законодательства. В частности, анализируется возможность применения норм о розничной купле-продаже и предварительных договорах.

Методологическая база исследования включает сравнительно-правовой анализ, юридический анализ казахстанских и международных актов, а также эмпирическое изучение практики использования сертификатов. Примеры из законодательства Канады и США демонстрируют более четкое регулирование, включая запрет на установление сроков действия подарочных сертификатов в ряде провинций и штатов.

Статья выделяет ключевые проблемы: отсутствие законодательного определения подарочного сертификата в Казахстане, ограниченность прав потребителей при возврате средств за неиспользованные сертификаты и недостаточный контроль за их использованием. Также указано на растущую роль электронных подарочных сертификатов в условиях увеличения доли электронной торговли, что требует дополнительных правовых механизмов регулирования.

В заключении статьи даны предложения и рекомендации по совершенствованию законодательства, включая введение обязательных требований к оформлению сертификатов, защиту прав потребителей при их использовании и запрет на ограничение срока действия. Это обеспечит прозрачность рынка подарочных сертификатов, снизит юридические риски и укрепит доверие потребителей. Настоящая работа представляет интерес для юристов, исследователей и предпринимателей, занимающихся вопросами гражданского права и электронной коммерции.

Ключевые слова: подарочный сертификат, договор, продавец, покупатель, срок действия, документ.

Введение

На современном этапе развития казахстанского общества одной из насущных тем становится потребление. Большое количество праздников, обилие товара, рост благосостояния населения сделали существенным вопрос подарков. Поэтому на рынке Казахстана в различных сферах розничной торговли, оказания услуг все большее распространение получает такой инструмент, как подарочный сертификат. При этом данный инструмент достаточно малоизучен и практически никак не регулируется нормами гражданского законодательства РК. Целью данной статьи является изучение правоприменительной практики правового регулирования подарочных сертификатов в Республике Казахстан, определение того, к какому виду товаров и услуг его можно отнести, определение сроков его применения и возможности возврата с точки зрения законодательства. Для наглядности приведем примеры некоторых подарочных сертификатов, представленных на рынке Казахстана: магазин Mon Amie - срок действия сертификата 1 год, Milavitsa – срок действия сертификата 90 дней, Glasman – срок действия сертификата – 12 месяцев, WatchShop – срок действия сертификата бессрочный, Профико – срок действия сертификата 6 месяцев, сертификат действует исключительно в городе покупки сертификата. Из этого следует, что сроки действия подарочных сертификатов в Казахстане различны, также есть ограничения по их использованию, что, несомненно, противоречит законодательству Казахстана и является предметом изучения в данной статье. Также в данной статье проведем сравнительный анализ правоприменительной

практики рынка подарочных сертификатов Канады и США, рассмотрим плюсы и возможности введения некоторых норм законодательства в Республике Казахстан.

Материалы и методы исследования

Материалами для анализа правового статуса подарочных сертификатов в Республике Казахстане послужили положения Гражданского кодекса РК, включая нормы о договорах розничной купли-продажи и обязательствах сторон. Также были рассмотрены ответ Министерства торговли и интеграции РК и международное законодательство (Канада, США), регулирующие подарочные карты. Практический анализ данных был выполнен на основе примеров подарочных сертификатов, которые находятся в открытом доступе в онлайн-магазинах Казахстана.

Методы исследования включают сравнительно-правовой анализ законодательства разных стран, юридический анализ национальных нормативных актов, эмпирический подход к изучению реальных примеров, а также анализ статистических данных об электронной торговле. Синтез и обобщение результатов позволили сформулировать предложения по улучшению правового регулирования подарочных сертификатов в Казахстане.

Результаты и их обсуждение

Подарочный сертификат имеет определенную правовую природу, которая зависит от конкретного правового контекста и законодательства страны, в которой он выдается. Однако можно назвать несколько общих характеристик, относящихся к правовому статусу подарочного сертификата.

Во-первых, подарочный сертификат является письменным документом, удостоверяющим право его обладателя получить определенную услугу или товар. Обычно такой сертификат может быть использован в определенном магазине, ресторане, салоне красоты или другом предприятии, где он был приобретен.

Во-вторых, подарочный сертификат обычно имеет определенную денежную стоимость или номинал, который указывается на самом сертификате. Это значит, что его обладатель может использовать его для оплаты или частичной оплаты выбранных товаров или услуг, сумма которых не должна превышать номинальной стоимости сертификата.

В-третьих, права обладателя подарочного сертификата обычно ограничены определенными условиями, которые указаны в самом сертификате или в соответствующих правилах установленного предприятия. Например, сертификат может быть действителен только в течение определенного срока или может быть ограничен определенной категорией товаров или услуг.

В-четвертых, в зависимости от законодательства и правил местного регулирования подарочные сертификаты могут иметь определенные правовые гарантии для обладателей, например, в случае неправильного использования или недействительности сертификата. Как уже упоминалось, конкретная правовая природа подарочных сертификатов может различаться в разных юрисдикциях. Поэтому рассмотрим проблему правового применения подарочных сертификатов в Республике Казахстан.

С точки зрения предпринимателей, подарочный сертификат — это идеальный инструмент для продвижения товаров и услуг, который позволяет получить прибыль сейчас, а оказать услугу или обменять его на товар потом. Также подарочный сертификат можно назвать документом, который оформляется в произвольной форме в связи с тем, что у законодателя нет требования к внешнему виду и реквизитам сертификата, это может быть как бланк, так и пластиковая карта. Подарочный сертификат как инструмент торговли в основном применяется в розничной торговле, так как это связано с личными и семейными нуждами. Поэтому в данном случае сертификат может и должен рассматриваться как товар, а сумма, которую внесли в кассу, — как предоплата. То есть, если применить к продаже сертификата нормы Гражданского права по договорам розничной купли-продажи, то продавец обязуется передать покупателю товары, обычно предназначенные для личного,

Некоторые аспекты правового регулирования подарочных сертификатов в Республике Казахстан

семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью [1]. Тем не менее ни один казахстанский нормативный правовой акт не содержит понятие подарочный сертификат. Единственное официальное разъяснение природы подарочного сертификата дано в ответе Министра торговли и интеграции Республики Казахстан от 4 августа 2020 года на вопрос от 30 июля 2020 года № 632055 [2]. Однако мы не можем рассматривать его как законодательное положение, поэтому оно не имеет юридической силы, а носит лишь рекомендательный характер. Статья 115 ГК РК прямо указывает на объекты гражданских прав, где подарочный сертификат как самостоятельный объект отсутствует. Если сравнить положения гражданского кодекса Украины и гражданского кодекса Казахстана, то можно проследить отличия, которые относятся к предмету договора купли-продажи. Например, в ГК Украины в ст. 656 указывается, что предметом договора купли-продажи может быть право требования, т.е. можно утверждать, что при приобретении сертификата покупатель фактически покупает право требования к продавцу. При этом сам сертификат является подтверждающим документом [3]. Что же касается гражданского кодекса Республики Казахстан, то ст. 406 не указывает на право требования как один из предметов договора купли-продажи, а выделяет только имущество (товар) или имущественные права.

В казахстанской предпринимательской практике подарочные сертификаты могут как быть именованными, так и не являться таковыми. В случае если сертификат является именованным, то он закрепляет имущественное право требования за одним лицом, если же именная надпись отсутствует, то возможна передача требования, т.е. перемену лиц со стороны покупателя.

При реализации подарочного сертификата, т.к. договор считается розничным, продавец обязан выдать покупателю кассовый или товарный чек согласно ст. 446 ГК РК. Таким образом, кассовый чек является подтверждением заключения договора розничной купли-продажи сертификата, но при этом законодатель оставляет возможность ссылаться на свидетельские показания в подтверждение заключения договора и его условий. Также нужно отметить, что подарочный сертификат можно рассматривать как предварительный договор ст. 390 ГК РК, по данной статье стороны обязуются заключить в будущем договор о передаче имущества, выполнении работ или оказании услуг (основной договор) на условиях, предусмотренных предварительным договором. Но все же сертификат не обязывает клиента или покупателя заключать договор в будущем, но дает ему право на данное действие, является обязательством для продавца или услугодателя.

На данный момент в связи с активной цифровизацией Казахстана и переход многих розничных продавцов на электронные маркетплейсы объем рынка розничной электронной торговли неуклонно растет. За 10 лет доля электронной торговли в общем объеме розничной торговли выросла с 0,5% до 12,5 % и составила 1963,5 млрд. тенге. [4]

За последние 10 лет развития электронной торговли в Казахстане ее доля в розничной торговле выросла в 25 раз, что дает возможность предположить рост электронной торговли, в том числе и на маркетплейсах в будущем. То есть можно сделать вывод, что электронная коммерция постепенно захватывает розничную торговлю. Соответственно меняются и способы взаимодействия с покупателями, и подарочные сертификаты переходят из разряда материальных объектов, т.е. напечатанных на бумаге или пластике, в разряд электронных. У электронных сертификатов есть ряд плюсов, их можно купить и подарить не выходя из дома, что крайне удобно для современного потребителя, особенно жителей мегаполисов, их экологичность, т.е. отсутствует аспект загрязнения окружающей среды [5]. О росте и развитии электронной коммерции также говорит тот факт, что на данный момент в Казахстане наиболее популярными являются оплата дебетовой или кредитной картами или оплата через интернет, оплата наличными деньгами стоит только на 3 месте. В процентном соотношении казахстанские покупатели предпочитают расплачиваться дебетовой картой

или электронным банковским переводом, оплата подарочной картой или онлайн-ваучер «баллы» программы бонусов или купонов занимает 6 место и составляет 3,1%. Тем не менее нужно отметить, что спрос на сертификаты особенно растет перед каждым праздником и будет расти с каждым годом примерно на 5-7%. Это связано с тем, что подарочные сертификаты — это уникальная возможность продавать товары и услуги «с отсрочкой». Из всей массы подарочных сертификатов примерно 10% не используются, это значит, что продавец получит чистую прибыль без каких-либо затрат [6].

Тем ярче высвечивается проблема, связанная с регламентацией обращения подарочных сертификатов в Республике Казахстан и получением внезапной прибыли розничными продавцами. Согласно статье 14 Закона РК "О защите прав потребителей", потребитель имеет право вернуть товар. А статья 30 закона предусматривает обязанность продавца осуществить возврат или обмен товара, но тем не менее казахстанские предприниматели, пользуясь тем, что в законодательстве РК нет понятия подарочного сертификата, устанавливают сроки использования их и отказываются возвращать деньги за неиспользованные сертификаты.

Для сравнения рассмотрим пример Канады, где согласно статистике от Ассоциации потребителей Канады, около трети всех подарочных сертификатов остаются неиспользованными, при этом лишь один крупный розничный торговец только сообщил о доходе в размере 44 миллионов канадских долларов от подарочных сертификатов, которые так и не были использованы. Эти суммы, по всем оценкам, представляют собой значительный внереализационный доход для соответствующих розничных компаний.

Стремясь защитить интересы потребителей, которые покупают или получают подарочные сертификаты, несколько провинций Канады ввели законодательство, позволяющее потребителям использовать свои подарочные сертификаты без ограничения по времени, а также запретив розничным продавцам устанавливать сроки истечения срока действия этих сертификатов. Первой провинцией, что приняла данный шаг, стала Онтарио, которая в 2007 году внесла изменения в свой Закон о защите прав потребителей 2002 года, запретив указывать даты истечения срока годности подарочных карт, сертификатов и ваучеров, а также их денежную стоимость [7]. Соответствующие положения начали действовать с 1 октября 2007 года и распространяются на все подарочные карты, приобретенные после указанной даты. Согласно новым правилам, отсутствует дата истечения срока действия. Целью указанных положений было гарантировать, что потребители получают то, за что заплатили, имея возможность в любое удобное время использовать полную стоимость подарочной карты, независимо от времени, в течение которого карта была приобретена [8]. С тех пор другие провинции, включая Альберту, Британскую Колумбию, Манитобу, Нью-Брансуик, Новую Шотландию и Саскачеван, также приняли аналогичное законодательство, которое запрещает (или ограничивает) сроки действия розничных подарочных сертификатов.

Тем не менее законодательство о сроках действия не распространяется на предоплаченные телефонные карты или карты, выдаваемые финансовыми учреждениями, которые регулируются федеральными законами Канады. Существуют некоторые виды подарочных карт, которые также могут быть исключены из области применения законодательства. Например, согласно Закону о подарочных картах Нью-Брунсвика 2008 года, нижеуказанные типы подарочных карт могут иметь свой собственный срок действия:

- подарочные карты, выпущенные или проданные в благотворительных целях;
- подарочные карты, выпущенные или проданные за конкретный товар или услугу;
- подарочные карты, выпущенные в целях маркетинга, рекламы или продвижения [9].

Законодательство может не распространяться на эти конкретные типы подарочных карт в зависимости от их назначения и целей использования.

Также в настоящее время в США в большинстве штатов действует законодательство, которое регулирует сборы, сроки годности и политику раскрытия информации по поводу

Некоторые аспекты правового регулирования подарочных сертификатов в Республике Казахстан

подарочных карт, выдаваемых розничными продавцами. Например, некоторых штатах, включая Калифорнию, Коннектикут, Флориду, Мэн, Миннесоту, Монтану, Нью-Гэмпшир (для карт стоимостью до 100 долларов США или менее), Орегон, Род-Айленд и Вашингтон, приняты законы, запрещающие установку сроков действия для подарочных карт. Многие другие штаты приняли законодательство, устанавливающее минимальный срок действия подарочных карт от одного до семи лет, тогда как некоторые, например, Аризона, Джорджия, Небраска, Невада, Нью-Йорк, Южная Каролина, Техас, Юта и Вирджиния, требуют просто четкого указания срока действия на самой карте [10]. На федеральном уровне в мае 2009 года было принято законодательство, запрещающее подарочным картам истекать ранее чем через пять лет с момента покупки или последнего пополнения карты средствами [11]. Соответствующие положения вступили в силу 22 августа 2010 года.

Из приведенного примера Канады и США можно сделать вывод, что проблема неиспользованных подарочных сертификатов является довольно серьезной и влечет за собой внереализационный доход для розничных компаний, но финансовые потери для потребителей. В целях защиты интересов потребителей несколько провинций Канады приняли законодательство, которое предоставляет потребителям право использовать подарочные сертификаты без ограничения по времени, а также запрещает устанавливать сроки действия таких сертификатов розничным продавцам. Эти меры направлены на обеспечение потребителям возможности получить полную стоимость подарочных карт и воспользоваться ими в удобное для них время.

Также стоит отметить, что законодательство в Канаде и в некоторых штатах США регулирует использование подарочных карт, устанавливая сроки действия, минимальные сроки годности или требования к раскрытию информации. В некоторых случаях определенные типы подарочных карт могут быть исключены из действия законодательства в зависимости от их назначения.

Эти законы и правила направлены на защиту прав потребителей и обеспечение им справедливых условий при использовании подарочных сертификатов. Они также способствуют регулированию отрасли розничной торговли и предотвращению недобросовестных практик со стороны компаний, которые выпускают подарочные сертификаты [12].

В связи с изложенным нужно отметить, что в казахстанской доктрине общего права подарочный сертификат можно рассматривать как договор в пользу третьего лица ст. 391 ГК РК. В связи с тем, что в случае подарочных сертификатов контракт заключается между поставщиком и покупателем сертификата, которые имеют право обращаться за защитой своих прав и обязанностей, связанных с сертификатом. Но зачастую основная цель подарочного сертификата заключается в передаче подарка третьему лицу. В таких случаях, если срок действия сертификата является условием соглашения между покупателем и поставщиком, получатель, который не является стороной исходного контракта, может не быть привязан к этому условию, включая дату истечения срока.

Кроме того, если третьи лица, получившие подарочные сертификаты, желают воспользоваться правами, предоставленными сертификатом, например, попытаться выкупить его, им может быть запрещено это делать, так как у них нет прямого контракта с поставщиком сертификата. Поэтому считаем необходимым ввести в казахстанское законодательство понятие «подарочный сертификат» для максимальной прозрачности и однозначной трактовки законодательных норм как продавцами, так и покупателями. В тех юрисдикциях, где действует законодательство по использованию подарочных сертификатов, ввести меры защиты прав потребителей, например, запрет на установку сроков истечения срока годности сертификатов. Это в первую очередь будет направлено на обеспечение права потребителей использовать сертификаты без ограничения по времени и получать полную стоимость сертификата. Также снизить количество юридических споров

по поводу использования сертификатов во времени и возврата денежных средств при невозможности их использования.

Подарочные сертификаты — это эффективный инструмент маркетинга и продаж, поскольку они способствуют увеличению оборота компании, привлекают внимание потенциальных клиентов и помогают укрепить отношения с существующими клиентами. На данный момент важно проводить анализ эффективности применения подарочных сертификатов, чтобы определить наиболее успешные стратегии и методы использования этого инструмента.

Также стоит обратить внимание на необходимость контроля за выручкой, связанной с использованием подарочных сертификатов, чтобы избежать потерь и убытков. Важно также учитывать законодательство и правила относительно использования подарочных сертификатов, чтобы избежать возможных споров и конфликтов с потребителями.

В целом подарочные сертификаты имеют свойство стимулировать продажи, улучшать имидж компании, увеличивать лояльность клиентов и создавать удобство в плане подарков. Однако успешное использование этого инструмента требует внимательного планирования, контроля и анализа. Важно также учитывать изменения в потребительском поведении и следить за тенденциями рынка, чтобы эффективно применять подарочные сертификаты в своем бизнесе.

Заключение

Для регламентации подарочных сертификатов в Казахстане с юридической точки зрения необходимо предпринять некоторые действия, например, по примеру Канады и США принять специальный законодательный акт, который бы четко определял правовой статус подарочных сертификатов, их условия использования, ответственность сторон и другие важные аспекты. Этот документ должен учитывать интересы как потребителей, так и предпринимателей.

Установить обязательные требования к оформлению подарочных сертификатов. В законодательстве должны быть определены минимальные требования к содержанию сертификатов, включая информацию о сроке действия, условиях использования, возможности обмена и возврата товара или услуг.

Организовать контроль за деятельностью предприятий, предоставляющих подарочные сертификаты. Необходимо создать механизмы контроля и надзора за деятельностью компаний, предлагающих подарочные сертификаты, чтобы предотвратить случаи мошенничества или нарушения прав потребителей.

Профилактика и наказание за злоупотребления. Следует предусмотреть меры профилактики и наказания за злоупотребления при использовании подарочных сертификатов, включая административные и уголовные санкции для нарушителей.

Эти шаги помогут создать прозрачное и устойчивое правовое поле для регулирования подарочных сертификатов в Казахстане, защитить права и интересы потребителей и предпринимателей, а также обеспечить развитие индустрии подарочных сертификатов на национальном уровне.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года № 409-І (с изменениями и дополнениями по состоянию на 09.09.2024 г.) [Электронный ресурс] - URL: https://adilet.zan.kz/rus/docs/K990000409_ (дата обращения: 20.10.2024)

2 Ответ Министра торговли и интеграции РК от 4 августа 2020 года на вопрос от 30 июля 2020 года № 632055 (dialog.egov.kz) «О праве потребителя на возврат не использованного подарочного сертификат» // Информационная система «ПАРАГРАФ». [Электронный ресурс] - URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39860840 (дата обращения: 21.09.2023)

3 Гражданский кодекс Украины // Законодательство стран СНГ. [Электронный ресурс] - URL: https://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=8896 (дата обращения: 30.09.2023)

Некоторые аспекты правового регулирования подарочных сертификатов в Республике Казахстан

4 Статистика внутренней торговли, об электронной коммерции в Республике Казахстан 2023 г. // Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан. [Электронный ресурс] - URL: <https://stat.gov.kz/ru/industries/economy/local-market/publications/158432/> (дата обращения: 25.06.2024)

5 Телелюхина, Д. А. Проблемы правового регулирования оборота подарочных сертификатов и подарочных карт — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — № 46.1 (232.1).—2018. — С. 79-81. [Электронный ресурс] — URL: <https://moluch.ru/archive/232/54010/> (дата обращения: 21.09.2023)

6 Подарочные сертификаты для бизнеса: как правильно оформлять, продавать и рекламировать // Сервис для увеличения прибыли и количества записей. [Электронный ресурс] - URL: <https://www.yclients.com/journal/kak-ispolzovat-podarochnyy-sertificat/> (дата обращения: 12.08.2024)

7 Consumer Protection Act от 2002. [Электронный ресурс] URL: <https://www.ontario.ca/laws/statute/02c30/v16?search=consumer+protection#act-verion>. (дата обращения: 12.08.2024)

8 Ontario Ministry of Consumer Services, Gift Cards – Frequently Asked Questions (2008) at 16 February 2010. [Электронный ресурс] - URL: <https://treasury.gov.au/sites/default/files/2019-03/047JonesNicky.pdf> (дата обращения: 12.08.2024)

9 General Regulation – Gift Cards Act, New Brunswick Regulation 2008-152, Gift Cards Act 2008 (New Brunswick) reg 3. [Электронный ресурс] - URL: <https://laws.gnb.ca/en/document/ar/2008-152> (дата обращения: 20.09.2024)

10 The USA National Conference of State Legislatures provides a useful summary of each state's gift card legislation, Gift Cards and Gift Certificates Statutes and Recent Legislation at 7 September 2009. [Электронный ресурс] - URL: <https://www.ncsl.org/financial-services/gift-cards-and-gift-certificates-statutes-and-legislation> (дата обращения: 16.07.2024)

11 Credit Card Accountability Responsibility and Disclosure Act 2009 (US) s 401. [Электронный ресурс] - URL: <https://www.ftc.gov/legal-library/browse/statutes/credit-card-accountability-responsibility-disclosure-act-2009-credit-card-act> (дата обращения: 18.08.2024)

12 Nicky Jones/Gift vouchers and expiry dates: when the gift stops giving // QUT Law Review. [Электронный ресурс] - URL: <https://lr.law.qut.edu.au/article/download/29/28/29-1-58-1-10-20120516.pdf> (дата обращения: 15.11.2024)

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНДАҒЫ СЫЙЛЫҚ СЕРТИФИКАТТАРЫН ҚҰҚЫҚТЫҚ РЕТТЕУДІҢ КЕЙБІР АСПЕКТІЛЕРІ

Андатпа

Мақала Қазақстан Республикасындағы сыйлық сертификаттарын құқықтық реттеуді зерттеуге арналған. Мақала мақсаты қазақстандық заңнамада сыйлық сертификаттарының нақты нормативтік анықтамасының болмауына байланысты құқықтық аспектілерді, сондай-ақ олардың құқықтық табиғатын иеленушінің тауар немесе қызмет алу құқығын куәландыратын жазбаша құжат ретіндегі құқықтық табиғатын қарау болып табылады. Сертификаттарды пайдалану тәжірибесі мен азаматтық заңнаманың ережелері арасындағы қайшылықтарға баса назар аударылады. Атап айтқанда, бөлшек саудада сатып алу-сату ережелерін және алдын ала келісімдерді қолдану мүмкіндіктері талданады.

Зерттеудің әдіснамалық негізі салыстырмалы құқықтық талдауды, қазақстандық және халықаралық актілерді құқықтық талдауды, сондай-ақ сертификаттарды пайдалану тәжірибесін эмпирикалық зерттеуді қамтиды. Канада мен АҚШ заңнамасының мысалдары кейбір провинциялар мен штаттардағы сыйлық сертификаттарының жарамдылық мерзіміне тыйым салуды қоса, үлкен реттеуді көрсетеді.

Мақалада Қазақстанда сыйлық сертификатының заңнамалық анықтамасының жоқтығы, пайдаланылмаған сертификаттар үшін қаражатты қайтару кезінде тұтынушылардың құқықтарының шектелуі және олардың пайдаланылуын бақылаудың жеткіліксіздігі негізгі проблемаларға тоқталған. Ол сондай-ақ қосымша құқықтық реттеу тетіктерін талап ететін электрондық коммерция үлесінің артуы жағдайында электрондық сыйлық сертификаттарының өсіп келе жатқан рөлін көрсетеді.

Мақалада заңнаманы жетілдіру, оның ішінде сертификаттарды беруге міндетті талаптарды енгізу, оларды пайдалану кезінде тұтынушылардың құқықтарын қорғау, қолданылу мерзімін шектеуге тыйым салу бойынша ұсыныстар мен ұсынымдар жазылған. Бұл сыйлық сертификаты нарығындағы ашықтықты қамтамасыз етеді, заңды тәуекелдерді азайтады және тұтынушылардың сенімін нығайтады. Бұл жұмыс азаматтық құқық және электрондық коммерциямен айналысатын заңгерлерді, зерттеушілерді және кәсіпкерлерді қызықтырады.

Негізгі сөздер: сыйлық сертификаты, келісім-шарт, сатушы, сатып алушы, жарамдылық мерзімі, құжат.

SOME ASPECTS OF LEGAL REGULATION OF GIFT CERTIFICATES IN THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

Abstract

This article is devoted to the study of legal regulation of gift certificates in the Republic of Kazakhstan. The purpose of the article is to consider the legal aspects related to the lack of a clear regulatory definition of gift certificates in Kazakh legislation, as well as their legal nature as a written document certifying the holder's right to receive goods or services. The emphasis is placed on the contradictions between the practice of using certificates and the provisions of civil legislation. In particular, the possibility of applying the rules on retail sale and purchases and preliminary contracts is analysed.

The methodological basis of the study includes a comparative legal analysis, a legal analysis of Kazakhstani and international acts, as well as an empirical study of the practice of using certificates. Examples from the legislation of Canada and the United States demonstrate clearer regulation, including a ban on setting expiration dates for gift certificates in a number of provinces and states.

The article highlights key problems: the lack of a legislative definition of a gift certificate in Kazakhstan, limited consumer rights when refunding unused certificates and insufficient control over their use. The article also points to the growing role of electronic gift certificates in the context of the increasing share of e-commerce, which requires additional legal regulatory mechanisms. The article concludes with proposals and recommendations for improving legislation, including the introduction of mandatory requirements for the design of certificates, the protection of consumer rights when using them, and a ban on limiting the validity period. This will ensure the transparency of the gift certificate market, reduce legal risks, and strengthen consumer confidence. This work is of interest to lawyers, researchers, and entrepreneurs involved in civil law and e-commerce.

Key words: gift certificate, agreement, seller, buyer, validity period, document.

REFERENCES

- 1 Grazhdanskij kodeks Respubliki Kazahstan (Osobennaya chast') ot 1 iyulya 1999 goda № 409-I (s izmeneniyami i dopolneniyami po sostoyaniyu na 09.09.2024 g.) [*Civil Code of the Republic of Kazakhstan (special part)*]. Available at: - URL: <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K990000409> [in Russian]. (accessed: 20.10.2024)
- 2 Otvet Ministra trgovli i integracii RK ot 4 avgusta 2020 goda na vopros ot 30 iyulya 2020 goda № 632055 (dialog.egov.kz) «O prave potrebitelya na vozvrat ne ispol'zovannogo podarocnogo sertifikat» // Informacionnaya sistema «PARAGRAF». [*Answer Ministra trgovli i integracii RK from August 4, 2020 year na vopros from July 30, 2020 year No. 632055*]. Available at: - URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=39860840 [in Russian]. (accessed: 21.09.2023)
- 3 Grazhdanskij kodeks Ukrainy // Zakonodatel'stvo stran SNG. [*Civil Code of Ukraine // Legislation of the CIS countries*] Available at: - URL: https://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=8896 [in Russian] (accessed: 30.09.2023)
- 4 Statistika vnutrennej trgovli, ob elektronnoj kommercii v Respublike Kazahstan 2023 g. // Byuro nacional'noj statistiki Agentstva po strategicheskomu planirovaniyu i reformam Respubliki Kazahstan. [*Domestic trade statistics on e-commerce in the Republic of Kazakhstan 2023 // Bureau of National Statistics of the Agency for Strategic Planning and Reforms of the Republic of Kazakhstan*]. Available at: - URL: <https://stat.gov.kz/ru/industries/economy/local-market/publications/158432/> [in Russian] (accessed: 25.06.2024)
- 5 Teleyuhina, D. A. Problemy pravovogo regulirovaniya oborota podarocnyh sertifikatov i podarocnyh kart / D. A. Teleyuhina. — Tekst : neposredstvennyj // Molodoj uchenyj. — № 46.1 (232.1). — 2018— S. 79-81. [*Problems of legal regulation of the turnover of gift certificates and gift cards*]. Available at: — URL: <https://moluch.ru/archive/232/54010/> [in Russian]. (accessed: 21.09.2023)
- 6 Podarocnyye sertifikaty dlya biznesa: kak pravil'no oformlyat', prodavat' i reklamirovat' // Servis dlya uvelicheniya pribyli i kolichestva zapisej. [*Gift certificates for business: newly approved issue, sell and advertise // Service for increasing profits and the number of entries*]. Available at: - URL: <https://www.yclients.com/journal/kak-ispolzovat-podarocnyy-sertificaty> [in Russian] (accessed: 12.08.2024)
- 7 Consumer Protection Act of 2002. [Elektronnyj resurs]. Available at: URL: <https://www.ontario.ca/laws/statute/02c30/v16?search=consumer+protection#act-verio> . [in English] (accessed: 12.08.2024).
- 8 Ontario Ministry of Consumer Services, Gift Cards – Frequently Asked Questions (2008) at 16 February 2010. Available at: - URL: <https://treasury.gov.au/sites/default/files/2019-03/047JonesNicky.pdf> . [in English] (accessed: 12.08.2024)
- 9 General Regulation – Gift Cards Act, New Brunswick Regulation 2008-152, Gift Cards Act 2008 (New Brunswick) reg 3. Available at: - URL: <https://laws.gnb.ca/en/document/ar/2008-152> [in English] (accessed: 20.09.2024)
- 10 The USA National Conference of State Legislatures provides a useful summary of each state's gift card legislation, Gift Cards and Gift Certificates Statutes and Recent Legislation at 7 September 2009. Available at: - URL: <https://www.ncsl.org/financial-services/gift-cards-and-gift-certificates-statutes-and-legislation>. [in English] (accessed: 16.07.2024)

Некоторые аспекты правового регулирования подарочных сертификатов в Республике Казахстан

11 Credit Card Accountability Responsibility and Disclosure Act 2009 (US) s 401. Available at: - URL:<https://www.ftc.gov/legal-library/browse/statutes/credit-card-accountability-responsibility-disclosure-act-2009-credit-card-act>. [in English] (accessed: 18.08.2024)

12 Nicky Jones/Gift vouchers and expiry dates: when the gift stops giving // QUT Law Review. - URL: <https://lr.law.qut.edu.au/article/download/29/28/29-1-58-1-10-20120516.pdf>. [in English] (accessed: 15.11.2024)

Information about author:

Maria Ussenko - **corresponding author**, senior lecturer at the Pravo OP, Faculty of History, Economics and Law, West Kazakhstan University named after M. Utemisov, Uralsk, Kazakhstan

E-mail: maria_ussenko@mail.ru

ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-8213-7574>

Информация об авторе:

Мария Усенко – **основной автор**, старший преподаватель ОП «Право», факультета истории, экономики и права Западно-Казахстанского университета им. М. Утемисова, г. Уральск, Республика Казахстан

E-mail: maria_ussenko@mail.ru

ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-8213-7574>

Автор туралы ақпарат:

Мария Усенко – **негізгі автор**, М.Өтемісұлы атындағы Батыс Қазақстан университетінің тарих, экономика және құқық факультетінің «Құқық» ББ аға оқытушысы, Орал қ., Қазақстан Республикасы

E-mail: maria_ussenko@mail.ru

ORCID: <https://orcid.org/0009-0001-8213-7574>