

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ
БЕЛАРУСЬ**

26 ноября 2003 г. N 201

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С
ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ**

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 16.02.2007 N 52,
от 29.06.2009 N 91, от 29.09.2011 N 414, от 14.01.2013 N 22,
от 18.02.2015 N 79, от 30.12.2016 N 662, от 28.04.2018 N 199,
от 21.10.2020 N 328)

На основании абзаца двадцать первого статьи 26, части второй статьи 32, части первой статьи 39, части третьей статьи 274 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**
(преамбула в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

1. Утвердить Правила осуществления операций с электронными деньгами (прилагаются).
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 июля 2002 г. N 151 "О минимальных требованиях к осуществлению эмиссии и проведению операций с использованием электронных денег" (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2002 г., N 92, 8/8424).

Председатель Правления

П.П.Прокопович

УТВЕРЖДЕНО
Постановление
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
26.11.2003 N 201
(в редакции постановления
Правления
Национального банка
Республики Беларусь
16.02.2007 N 52)

**ПРАВИЛА
ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ**

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 16.02.2007 N 52,

от 29.06.2009 N 91, от 29.09.2011 N 414, от 14.01.2013 N 22,
от 18.02.2015 N 79, от 30.12.2016 N 662, от 28.04.2018 N 199,
от 21.10.2020 N 328)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила регламентируют порядок совершения банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь (далее - банки), иными юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, а также физическими лицами операций с электронными деньгами.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.06.2009 N 91, от 14.01.2013 N 22, от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

Часть исключена с 22 января 2013 года. - Постановление Правления Нацбанка от 14.01.2013 N 22.

Нормы настоящих Правил обязательны к исполнению банками, иными юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами при проведении операций с электронными деньгами, если иное не установлено законодательными актами. (часть вторая п. 1 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Нотариусы, осуществляющие нотариальную деятельность в нотариальных бюро, и адвокаты, осуществляющие адвокатскую деятельность индивидуально, зарегистрированные и осуществляющие свою деятельность на территории Республики Беларусь, осуществляют операции с электронными деньгами в порядке, установленном настоящими Правилами для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. (часть третья п. 1 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

В рамках настоящих Правил к электронным деньгам не относятся хранящиеся в электронном виде на программно-техническом устройстве единицы стоимости, выражающие сумму обязательств эмитента перед держателями и принимаемые в качестве средства платежа исключительно эмитентом.

2. Операции с электронными деньгами включают в себя эмиссию, распространение, использование, обмен, погашение электронных денег. (в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

3. Для целей настоящих Правил нижеперечисленные термины имеют следующие значения:

абзац исключен с 22 января 2013 года. - Постановление Правления Нацбанка от 14.01.2013 N 22;

электронный кошелек - пластиковая карточка, программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое устройство, содержащее электронные деньги и (или) обеспечивающее к ним доступ; (в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.06.2009 N 91)

предоплаченная карточка - вид электронного кошелька, при использовании которого операции с электронными деньгами осуществляются в банкоматах, платежных терминалах, инфокиосках, пунктах выдачи наличных денежных средств, а также с применением иных технических устройств или услуг в соответствии с правилами платежных систем на основе использования банковских платежных карточек; (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.06.2009 N 91, от 18.02.2015 N 79, от

30.12.2016 N 662)

эмиссия - деятельность эмитента по предоставлению электронных денег держателям, агентам в обмен на наличные или безналичные денежные средства;
(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 14.01.2013 N 22, от 30.12.2016 N 662)

эмитент - лицо, осуществляющее эмиссию электронных денег;
(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79, от 30.12.2016 N 662)

распространение - осуществляемая агентом от имени и по поручению банка-эмитента деятельность по предоставлению электронных денег держателям в обмен на наличные или безналичные денежные средства;
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

агент - юридическое лицо, в том числе банк, за исключением банка-эмитента, индивидуальный предприниматель, являющиеся резидентами, имеющие счета в банках, осуществляющие от имени и по поручению банка-эмитента распространение и (или) погашение электронных денег, идентификацию владельцев электронных кошельков по договору с банком-эмитентом;
(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.06.2009 N 91, от 18.02.2015 N 79, от 21.10.2020 N 328)

погашение - операция с электронными деньгами, в результате которой электронные деньги обмениваются на наличные или безналичные денежные средства;
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

денежные средства - белорусские рубли и иностранная валюта;

держатель - физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, в распоряжении которых находятся электронные деньги;
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.06.2009 N 91)

использование - перевод электронных денег держателем другому лицу из одного электронного кошелька в другой электронный кошелек в рамках одной системы расчетов с использованием электронных денег, перевод электронных денег из одного электронного кошелька в другой электронный кошелек, принадлежащие одному лицу, в рамках одной системы расчетов с использованием электронных денег;
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79)

система расчетов с использованием электронных денег - совокупность юридических лиц, в том числе банков, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами по иностранному праву, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, правил и процедур, обеспечивающих осуществление операций с электронными деньгами;

правила системы расчетов с использованием электронных денег - совокупность норм, установленных в системе расчетов с использованием электронных денег и обеспечивающих взаимодействие эмитента, агентов, держателей при осуществлении операций с электронными деньгами с соблюдением требований законодательства;
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

правила эмитента - совокупность норм, обеспечивающих взаимодействие эмитента, агентов, держателей при осуществлении операций с электронными деньгами и разработанных эмитентом в соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег и требованиями законодательства;
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

владелец электронного кошелька - физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, которым открыты электронные кошельки;
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79)

банк-агент - банк, в соответствии с заключенным с эмитентом-нерезидентом договором распространяющий от имени и по поручению эмитента-нерезидента на территории Республики Беларусь электронные деньги эмитента-нерезидента;
(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 29.06.2009 N 91; в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

агент по идентификации - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, которым банком-эмитентом, банком-агентом, банком, погашающим электронные деньги, эмитированные нерезидентом, в порядке, установленном законодательством, поручено проведение идентификации владельцев электронных кошельков на основании договора либо в случаях, предусмотренных законодательными актами;
(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79; в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

банк, погашающий электронные деньги, эмитированные нерезидентом, - банк, заключивший с эмитентом-нерезидентом договор о погашении эмитированных нерезидентом электронных денег на территории Республики Беларусь;
(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662)

номер электронного кошелька - уникальный признак электронного кошелька, позволяющий идентифицировать электронный кошелек в системе расчетов с использованием электронных денег;
(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662)

устройство самообслуживания - принадлежащее банку либо взятое банком в аренду программно-техническое устройство, позволяющее без участия обслуживающего персонала осуществлять в соответствии с банковским законодательством прием платежей наличными денежными средствами, а также платежей в безналичной форме, если такая возможность реализована в этом программно-техническом устройстве;
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

программно-техническое средство (далее - ПТС) - принадлежащее агенту, не являющемуся банком, либо взятое таким агентом в аренду ПТС, позволяющее агенту без участия либо с участием обслуживающего персонала осуществлять при распространении электронных денег банка-эмитента прием платежей наличными денежными средствами, а также платежей в безналичной форме, если такая возможность реализована в этом ПТС;
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

обмен электронных денег - операция с электронными деньгами, в результате которой осуществляется обмен электронных денег одной системы расчетов с использованием электронных денег на электронные деньги другой системы расчетов с использованием электронных денег, а также обмен электронных денег, номинированных в различных валютах и эмитированных в рамках одной системы расчетов с использованием электронных денег;
(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

банк, осуществляющий обмен электронных денег, - банк, заключивший договоры с эмитентами, в том числе эмитентами-нерезидентами, и открывший в соответствии с этими договорами электронные кошельки в системах расчетов с использованием электронных денег в целях предоставления услуги по обмену электронных денег в порядке,

установленном настоящими Правилами;
(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

участники системы расчетов с использованием электронных денег - эмитент, банк-агент, банк, осуществляющий обмен электронных денег, банк, погашающий электронные деньги, эмитированные нерезидентом, агент, агент по идентификации, оператор системы расчетов с использованием электронных денег, владелец электронного кошелька, держатель;

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

оператор системы расчетов с использованием электронных денег - юридическое лицо либо иностранная организация, не являющаяся юридическим лицом по иностранному праву, которые обеспечивают информационно-технологическое взаимодействие между участниками системы расчетов с использованием электронных денег;

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

техническая ошибка - ошибка, допущенная банком при осуществлении операций с электронными деньгами посредством технических средств и повлекшая ненадлежащее исполнение платежных инструкций держателя (владельца электронного кошелька).

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

4. В настоящих Правилах:

термины "резидент", "нерезидент" используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. N 226-З "О валютном регулировании и валютном контроле";

термин "идентификация" используется в значении, определенном приложением к Указу Президента Республики Беларусь от 18 апреля 2019 г. N 148 "О цифровых банковских технологиях";

термины "бенефициар", "взыскатель", "платежная инструкция", "плательщик" используются в значениях, определенных Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. N 66.

Иные термины используются в настоящих Правилах в значениях, определенных законодательством.

(п. 4 в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

5. Для осуществления эмиссии электронных денег банк-эмитент должен иметь специальное разрешение (лицензию) Национального банка на осуществление банковской деятельности, предусматривающее право на выпуск в обращение (эмиссию) электронных денег, привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты), открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 14.01.2013 N 22, от 18.02.2015 N 79, от 21.10.2020 N 328)

Часть исключена. - Постановление Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 414.

Для распространения электронных денег банк-агент должен иметь специальное разрешение (лицензию) Национального банка на осуществление банковской деятельности, предусматривающее право на привлечение денежных средств физических и юридических

лиц на счета и (или) во вклады (депозиты), открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов.
(часть вторая п. 5 введена постановлением Правления Нацбанка от 14.01.2013 N 22; в ред. постановления Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79)

Операции с электронными деньгами осуществляются в соответствии с правилами систем расчетов с использованием электронных денег, правилами эмитентов и условиями договоров, заключенных в соответствии с требованиями законодательства.
(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79, от 21.10.2020 N 328)

Для осуществления операций с электронными деньгами уполномоченными органами (должностными лицами) банка должны быть утверждены локальные правовые акты, регламентирующие организацию внутреннего контроля за осуществлением операций с электронными деньгами.
(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79, от 21.10.2020 N 328)

Структурные подразделения банка, филиалы банка и их структурные подразделения осуществляют операции с электронными деньгами в пределах полномочий, предоставленных им банком.
(в ред. постановления Правления Нацбанка Беларусь от 14.01.2013 N 22)

При осуществлении операций с электронными деньгами между резидентами используются электронные деньги, эмитированные банками, если иное не определено настоящими Правилами или законодательными актами.
(часть шестая п. 5 в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Если иное не определено законодательными актами, обмен электронных денег осуществляется с соблюдением следующих требований:

предоставление юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам услуг по обмену электронных денег только банками при наличии специального разрешения (лицензии) Национального банка на осуществление банковской деятельности, предусматривающего право на осуществление валютно-обменных операций, привлечение денежных средств физических и юридических лиц на счета и (или) во вклады (депозиты), открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, осуществление расчетного и кассового обслуживания физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

оказание банками услуг по обмену электронных денег при условии заключения такими банками с эмитентами электронных денег договоров в соответствии с правилами систем расчетов с использованием электронных денег;

информирование держателей банками, осуществляющими обмен электронных денег, об условиях и порядке осуществления операций по обмену электронных денег, в том числе о размере взимаемого при этом вознаграждения (если такое вознаграждение взимается), в доступной для восприятия форме, не допускающей неоднозначного толкования. Держатели информируются с использованием одного электронного канала информирования и более до проведения операции;

обеспечение банками, осуществляющими обмен электронных денег, своевременности и полноты выполнения обязательств перед держателями;

обеспечение надлежащего оформления банками, осуществляющими обмен

электронных денег, документов, необходимых при осуществлении операций по обмену электронных денег в соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег;

осуществление юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями операций по обмену электронных денег только с банками с соблюдением требований, установленных настоящими Правилами.
(часть седьмая п. 5 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Электронные деньги, подлежащие направлению на погашение в срок, установленный частью восьмой пункта 15 настоящих Правил, а также на погашение в целях исполнения денежных обязательств посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств (далее - АИС ИДО) в установленном законодательством порядке, обмену не подлежат.
(часть восьмая п. 5 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

В случае, если банк не выполняет функции оператора системы расчетов с использованием электронных денег, между банком и оператором системы расчетов с использованием электронных денег заключается договор, предусматривающий возможность получения банком информации об электронных кошельках владельцев электронных кошельков, прошедших идентификацию в банке, и осуществленных операциях с электронными деньгами, необходимой для исполнения требований, установленных настоящими Правилами и иными актами законодательства.
(часть девятая п. 5 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

6. В целях обеспечения безопасной и надежной деятельности при осуществлении операций с электронными деньгами банки должны соблюдать нормативы безопасного функционирования и выполнять резервные требования, установленные Национальным банком, а также обеспечивать эффективное управление и контроль за операционными рисками, возникающими при совершении операций с электронными деньгами.
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 414)

В случае плановых перерывов или возникновения сбоев, повлекших неработоспособность программно-технических комплексов банков, осуществляющих операции с электронными деньгами, и (или) программно-технических комплексов оператора системы расчетов с использованием электронных денег, а также получения банками-эмитентами от агентов, заключивших договоры с этими банками в соответствии с пунктом 13 настоящих Правил, информации о невозможности осуществления данными агентами операций с электронными деньгами банки-эмитенты, банки-агенты, банки, осуществляющие обмен электронных денег, банки, погашающие электронные деньги, эмитированные нерезидентом, обеспечивают информирование с использованием одного электронного канала информирования и более держателей о невозможности осуществления операций с электронными деньгами и планируемых сроках возобновления таких операций.
(часть вторая п. 6 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Банки-эмитенты, заключившие с агентами договоры в соответствии с пунктом 13 настоящих Правил, обеспечивают информирование агентов о порядке представления в банк-эмитент (уполномоченную банком-эмитентом организацию) информации о невозможности осуществления агентами операций с электронными деньгами.
(часть третья п. 6 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

7. Системы расчетов с использованием электронных денег поддерживаются соответствующими техническими, организационными и процедурными мерами защиты для предотвращения, сдерживания и обнаружения угроз безопасности системы, в том числе

и злоумышленных действий.

8. Исключен.

(п. 8 исключен. - Постановление Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79)

ГЛАВА 2

ЭМИССИЯ И РАСПРОСТРАНЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ

9. Эмиссию электронных денег на территории Республики Беларусь осуществляют банки. Эмитируемые банками электронные деньги должны быть номинированы в белорусских рублях.

Банк, осуществивший эмиссию, принимает на себя безусловное и безотзывное обязательство по погашению эмитированных им электронных денег, предъявленных в банк-эмитент для погашения в порядке, установленном настоящими Правилами. Банк-эмитент, банк-агент, банк, осуществляющий обмен электронных денег, банк, погашающий электронные деньги, эмитированные нерезидентом, обязаны обеспечить полноту и своевременность расчетов, осуществляемых при проведении операций с электронными деньгами, а также хранение информации об операциях с электронными деньгами в течение сроков, установленных законодательством для хранения информации об операциях, совершенных физическими, юридическими лицами в белорусских рублях либо иностранной валюте.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.06.2009 N 91, от 29.09.2011 N 414, от 18.02.2015 N 79, от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

Распространение на территории Республики Беларусь электронных денег банков-эмитентов осуществляется агентами. Допускается распространение электронных денег банков за пределами Республики Беларусь через нерезидентов на основе заключенных между банками-эмитентами и нерезидентами договоров, предусматривающих предварительную оплату нерезидентом электронных денег.

(часть третья п. 9 в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.06.2009 N 91)

Банки-агенты вправе распространять только номинированные в иностранной валюте электронные деньги, эмитированные нерезидентами. При осуществлении банком-агентом расчетов с нерезидентом в связи с распространением номинированных в иностранной валюте электронных денег, эмитированных нерезидентом, банк-агент вправе перечислить нерезиденту иностранную валюту или белорусские рубли в соответствии с законодательством. Сумма белорусских рублей, подлежащая перечислению, определяется по курсу, установленному банком на дату совершения платежа в соответствии с условиями договора, заключенного между эмитентом-нерезидентом и банком-агентом.

(часть четвертая п. 9 в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Банки-эмитенты, банки-агенты, банки, осуществляющие обмен электронных денег, банки, погашающие электронные деньги, эмитированные нерезидентом, с учетом требований настоящих Правил информируют держателей (владельцев электронных кошельков) об условиях и порядке осуществления ими операций с электронными деньгами, о способах подачи держателями (владельцами электронных кошельков) претензий в связи с осуществлением операций с электронными деньгами, о порядке рассмотрения и удовлетворения таких претензий, а также способах и порядке связи держателей (владельцев электронных кошельков) с такими банками или уполномоченными ими лицами в целях оперативного получения информации, касающейся осуществления операций с электронными деньгами.

(часть пятая п. 9 в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Эмиссия, распространение электронных денег юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, являющимся владельцами электронных кошельков, могут осуществляться в результате проведения физическими лицами переводов денежных средств для пополнения электронных кошельков указанных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц посредством совершения физическими лицами платежей за товары, работы, услуги, иных сделок, не связанных с предпринимательской деятельностью физических лиц, с соблюдением требований, установленных настоящими Правилами. Эмиссия, распространение электронных денег физическим лицам могут осуществляться в результате приобретения данными физическими лицами электронных денег с одновременным перечислением электронных денег в электронные кошельки юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц в целях совершения физическими лицами платежей за товары, работы, услуги, иных сделок, не связанных с предпринимательской деятельностью физических лиц, с соблюдением требований, установленных настоящими Правилами.
(часть шестая п. 9 введена постановлением Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662)

Держателям должна представляться информация о проведенных операциях с электронными деньгами в порядке, определенном правилами системы расчетов с использованием электронных денег и (или) правилами эмитента с учетом требований настоящих Правил.
(часть седьмая п. 9 введена постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 414)

10. Держателями электронных денег могут являться:

физические лица, получившие электронные деньги от банка-эмитента, агента, банка-агента, иных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, работниками которых физические лица являются, иных физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при совершении в соответствии с законодательством операций с электронными деньгами, не связанных с предпринимательской деятельностью физических лиц;

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79, от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

юридические лица, индивидуальные предприниматели, получившие электронные деньги от банка-эмитента, агента, банка-агента, иных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц при совершении сделок (в том числе при заключении (организации заключения) соглашения о выигрыше в азартной игре, внесении платы за участие в лотерее, электронной интерактивной игре) в соответствии с законодательством, осуществлении иных операций с электронными деньгами в соответствии с требованиями настоящих Правил.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79, от 21.10.2020 N 328)

11. Банк-эмитент, банк-агент обязаны с учетом условий заключенных данными банками договоров в рамках системы расчетов с использованием электронных денег обеспечить идентификацию физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открывших (открывающих) электронные кошельки в соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег.

(часть первая п. 11 в ред. постановления Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662)

Часть исключена. - Постановление Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328.

Банк-эмитент, агент от имени и по поручению банка-эмитента, банк-агент и физическое лицо заключают договор, предусматривающий права и обязанности сторон при эмиссии, распространении, использовании и погашении электронных денег, в том числе посредством акцепта договора, предлагаемого на условиях публичной оферты.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79, от 21.10.2020 N 328)

Часть исключена. - Постановление Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662.

Банк-эмитент, агент от имени и по поручению банка-эмитента, банк-агент и юридическое лицо, индивидуальный предприниматель заключают договор, предусматривающий права и обязанности сторон при эмиссии, распространении, использовании и погашении электронных денег, в том числе посредством акцепта договора, предлагаемого на условиях публичной оферты.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79, от 21.10.2020 N 328)

Договоры, заключенные в соответствии с частями второй и третьей настоящего пункта, правила системы расчетов с использованием электронных денег, правила эмитента и иные документы, в которых определяются права и обязанности держателей (владельцев электронных кошельков), не могут включать положение о безусловной ответственности держателя (владельца электронного кошелька) за действия третьих лиц, результатом которых явились не санкционированные держателем (владельцем электронного кошелька) операции с электронными деньгами.

(часть четвертая п. 11 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Приобретение юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем электронных денег банка-эмитента осуществляется путем перечисления денежных средств банку-эмитенту, агенту с текущего (расчетного) банковского счета данного юридического лица, индивидуального предпринимателя, открытого в банке. Приобретение электронных денег банка-эмитента индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность без открытия текущего (расчетного) банковского счета, и физическим лицом производится путем внесения наличных денежных средств в кассу банка-эмитента, агента, в ПТС, устройство самообслуживания банка-эмитента, агента, являющегося банком, осуществления почтового денежного перевода, перечисления денежных средств в безналичной форме банку-эмитенту, агенту при условии пополнения электронного кошелька, идентификация владельца которого проведена банком-эмитентом, агентом, агентом по идентификации. Приобретение юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем электронных денег, эмитированных нерезидентом, осуществляется путем перечисления банку-агенту денежных средств с текущего (расчетного) банковского счета данного юридического лица, индивидуального предпринимателя в банке. Приобретение электронных денег, эмитированных нерезидентом, индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность без открытия текущего (расчетного) банковского счета, и физическим лицом производится путем внесения наличных денежных средств в кассу банка-агента, устройство самообслуживания банка-агента, осуществления почтового денежного перевода, перечисления денежных средств в безналичной форме банку-агенту при условии пополнения электронного кошелька, идентификация владельца которого проведена банком-агентом, агентом по идентификации. Приобретение физическим лицом электронных денег, эмитированных нерезидентом, для пополнения электронного кошелька, идентификация владельца которого не проводилась банком-агентом, агентом по идентификации, осуществляется посредством банковского перевода в пользу нерезидента со счета физического лица в банке. При оплате иностранной валютой приобретаемых электронных денег, номинированных в белорусских рублях, либо при оплате белорусскими рублями приобретаемых электронных денег, номинированных в иностранной валюте, уплачиваемая за электронные деньги сумма денежных средств определяется по обменному курсу, установленному банком на дату совершения платежа.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

При приобретении электронных денег в порядке, установленном частью пятой настоящего пункта, между резидентами и нерезидентами могут использоваться

белорусские рубли либо иностранная валюта, между резидентами - только белорусские рубли.

(часть шестая п. 11 в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

При использовании ПТС для распространения электронных денег банка-эмитента агентом, не являющимся банком, иные операции с наличными денежными средствами в данном ПТС не осуществляются, за исключением операций оплаты товаров и услуг, реализуемых непосредственно данным агентом.

(часть седьмая п. 11 в ред. постановления Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662)

Часть исключена. - Постановление Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79.

Агенты, не являющиеся банками, принимают от держателей плату за распространение электронных денег банков-эмитентов и дополнительные услуги агента в белорусских рублях.

(часть восьмая п. 11 в ред. постановления Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79)

Агенты, являющиеся банками, принимают плату:

от держателей-резидентов - в белорусских рублях;

от держателей-нерезидентов - в белорусских рублях либо иностранной валюте.

(часть девятая п. 11 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Отсрочка оплаты физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям при приобретении ими электронных денег для использования, обмена и погашения не предоставляется, если иное не определено настоящими Правилами.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

При приобретении юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами электронных денег сумма денежных средств, уплачиваемая банку-эмитенту (агенту), банку-агенту, может быть увеличена за счет оплаты стоимости электронного кошелька и дополнительных услуг, оказываемых банком-эмитентом (агентом), банком-агентом при эмиссии, распространении электронных денег.

В соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег и (или) правилами эмитента держатели оплачивают услуги по замене электронного кошелька в случае возникновения его дефекта, физического износа, а также иных причин, повлекших необходимость проведения банком-эмитентом (агентом), банком-агентом соответствующих процедур по поддержанию электронного кошелька в исправном состоянии и обеспечению обращения электронных денег.

При эмиссии, распространении, использовании, обмене и погашении электронных денег до сведения держателя банком-эмитентом (агентом), банком-агентом, банком, осуществляющим обмен электронных денег, банком, погашающим электронные деньги, эмитированные нерезидентом, должна быть в доступной для восприятия форме, не допускающей неоднозначного толкования, доведена информация о размере вознаграждения, взимаемого при совершении операций с электронными деньгами. Информация о размере вознаграждения должна предоставляться держателю до момента совершения им операции по приобретению, использованию, обмену, погашению электронных денег.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 414, от 18.02.2015 N 79, от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

При совершении операций с электронными деньгами услуги банка-эмитента (агента)

по желанию держателя могут быть оплачены электронными деньгами, номинированными в белорусских рублях.

Особенности проведения операций с электронными деньгами, которые хранятся на предоплаченных карточках либо доступ к которым обеспечивается посредством предоплаченных карточек, установлены пунктом 24 настоящих Правил. (часть пятнадцатая п. 11 введена постановлением Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 414) (п. 11 в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.06.2009 N 91)

12. Порядок открытия, закрытия, переоформления электронного кошелька определяется правилами эмитента и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег с учетом требований, установленных настоящими Правилами. Порядок присвоения номера электронному кошельку в системах расчетов с использованием электронных денег, эмитируемых банками, определяется правилами эмитента и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег с учетом требований, установленных техническими нормативными правовыми актами Национального банка. Порядок присвоения номера электронному кошельку в системах расчетов с использованием электронных денег, эмитируемых нерезидентами, определяется правилами эмитента и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег. Открытие физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями электронных кошельков в системах расчетов с использованием электронных денег, эмитируемых банками, осуществляется в соответствии с правилами эмитента и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег при условии проведения идентификации владельца электронного кошелька банком-эмитентом, агентом, агентом по идентификации. Открытие физическими лицами электронных кошельков в системах расчетов с использованием электронных денег, эмитируемых нерезидентами, осуществляется в соответствии с правилами эмитента и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег с учетом требований, установленных настоящими Правилами. При открытии через банк-агент электронного кошелька в системе расчетов с использованием электронных денег, эмитируемых нерезидентом, банк-агент проводит идентификацию физических лиц. Открытие юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями электронных кошельков в системах расчетов с использованием электронных денег, эмитируемых нерезидентами, осуществляется в соответствии с правилами эмитента и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег при условии проведения идентификации владельцев электронных кошельков банком-агентом, банком, погашающим электронные деньги, эмитированные нерезидентом, агентом по идентификации. При эмиссии электронных денег отдельные текущие (расчетные) банковские счета владельцам электронных кошельков не открываются. (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

Денежные средства по операциям с электронными деньгами отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с законодательством. На денежные средства, поступившие в банк-эмитент, банк-агент от держателей, агентов, нерезидентов в обмен на электронные деньги, проценты не начисляются. Банк-эмитент, банк-агент в порядке, установленном правилами эмитента и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег, обязаны вести учет операций с электронными деньгами по каждому электронному кошельку и владельцу электронного кошелька. (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79, от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

При распространении электронных денег банка-эмитента агентами через ПТС, агентами - операторами сотовой подвижной электросвязи, организаторами лотерей,

букмекерских игр, электронных интерактивных игр при исполнении обязательств по выплате выигрышей (возврату несыгравших ставок) открытие электронных кошельков держателям может не производиться при условии приобретения электронных денег с одновременным их погашением в порядке, установленном пунктом 22 настоящих Правил, и соблюдения требований законодательства в сфере осуществления игорного бизнеса, лотерейной деятельности, деятельности по организации электронных интерактивных игр. При этом сумма одной операции при распространении электронных денег с одновременным их погашением должна быть менее 100 базовых величин.
(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

13. Электронные деньги распространяются агентами на основании заключаемых с банками-эмитентами договоров поручения, предусматривающих возможность распространения агентом электронных денег банка-эмитента, при котором агент имеет право от имени и по поручению банка-эмитента заключать с физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями договоры в соответствии с пунктом 11 настоящих Правил и (или) передавать электронные деньги держателям (далее - договоры поручения).

В договоре поручения определяются порядок и условия расчетов, права и обязанности сторон, порядок уплаты банком-эмитентом вознаграждения агенту, а также иные условия в соответствии с настоящими Правилами и по усмотрению сторон.

Денежные средства перечисляются банкам-эмитентам агентами, не являющимися банками, в безналичном порядке со своих счетов, открытых в банках. Нерезиденты, распространяющие за пределами Республики Беларусь электронные деньги банков-эмитентов, вправе перечислять денежные средства банкам-эмитентам со своих счетов, открытых в банках либо банках-нерезидентах.

Сумма денежных средств, перечисляемая агентом банку-эмитенту в связи с распространением электронных денег, может быть уменьшена на сумму дополнительных расходов, понесенных агентом в связи с распространением электронных денег, а также на сумму обязательств банка-эмитента перед агентом.

При распространении электронных денег банка-эмитента агенты перечисляют банку-эмитенту денежные средства в белорусских рублях в порядке, установленном настоящими Правилами.

Договор поручения может не заключаться между банком-эмитентом и агентом, если агент принимает обязательства по распространению электронных денег банка-эмитента в соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег.

Заключение договора поручения является обязательным при распространении через ПТС электронных денег банка-эмитента агентом, не являющимся банком.

Договором поручения может предусматриваться предоставление агентом банку-эмитенту до начала распространения электронных денег суммы денежных средств, эквивалентной номиналу получаемых агентом для распространения электронных денег, в качестве обеспечения поступления денежных средств за передаваемые агентом держателям электронные деньги (далее - обеспечение).

Полученные агентом для распространения электронные деньги банка-эмитента имеют в соответствии с заключенным между банком-эмитентом и агентом договором поручения целевое назначение и должны быть направлены агентом на распространение держателям. В случае, если распространение не состоялось, агент возвращает банку-эмитенту не

распространенные держателям электронные деньги в соответствии с условиями договора поручения. Денежные средства, предоставленные агентом банку-эмитенту в качестве обеспечения, подлежат перечислению банком-эмитентом агенту в соответствии с договором поручения в сумме, эквивалентной сумме возвращаемых агентом электронных денег.

При наличии в договоре поручения условия о предоставлении агентом банку-эмитенту обеспечения и выполнении агентом такого условия полученные агентом от держателей при распространении электронных денег денежные средства в сумме, равной сумме обеспечения, подлежат зачислению на счет агента в банке в соответствии с условиями договора поручения и требованиями настоящих Правил. Имеющаяся в банке-эмитенте сумма обеспечения остается в распоряжении банка-эмитента и является источником погашения эмитированных данным банком электронных денег.

Агенты, предоставившие банку-эмитенту обеспечение, вправе при распространении электронных денег передавать держателям электронные деньги с отсрочкой получения эквивалентной суммы денежных средств от держателей.

Агенты, не являющиеся банками, при распространении электронных денег банков-эмитентов через ПТС предоставляют обеспечение банку-эмитенту. Наличные денежные средства, уплачиваемые держателями за электронные деньги, распространяемые агентами, не являющимися банками, через ПТС, подлежат передаче в банки для зачисления на счета этих агентов в порядке и сроки, установленные в договоре поручения в соответствии с законодательством.

При отсутствии в договоре поручения условия о предоставлении обеспечения агентом банку-эмитенту денежные средства, полученные агентом от держателей при распространении электронных денег, подлежат перечислению агентом банку-эмитенту в соответствии с условиями договора поручения.

Агенты, не предоставившие банку-эмитенту обеспечение, не вправе при распространении электронных денег передавать держателям электронные деньги с отсрочкой получения эквивалентной суммы денежных средств от держателей.

Юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), выполняющее функции агента, при приобретении у банка-эмитента электронных денег для собственного использования, обмена, погашения в отношении электронных денег, приобретенных не для распространения, имеет права и исполняет обязанности держателя (владельца электронного кошелька) в соответствии с настоящими Правилами.

При распространении электронных денег через ПТС, используемые агентом, не являющимся банком, договор поручения, заключенный между банком-эмитентом и агентом, должен предусматривать следующие условия:

осуществление агентом технического обслуживания ПТС, поддержание в актуальном рабочем состоянии программного обеспечения, используемого для функционирования ПТС, обеспечение безопасности при передаче информации и получение соответствующего вознаграждения;

осуществление банком-эмитентом в соответствии с требованиями настоящих Правил безналичных расчетов при проведении операций с электронными деньгами через ПТС и возложение на банк-эмитент ответственности перед держателями за полноту и своевременность расчетов;

размещение в ПТС наряду с логотипом агента логотипа банка-эмитента, его юридического адреса и номера телефона для получения справочной информации о функционировании ПТС и осуществлении операций с электронными деньгами;

наличие в ПТС информации о совершении расчетов по операциям с электронными деньгами банком-эмитентом, а также о размере вознаграждения, взимаемого с держателя при осуществлении операций с электронными деньгами. Информация о размере вознаграждения в форме, доступной для восприятия и не допускающей неоднозначного толкования, доводится до сведения держателя до осуществления держателем операций с электронными деньгами;

составление в ПТС чека на бумажном носителе и (или) в электронном виде, подтверждающего осуществление операции с электронными деньгами и содержащего следующую информацию:

идентификационный код ПТС;

адрес места расположения ПТС;

наименование банка-эмитента, осуществляющего расчеты, его юридический адрес и номер телефона для получения справочной информации о функционировании ПТС и проведении операций с электронными деньгами;

дата и время совершения операции;

сумма наличных денежных средств, принятая через ПТС;

валюта номинала и сумма электронных денег;

сумма вознаграждения, уплаченная физическим лицом при совершении операции с электронными деньгами;

наименование операции с электронными деньгами. При распространении электронных денег с оплатой наличными денежными средствами в чеке указываются слова "ОПЛАТА НАЛИЧНЫМИ";

назначение платежа (за коммунальные услуги, услуги оператора сотовой подвижной электросвязи и др.). Информация о назначении платежа указывается в чеке при использовании, погашении электронных денег.

При осуществлении через ПТС нескольких операций с электронными деньгами в чек включается информация по каждой операции.

Правилами банка-эмитента и (или) договором, заключенным между банком-эмитентом и агентом, не являющимся банком, может предусматриваться дополнительная информация, включающаяся в чек, который составляется в ПТС.

Юридические лица, осуществляющие в соответствии с законодательством деятельность в сфере игорного бизнеса, лотерейную деятельность и деятельность по организации и проведению электронных интерактивных игр, могут производить выплату выигрышей (возврат несыгравших ставок в случаях, установленных законодательством) путем распространения электронных денег на сумму выигрыша (несыгравшей ставки) при условии выполнения функций агентов.

(п. 13 в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

14. Исключен.
(п. 14 исключен. - Постановление Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79)

ГЛАВА 3 **ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ПОГАШЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ**

15. Физические лица - держатели вправе расходовать на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью, электронные деньги, в том числе электронные деньги эмитентов-нерезидентов, поступившие в распоряжение таких физических лиц в порядке, установленном настоящими Правилами, для оплаты товаров, работ, услуг, совершения с соблюдением требований законодательства иных сделок (в том числе заключения соглашения о выигрыше в азартной игре, внесения платы за участие в лотерее, электронной интерактивной игре), осуществления операций с электронными деньгами в соответствии с требованиями настоящих Правил.

Физические лица - резиденты, получившие в порядке, установленном настоящими Правилами, электронные деньги эмитентов-нерезидентов, вправе использовать такие электронные деньги для перечисления в электронные кошельки физических лиц - резидентов на цели, предусмотренные законодательными актами при использовании валютных ценностей между физическими лицами - резидентами.

Юридические лица (индивидуальные предприниматели), если иное не определено законодательными актами, вправе расходовать электронные деньги банков-эмитентов, полученные от банков-эмитентов (агентов), физических лиц, иных юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) для:

выдачи своим работникам на оплату командировочных и иных расходов за границей;

уплаты в установленном законодательством порядке таможенных и иных платежей в бюджет;

оплаты на территории Республики Беларусь командировочных расходов и расходов в служебной командировке на горюче-смазочные материалы, мойку, стоянку, мелкий вынужденный ремонт транспортного средства, на телефонную, факсимильную и иные средства связи, иных расходов в служебной командировке, на оплату которых юридические лица (индивидуальные предприниматели) вправе выдать работнику денежные средства в соответствии с законодательством, а также на оплату горюче-смазочных, сопутствующих материалов и услуг, связанных с содержанием служебного автотранспорта;

обмена;

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

оплаты на территории Республики Беларусь иных расходов юридического лица (индивидуального предпринимателя).

(абзац введен постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Юридические лица (индивидуальные предприниматели), получившие от банка-агента электронные деньги, эмитированные нерезидентом, за исключением электронных денег, полученных в результате эмиссии (распространения) электронных денег в соответствии с частью шестой пункта 9 настоящих Правил, вправе использовать электронные деньги для выдачи своим работникам на оплату командировочных и иных расходов за границей, выплаты в соответствии с законодательством выигрышей (возврата несыгравших ставок) в азартной игре, обмена в установленном настоящими Правилами порядке, если иное не определено законодательными актами.

Перечень командировочных и иных расходов за границей определяется в соответствии с актами законодательства, регулирующими порядок осуществления командировочных и иных расходов за границей.

Юридические лица (индивидуальные предприниматели) вправе принять от своих работников не использованные ими по назначению электронные деньги, выданные для оплаты на территории Республики Беларусь командировочных и иных расходов юридического лица (индивидуального предпринимателя) в соответствии с законодательством, командировочных и иных расходов за границей. Юридические лица (индивидуальные предприниматели), принявшие от своих работников электронные деньги, вправе предъявить их к погашению либо выдать иным работникам данного юридического лица (индивидуального предпринимателя) для оплаты расходов в соответствии с требованиями настоящих Правил.

В случаях нецелевого использования электронных денег работниками юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) допускается возмещение юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) суммы потраченных не по назначению электронных денег путем внесения в кассу либо перечисления на текущий (расчетный) банковский счет юридического лица (индивидуального предпринимателя) денежных средств в сумме, эквивалентной сумме электронных денег, потраченных работником не по назначению.

Если иное не предусмотрено законодательными актами, не позднее второго банковского дня, следующего за днем поступления в банк-агент, банк, погашающий электронные деньги, эмитированные нерезидентом, информации о зачислении электронных денег в электронный кошелек юридического лица (индивидуального предпринимателя), электронные деньги, поступившие в такой электронный кошелек, подлежат погашению путем обмена на безналичные денежные средства и перечисления на текущий (расчетный) банковский счет юридического лица (индивидуального предпринимателя).

Требование части восьмой настоящего пункта не распространяется на электронные деньги, поступившие в электронный кошелек юридического лица (индивидуального предпринимателя) в результате их приобретения данным лицом у банка-агента в рамках распространения в порядке и на цели, установленные частью четвертой настоящего пункта, в результате обмена таких электронных денег для последующего использования на цели, предусмотренные частью четвертой настоящего пункта, а также в результате возврата электронных денег в электронный кошелек юридического лица (индивидуального предпринимателя) по основаниям, предусмотренным законодательством.

Допускается использование юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями электронных денег для возврата держателям-плательщикам в случае расторжения совершенной сделки по основаниям, предусмотренным законодательством.

Порядок возврата электронных денег регулируется правилами системы расчетов с использованием электронных денег. В случае, если система расчетов с использованием электронных денег не предусматривает возможности их возврата, денежные средства возвращаются плательщикам с соблюдением требований законодательства в сумме, возмещающей их расходы.

Банк, допустивший при осуществлении операции с электронными деньгами техническую ошибку, в результате которой списанная (зачисленная) сумма электронных денег не соответствует сумме электронных денег, указанной в платежной инструкции, на основании которой проводилось списание (зачисление) электронных денег, или электронные деньги зачислены в электронный кошелек ненадлежащего получателя, не

позднее рабочего дня, следующего за днем выявления технической ошибки, списывает (возвращает) недостающую сумму электронных денег или эквивалентную сумму денежных средств в соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег и (или) правилами банка-эмитента, если иное не предусмотрено законодательными актами. (п. 15 в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

16. Работники юридического лица, индивидуального предпринимателя, получившие электронные деньги для оплаты расходов юридического лица, индивидуального предпринимателя, при необходимости вправе погасить их в порядке, установленном настоящими Правилами, с последующим использованием полученных денежных средств на указанные цели.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Работники юридического лица, индивидуального предпринимателя, получившие электронные деньги для оплаты расходов юридического лица, индивидуального предпринимателя, составляют отчеты об израсходованных суммах электронных денег и денежных средств, полученных при погашении электронных денег, представляют их и необходимые подтверждающие документы в порядке и сроки, установленные законодательством для составления и представления отчета о суммах денежных средств, израсходованных с использованием корпоративной дебетовой банковской платежной карточки, а также возвращают юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю неиспользованные электронные деньги и денежные средства с учетом требований настоящих Правил.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

(п. 16 в ред. постановления Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79)

17. При погашении работником юридического лица (индивидуального предпринимателя) электронных денег путем получения наличных денежных средств и последующего использования наличных денежных средств для оплаты в соответствии с законодательством расходов юридического лица (индивидуального предпринимателя) суммы данных операций включаются в фактическую сумму расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями по дате фактического использования работником денежных средств для оплаты расходов юридического лица (индивидуального предпринимателя).

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79, от 21.10.2020 N 328)

18. Банки вправе заключать с нерезидентами договоры, предусматривающие следующие возможности:

принятие нерезидентами обязательств по погашению электронных денег, эмитированных банками;

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 414)

принятие банками обязательств по погашению электронных денег, эмитированных нерезидентами.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 414)

Принятие банками и нерезидентами обязательств по погашению электронных денег может осуществляться как в рамках отдельных договоров, заключаемых между ними непосредственно, так и в рамках правил системы расчетов с использованием электронных денег. При этом расчеты между банком и нерезидентом по урегулированию взаимных обязательств могут проводиться в белорусских рублях или в иностранной валюте в соответствии с законодательством.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.06.2009 N 91, от 29.09.2011 N 414, от

21.10.2020 N 328)

В договоре, заключенном между банком и эмитентом-нерезидентом, предусматривается возможность получения банком информации об электронных кошельках владельцев электронных кошельков, прошедших идентификацию в банке, и осуществленных операциях с электронными деньгами, необходимой банку для исполнения требований, установленных настоящими Правилами и иными актами законодательства. (часть третья п. 18 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

19. Юридические лица, индивидуальные предприниматели, зарегистрированные и (или) осуществляющие деятельность на территории Республики Беларусь, вправе:

открывать электронные кошельки в системе расчетов с использованием электронных денег эмитента-нерезидента при условии заключения с банком-агентом и (или) банком, погашающим электронные деньги, эмитированные нерезидентом, договора, определяющего права и обязанности сторон при осуществлении операций с электронными деньгами эмитента-нерезидента, если иное не установлено законодательными актами. В договоре должны быть указаны сведения об электронном кошельке, открытом на имя юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также другие сведения, предусмотренные законодательством. Банк-агент, банк, погашающий электронные деньги, эмитированные нерезидентом, обязаны с учетом условий заключенных данными банками договоров в рамках системы расчетов с использованием электронных денег обеспечить идентификацию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открывших (открывающих) электронные кошельки в соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег; (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

приобретать электронные деньги эмитентов-нерезидентов только у банков-агентов для использования электронных денег на цели, предусмотренные частью четвертой пункта 15 настоящих Правил, если иное не определено законодательными актами; (в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

получать электронные деньги эмитентов-нерезидентов от иных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц при совершении сделок (в том числе при заключении соглашения о выигрыше в азартной игре, внесении платы за участие в лотерее, электронной интерактивной игре) в соответствии с законодательством, осуществлении операций с электронными деньгами в соответствии с требованиями настоящих Правил при условии заключения с банком договора, согласно которому банк принимает обязательство по погашению таких электронных денег этим юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным и (или) осуществляющим деятельность на территории Республики Беларусь, если иное не определено законодательными актами. (в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328) (п. 19 в ред. постановления Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79)

20. Исключен.
(п. 20 исключен. - Постановление Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79)

21. Исключен.
(п. 21 исключен. - Постановление Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662)

22. Погашение электронных денег банка-эмитента может производиться агентом в порядке, установленном настоящими Правилами. (в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Агент не несет перед держателями безусловного и безотзывного обязательства по погашению электронных денег, если он не принял такое обязательство в соответствии с договором, заключенным с банком-эмитентом, либо в соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег. В случае заключения договора между банком-эмитентом и агентом в нем определяются права и обязанности сторон, а также порядок и сроки перечисления банком-эмитентом денежных средств агенту за погашенные им электронные деньги.

Часть исключена. - Постановление Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328.

Сумма денежных средств, перечисляемая банком-эмитентом агенту в связи с погашением электронных денег, может быть увеличена на сумму дополнительных расходов, понесенных агентом в связи с погашением электронных денег.

Возмещение банком-эмитентом агенту всех затрат в связи с осуществлением погашения электронных денег производится в белорусских рублях.
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Агенты, не являющиеся банками, погашают держателям электронные деньги белорусскими рублями.

Агенты, являющиеся банками, погашают электронные деньги:

держателям-резидентам - в белорусских рублях;

держателям-нерезидентам - в белорусских рублях либо иностранной валюте.
(часть шестая п. 22 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Операции по погашению электронных денег агентами, в том числе банками, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с законодательством.
(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

Для осуществления операции погашения юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), физическое лицо совершают предусмотренные правилами системы расчетов с использованием электронных денег и (или) договором с банком-эмитентом, банком-агентом, банком, погашающим электронные деньги, эмитированные нерезидентом, действия, предусматривающие погашение электронных денег, числящихся в электронном кошельке юридического лица (индивидуального предпринимателя), физического лица, и перечисление эквивалентной суммы денежных средств для выплаты данному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю), физическому лицу в порядке, установленном настоящими Правилами. Допускается погашение юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) электронных денег, поступивших в его электронный кошелек в соответствии с частью шестой пункта 9 настоящих Правил, путем направления причитающихся юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) денежных средств в пользу физического лица, перечислившего ранее денежные средства в соответствии с частью шестой пункта 9 настоящих Правил, в случае расторжения сделки между юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) и физическим лицом по основаниям, предусмотренным законодательством. Платежные инструкции держателей (владельцев электронных кошельков) при проведении операций с электронными деньгами оформляются с соблюдением правил системы расчетов с использованием электронных денег и (или) правил эмитента.

(часть восьмая п. 22 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Погашение юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным и (или) осуществляющим свою деятельность на территории

Республики Беларусь, электронных денег банка-эмитента производится банком-эмитентом, агентом, являющимся банком, посредством банковского перевода на текущий (расчетный) банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя в банке, если иное не определено настоящими Правилами. Погашение электронных денег банка-эмитента индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность без открытия текущего (расчетного) банковского счета, производится путем выплаты наличных денежных средств, если иное не определено договором, заключенным между индивидуальным предпринимателем и банком-эмитентом, или законодательством.
(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

Погашение физическим лицам электронных денег банка-эмитента осуществляется банком-эмитентом, агентом, являющимся банком, агентом - республиканским унитарным предприятием почтовой связи "Белпочта". Погашение физическому лицу электронных денег банка-эмитента может осуществляться посредством банковского перевода на счет данного физического лица в банке, осуществления банковского, почтового денежного переводов в пользу данного физического лица без открытия им счета в банке, выплаты наличных денежных средств либо направления причитающихся физическому лицу денежных средств в соответствии с поручением данного физического лица для осуществления посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства платежей, возможность проведения которых предусмотрена в системе единого расчетного и информационного пространства, иных платежей в бюджет и на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в банках, а также перевода денежных средств на счета в банке при исполнении обязательств физического лица перед банком и счета физических лиц в банке.
(часть десятая п. 22 в ред. постановления Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662)

Погашение электронных денег банка-эмитента, распространение которых проведено без открытия электронных кошельков в порядке, предусмотренном частью третьей пункта 12 настоящих Правил, осуществляется путем направления причитающихся физическому лицу денежных средств в соответствии с поручением данного физического лица для осуществления посредством автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства платежей, возможность проведения которых предусмотрена в системе единого расчетного и информационного пространства, иных платежей в бюджет и на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в банках, а также перевода денежных средств на счета в банке при исполнении обязательств физического лица перед банком и счета физических лиц в банке.
(часть одиннадцатая п. 22 в ред. постановления Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662)

Погашение электронных денег банка-эмитента юридическим лицам (иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву) и индивидуальным предпринимателям, не зарегистрированным и не осуществляющим деятельность на территории Республики Беларусь, а также физическим лицам за пределами Республики Беларусь может производиться банком-эмитентом, агентом, являющимся банком, нерезидентом, принявшим обязательство по погашению электронных денег, эмитированных банком. При погашении электронных денег, эмитированных банком, юридическим лицам (иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву) и индивидуальным предпринимателям, не зарегистрированным и не осуществляющим деятельность на территории Республики Беларусь, а также физическим лицам за пределами Республики Беларусь денежные средства могут перечисляться в пользу указанных лиц с соблюдением требований пункта 23 настоящих Правил в соответствии с условиями договоров, заключенных с банком-эмитентом, и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег.
(часть двенадцатая п. 22 в ред. постановления Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662)

Банки-агенты обязаны погашать на территории Республики Беларусь распространенные ими электронные деньги, эмитированные нерезидентами. Порядок погашения таких электронных денег определяется банком-агентом с учетом правил системы расчетов с использованием электронных денег и (или) правил эмитента и условий договоров, заключенных банком-агентом в соответствии с требованиями настоящих Правил.

(часть тринадцатая п. 22 в ред. постановления Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662)

Банки, погашающие электронные деньги, эмитированные нерезидентами, вправе погашать электронные деньги, эмитированные нерезидентами, номинированные в иностранной валюте или белорусских рублях.

(часть четырнадцатая п. 22 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Погашение юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным и (или) осуществляющим свою деятельность на территории Республики Беларусь, электронных денег, эмитированных нерезидентом, производится банком-агентом, банком, погашающим электронные деньги, эмитированные нерезидентом, посредством банковского перевода на текущий (расчетный) банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя в банке, если иное не определено настоящими Правилами. Погашение электронных денег, эмитированных нерезидентом, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность без открытия текущего (расчетного) банковского счета, производится путем выплаты наличных денежных средств, если иное не определено договором, заключенным между индивидуальным предпринимателем и банком-эмитентом, или законодательством.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

Погашение физическим лицам электронных денег, эмитированных нерезидентом, может осуществляться банком-агентом, банком, погашающим электронные деньги, эмитированные нерезидентом, а также нерезидентом с учетом требований, установленных настоящими Правилами.

(часть шестнадцатая п. 22 в ред. постановления Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662)

При погашении электронных денег физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность без открытия текущего (расчетного) банковского счета, посредством выплаты наличных денежных средств, в том числе поступивших в пользу физического лица, индивидуального предпринимателя по банковскому переводу, почтовому денежному переводу без открытия им счетов в банке, за исключением погашения электронных денег при использовании предоплаченной карточки, банк-эмитент, агент, являющийся банком, агент - республиканское унитарное предприятие почтовой связи "Белпочта", банк-агент, банк, погашающий электронные деньги, эмитированные нерезидентом, обязаны идентифицировать получателя денежных средств.

(часть семнадцатая п. 22 в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

При погашении нерезидентом физическим лицам электронных денег, эмитированных нерезидентом, выплата физическим лицам денежных средств на территории Республики Беларусь может осуществляться посредством банковского перевода на счет физического лица в банке, банковского, почтового денежного переводов в пользу физического лица без открытия им счета в банке при условии идентификации физического лица - получателя наличных денежных средств.

(часть восемнадцатая п. 22 введена постановлением Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662; в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Уплата налога, сбора (пошлины), пени, иных обязательных платежей в бюджет и иных

платежей в соответствии с законодательными актами за счет электронных денег производится держателями путем перевода денежных средств, полученных в результате погашения электронных денег, числящихся в электронных кошельках.
(часть девятнадцатая п. 22 в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Для осуществления операции погашения держатель в соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег, и (или) правилами эмитента, и (или) договором, заключенным с банком-эмитентом, банком-агентом, банком, погашающим электронные деньги, эмитированные нерезидентом, и требованиями законодательства оформляет и представляет в банк платежную инструкцию на перечисление денежных средств в пользу бенефициара за счет погашения электронных денег, числящихся в электронном кошельке, и перечисления эквивалентной суммы денежных средств бенефициару, указанному в платежной инструкции. Такая платежная инструкция исполняется банком в день ее получения, а при отсутствии технической возможности - не позднее банковского дня, следующего за днем получения указанной платежной инструкции.
(часть двадцатая п. 22 в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Платежные инструкции держателя на перечисление платежей в бюджет в случае недостаточности в электронном кошельке держателя электронных денег, необходимых для исполнения в полном объеме таких платежных инструкций, а также платежные требования взыскателей на взыскание электронных денег из электронного кошелька в бесспорном порядке исполняются посредством АИС ИДО в порядке, предусмотренном Положением о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28 июня 2019 г. N 432/11, в течение операционного дня банка, а при отсутствии технической возможности - не позднее банковского дня, следующего за днем поступления платежных инструкций (платежных требований).
(часть двадцать первая п. 22 в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Взыскание электронных денег из электронных кошельков осуществляется путем погашения электронных денег, числящихся в электронных кошельках, открытых в системах расчетов с использованием электронных денег, эмитированных банками. Для погашения электронных денег банк-эмитент (банк-отправитель) уменьшает остаток электронных денег в электронном кошельке, а эквивалентную сумму денежных средств в белорусских рублях списывает со счета, предназначенного для учета денежных средств, поступивших от держателей электронных денег, агентов в обмен на электронные деньги, и перечисляет денежные средства в белорусских рублях на счет взыскателя (бенефициара).
(часть двадцать вторая п. 22 введена постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

В случаях, когда в соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег момент проведения операции держателем электронных денег и момент отражения данной операции по электронному кошельку не совпадают, израсходованная держателем сумма электронных денег в порядке, определенном указанными правилами, блокируется до момента получения подтверждения проведенной держателем электронных денег операции и является недоступной для совершения операций.
(часть двадцать третья п. 22 введена постановлением Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662)

При проведении операций использования, обмена и погашения электронных денег уменьшение остатка электронных денег в электронном кошельке осуществляется в

пределах имеющейся в электронном кошельке суммы электронных денег за вычетом заблокированных сумм, израсходованных держателем до даты и времени поступления в банк платежного требования без акцепта на взыскание электронных денег или указаний держателя (владельца электронного кошелька) об использовании, обмене или погашении электронных денег.

(часть двадцать четвертая п. 22 введена постановлением Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662; в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Часть исключена. - Постановление Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328.

При поступлении в банк принятых (вынесенных) уполномоченными в соответствии с законодательными актами органами (должностными лицами) и оформленных в соответствии с законодательством постановлений (определений) о наложении ареста на электронные деньги, находящиеся в электронных кошельках, и (или) решений (постановлений) о приостановлении операций по электронным кошелькам операции с электронными деньгами, осуществленные держателями до даты и времени поступления в банк указанных документов, подлежат отражению по электронным кошелькам.

(часть двадцать пятая п. 22 в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

23. Погашение электронных денег, эмитированных банками, осуществляется:

держателям-резидентам - в белорусских рублях;

держателям-нерезидентам - в белорусских рублях или иностранной валюте.

Погашение банком эмитированных нерезидентами электронных денег, номинированных в белорусских рублях либо иностранной валюте, осуществляется:

держателям-резидентам - в белорусских рублях;

держателям-нерезидентам - в белорусских рублях или иностранной валюте.

При погашении иностранной валютой электронных денег, номинированных в белорусских рублях, либо погашении белорусскими рублями электронных денег, номинированных в иностранной валюте, подлежащая выплата сумма денежных средств определяется по обменному курсу, установленному осуществляющим погашение банком на дату погашения.

(п. 23 в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

24. При использовании электронных денег, которые хранятся на prepaid карточках либо доступ к которым обеспечивается посредством prepaid карточек, осуществляется передача таких электронных денег одним держателем другому держателю при совершении сделок в соответствии с законодательством, сопровождающаяся переводом электронных денег с одной prepaid карточки на другую prepaid карточку в рамках одной платежной системы.

(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

При погашении электронных денег, которые хранятся на prepaid карточках либо доступ к которым обеспечивается посредством prepaid карточек, осуществляется выдача наличных денежных средств держателю либо производится платеж в безналичной форме в пользу получателя в банкомате, платежном терминале, инфокиоске, пункте выдачи наличных денежных средств, а также с применением иных технических устройств или услуг в соответствии с законодательством.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

При погашении электронных денег, которые хранятся на prepaid карточках

либо доступ к которым обеспечивается посредством prepaid карт, номинированных в белорусских рублях, в иностранной валюте либо погашении электронных денег, номинированных в иностранной валюте, в белорусских рублях сумма денежных средств, подлежащая выдаче (перечислению), определяется по обменному курсу, установленному платежной системой или банком-эмитентом для проведения операций с банковскими платежными карточками.

Погашение эмитированных нерезидентами электронных денег, которые хранятся на prepaid карт либо доступ к которым обеспечивается посредством prepaid карт, осуществляется с учетом максимальной суммы одной операции, установленной правилами соответствующей платежной системы, если иная сумма не определена Национальным банком.

Порядок и форма представления держателям информации об операциях с электронными деньгами, которые хранятся на prepaid карт либо доступ к которым обеспечивается посредством prepaid карт, определяются в соответствии с правилами платежных систем, в рамках которых эмитированы prepaid карты, и (или) правилами эмитентов. При использовании электронных денег, которые хранятся на prepaid карт либо доступ к которым обеспечивается посредством prepaid карт, путем перевода электронных денег с одной prepaid карты на другую prepaid карту, а также при погашении таких электронных денег держателям должны предоставляться карт-чеки в порядке, предусмотренном законодательством.
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Межбанковские расчеты при проведении операций с электронными деньгами, которые хранятся на prepaid карт либо доступ к которым обеспечивается посредством prepaid карт, осуществляются в порядке, определенном законодательством.
(в ред. постановления Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)
(п. 24 в ред. постановления Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79)

25. При погашении электронных денег сумма денежных средств, перечисляемая (выдаваемая) держателю, может быть уменьшена на сумму:
(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.06.2009 N 91, от 18.02.2015 N 79)

расходов на выдачу наличных денежных средств;

расходов на осуществление банковского перевода в пользу держателя;

иных дополнительных услуг, оказываемых держателю при погашении электронных денег.
(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.06.2009 N 91, от 18.02.2015 N 79)

При погашении электронных денег перечисляемая (выдаваемая) держателю сумма денежных средств может быть увеличена на стоимость электронного кошелька, возвращаемого держателем.
(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.06.2009 N 91, от 18.02.2015 N 79)

26. Банки-эмитенты, банки-агенты, банки, осуществляющие обмен электронных денег, банки, погашающие электронные деньги, эмитированные нерезидентами, в месячный срок с начала (прекращения) эмиссии электронных денег, обмена электронных денег, принятия обязательства (прекращения обязательства) по распространению, погашению электронных денег, эмитированных нерезидентом, уведомляют об этом

Национальный банк по форме согласно приложению. Наряду с уведомлением о начале операций с электронными деньгами банки направляют правила системы расчетов с использованием электронных денег и при необходимости иные документы, отражающие порядок функционирования системы расчетов с использованием электронных денег. В случае прекращения операций с электронными деньгами одновременно с уведомлением о прекращении операций с электронными деньгами банки направляют информацию о порядке завершения операций с электронными деньгами в соответствии с требованиями настоящих Правил. В случае внесения в правила системы расчетов с использованием электронных денег и иные документы, отражающие порядок функционирования системы расчетов с использованием электронных денег, изменений и (или) дополнений банки в месячный срок после внесения таких изменений и (или) дополнений направляют их в Национальный банк.

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 18.02.2015 N 79, от 30.12.2016 N 662, от 21.10.2020 N 328)

Банки, принявшие решение о прекращении эмиссии электронных денег, обязательств по распространению, погашению электронных денег, эмитированных нерезидентом, должны обеспечить в полном объеме исполнение ранее принятых обязательств перед держателями по погашению электронных денег и надлежащее завершение всех расчетов по операциям с электронными деньгами. О своем решении и порядке выполнения всех ранее принятых обязательств банки должны проинформировать держателей до прекращения операций с электронными деньгами.

(п. 26 в ред. постановления Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 414)

27. Банк-эмитент вправе закрыть электронный кошелек и осуществить погашение числящихся в нем электронных денег с перечислением денежных средств на счет, предназначенный для учета денежных средств на временной основе либо по расчетам с прочими кредиторами, для последующей выдачи (перечисления) в соответствии с законодательством при условии проведения идентификации лица, которому выдаются (перечисляются) денежные средства, в следующих случаях:

отсутствие поручения владельца электронного кошелька банку-эмитенту о распоряжении числящимися в электронном кошельке электронными деньгами в течение трех месяцев после информирования банком-эмитентом держателей (владельцев электронных кошельков) о прекращении банком-эмитентом эмиссии электронных денег;

отсутствие поручения правопреемников юридического лица - владельца электронного кошелька, прекратившего деятельность в результате реорганизации, банку-эмитенту о распоряжении числящимися в электронном кошельке электронными деньгами в течение трех месяцев после перехода к правопреемникам права на распоряжение указанными электронными деньгами;

получение банком-эмитентом информации о смерти владельца электронного кошелька, являющегося физическим лицом (в том числе индивидуальным предпринимателем), либо об открытии наследственного дела.

Нормы части первой настоящего пункта не распространяются на электронные кошельки, к которым в банке имеются принятые (вынесенные) уполномоченными в соответствии с законодательными актами органами (должностными лицами) постановления (определения) о наложении ареста на электронные деньги, находящиеся в электронных кошельках, и (или) решения (постановления) о приостановлении операций по электронным кошелькам, замораживании электронных денег в электронных кошельках.

(п. 27 введен постановлением Правления Нацбанка от 21.10.2020 N 328)

Приложение
к Правилам
осуществления операций
с электронными деньгами

(в ред. постановлений Правления Нацбанка от 29.09.2011 N 414,
от 28.04.2018 N 199, от 21.10.2020 N 328)

УВЕДОМЛЕНИЕ
об операциях с электронными деньгами

_____ уведомляет

(наименование банка)

о начале (прекращении) эмиссии, обмена электронных денег (начале
(прекращении) распространения, погашения электронных денег, эмитированных
нерезидентом) _____

(наименование системы)

с " __ " _____ 20__ г.

Руководитель банка _____

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П. <*>

<*> Банк вправе проставить печать.