

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
21 октября 2020 г. № 328

**Об изменении постановления Правления
Национального банка Республики Беларусь
от 26 ноября 2003 г. № 201**

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:

1. Внести в постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201 «Об утверждении Правил осуществления операций с электронными деньгами» следующие изменения:

1.1. преамбулу изложить в следующей редакции:

«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:»;

1.2. в пункте 1:

слово «прилагаемые» исключить;

дополнить пункт словом «(прилагаются)»;

1.3. в Правилах осуществления операций с электронными деньгами, утвержденных этим постановлением:

в пункте 1:

в части первой слова «банками Республики Беларусь» заменить словом «банками»;

после части первой дополнить пункт частями следующего содержания:

«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.

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.»;

пункт 2 после слова «использование,» дополнить словом «обмен,»;

в пункте 3:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«распространение – осуществляемая агентом от имени и по поручению банка-эмитента деятельность по предоставлению электронных денег держателям в обмен на наличные или безналичные денежные средства;»;

абзац седьмой после слова «осуществляющие» дополнить словами «от имени и по поручению банка-эмитента»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«погашение – операция с электронными деньгами, в результате которой электронные деньги обмениваются на наличные или безналичные денежные средства;»;

из абзацев тринадцатого, четырнадцатого, семнадцатого слова «Республики Беларусь» исключить;

абзац шестнадцатый после слова «распространяющий» дополнить словами «от имени и по поручению эмитента-нерезидента»;

абзацы двадцатый и двадцать первый изложить в следующей редакции:

«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;

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;»;

дополнить пункт абзацами следующего содержания:

«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;

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;

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;

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;

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

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4. В настоящих Правилах:

термины «резидент», «нерезидент» используются в значениях, определенных статьей 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 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. № 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. № 66.

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

в пункте 5:

из части первой слова «Республики Беларусь (далее – Национальный банк)» исключить;

из части третьей слова «Республики Беларусь» исключить;

из части четвертой слово «нормативные» исключить;

часть шестую изложить в следующей редакции:

«При осуществлении операций с электронными деньгами между резидентами используются электронные деньги, эмитированные банками, если иное не определено настоящими Правилами или законодательными актами.»;

дополнить пункт частями следующего содержания:

«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.

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.

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.»;

дополнить пункт 6 частями следующего содержания:

«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.

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.»;

в пункте 9:

в части второй:

слова «держателям либо агентам, предъявляющим электронные деньги к погашению» заменить словами «, предъявленных в банк-эмитент для погашения в порядке, установленном настоящими Правилами»;

после слов «банк-агент,» дополнить словами «банк, осуществляющий обмен электронных денег.»;

слова «Республики Беларусь» исключить;

части четвертую и пятую изложить в следующей редакции:

«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.

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.»;

в пункте 10:

в абзаце втором:

слова «Республики Беларусь» исключить;

слово «сделок» заменить словами «операций с электронными деньгами»;

в абзаце третьем:

слова «Республики Беларусь» исключить;

дополнить абзац словами «, осуществлении иных операций с электронными деньгами в соответствии с требованиями настоящих Правил»;

в пункте 11:

часть вторую исключить;

в части третьей:

после слов «от имени» дополнить словами «и по поручению»;

слова «могут заключить» заменить словом «заключают»;

в части четвертой:

после слов «от имени» дополнить словами «и по поручению»;

дополнить часть словами «, в том числе посредством акцепта договора, предлагаемого на условиях публичной оферты»;

после части четвертой дополнить пункт частью следующего содержания:

«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.»;

в части пятой:

после слов «агента, в» дополнить словом «ПТС,»;

слова «в порядке, определенном частью второй настоящего пункта» исключить;

часть шестую изложить в следующей редакции:

«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.»;

после части восьмой дополнить пункт частью следующего содержания:

«Агенты, являющиеся банками, принимают плату:

от держателей-резидентов – в белорусских рублях;

от держателей-нерезидентов – в белорусских рублях либо иностранной валюте.»;

часть девятую после слова «использования» дополнить словом «, обмена»;

в части двенадцатой:

после слов «использовании» и «использованию,» дополнить соответственно словами «, обмене» и «обмену,»;

после слов «банком-агентом,» дополнить словами «банком, осуществляющим обмен электронных денег,»;

в пункте 12:

из части первой слова «в соответствии с требованиями пункта 11 настоящих Правил» исключить;

из частей второй и третьей слова «Республики Беларусь» исключить;

пункт 13 изложить в следующей редакции:

«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.»;

пункт 15 изложить в следующей редакции:

«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;

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

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.»;

в пункте 16:

в части первой слова «командировочных и иных расходов, расходов на содержание служебного автотранспорта, уплаты таможенных и иных платежей в бюджет,» заменить словами «расходов юридического лица, индивидуального предпринимателя,»;

в части второй:

слова «командировочных и иных расходов, расходов на содержание служебного автотранспорта, уплаты таможенных и иных платежей в бюджет,» заменить словами «расходов юридического лица, индивидуального предпринимателя,»;

слова «Республики Беларусь» исключить;

из пункта 17, частей первой, второй, пятой и шестой пункта 24 слова «Республики Беларусь» исключить;

в пункте 18:

из части второй слова «Республики Беларусь» исключить;

дополнить пункт частью следующего содержания:

«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.»;

в пункте 19:

в абзаце втором:

слова «Республики Беларусь» исключить;

четвертое предложение исключить;

из абзаца третьего слова «Республики Беларусь» исключить;

в абзаце четвертом:

слова «законодательством Республики Беларусь» заменить словами «законодательством, осуществлении операций с электронными деньгами в соответствии с требованиями настоящих Правил»;

слова «актами Республики Беларусь» заменить словом «актами»;

в пункте 22:

часть первую дополнить словами «в порядке, установленном настоящими Правилами»;

часть третью исключить;

из части пятой слова «, не являющемуся банком,» исключить;

после части шестой дополнить пункт частью следующего содержания:

«Агенты, являющиеся банками, погашают электронные деньги:

держателям-резидентам – в белорусских рублях;

держателям-нерезидентам – в белорусских рублях либо иностранной валюте.»;

из части седьмой слова «Республики Беларусь» исключить;

после части седьмой дополнить пункт частью следующего содержания:

«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 восьмую дополнить словами «, если иное не определено договором, заключенным между индивидуальным предпринимателем и банком-эмитентом, или законодательством»;

после части двенадцатой дополнить пункт частью следующего содержания:

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

часть тринадцатую дополнить словами «, если иное не определено договором, заключенным между индивидуальным предпринимателем и банком-эмитентом, или законодательством»;

часть пятнадцатую изложить в следующей редакции:

«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.»;

из части шестнадцатой второе предложение исключить;

части семнадцатую–девятнадцатую изложить в следующей редакции:

«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.

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.

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. № 432/11, в течение операционного дня банка, а при отсутствии технической возможности – не позднее банковского дня, следующего за днем поступления платежных инструкций (платежных требований).»;

после части девятнадцатой дополнить пункт частью следующего содержания:

«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 первую после слов «использования» и «использовании» дополнить соответственно словами «, обмена» и «, обмене»;

часть двадцать вторую исключить;

часть двадцать третью изложить в следующей редакции:

«При поступлении в банк принятых (вынесенных) уполномоченными в соответствии с законодательными актами органами (должностными лицами) и оформленными 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.»;

пункт 23 изложить в следующей редакции:

«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 выплате сумма денежных средств определяется по обменному курсу, установленному осуществляющим погашение банком на дату погашения.»;

в части первой пункта 26:

после слов «банки-агенты,» и «эмиссии электронных денег,» дополнить соответственно словами «банки, осуществляющие обмен электронных денег,» и «обмена электронных денег,»;

слова «к настоящим Правилам» исключить;

дополнить Правила пунктом 27 следующего содержания:

«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.»;

приложение к этим Правилам после слова «эмиссии» дополнить словом «, обмена».

2. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования, за исключением абзацев сто тридцать второго, сто тридцать третьего подпункта 1.3 пункта 1, вступающих в силу с 1 января 2021 г.

Заместитель Председателя Правления

Д.Л.Калечиц

СОГЛАСОВАНО

Совет Министров

Республики Беларусь

Комитет государственного
контроля Республики Беларусь