

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
16 сентября 2022 г. № 350

**Об утверждении Правил осуществления операций
с электронными деньгами**

На основании подпунктов 3.3, 3.4 пункта 3 статьи 4, подпункта 5.1 пункта 5 статьи 16, пункта 6 статьи 48 Закона Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164-З «О платежных системах и платежных услугах», части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила осуществления операций с электронными деньгами (прилагаются).

2. Установить, что заключенные до вступления в силу настоящего постановления договоры на осуществление операций с электронными деньгами не подлежат приведению в соответствие с требованиями Правил осуществления операций с электронными деньгами, утвержденных настоящим постановлением, и действуют до исполнения сторонами всех обязательств по ним. При этом в случае продления (увеличения) срока действия таких договоров их положения подлежат приведению в соответствие с требованиями названных Правил.

3. Настоящее постановление вступает в силу с 25 ноября 2022 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление
Правления Национального банка
Республики Беларусь
16.09.2022 № 350

**ПРАВИЛА
осуществления операций с электронными деньгами**

**РАЗДЕЛ I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящие Правила устанавливают требования к оказанию платежных услуг по операциям с электронными деньгами на территории Республики Беларусь, определяют для поставщиков платежных услуг по операциям с электронными деньгами (далее, если не указано иное, – поставщики электронных денег) обязательные условия договоров, заключаемых с пользователями платежных услуг, регламентируют порядок осуществления операций с электронными деньгами.

Нотариусы осуществляют операции с электронными деньгами в порядке, установленном настоящими Правилами для держателей электронных денег (далее, если не указано иное, – держатели) – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей.

Операции с электронными деньгами осуществляются в соответствии с нормами Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах», настоящих Правил, иных актов законодательства в области платежных систем и платежных услуг.

Нормы настоящих Правил обязательны для исполнения при проведении операций с электронными деньгами, если иное не установлено законодательными актами.

2. Для целей настоящих Правил нижеперечисленные термины используются в следующих значениях:

агент по идентификации – лицо, осуществляющее финансовые операции в соответствии с законодательством о мерах по предотвращению легализации доходов,

полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ), иное юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, которым поручено в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ проведение идентификации владельцев электронных кошельков;

владелец электронного кошелька – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, которым открыты электронные кошельки;

денежные средства – белорусские рубли и (или) иностранная валюта;

номер электронного кошелька – уникальный признак электронного кошелька, позволяющий идентифицировать электронный кошелек в электронной платежной системе;

платежная деятельность – деятельность в области платежных систем и платежных услуг;

правила платежной системы, обеспечивающей осуществление операций с электронными деньгами (далее – правила электронной платежной системы), – совокупность норм, установленных в электронной платежной системе и обеспечивающих взаимодействие участников электронной платежной системы при осуществлении операций с электронными деньгами;

правила эмитента электронных денег (далее – правила эмитента) – совокупность норм, обеспечивающих взаимодействие участников электронной платежной системы при осуществлении операций с электронными деньгами и разработанных эмитентом электронных денег (далее, если не указано иное, – эмитент) в соответствии с правилами электронной платежной системы;

программное и (или) техническое средство (далее – ПТС) – используемое эмитентом – резидентом или резидентом – агентом по распространению электронных денег эмитента – резидента техническое и (или) программное средство, позволяющее без участия либо с участием обслуживающего персонала осуществлять при эмиссии или распространении электронных денег, эмитированных резидентом, прием от физических лиц платежей наличными денежными средствами и (или) платежей в безналичной форме;

техническая ошибка – ошибка, связанная с техническим сбоем в электронной платежной системе либо в ПТС участника электронной платежной системы при осуществлении операций с электронными деньгами и повлекшая ненадлежащее исполнение платежных указаний держателя (владельца электронного кошелька);

уникальный идентификатор операции с электронными деньгами – комбинация букв, цифр или символов, характеризующая конкретную операцию с электронными деньгами;

участники электронной платежной системы – поставщики электронных денег, иные поставщики платежных услуг, иные субъекты платежных правоотношений, заключившие договоры с оператором электронной платежной системы об участии в электронной платежной системе в соответствии с правилами электронной платежной системы;

электронная платежная система – платежная система, обеспечивающая осуществление операций с электронными деньгами.

Поставщиками электронных денег являются оператор электронной платежной системы, эмитент электронных денег, агенты по распространению, обмену, погашению электронных денег.

Под физическими лицами для целей настоящих Правил понимаются физические лица, не являющиеся индивидуальными предпринимателями.

Термины «валютные ценности», «иностранные банки», «нерезиденты», «резиденты» используются в значениях, определенных соответственно подпунктами 1.4, 1.9, 1.10, 1.11 пункта 1 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 г. № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».

Термины «агент по обмену электронных денег», «агент по погашению электронных денег», «агент по распространению электронных денег», «банковская платежная карточка», «взыскатель», «держатели электронных денег», «инициатор платежа», «инициирование платежа», «использование электронных денег», «обмен электронных

денег», «оператор платежной системы», «платежная система», «плательщик», «погашение электронных денег», «получатель платежа (бенефициар)», «пользователь платежной услуги», «поставщик платежных услуг», «поставщики платежных услуг по операциям с электронными деньгами», «предоплаченная карточка», «распространение электронных денег», «субъекты платежных правоотношений», «финансовые организации», «электронные деньги», «электронный кошелек», «эмиссия электронных денег», «эмитент электронных денег» используются в значениях, определенных соответственно в абзацах пятом, шестом, четвертом части второй пункта 1 статьи 16, пункте 1 статьи 45, подпункте 1.7 статьи 2, пункте 4 статьи 48, подпункте 1.10 пункта 1 статьи 2, пункте 1 статьи 13, подпунктах 5.3, 5.4 пункта 5 статьи 48, подпунктах 1.15, 1.20, 1.26 пункта 1 статьи 2, подпункте 5.5 пункта 5 статьи 48, подпунктах 1.27, 1.28, 1.30 пункта 1 статьи 2, части второй пункта 1 статьи 16, пункте 3, подпункте 5.2 пункта 5 статьи 48, подпунктах 2.2, 2.1 пункта 2 статьи 2, пунктах 1 и 2 статьи 48, подпункте 5.1 пункта 5 статьи 48, абзаце третьем части второй пункта 1 статьи 16 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах».

Термин «идентификация» используется в значении, определенном в абзаце десятом части первой статьи 1 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения».

3. Операции с электронными деньгами осуществляются в соответствии с правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитентов и условиями договоров, заключенных участниками электронной платежной системы в соответствии с законодательством в области платежных систем и платежных услуг.

Поставщики электронных денег осуществляют деятельность по предоставлению платежных услуг по операциям с электронными деньгами в соответствии с требованиями, установленными Законом Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах» для поставщиков платежных услуг, и установленными настоящими Правилами требованиями с учетом специфики проведения операций с электронными деньгами.

4. Оператор электронной платежной системы при выполнении требований, установленных пунктом 1 статьи 11 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах», обеспечивает (организовывает обеспечение) мониторинг переводов электронных денег в целях выявления отсутствия сведений, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ, и порядок принятия мер с учетом выявленных рисков, включая отказ в совершении перевода электронных денег.

Поставщик электронных денег, открывающий электронные кошельки физическим лицам и (или) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, обеспечивает:

внутренний контроль, в том числе в сфере ПОД/ФТ, в соответствии с требованиями, устанавливаемыми Национальным банком в соответствии с пунктом 2 статьи 33 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах»;

при поступлении запроса от банка, небанковской кредитно-финансовой организации Республики Беларусь (далее – банк) получателя платежа (бенефициара) (далее – получатель), в который поступили денежные средства в результате погашения электронных денег, предоставление в течение трех рабочих дней этому банку по его запросу идентификационных данных владельца электронного кошелька, предусмотренных частью двадцатой статьи 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», в случае осуществления владельцем электронного кошелька финансовой операции, подлежащей особому контролю, и наличия у банка получателя неполных идентификационных данных владельца электронного кошелька.

5. До совершения операции с электронными деньгами держателю должна представляться участником электронной платежной системы информация о размере вознаграждения (платы), взимаемого с держателя при совершении операции с электронными деньгами.

6. В случае возникновения сбоев и в иных ситуациях, повлекших частичную или полную неработоспособность в электронной платежной системе, поставщик электронных денег информирует об этом посредством электронного канала информирования участников электронной платежной системы, владельцев электронных кошельков (держателей) с указанием планируемых сроков возобновления работоспособности в электронной платежной системе. В случае возникновения сбоев, неработоспособности в ПТС эмитент, агент по распространению электронных денег может информировать об этом держателей непосредственно в ПТС.

7. При проведении операций эмиссии или распространения электронных денег посредством ПТС должен составляться чек на бумажном носителе и (или) в электронном виде, подтверждающий осуществление операции с электронными деньгами и содержащий следующую информацию:

идентификационный код ПТС;

адрес места расположения ПТС;

наименование эмитента, его юридический адрес и номера телефонов для получения справочной информации о функционировании ПТС и проведенных через ПТС операциях с электронными деньгами;

дата и время совершения операции;

сумма наличных или безналичных 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 эмиссии или 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.).

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

Правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитента и (или) договорами, заключенными между участниками электронной платежной системы может предусматриваться дополнительная информация, включаемая в чек, который составляется в ПТС.

В чеки, составляемые в ПТС, являющихся программными средствами, не включается информация, указанная в абзацах втором и третьем части первой настоящего пункта.

Выдача держателю чека, составленного в ПТС, на бумажном носителе осуществляется по требованию держателя.

При проведении операций эмиссии или распространения электронных денег посредством ПТС эмитент обеспечивает установление, передачу и хранение информации об уникальном идентификаторе операции по эмиссии или распространению электронных денег с их одновременным погашением.

8. Участниками электронной платежной системы должна представляться держателям информация о проведенных операциях с электронными деньгами в соответствии с правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитента с учетом заключенных договоров и требований законодательства в области платежных систем и платежных услуг.

9. Договоры, заключаемые участниками электронной платежной системы с владельцами электронных кошельков (держателями), правила электронной платежной системы, правила эмитента и иные документы, в которых определяются права и обязанности владельцев электронных кошельков (держателей), не могут включать положения о безусловной ответственности владельца электронного кошелька (держателя) за действия третьих лиц, результатом которых явилась неавторизованная операция с электронными деньгами.

10. Агенты по распространению, обмену, погашению электронных денег, не являющиеся финансовыми организациями, размещают в отдельных электронных кошельках электронные деньги, подлежащие распространению, обмену держателям, принимаемые от держателей в результате погашения, и электронные деньги, операции с которыми осуществляются указанными агентами как держателями.

11. Агент по обмену электронных денег может осуществлять обмен электронных денег, эмитированных нерезидентом, на электронные деньги, эмитированные резидентом, обмен электронных денег, эмитированных резидентом, на электронные деньги, эмитированные нерезидентом, обмен электронных денег, эмитированных резидентами, обмен электронных денег, эмитированных нерезидентами.

12. При возврате электронных денег в порядке, предусмотренном пунктом 5 статьи 10 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах», поставщик электронных денег обеспечивает возврат излишне уплаченных электронных денег в соответствии с требованиями указанного пункта.

Возврат электронных денег, подача владельцем электронного кошелька (держателем) заявления о необходимости возврата осуществляются в соответствии с правилами электронной платежной системы, и (или) правилами эмитента, и (или) договором, заключенным между владельцем электронного кошелька (держателем) и поставщиком электронных денег с учетом ограничения, установленного частью третьей пункта 5 статьи 10 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах». Если электронная платежная система не предусматривает открытия электронных кошельков держателям и (или) возможности возврата электронных денег, держателям возвращается эквивалентная сумма денежных средств в наличной или безналичной форме при условии идентификации получателя с соблюдением требований законодательства в области платежных систем и платежных услуг.

13. Участник электронной платежной системы, допустивший при осуществлении операции с электронными деньгами техническую ошибку, в результате которой списанная (зачисленная) сумма электронных денег не соответствует сумме электронных денег, указанной в платежном указании, на основании которого проводилось списание (зачисление) электронных денег, или электронные деньги зачислены в электронный кошелек ненадлежащего получателя или списаны с электронного кошелька ненадлежащего инициатора платежа, не позднее рабочего дня (за исключением сроков возврата платежей в бюджет), следующего за днем выявления технической ошибки, списывает (возвращает или инициирует возврат) соответствующую сумму электронных денег или эквивалентную сумму денежных средств в наличной или безналичной форме при условии идентификации получателя в соответствии с правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитента.

14. Инициирование платежа при проведении операций с электронными деньгами может осуществляться с использованием предоплаченной карточки, обеспечивающей доступ к электронным деньгам и позволяющей держателю создавать платежное указание, на основании которого держатель инициирует платеж, и передавать (предъявлять) это платежное указание эмитенту.

В целях инициирования платежа использование предоплаченной карточки осуществляется в соответствии с правилами электронной платежной системы, в рамках которой такая карточка выпущена в обращение.

При использовании предоплаченных карточек соблюдаются требования к аутентификации, применяемые при использовании банковских платежных карточек, блокировка (разблокировка) предоплаченных карточек по инициативе эмитента этого платежного инструмента осуществляется в порядке и случаях, предусмотренных при блокировке (разблокировке) банковских платежных карточек, устанавливаемых Национальным банком в соответствии с пунктом 3 статьи 45 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах».

15. Инициирование платежа при проведении операций с электронными деньгами может осуществляться посредством платежного инструмента в форме программного

обеспечения, обеспечивающего доступ к электронным деньгам, использование которого осуществляется в порядке, установленном Правилами осуществления операций с платежным программным приложением и иными платежными инструментами, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13 сентября 2022 г. № 342.

16. В электронной платежной системе, оператором и эмитентом в которой является банк и правилами которой предусматривается эмиссия и (или) распространение электронных денег с одновременным их погашением и направлением денежных средств, причитающихся держателям – физическим лицам в соответствии с платежными указаниями (платежными инструкциями) таких держателей, электронные кошельки для зачисления в них электронных денег могут не открываться при условии того, что сумма одной операции при эмиссии (распространении) электронных денег с одновременным их погашением составляет менее 100 базовых величин и погашение электронных денег осуществляется в порядке, установленном пунктом 60 настоящих Правил. При этом эмитент обеспечивает проведение идентификации держателя – физического лица в соответствии с требованиями законодательства о ПОД/ФТ, установленными при осуществлении финансовых операций, связанных с банковскими, денежными, почтовыми денежными переводами на сумму менее 100 базовых величин.

17. При эмиссии, распространении, погашении электронных денег, эмитированных резидентами или нерезидентами, денежные средства перечисляются (вносятся, выдаются) с соблюдением требований валютного законодательства об использовании иностранной валюты между резидентами, иностранной валюты и (или) белорусских рублей между резидентами и нерезидентами, белорусских рублей и (или) иностранной валюты между нерезидентами.

При отличии валюты номинала электронных денег от валюты перечисляемых (вносимых, выдаваемых) денежных средств в случаях, указанных в части первой настоящего пункта, сумма, подлежащая перечислению (внесению, выдаче) определяется в соответствии с правилами электронной платежной системы, и (или) правилами эмитента, и (или) условиями договоров, заключенных в соответствии с требованиями настоящих Правил.

18. Между резидентами с соблюдением требований законодательства в области платежных систем и платежных услуг осуществляются операции с электронными деньгами, эмитированными резидентами, если иное не определено разделом III настоящих Правил и (или) законодательными актами.

Между резидентами и нерезидентами осуществляются операции с электронными деньгами, эмитированными резидентами или нерезидентами, с соблюдением требований законодательства в области платежных систем и платежных услуг, в том числе валютного законодательства и настоящих Правил.

РАЗДЕЛ II ОПЕРАЦИИ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ, ЭМИТИРОВАННЫМИ РЕЗИДЕНТАМИ

ГЛАВА I ЭМИССИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ РЕЗИДЕНТАМИ

19. Эмитентами на территории Республики Беларусь могут являться резиденты, осуществляющие платежную деятельность в соответствии с требованиями законодательства в области платежных систем и платежных услуг.

20. Эмитенты – резиденты осуществляют эмиссию электронных денег, номинированных в белорусских рублях.

21. Выпускаемые эмитентом – резидентом в обращение электронные деньги обеспечиваются суммой денежных средств в белорусских рублях, эквивалентной сумме номинала выпущенных в обращение электронных денег, с соблюдением порядка, определенного в пункте 33 настоящих Правил.

Требование, предусмотренное частью первой настоящего пункта, обеспечивается эмитентом за счет собственных денежных средств и (или) за счет денежных средств, поступающих эмитенту в обмен на электронные деньги.

22. При оказании платежных услуг по операциям с электронными деньгами эмитент принимает на себя безусловное и безотзывное обязательство по погашению эмитированных им электронных денег, предъявленных для погашения.

23. Эмитент и владелец электронного кошелька (держатель) заключают в соответствии с требованиями законодательства в области платежных систем и платежных услуг договор, предусматривающий права и обязанности сторон при осуществлении операций с электронными деньгами.

24. Открытие, закрытие, переоформление электронного кошелька осуществляются в соответствии с правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитента.

Присвоение номера электронному кошельку в электронной платежной системе, эмитентом в которой является резидент, осуществляется в соответствии с правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитента с учетом требований, установленных обязательными для соблюдения техническими нормативными правовыми актами Национального банка.

25. Эмитент открывает электронные кошельки в соответствии с правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитента, и обеспечивает идентификацию владельцев электронных кошельков при открытии им электронных кошельков. Для проведения идентификации владельцев электронных кошельков эмитент может привлекать агентов по идентификации на основании заключенных с ними договоров.

26. Держателями электронных денег, эмитированных резидентами, могут являться: физические лица, получившие электронные деньги от поставщика электронных денег, иных физических лиц, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при совершении операций с электронными деньгами, не связанных с предпринимательской деятельностью таких физических лиц;

юридические лица, индивидуальные предприниматели, получившие электронные деньги от поставщика электронных денег, иных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц.

27. Приобретение электронных денег у эмитента юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями – резидентами осуществляется путем перечисления денежных средств эмитенту со счетов данных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открытых в банках, при условии пополнения электронных кошельков, идентификация владельцев которых проведена. Юридические лица, индивидуальные предприниматели – нерезиденты могут перечислять денежные средства эмитентам со своих счетов, открытых в банках или иностранных банках.

28. Приобретение электронных денег у эмитента физическим лицом производится путем осуществления в адрес эмитента платежа наличными денежными средствами или платежа в безналичной форме в соответствии с законодательством в области платежных систем и платежных услуг при условии пополнения электронного кошелька, идентификация владельца которого проведена, за исключением установленного пунктом 16 настоящих Правил случая, когда электронные кошельки в электронной платежной системе не открываются при эмиссии электронных денег с их одновременным погашением.

29. Эмиссия электронных денег в электронной платежной системе, указанной в пункте 16 настоящих Правил, может предусматривать участие юридических лиц, индивидуальных предпринимателей – резидентов (далее в настоящей главе – участники эмиссии) в процессе передачи держателям эмитентом электронных денег, эмитируемых банком в электронной платежной системе, оператором которой является банк.

Оператор электронной платежной системы и эмитент при представлении в Национальный банк правил электронной платежной системы и (или) правил эмитента в случаях, определяемых Национальным банком в соответствии с подпунктом 3.11

пункта 3 статьи 4 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах», указывает актуальный перечень участников эмиссии (при их наличии).

Участники эмиссии осуществляют деятельность, указанную в части первой настоящего пункта, в соответствии с правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитента и договорами, заключенными оператором электронной платежной системы и эмитентом с участниками эмиссии с учетом требований, установленных настоящими Правилами.

Участники эмиссии в рамках взаимодействия с эмитентом в соответствии с частью третьей настоящего пункта осуществляют исключительно деятельность по передаче полученных от эмитента электронных денег держателям при соблюдении требования части пятой настоящего пункта. Ответственность перед держателями за деятельность участников эмиссии несет эмитент.

Участники эмиссии до получения от эмитента электронных денег для передачи держателям перечисляют эмитенту денежные средства, сумма которых эквивалентна сумме номинала подлежащих получению участниками эмиссии от эмитента электронных денег для передачи держателям.

30. В случае передачи участником эмиссии электронных денег держателям через ПТС договор между эмитентом и участником эмиссии должен предусматривать следующие условия:

перечисление эмитентом денежных средств в адрес получателей при погашении электронных денег и направлении денежных средств в соответствии с платежным указанием держателя;

размещение в ПТС информации об эмитенте, его юридическом адресе и номерах телефонов для получения справочной информации о функционировании ПТС и осуществлении операций с электронными деньгами;

наличие в ПТС информации о перечислении эмитентом денежных средств в адрес получателей при погашении электронных денег и направлении денежных средств в соответствии с платежным указанием держателя, а также информации 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, должна доводиться до сведения держателя до осуществления им операций с электронными деньгами;

составление в ПТС чека на бумажном носителе и (или) в электронном виде, подтверждающего осуществление операции с электронными деньгами и содержащего информацию, установленную частями первой–четвертой пункта 7 настоящих Правил.

При использовании ПТС для эмиссии электронных денег операции с наличными денежными средствами в данном ПТС не осуществляются, за исключением операций эмиссии электронных денег и оплаты услуг (товаров, работ), реализуемых непосредственно эмитентом (участником эмиссии, если ПТС принадлежит ему или взято им в аренду).

31. Представление держателям информации об операциях с электронными деньгами, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточек, осуществляется в соответствии с правилами платежных систем, в рамках которых prepaid-карточки выпущены в обращение, и (или) правилами эмитентов.

32. Межбанковские расчеты при проведении операций с электронными деньгами, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточек, осуществляются в порядке, определенном для проведения межбанковских расчетов по операциям, осуществленным с использованием банковских платежных карточек, в соответствии с правилами электронной платежной системы и (или) в порядке, определяемом Национальным банком в соответствии с абзацем шестидесят шестым статьи 26 Банковского кодекса Республики Беларусь.

33. В целях обеспечения исполнения своих платежных обязательств по принятым платежам при проведении операций с электронными деньгами в соответствии с правилами электронной платежной системы эмитент, не являющийся финансовой

организацией (далее для целей настоящего пункта – эмитент), открывает банковский счет со специальным режимом функционирования (далее – специальный счет) в белорусских рублях в соответствии с пунктом 4 статьи 37 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах» (далее – специальный счет гарантийного фонда) и осуществляет операции по этому счету в соответствии с пунктом 5 статьи 37 этого Закона и (или) открывает специальный счет в белорусских рублях и осуществляет по нему операции в соответствии с пунктом 7 статьи 37 этого Закона (далее – специальный счет эмитента).

Специальный счет гарантийного фонда используется на цели, предусмотренные статьями 37 и 38 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах», в том числе для хранения денежных средств, перечисленных на этот счет эмитентом со своего текущего (расчетного) банковского счета (далее – текущий счет эмитента) в сумме, соответствующей сумме выпущенных электронных денег в обращение, которые зачислены в электронный кошелек эмитента для последующей передачи их держателям и (или) агентам по распространению, обмену электронных денег.

Специальный счет эмитента используется для хранения денежных средств, перечисленных на этот счет держателями, агентами по распространению, обмену электронных денег за электронные деньги, полученные от эмитента без перечисления эмитентом эквивалентной суммы денежных средств со своего текущего счета на специальный счет гарантийного фонда в объеме такой эмиссии.

Если эмитент осуществляет эмиссию на условиях, указанных в части второй настоящего пункта, поступающие эмитенту денежные средства от держателей и (или) агентов по распространению, обмену электронных денег и (или) нерезидентов в соответствии с частью восьмой настоящего пункта при передаче им эмитентом электронных денег из электронного кошелька эмитента, подлежат зачислению на текущий счет эмитента.

Если эмитент осуществляет эмиссию на условиях, указанных в части третьей настоящего пункта, поступающие эмитенту денежные средства от держателей и (или) агентов по распространению, обмену электронных денег и (или) нерезидентов в соответствии с частью восьмой настоящего пункта при передаче им эмитентом электронных денег из электронного кошелька эмитента, подлежат зачислению на специальный счет эмитента.

Эмитент в соответствии с правилами электронной платежной системы может одновременно осуществлять эмиссию на условиях, указанных в частях второй и третьей настоящего пункта. При этом эмитент может использовать специальный счет гарантийного фонда и специальный счет эмитента для учета денежного эквивалента электронных денег на условиях, указанных соответственно в частях второй и третьей настоящего пункта. Порядок проведения операций по специальным счетам определяется правилами эмитента с учетом правил электронной платежной системы и требований законодательства в области платежных систем и платежных услуг.

В соответствии с правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитента и договорами, заключенными эмитентом с нерезидентами, может осуществляться приобретение у таких нерезидентов юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами – нерезидентами за пределами Республики Беларусь электронных денег, эмитированных резидентом.

Предоставление эмитентом нерезиденту права передачи держателям за пределами Республики Беларусь электронных денег, эмитированных резидентом, осуществляется при условии включения в договор между эмитентом и нерезидентом требования о перечислении нерезидентом денежных средств эмитенту в обмен на электронные деньги до перечисления держателями денежных средств нерезиденту.

Оператор электронной платежной системы и эмитент при представлении в Национальный банк правил электронной платежной системы и (или) правил эмитента в случаях, устанавливаемых Национальным банком в соответствии с подпунктом 3.11 пункта 3 статьи 4 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных

услугах», указывает актуальный перечень нерезидентов, предоставляющих держателям за пределами Республики Беларусь электронные деньги, эмитированные резидентом (при их наличии).

ГЛАВА 2 РАСПРОСТРАНЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ, ЭМИТИРОВАННЫХ РЕЗИДЕНТАМИ

34. Распространение электронных денег, эмитированных резидентами, осуществляется агентами по распространению электронных денег – резидентами.

Электронные деньги, эмитированные резидентами, распространяются агентами по распространению электронных денег на основании договоров, заключаемых агентами по распространению электронных денег с эмитентами в соответствии с требованиями законодательства в области платежных систем и платежных услуг.

35. Перечисление агентом по распространению электронных денег денежных средств эмитенту в обмен на электронные деньги до получения таким агентом денежных средств от держателей при распространении им электронных денег осуществляется со счета агента, открытого в банке.

В случае перечисления денежных средств агентом по распространению электронных денег эмитенту на условиях, указанных в части первой настоящего пункта, поступающие в последующем такому агенту от держателей денежные средства в обмен на электронные деньги подлежат зачислению на счет такого агента – резидента в банке.

36. Перечисление агентом по распространению электронных денег, не являющимся финансовой организацией, денежных средств эмитенту в обмен на электронные деньги после получения денежных средств от держателей при распространении электронных денег осуществляется со специального счета, открытого в соответствии с пунктом 7 статьи 37 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах», на который должны поступать денежные средства от держателей при распространении электронных денег на таких условиях.

37. Полученные агентом по распространению электронных денег для распространения электронные деньги имеют в соответствии с договором, заключенным с эмитентом, целевое назначение и должны быть направлены на распространение.

Если распространение не состоялось, агент по распространению электронных денег возвращает эмитенту нераспространенные электронные деньги в случае, если это предусмотрено договором с эмитентом.

38. Агент по распространению электронных денег в соответствии с заключенным с эмитентом договором заключает с владельцами электронных кошельков (держателями) договоры от имени эмитента с соблюдением требований законодательства в области платежных систем и платежных услуг и (или) передает электронные деньги держателям.

39. Приобретение электронных денег юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями у агента по распространению электронных денег осуществляется путем перечисления денежных средств этому агенту со счетов данных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, при условии пополнения электронных кошельков, идентификация владельцев которых проведена. При приобретении электронных денег юридические лица, индивидуальные предприниматели – резиденты перечисляют денежные средства со своих счетов в банках, юридические лица, индивидуальные предприниматели – нерезиденты перечисляют денежные средства со своих счетов, открытых в банках или иностранных банках.

Приобретение электронных денег физическим лицом у агента по распространению электронных денег производится путем осуществления в адрес этого агента платежа наличными денежными средствами или платежа в безналичной форме в соответствии с законодательством в области платежных систем и платежных услуг при условии пополнения электронного кошелька, идентификация владельца которого проведена,

за исключением установленного пунктом 16 настоящих Правил случая, когда электронные кошельки в электронной платежной системе не открываются при распространении электронных денег с их одновременным погашением.

40. При использовании ПТС для распространения электронных денег агентом по распространению электронных денег операции с наличными денежными средствами в данном ПТС не осуществляются, за исключением операций распространения электронных денег и оплаты товаров (услуг, работ), реализуемых непосредственно данным агентом.

В случае, если в ПТС осуществляется прием платежей наличными денежными средствами, агенты по распространению электронных денег перечисляют эмитентам денежные средства за электронные деньги до получения такими агентами денежных средств от держателей при распространении им электронных денег.

При распространении электронных денег через ПТС в договор между эмитентом и агентом по распространению электронных денег включаются следующие условия:

размещение в ПТС наряду с логотипом агента по распространению электронных денег логотипа 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 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, должна доводиться до сведения держателя до осуществления им операций с электронными деньгами;

составление в ПТС чека на бумажном носителе и (или) в электронном виде, подтверждающего осуществление операции с электронными деньгами и содержащего информацию, установленную частями первой–четвертой пункта 7 настоящих Правил.

41. Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, выполняющие функции агента по распространению электронных денег, при приобретении таких электронных денег для собственного использования, обмена, погашения имеют права и исполняют обязанности владельца электронного кошелька (держателя) в отношении электронных денег, полученных не для распространения.

ГЛАВА 3 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ОБМЕН ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ, ЭМИТИРОВАННЫХ РЕЗИДЕНТАМИ

42. Держатели – физические лица могут получать и расходовать на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью таких держателей – физических лиц, электронные деньги, эмитированные резидентами, при оплате товаров (работ, услуг), совершении с соблюдением требований законодательства иных сделок и операций с электронными деньгами.

Держатели – юридические лица, индивидуальные предприниматели могут получать и расходовать электронные деньги, эмитированные резидентами, при оплате товаров (работ, услуг), совершении с соблюдением требований законодательства иных сделок и операций с электронными деньгами.

43. Держатели – юридические лица, индивидуальные предприниматели принимают от своих работников не использованные ими по назначению электронные деньги, выданные для оплаты расходов этих держателей. Не использованные работником электронные деньги, эмитированные резидентами, держатели – юридические лица, индивидуальные предприниматели могут предъявить к погашению либо выдать иным работникам данного держателя для оплаты расходов этого держателя.

В случаях нецелевого использования электронных денег работниками держателей – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей допускается возмещение работниками этим держателям сумм, потраченных не по назначению электронных денег

путем внесения в кассу либо перечисления на текущие (расчетные) банковские счета этих держателей денежных средств в сумме, эквивалентной сумме электронных денег, потраченных работниками не по назначению.

44. При использовании электронных денег, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточек, осуществляется передача таких электронных денег одним держателем другому держателю при совершении сделок, сопровождающаяся переводом электронных денег с одной prepaid-карточки на другую prepaid-карточку в рамках одной электронной платежной системы.

При использовании электронных денег, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid-карточек, держателям должны предоставляться карт-чеки в порядке, устанавливаемом Национальным банком в соответствии с пунктом 3 статьи 45 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах».

45. Агентами по обмену электронных денег для предоставления услуг по обмену электронных денег, эмитированных резидентами, открываются электронные кошельки в электронных платежных системах резидентов и заключаются договоры с операторами таких электронных платежных систем и (или) эмитентами, в которых определяются права и обязанности сторон в связи с осуществлением такими агентами обмена электронных денег.

Агент по обмену электронных денег открывает электронные кошельки в электронных платежных системах резидентов и осуществляет обмен электронных денег в соответствии с правилами таких электронных платежных систем и (или) правилами эмитентов и условиями заключенных договоров.

46. Приобретение электронных денег агентом по обмену электронных денег для их последующего обмена осуществляется путем перечисления эмитентам или агентам по распространению электронных денег эмитентов – резидентов денежных средств со счета агента по обмену электронных денег, открытого в банке.

Полученные агентом по обмену электронных денег для обмена электронные деньги имеют в соответствии с заключенным между эмитентом и агентом по обмену электронных денег договором целевое назначение и должны быть направлены агентом по обмену электронных денег для обмена. Если обмен электронных денег не состоялся, агент по обмену электронных денег возвращает эмитентам неиспользованные для обмена электронные деньги, если это предусмотрено договорами с эмитентами.

47. Услуги по обмену электронных денег, эмитированных резидентом, оказываются на основании договора, заключаемого между агентом по обмену электронных денег и владельцем электронного кошелька.

48. При осуществлении обмена электронных денег, эмитированных резидентами, агент по обмену электронных денег обеспечивает наличие у него информации об уникальном идентификаторе операции по обмену электронных денег и номерах электронных кошельков, с использованием которых осуществляется обмен электронных денег.

49. Обеспечение исполнения своих платежных обязательств при проведении операций обмена электронных денег агентом по обмену электронных денег осуществляется в соответствии с правилами электронных платежных систем, и (или) правилами эмитентов, и (или) условиями заключенных с операторами электронных платежных систем (эмитентами) договоров и требованиями законодательства в области платежных систем и платежных услуг.

50. Электронные деньги, подлежащие направлению на погашение в целях исполнения денежных обязательств посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств в установленном законодательством порядке, обмену не подлежат.

ГЛАВА 4

ПОГАШЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ, ЭМИТИРОВАННЫХ РЕЗИДЕНТАМИ

51. Погашение электронных денег, эмитированных резидентами, осуществляется эмитентом, агентами по погашению электронных денег – резидентами. Допускается погашение нерезидентами за пределами Республики Беларусь электронных денег, эмитированных резидентами.

52. Электронные деньги, эмитированные резидентами, погашаются агентами по погашению электронных денег, нерезидентами на основании договоров, заключаемых с эмитентами в соответствии с законодательством в области платежных систем и платежных услуг.

Оператор электронной платежной системы и эмитент при представлении в Национальный банк правил электронной платежной системы и (или) правил эмитента в случаях, устанавливаемых Национальным банком в соответствии с подпунктом 3.11 пункта 3 статьи 4 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах», указывает актуальный перечень нерезидентов, осуществляющих погашение за пределами Республики Беларусь электронных денег, эмитированных резидентом (при их наличии).

Погашение электронных денег, эмитированных резидентами, участниками электронной платежной системы – нерезидентами осуществляется в соответствии с правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитента и договорами, заключенными с нерезидентами.

53. Агент по погашению электронных денег, нерезидент осуществляют погашение электронных денег, эмитированных резидентом, за счет собственных денежных средств с последующим получением от эмитента возмещения понесенных расходов в соответствии с условиями договоров с эмитентом.

Сумма денежных средств, перечисляемая эмитентом агенту по погашению электронных денег, нерезиденту в связи с погашением электронных денег соответствует сумме, эквивалентной сумме номинала погашенных электронных денег, и может быть увеличена на сумму дополнительных расходов, понесенных таким агентом, нерезидентом в связи с погашением электронных денег, а также на сумму обязательств эмитента перед таким агентом, нерезидентом.

54. Возмещение эмитентом агентам по погашению электронных денег понесенных ими затрат по погашению электронных денег производится на счета таких агентов в банках. Возмещение эмитентом нерезидентам понесенных ими затрат по погашению электронных денег может производиться на счета нерезидентов в банках или иностранных банках в соответствии с законодательством.

55. Для осуществления операции погашения владелец электронного кошелька (держатель) предъявляет платежное указание эмитенту или агенту по погашению электронных денег, нерезиденту в соответствии с правилами электронной платежной системы, и (или) правилами эмитента, и (или) условиями договора, заключенного с эмитентом (агентом по погашению электронных денег, нерезидентом). Такое платежное указание должно быть исполнено в день его получения эмитентом (агентом по погашению электронных денег, нерезидентом), а при отсутствии технической возможности – не позднее рабочего дня такого эмитента (агента по погашению электронных денег, нерезидента), следующего за днем получения платежного указания.

При погашении электронных денег агентом по погашению электронных денег обеспечивается установление, передача и хранение обязательных сведений о плательщике и получателе денежных средств, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ.

56. Если иное не определено пунктом 57 настоящих Правил, погашение владельцам электронных кошельков (держателям) – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям электронных денег производится эмитентом, агентами по погашению электронных денег посредством банковского перевода:

на счета юридического лица, индивидуального предпринимателя – резидентов в банках;

на счета юридического лица, индивидуального предпринимателя – нерезидентов в банках или иностранных банках.

57. Работники владельца электронного кошелька – юридического лица, индивидуального предпринимателя, получившие электронные деньги для оплаты расходов этого юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе электронные деньги, доступ к которым обеспечивается посредством prepaid карт, могут погасить такие электронные деньги путем осуществления платежа в безналичной форме на цели, указанные юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, или путем получения наличных денежных средств, если правила электронной платежной системы предусматривают такую возможность, с последующим расходованием полученных наличных денежных средств на указанные юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем цели.

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

При погашении работником владельца электронного кошелька – юридического лица, индивидуального предпринимателя, владельцем электронного кошелька – индивидуальным предпринимателем электронных денег путем получения наличных денежных средств, в том числе при использовании prepaid карты, и последующего расходования наличных денежных средств для оплаты расходов этого юридического лица, индивидуального предпринимателя суммы данных операций включаются в фактическую сумму расчетов наличными денежными средствами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями и индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь по дате фактического использования работником юридического лица, индивидуального предпринимателя, индивидуальным предпринимателем денежных средств для оплаты расходов этого юридического лица, индивидуального предпринимателя.

58. Погашение владельцам электронных кошельков (держателям) – физическим лицам электронных денег производится эмитентом, агентами по погашению электронных денег посредством:

банковского перевода на счет физического лица – резидента в банке, на счет физического лица – нерезидента в банке или иностранном банке;

осуществления банковского, почтового денежного переводов в пользу физического лица без открытия им счета в банке;

выплаты наличных денежных средств при условии идентификации физического лица, которому выплачиваются наличные денежные средства, за исключением погашения электронных денег путем выдачи наличных денежных средств при использовании prepaid карты;

направления причитающихся физическому лицу денежных средств в соответствии с поручением данного физического лица для осуществления платежей посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве, иных платежей на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц в банках. Пополнение электронных кошельков посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве осуществляется при условии, что владельцы таких электронных кошельков идентифицированы;

перевода денежных средств на счета в банке при исполнении обязательств физического лица перед банком.

59. Погашение нерезидентом владельцам электронных кошельков (держателям) – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам электронных денег, эмитированных резидентом, осуществляется за пределами Республики Беларусь в соответствии с условиями договора, заключенного между нерезидентом и эмитентом, и нормами законодательства страны государственной регистрации нерезидента.

60. Погашение держателю – физическому лицу электронных денег, эмиссия или распространение которых проведены без открытия электронных кошельков физическим лицам в порядке, предусмотренном пунктом 16 настоящих Правил, осуществляется путем: направления причитающихся физическому лицу денежных средств в соответствии с поручением данного физического лица для осуществления платежей посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве, иных платежей на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц в банках. Пополнение электронных кошельков посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве осуществляется при условии, что владельцы таких электронных кошельков идентифицированы;

перевода денежных средств на счета в банке при исполнении обязательств физического лица перед банком.

61. Уплата налога, сбора (пошлины), пени, иных обязательных платежей в бюджет и иных платежей в соответствии с законодательными актами за счет электронных денег, эмитированных резидентом, производится владельцами электронных кошельков (держателями) путем инициирования перевода денежных средств, получаемых в результате погашения таких электронных денег. Операция погашения электронных денег осуществляется в порядке, установленном пунктом 55 настоящих Правил.

Платежные указания владельца электронного кошелька (держателя) на перечисление платежей в бюджет в случае недостаточности в электронном кошельке электронных денег, необходимых для исполнения в полном объеме таких платежных указаний, исполняются посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств в соответствии с законодательством о порядке осуществления безналичных расчетов посредством автоматизированной информационной системы исполнения денежных обязательств и ее функционирования.

62. Взыскание электронных денег из электронных кошельков осуществляется путем погашения электронных денег, числящихся в электронных кошельках, открытых в электронных платежных системах, эмитентами в которых являются резиденты. Для погашения электронных денег эмитент уменьшает остаток электронных денег в электронном кошельке, а эквивалентную сумму денежных средств списывает со счета (специального счета), предназначенного для учета денежных средств, поступивших от держателей, агентов по распространению, обмену электронных денег (собственных денежных средств эмитента) в обмен на электронные деньги, и перечисляет денежные средства на счет взыскателя (бенефициара).

Эмитенты – резиденты, открывающие электронные кошельки, должны обеспечить техническую возможность взыскания электронных денег из электронных кошельков в бесспорном порядке путем погашения электронных денег и перечисления денежных средств взыскателю.

63. В случаях, когда в соответствии с правилами электронной платежной системы и (или) правилами эмитента момент проведения операции держателем и момент отражения данной операции по электронному кошельку не совпадают, израсходованная держателем сумма электронных денег блокируется до момента получения подтверждения проведенной держателем операции и является недоступной для совершения операций.

64. 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 платежного требования без акцепта на взыскание электронных денег или указаний держателя об использовании, обмене или погашении электронных денег.

65. При получении эмитентом 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 получения эмитентом указанных документов, подлежат отражению по электронным кошелькам.

66. При погашении электронных денег, 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 технологий в соответствии с законодательством в области платежных систем и платежных услуг. При этом эмитентом и агентом по погашению электронных денег обеспечивается наличие у них информации об уникальном идентификаторе операции по погашению электронных денег.

67. При погашении электронных денег эмитентом, агентом по погашению электронных денег сумма денежных средств, перечисляемая (выдаваемая) держателю, может быть уменьшена на сумму расходов на выдачу наличных денежных средств, на осуществление банковского перевода в пользу держателя, иных дополнительных услуг, оказываемых держателю при погашении электронных денег.

При погашении электронных денег перечисляемая (выдаваемая) держателю сумма денежных средств может быть увеличена на стоимость электронного кошелька, возвращаемого держателем.

68. Если эмитент осуществляет эмиссию на условиях, указанных в части второй пункта 33 настоящих Правил, возмещение агенту по погашению электронных денег, нерезиденту денежных средств, выплаченных этим агентом, нерезидентом владельцам электронных кошельков (держателям) при погашении электронных денег, осуществляется эмитентом со специального счета гарантийного фонда.

Если эмитент осуществляет эмиссию на условиях, указанных в части третьей пункта 33 настоящих Правил, возмещение агенту по погашению электронных денег, нерезиденту денежных средств, выплаченных этим агентом, нерезидентом владельцам электронных кошельков (держателям) при погашении электронных денег, осуществляется эмитентом со специального счета эмитента.

Если эмитент одновременно осуществляет эмиссию на условиях, указанных в частях второй и третьей пункта 33 настоящих Правил, возмещение агенту по погашению электронных денег, нерезиденту денежных средств, выплаченных этим агентом, нерезидентом владельцам электронных кошельков (держателям) при погашении электронных денег, осуществляется эмитентом со специального счета гарантийного фонда и (или) специального счета эмитента в соответствии с правилами эмитента, разработанными с учетом правил электронной платежной системы и требований законодательства в области платежных систем и платежных услуг.

РАЗДЕЛ III ОПЕРАЦИИ С ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ, ЭМИТИРОВАННЫМИ НЕРЕЗИДЕНТАМИ

ГЛАВА 5 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

69. Держателями электронных денег, эмитированных нерезидентами, могут являться физические лица, получившие электронные деньги от эмитентов (операторов электронных платежных систем) – нерезидентов, агентов по распространению, обмену электронных денег, эмитированных нерезидентами, иных юридических лиц, индивидуальных

предпринимателей, физических лиц при совершении сделок в соответствии с законодательством и операций с электронными деньгами в соответствии с настоящими Правилами, не связанных с предпринимательской деятельностью таких физических лиц.

Держателями электронных денег, эмитированных нерезидентами, могут являться юридические лица, индивидуальные предприниматели, получившие электронные деньги от агентов по распространению, обмену электронных денег, эмитированных нерезидентами, иных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц при совершении сделок в соответствии с законодательством и операций с электронными деньгами в соответствии с настоящими Правилами.

70. Открытие юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами электронных кошельков в электронной платежной системе нерезидента осуществляется в соответствии с правилами этой электронной платежной системы и (или) правилами эмитента с учетом требований, установленных настоящими Правилами.

Присвоение номера электронному кошельку в электронной платежной системе нерезидента осуществляется в соответствии с правилами этой электронной платежной системы и (или) правилами эмитента.

71. Юридические лица, индивидуальные предприниматели открывают электронные кошельки в электронной платежной системе нерезидента, приобретают электронные деньги, эмитированные нерезидентом, для их использования на цели, предусмотренные настоящими Правилами, обмена или погашения при условии заключения договора с агентом по распространению электронных денег, эмитированных нерезидентом (далее в настоящем разделе – агент по распространению электронных денег).

Юридические лица, индивидуальные предприниматели открывают электронные кошельки в электронной платежной системе нерезидента, получают в такие электронные кошельки электронные деньги, эмитированные нерезидентом, погашают полученные электронные деньги, эмитированные нерезидентом, при условии заключения договора с агентом по погашению электронных денег, эмитированных нерезидентом (далее в настоящем разделе – агент по погашению электронных денег).

Юридические лица, индивидуальные предприниматели открывают электронные кошельки в электронной платежной системе нерезидента в целях совершения в совокупности операций с электронными деньгами, указанных в частях первой и второй настоящего пункта, при условии заключения договоров с агентом по распространению электронных денег и агентом по погашению электронных денег.

72. В случае одновременного выполнения поставщиком электронных денег функций агента по распространению электронных денег и агента по погашению таких электронных денег владельцы электронных кошельков (держатели) могут осуществлять действия, указанные в пункте 71 настоящих Правил, в рамках одного договора, заключенного с таким поставщиком электронных денег.

73. Физические лица в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью таких физических лиц, открывают электронные кошельки в электронных платежных системах нерезидентов и совершают операции с электронными деньгами, эмитированными нерезидентами, при наличии договоров, заключенных между такими физическими лицами и агентами по распространению, погашению электронных денег, и (или) в соответствии с правилами электронной платежной системы нерезидента, и (или) правилами эмитента без заключения указанных договоров при условии соблюдения требований настоящих Правил.

ГЛАВА 6 РАСПРОСТРАНЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ, ЭМИТИРОВАННЫХ НЕРЕЗИДЕНТАМИ

74. Распространение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами, осуществляется агентами по распространению электронных денег – резидентами, заключившими договоры с оператором электронной

платежной системы нерезидента (эмитентом) с соблюдением требований законодательства в области платежных систем и платежных услуг.

Полученные агентом по распространению электронных денег для распространения электронные деньги имеют в соответствии с договором, заключенным с оператором электронной платежной системы нерезидента (эмитентом), целевое назначение и должны быть направлены на распространение.

Если распространение не состоялось, агент по распространению электронных денег возвращает оператору электронной платежной системы нерезидента (эмитенту) нераспространенные электронные деньги в случае, если это предусмотрено договором с таким оператором (эмитентом).

75. Агенты по распространению электронных денег распространяют только номинированные в иностранной валюте электронные деньги, эмитированные нерезидентами.

76. Агент по распространению электронных денег обеспечивает идентификацию владельцев электронных кошельков, пополнение которых осуществляется в результате распространения таким агентом электронных денег, эмитированных нерезидентом.

Для проведения идентификации владельцев электронных кошельков агент по распространению электронных денег, являющийся лицом, осуществляющим финансовую операцию в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ, может привлекать агентов по идентификации в соответствии с заключенными с ними договорами, предусматривающими проведение идентификации владельцев электронных кошельков агентом по идентификации и передачу необходимой в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ информации агенту по распространению электронных денег.

Агент по распространению электронных денег осуществляет учет проводимых им операций с электронными деньгами, эмитированными нерезидентом, в разрезе электронных кошельков и владельцев электронных кошельков, идентификация которых проведена этим агентом (агентом по идентификации).

77. Взаимодействие агента по распространению электронных денег с оператором электронной платежной системы (эмитентом) в рамках заключенного между ними договора, и (или) правил электронной платежной системы нерезидента, и (или) правил эмитента должно предусматривать наличие у агента по распространению электронных денег информации в целях исполнения им обязанностей в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ, информации о владельцах электронных кошельков, проведение идентификации которых обеспечил этот агент, и совершенных по таким электронным кошелькам операциях с электронными деньгами, проведенных с участием этого агента.

78. Перечисление денежных средств эмитенту агентом по распространению электронных денег в связи с распространением электронных денег, эмитированных нерезидентом, осуществляется со счета (специального счета) такого агента в банке в соответствии с договором, заключенным с эмитентом, и (или) правилами электронной платежной системы нерезидента, и (или) правилами эмитента с соблюдением требований настоящих Правил.

Перечисление агентом по распространению электронных денег денежных средств эмитенту в обмен на электронные деньги, эмитированные нерезидентом, до получения таким агентом денежных средств от держателей при распространении им электронных денег, эмитированных нерезидентом, осуществляется этим агентом со своего счета, открытого в банке.

В случае перечисления денежных средств агентом по распространению электронных денег эмитенту на условиях, указанных в части второй настоящего пункта, поступающие в последующем такому агенту от держателей денежные средства в обмен на электронные деньги, эмитированные нерезидентом, подлежат зачислению на счет такого агента в банке.

Перечисление агентом по распространению электронных денег, не являющимся финансовой организацией, денежных средств эмитенту в обмен на электронные деньги,

эмитированные нерезидентом, после получения денежных средств от держателей при распространении электронных денег, эмитированных нерезидентом, осуществляется со специального счета, открытого в соответствии с пунктом 7 статьи 37 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах», на который должны поступать денежные средства от держателей при распространении электронных денег, эмитированных нерезидентом, на таких условиях.

79. Агент по распространению электронных денег погашает распространяемые им электронные деньги, эмитированные нерезидентом, в пределах суммы электронных денег, распространенных таким агентом, при обращении за погашением владельцев электронных кошельков, в которые такие электронные деньги были зачислены при распространении, и при условии наличия у такого агента информации об имеющейся в электронном кошельке сумме электронных денег, предъявленных к погашению.

В соответствии с договором, заключенным между агентом по распространению электронных денег и эмитентом, и (или) правилами электронной платежной системы нерезидента, и (или) правилами эмитента осуществляется предоставление агенту по распространению электронных денег информации о наличии электронных денег в электронном кошельке в сумме, предъявленной такому агенту к погашению в соответствии с частью первой настоящего пункта.

80. Агент по распространению электронных денег может погашать электронные деньги, эмитированные нерезидентом, в сумме, превышающей сумму распространенных этим агентом электронных денег, эмитированных нерезидентом. Если агент по распространению электронных денег принимает обязательства по погашению таких электронных денег в сумме, превышающей сумму распространенных им электронных денег, такой поставщик электронных денег получает наряду со статусом агента по распространению электронных денег статус агента по погашению электронных денег.

81. При одновременном выполнении поставщиком электронных денег функций агента по распространению и агента по погашению электронных денег такой поставщик электронных денег выполняет требования настоящих Правил, предусмотренные для каждого из таких агентов.

82. Агент по распространению электронных денег и владелец электронного кошелька заключают в соответствии с требованиями законодательства в области платежных систем и платежных услуг договор, предусматривающий права и обязанности сторон при осуществлении операций с электронными деньгами, эмитированными нерезидентом.

83. Приобретение юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями электронных денег, эмитированных нерезидентом, осуществляется путем перечисления денежных средств агенту по распространению электронных денег со счетов данных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей открытых в банках, при условии пополнения электронных кошельков, открытых на имя данных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, идентификация которых проведена агентом по распространению электронных денег (агентом по идентификации).

84. Приобретение физическим лицом электронных денег, эмитированных нерезидентом, для пополнения электронного кошелька, идентификация владельца которого проведена агентом по распространению электронных денег (агентом по идентификации), осуществляется посредством платежа наличными денежными средствами, платежа в безналичной форме в соответствии с законодательством в области платежных систем и платежных услуг, почтового денежного перевода в адрес агента по распространению электронных денег.

85. Приобретение физическим лицом электронных денег, эмитированных нерезидентом, для пополнения электронного кошелька, идентификация владельца которого не проведена агентом по распространению электронных денег (агентом по идентификации), осуществляется посредством банковского перевода в адрес нерезидента со счета этого физического лица в банке.

ГЛАВА 7 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ И ОБМЕН ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ, ЭМИТИРОВАННЫХ НЕРЕЗИДЕНТАМИ

86. Использование и обмен электронных денег, эмитированных нерезидентом, осуществляются в соответствии с правилами электронной платежной системы нерезидента и (или) правилами эмитента и условиями договоров, заключенных в соответствии с требованиями настоящих Правил.

87. Физические лица получают и расходуют электронные деньги, эмитированные нерезидентом, на цели, не связанные с предпринимательской деятельностью таких физических лиц, при оплате за пределы Республики Беларусь нерезидентам товаров (работ, услуг), совершении с соблюдением требований настоящих Правил иных сделок и операций с электронными деньгами.

Физические лица – резиденты используют электронные деньги, эмитированные нерезидентом, для перечисления в электронные кошельки физических лиц – резидентов и получают такие электронные деньги в свои электронные кошельки при перечислении из электронных кошельков физических лиц – резидентов только на цели, предусмотренные законодательными актами при использовании валютных ценностей между физическими лицами – резидентами.

Физические лица – резиденты используют электронные деньги, эмитированные нерезидентом, для перечисления в электронные кошельки физических лиц – нерезидентов только на цели, предусмотренные законодательными актами при использовании валютных ценностей между физическим лицом – резидентом и физическим лицом – нерезидентом.

88. Юридические лица, индивидуальные предприниматели, используют электронные деньги, эмитированные нерезидентом, приобретенные у агента по распространению электронных денег, для выдачи своим работникам на оплату командировочных и иных расходов за границей, использования индивидуальным предпринимателем 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, осуществления в соответствии с законодательством платежей в адрес получателей – нерезидентов, получения от нерезидентов электронных денег в результате возврата таких платежей по основаниям, предусмотренным законодательством, только при условии открытия этими юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями электронных кошельков в соответствии с частями первой и третьей пункта 71 настоящих Правил.

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

В случаях нецелевого использования работниками держателей – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей электронных денег, эмитированных нерезидентом, допускается возмещение работниками этим держателям сумм потраченных не по назначению электронных денег путем внесения в кассу либо перечисления на текущие (расчетные) банковские счета этих держателей денежных средств в сумме, эквивалентной сумме электронных денег, потраченных работниками не по назначению.

89. Юридические лица, индивидуальные предприниматели получают в электронные кошельки электронные деньги, эмитированные нерезидентом, при совершении нерезидентами платежей в адрес таких юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, осуществляют возврат нерезидентам поступивших от них электронных денег по основаниям, предусмотренным законодательством только при условии открытия этими юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями электронных кошельков в соответствии с частями второй и третьей пункта 71 настоящих Правил.

90. Услуги по обмену электронных денег, эмитированных нерезидентами, оказываются владельцам электронных кошельков агентом по обмену электронных денег на основании договора, заключенного в соответствии с требованиями законодательства в области платежных систем и платежных услуг между таким агентом и владельцем электронного кошелька.

91. При осуществлении обмена электронных денег, эмитированных нерезидентами, агент по обмену электронных денег обеспечивает наличие у него информации об уникальном идентификаторе операции по обмену электронных денег и номерах электронных кошельков, с использованием которых данным агентом осуществляется обмен электронных денег, эмитированных нерезидентами.

92. Агентами по обмену электронных денег для предоставления услуг по обмену электронных денег, эмитированных нерезидентами, открываются электронные кошельки в электронных платежных системах нерезидентов и заключаются с операторами таких электронных платежных систем (эмитентами) договоры, в которых определяются права и обязанности сторон в связи с осуществлением такими агентами обмена электронных денег.

Агент по обмену электронных денег открывает электронные кошельки в электронных платежных системах нерезидентов и осуществляет обмен электронных денег в соответствии с правилами таких электронных платежных систем и (или) правилами эмитентов и условиями заключенных договоров.

Агенты по обмену электронных денег могут открывать электронные кошельки в электронных платежных системах нерезидентов в целях проведения по таким электронным кошелькам операций обмена электронных денег без заключения договоров с агентами по распространению, погашению электронных денег.

93. Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, выполняющие функции агента по обмену электронных денег, открывают в электронной платежной системе нерезидента электронные кошельки для целей, не связанных с обменом электронных денег, с соблюдением требований, установленных настоящими Правилами для открытия электронных кошельков юридических лиц, индивидуальных предпринимателей в электронной платежной системе нерезидента.

94. Приобретение эмитированных нерезидентом электронных денег агентом по обмену электронных денег для их последующего обмена осуществляется путем перечисления денежных средств эмитенту (иному нерезиденту в соответствии с правилами электронной платежной системы нерезидента, и (или) правилами эмитента, и (или) условиями заключенного договора) со счета агента по обмену электронных денег, открытого в банке.

Полученные агентом по обмену электронных денег для обмена электронные деньги, эмитированные нерезидентом, имеют в соответствии с заключенным между агентом по обмену электронных денег и оператором электронной платежной системы нерезидента (эмитентом) договором целевое назначение и направляются таким агентом для обмена. Если обмен электронных денег не состоялся, агент по обмену электронных денег возвращает неиспользованные для обмена электронные деньги в случае, если это предусмотрено договором с оператором электронной платежной системы нерезидента (эмитентом).

95. Юридические лица, индивидуальные предприниматели обменивают и получают в результате обмена только эмитированные нерезидентами электронные деньги, поступившие в результате распространения таким юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям в электронные кошельки, открытые с соблюдением требований частей первой и третьей пункта 71 настоящих Правил.

Эмитированные нерезидентом электронные деньги, подлежащие направлению на погашение в соответствии с пунктом 105 настоящих Правил в срок, установленный частью первой этого пункта, обмену не подлежат.

96. Обеспечение агентом по обмену электронных денег исполнения своих платежных обязательств при проведении операций обмена электронных денег,

эмитированных нерезидентами, осуществляется в соответствии с правилами электронных платежных систем нерезидентов и (или) правилами эмитентов и требованиями законодательства в области платежных систем и платежных услуг.

ГЛАВА 8

ПОГАШЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ, ЭМИТИРОВАННЫХ НЕРЕЗИДЕНТАМИ

97. Погашение юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентом, осуществляется агентами по погашению электронных денег – резидентами, заключившими договоры с оператором электронной платежной системы нерезидента (эмитентом).

Погашение физическим лицам – резидентам за пределами Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами, осуществляется нерезидентами в соответствии с правилами электронных платежных систем нерезидентов и (или) правилами эмитентов – нерезидентов.

Погашение электронных денег, эмитированных нерезидентом, осуществляется в соответствии с платежным указанием владельца электронного кошелька. Платежное указание предъявляется владельцем электронного кошелька в порядке, установленном правилами электронной платежной системы нерезидента, и (или) правилами эмитента, и (или) условиями договоров, заключенных владельцем электронного кошелька с соблюдением требований настоящих Правил.

98. В установленных настоящими Правилами случаях погашение юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам электронных денег, эмитированных нерезидентами, осуществляется агентами по распространению электронных денег при обращении к ним за погашением владельцев электронных кошельков, которым этими агентами были предоставлены электронные деньги, эмитированные нерезидентом, в результате распространения.

99. Агенты по погашению электронных денег погашают эмитированные нерезидентами электронные деньги, номинированные в иностранной валюте или белорусских рублях.

100. Агент по погашению электронных денег обеспечивает наличие у него информации об уникальном идентификаторе операции по погашению электронных денег, эмитированных нерезидентом, и номере электронного кошелька, владельцу которого данным агентом осуществляется погашение электронных денег, эмитированных нерезидентом.

101. Взаимодействие агента по погашению электронных денег с оператором электронной платежной системы (эмитентом) в рамках заключенного между ними договора, и (или) правил электронной платежной системы нерезидента, и (или) правил эмитента должно предусматривать наличие у агента по погашению электронных денег информации в целях исполнения им обязанностей в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ и информации о наличии в электронном кошельке электронных денег, эмитированных нерезидентом, в сумме, предъявленной такому агенту к погашению.

102. Денежные средства в обмен на предъявленные к погашению электронные деньги, эмитированные нерезидентом, перечисляются владельцам электронных кошельков агентом по погашению электронных денег со счета такого агента в банке с последующим получением от оператора электронной платежной систем нерезидента (эмитента) возмещения израсходованных на погашение денежных средств.

Сумма денежных средств, перечисляемая оператором электронной платежной системы нерезидента (эмитентом) агенту по погашению электронных денег в качестве возмещения израсходованных на погашение денежных средств, должна соответствовать сумме номинала погашенных таким агентом электронных денег (сумме, эквивалентной сумме номинала электронных денег) и может быть увеличена на сумму дополнительных расходов, понесенных агентом по погашению электронных денег в связи с погашением,

а также на сумму обязательств такого оператора (эмитента) перед агентом по погашению электронных денег.

103. При взаимодействии агента по погашению электронных денег с оператором электронной платежной системы нерезидента (эмитентом) в целях погашения электронных денег, эмитированных нерезидентом, такой агент может в соответствии с договором и (или) правилами электронной платежной системы нерезидента, и (или) правилами эмитента предварительно получить от такого оператора (эмитента) денежные средства для погашения электронных денег, эмитированных нерезидентом.

В случае предварительного получения денежных средств агентом по погашению электронных денег, не являющимся финансовой организацией, в целях их использования для последующего погашения электронных денег, эмитированных нерезидентом, полученные денежные средства подлежат зачислению на специальный счет такого агента, открытый в соответствии с пунктом 7 статьи 37 Закона Республики Беларусь «О платежных системах и платежных услугах». Со специального счета денежные средства направляются на погашение электронных денег, эмитированных нерезидентом, при предъявлении таких электронных денег к погашению.

104. Агент по погашению электронных денег и владелец электронного кошелька заключают в соответствии с требованиями законодательства в области платежных систем и платежных услуг договор, предусматривающий права и обязанности сторон при погашении электронных денег, эмитированных нерезидентом.

105. Если иное не предусмотрено законодательными актами, не позднее второго рабочего дня, следующего за днем поступления агенту по распространению, агенту по погашению электронных денег, эмитированных нерезидентом, информации о зачислении таких электронных денег в электронный кошелек юридического лица, индивидуального предпринимателя, поступившие электронные деньги подлежат погашению путем обмена на безналичные денежные средства и их перечисления на счет этого юридического лица, индивидуального предпринимателя в банке.

Требования, указанные в части первой настоящего пункта, не распространяются на эмитированные нерезидентом электронные деньги, поступившие в электронный кошелек юридического лица, индивидуального предпринимателя в рамках распространения, обмена и подлежащие перечислению получателям в соответствии с платежным указанием юридического лица, индивидуального предпринимателя – владельца электронного кошелька (поступившие от получателей в результате возврата платежа по основаниям, предусмотренным законодательством).

106. При погашении электронных денег, эмитированных нерезидентом, физическим лицам агентами по погашению электронных денег и в установленных настоящими Правилами случаях агентами по распространению электронных денег такое погашение осуществляется посредством:

выплаты наличных денежных средств. Агенты по распространению, погашению электронных денег при выдаче денежных средств физическим лицам проводят идентификацию получателя, за исключением выдачи наличных денежных средств при использовании предоплаченной карточки;

направления денежных средств, причитающихся физическому лицу, в соответствии с его платежным указанием для осуществления платежей посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве, иных платежей на счета юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц в банках. Пополнение электронных кошельков посредством платежной системы в едином расчетном и информационном пространстве осуществляется при условии, что владельцы таких электронных кошельков идентифицированы;

перевода денежных средств на счета в банке при исполнении обязательств физического лица перед банком.

107. При погашении за пределами Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентом, физическим лицам – резидентам оператором электронной платежной системы нерезидента (эмитентом) или уполномоченным в соответствии

с правилами электронной платежной системы нерезидента лицом – нерезидентом поступающие в Республику Беларусь в адрес физического лица – получателя денежные средства в результате погашения могут быть зачислены с соблюдением требований законодательства в области платежных систем и платежных услуг на счет физического лица в банке или выплачены наличными денежными средствами при условии идентификации физического лица – получателя.

108. Уплата налога, сбора (пошлины), пени, иных обязательных платежей в бюджет и иных платежей в соответствии с законодательными актами за счет электронных денег, эмитированных нерезидентом, может производиться в соответствии с платежным указанием владельца электронного кошелька путем перевода получателем денежных средств, полученных в результате погашения таких электронных денег.

109. При погашении электронных денег, эмитированных нерезидентом, платежное указание владельца электронного кошелька должно быть исполнено в день его получения агентом по распространению, погашению электронных денег, а при отсутствии технической возможности – не позднее рабочего дня, следующего за днем получения платежного указания. Порядок и сроки исполнения нерезидентом платежного указания владельца электронного кошелька – физического лица (резидента) регулируются правилами электронной платежной системы нерезидента, и (или) правилами эмитента, и (или) законодательством страны государственной регистрации нерезидента, которому выдано такое платежное указание.

110. Работники юридического лица, индивидуального предпринимателя, получившие электронные деньги, эмитированные нерезидентом, для оплаты расходов этого юридического лица, индивидуального предпринимателя, могут погасить такие электронные деньги путем осуществления платежа в безналичной форме или получения наличных денежных средств с расходованием денежных средств на цели, указанные юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, если правила электронной платежной системы нерезидента предусматривают такую возможность.

Работники юридического лица, индивидуального предпринимателя, получившие электронные деньги, эмитированные нерезидентом, для оплаты расходов этого юридического лица, индивидуального предпринимателя, составляют отчеты об израсходованных суммах электронных денег и денежных средств, полученных при погашении электронных денег, 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.

111. При погашении электронных денег, эмитированных нерезидентом, агентами по распространению, погашению электронных денег сумма денежных средств, перечисляемая (выдаваемая) владельцу электронного кошелька (держателю), может быть уменьшена на сумму расходов на выдачу наличных денежных средств, на осуществление банковского перевода в его пользу, иных дополнительных услуг, оказываемых владельцу электронного кошелька (держателю) при погашении электронных денег, либо перечисляемая (выдаваемая) сумма денежных средств может быть увеличена на стоимость возвращаемого электронного кошелька.

РАЗДЕЛ IV ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

112. Эмитенты – резиденты, принявшие решение о прекращении эмиссии электронных денег, агенты по распространению, погашению электронных денег, эмитированных нерезидентами, агенты по обмену электронных денег, принявшие решение о прекращении предоставления услуг по распространению, погашению, обмену электронных денег, обеспечивают исполнение в полном объеме ранее принятых обязательств перед владельцами электронных кошельков (держателями) и надлежащее завершение всех платежей (расчетов) по операциям с электронными деньгами.

О своем решении и порядке выполнения всех принятых обязательств эмитенты – резиденты, агенты по распространению, погашению электронных денег, эмитированных нерезидентами, агенты по обмену электронных денег информируют владельцев электронных кошельков (держателей) не позднее чем за тридцать календарных дней до прекращения операций с электронными деньгами.

113. Эмитент – резидент может закрыть электронный кошелек и осуществить погашение числящихся в нем электронных денег с соблюдением требований законодательства в области платежных систем и платежных услуг в следующих случаях:

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

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

получение 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, по которым 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.