

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
30 декабря 2016 г. № 662

**О внесении изменений и дополнений в Правила  
осуществления операций с электронными деньгами**

На основании абзаца двадцатого 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 Правила осуществления операций с электронными деньгами, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26 ноября 2003 г. № 201 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 139, 8/10290; 2007 г., № 84, 8/16081; 2009 г., № 175, 8/21237; 2011 г., № 119, 8/24288; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 19.01.2013, 8/26792; 28.02.2015, 8/29653), следующие изменения и дополнения:

1.1. из части первой пункта 1 слова «на территории Республики Беларусь» исключить;

1.2. в пункте 3:

в абзаце третьем слова «платежно-справочных терминалах самообслуживания» заменить словом «инфокиосках»;

из абзаца четвертого слова «с возможностью погашения электронных денег» исключить;

из абзаца пятого слова «в соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег» исключить;

абзац семнадцатый после слов «банком-эмитентом» дополнить словами «, банком-агентом, банком, погашающим электронные деньги, эмитированные нерезидентом,»;

дополнить пункт абзацами восемнадцатым – двадцать первым следующего содержания:

«банк, погашающий электронные деньги, эмитированные нерезидентом, – банк, заключивший с эмитентом-нерезидентом договор о погашении эмитированных нерезидентом электронных денег на территории Республики Беларусь;

номер электронного кошелька – уникальный признак электронного кошелька, позволяющий идентифицировать электронный кошелек в системе расчетов с использованием электронных денег;

устройство самообслуживания – принадлежащее банку либо взятое банком в аренду программно-техническое устройство, позволяющее без участия обслуживающего персонала осуществлять прием платежей наличными денежными средствами;

программно-техническое средство (далее – ПТС) – принадлежащее агенту либо взятое агентом в аренду программно-техническое средство, позволяющее совершать операции по приему агентом наличных денежных средств при распространении электронных денег банка-эмитента.»;

1.3. часть первую пункта 4 дополнить предложением следующего содержания:

«Термины «взыскатель», «платежная инструкция» используются в значениях, определенных Инструкцией о банковском переводе, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 марта 2001 г. № 66 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 49, 8/5770; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 20.01.2013, 8/26794).»;

1.4. в пункте 9:

из второго предложения части второй слова «на территории Республики Беларусь» исключить;

после части пятой дополнить пункт частью следующего содержания:

«Эмиссия, распространение электронных денег юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, являющимся владельцами

электронных кошельков, могут осуществляться в результате проведения физическими лицами переводов денежных средств для пополнения электронных кошельков указанных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц посредством совершения физическими лицами платежей за товары, работы, услуги, иных сделок, не связанных с предпринимательской деятельностью физических лиц, с соблюдением требований, установленных настоящими Правилами. Эмиссия, распространение электронных денег физическим лицам могут осуществляться в результате приобретения данными физическими лицами электронных денег с одновременным перечислением электронных денег в электронные кошельки юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц в целях совершения физическими лицами платежей за товары, работы, услуги, иных сделок, не связанных с предпринимательской деятельностью физических лиц, с соблюдением требований, установленных настоящими Правилами.»;

часть шестую считать частью седьмой;

1.5. в абзаце втором пункта 10:

слово «резидентов («исключить»;

слова «которого» и «физических лиц»)» заменить соответственно словами «которых» и «физических лиц»;

1.6. в пункте 11:

части первую и вторую изложить в следующей редакции:

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

Для проведения идентификации физическое лицо, юридическое лицо, индивидуальный предприниматель представляют банку-эмитенту, агенту, банку-агенту, агенту по идентификации документы (сведения), предусмотренные законодательством по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, либо банк-эмитент, агент, являющийся банком, банк-агент проводят идентификацию физического лица, юридического лица, индивидуального предпринимателя без их личного присутствия при наличии данных, полученных ранее при их идентификации при личном присутствии в банке-эмитенте, банке-агенте, у агента, агента по идентификации или из межбанковской системы идентификации, или из действующего сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, изданного республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь.»;

часть четвертую исключить;

части пятую–пятнадцатую считать соответственно частями четвертой–четырнадцатой;

части пятую–седьмую изложить в следующей редакции:

«Приобретение юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем электронных денег банка-эмитента осуществляется путем перечисления денежных средств банку-эмитенту, агенту с текущего (расчетного) банковского счета данного юридического лица, индивидуального предпринимателя, открытого в банке. Приобретение электронных денег банка-эмитента индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность без открытия текущего (расчетного) банковского счета, и физическим лицом производится путем внесения наличных денежных средств в кассу банка-эмитента, агента, в устройство самообслуживания банка-эмитента, агента, являющегося банком, осуществления почтового денежного перевода, перечисления денежных средств в безналичной форме банку-эмитенту, агенту при условии пополнения электронного кошелька, идентификация владельца которого проведена банком-

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

Распространение электронных денег банков-эмитентов может осуществляться через используемые агентами ПТС. В ПТС может быть организован прием агентом платежей за распространяемые электронные деньги банка-эмитента при использовании банковских платежных карточек.

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

часть девятую дополнить словами «, если иное не определено настоящими Правилами»;

из части двенадцатой слова «на территории Республики Беларусь» исключить;

1.7. в пункте 12:

часть первую изложить в следующей редакции:

«12. Порядок открытия, закрытия, переоформления электронного кошелька определяется правилами эмитента и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег с учетом требований, установленных настоящими Правилами. Порядок присвоения номера электронному кошельку в системах расчетов с использованием электронных денег, эмитируемых банками, определяется правилами эмитента и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег с учетом требований, установленных техническими нормативными правовыми актами Национального банка. Порядок присвоения номера электронному кошельку в системах расчетов с использованием электронных денег, эмитируемых нерезидентами, определяется правилами эмитента и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег. Открытие физическими лицами, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями электронных кошельков в системах расчетов с использованием электронных денег, эмитируемых банками, осуществляется в соответствии с правилами эмитента и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег при условии проведения идентификации владельца электронного кошелька банком-эмитентом, агентом, агентом по идентификации в соответствии с требованиями пункта 11 настоящих Правил. Открытие физическими лицами электронных кошельков в системах расчетов с использованием электронных денег, эмитируемых нерезидентами, осуществляется в соответствии с правилами эмитента

и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег с учетом требований, установленных настоящими Правилами. При открытии через банк-агент электронного кошелька в системе расчетов с использованием электронных денег, эмитируемых нерезидентом, банк-агент проводит идентификацию физических лиц в соответствии с требованиями пункта 11 настоящих Правил. Открытие юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями электронных кошельков в системах расчетов с использованием электронных денег, эмитируемых нерезидентами, осуществляется в соответствии с правилами эмитента и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег при условии проведения идентификации владельцев электронных кошельков банком-агентом, банком, погашающим электронные деньги, эмитированные нерезидентом, агентом по идентификации в соответствии с требованиями пункта 11 настоящих Правил. При эмиссии электронных денег отдельные текущие (расчетные) банковские счета владельцам электронных кошельков не открываются.»;

третье предложение части второй после слов «правилами эмитента» дополнить словами «и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег»;

часть третью изложить в следующей редакции:

«При распространении электронных денег банка-эмитента агентами через ПТС, агентами – операторами сотовой подвижной электросвязи, организаторами лотерей, букмекерских игр, электронных интерактивных игр при исполнении обязательств по выплате выигрышей (возврату несыгравших ставок) открытие электронных кошельков держателям может не производиться при условии приобретения электронных денег с одновременным их погашением в порядке, установленном пунктом 22 настоящих Правил, и соблюдения требований законодательства Республики Беларусь в сфере осуществления игорного бизнеса, лотерейной деятельности, деятельности по организации электронных интерактивных игр. При этом сумма одной операции при распространении электронных денег с одновременным их погашением должна быть менее 100 базовых величин.»;

1.8. в пункте 13:

второе предложение части второй изложить в следующей редакции:

«Заключение договора между банком-эмитентом и агентом, не являющимся банком, при распространении электронных денег через ПТС обязательно.»;

после части четвертой дополнить пункт частью следующего содержания:

«При распространении электронных денег агент вправе предоставить физическим лицам отсрочку оплаты приобретаемых данными физическими лицами электронных денег при условии предварительной оплаты агентом банку-эмитенту суммы электронных денег, распространяемых физическим лицам.»;

части пятую–пятнадцатую считать соответственно частями шестой–шестнадцатой;

в части седьмой:

в первом предложении слова «принадлежащие агентам устройства cash-in» заменить словами «используемые агентами ПТС»;

во втором предложении слова «принадлежащие ему устройства cash-in» заменить словами «используемые им ПТС»;

части восьмую–одиннадцатую изложить в следующей редакции:

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

осуществление агентом технического обслуживания ПТС, поддержание в актуальном рабочем состоянии программного обеспечения, используемого для функционирования данных 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 на корпусе и экране монитора, используемого в ПТС, наряду с логотипом агента логотипа банка-эмитента, его юридического адреса и номера телефона для получения справочной информации о функционировании ПТС и проведении операций с электронными деньгами;

отображение на экране монитора, используемого в ПТС, информации, свидетельствующей о том, что расчеты по операциям с электронными деньгами осуществляются банком-эмитентом, а также указание размера вознаграждения, взимаемого с держателя при совершении операций. Информация о размере вознаграждения доводится до сведения держателя в форме, доступной для восприятия и не допускающей неоднозначного толкования, и отображается на экране монитора, используемого в ПТС, до совершения держателем операций по приобретению, использованию, погашению электронных денег;

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

идентификационный код ПТС;

адрес, по которому ПТС расположено;

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 в ПТС;

валюта номинала и сумма электронных денег;

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

наименование операции с электронными деньгами (распространение, использование, погашение). При распространении 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 совершении в ПТС нескольких операций с электронными деньгами чек должен составляться отдельно по каждой операции.

Правилами банка-эмитента и (или) договором с агентом, не являющимся банком, может быть предусмотрена дополнительная информация, включающаяся в чек, который составляется в ПТС.

При распространении электронных денег банков-эмитентов через используемые агентами, являющимися банками, ПТС должны составляться чеки, подтверждающие совершение операций с электронными деньгами. Чеки должны содержать информацию, предусмотренную настоящим пунктом для чеков, составленных в ПТС, используемых агентами, не являющимися банками.»;

1.9. в пункте 15:

часть вторую дополнить словами «, за исключением электронных денег, полученных от банков-эмитентов (агентов) в результате эмиссии (распространения) электронных денег в соответствии с частью шестой пункта 9 настоящих Правил»;

часть четвертую дополнить словами «, за исключением электронных денег, полученных от банков-агентов в результате распространения электронных денег в соответствии с частью шестой пункта 9 настоящих Правил»;

часть девятую изложить в следующей редакции:

«Не позднее второго банковского дня, следующего за днем поступления в банк информации о зачислении электронных денег в электронный кошелек, электронные деньги, полученные юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем), зарегистрированным и (или) осуществляющим деятельность на территории Республики Беларусь, от иных юридических лиц, индивидуальных предпринимателей при оплате их работниками командировочных и иных расходов, расходов на содержание служебного

автотранспорта, а также от физических лиц при оплате ими товаров, работ, услуг, совершении иных сделок (в том числе заключении соглашения о выигрыше в азартной игре, внесении платы за участие в лотерее, электронной интерактивной игре), а также электронные деньги, поступившие в электронный кошелек в соответствии с частью шестой пункта 9 настоящих Правил, подлежат погашению путем обмена на безналичные денежные средства и перечисления на текущие (расчетные) счета в банках юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных и (или) осуществляющих деятельность на территории Республики Беларусь, – владельцев электронных кошельков. Погашение электронных денег индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность без открытия текущего (расчетного) банковского счета, производится путем выплаты наличных денежных средств. Для осуществления операции погашения юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) совершает 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), и перечисление эквивалентной суммы денежных средств для выплаты данному юридическому лицу (индивидуальному предпринимателю) 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 Республики Беларусь.»;

1.10. в пункте 19:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«открывать электронные кошельки в системе расчетов с использованием электронных денег эмитента-нерезидента при условии заключения с банком-агентом и (или) банком, погашающим электронные деньги, эмитированные нерезидентом, договора, определяющего права и обязанности сторон при осуществлении операций с электронными деньгами эмитента-нерезидента, если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь. В договоре должны быть указаны сведения об электронном кошельке, открытом на имя юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также другие сведения, предусмотренные законодательством Республики Беларусь. Банк-агент, банк, погашающий электронные деньги, эмитированные нерезидентом, обязаны с учетом условий заключенных данными банками договоров в рамках системы расчетов с использованием электронных денег обеспечить идентификацию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, открывших (открывающих) электронные кошельки в соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег. Для проведения идентификации юридическое лицо, индивидуальный предприниматель представляют банку-агенту, банку, погашающему электронные деньги, эмитированные нерезидентом, агенту по идентификации документы (сведения), предусмотренные законодательством по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, либо банк-агент, банк, погашающий электронные деньги, эмитированные нерезидентом, проводят идентификацию юридического лица, индивидуального предпринимателя без их личного присутствия при наличии данных, полученных ранее при их идентификации при личном присутствии в банке-агенте, банке, погашающем электронные деньги, эмитированные нерезидентом, у агента по идентификации или из межбанковской системы идентификации, или из действующего сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, изданного республиканским удостоверяющим центром Государственной системы

управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь;»;

из абзаца четвертого слова «безусловное и безотзывное» исключить;

1.11. пункт 21 исключить;

1.12. в пункте 22:

части седьмую—четырнадцатую изложить в следующей редакции:

«Операции по погашению электронных денег агентами, в том числе банками, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Погашение юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, зарегистрированным и (или) осуществляющим свою деятельность на территории Республики Беларусь, электронных денег банка-эмитента производится банком-эмитентом, агентом, являющимся банком, посредством банковского перевода на текущий (расчетный) банковский счет юридического лица, индивидуального предпринимателя в банке, если иное не определено настоящими Правилами. Погашение электронных денег банка-эмитента индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность без открытия текущего (расчетного) банковского счета, производится путем выплаты наличных денежных средств.

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

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

Погашение электронных денег банка-эмитента юридическим лицам (иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву) и индивидуальным предпринимателям, не зарегистрированным и не осуществляющим деятельность на территории Республики Беларусь, а также физическим лицам за пределами Республики Беларусь может производиться банком-эмитентом, агентом, являющимся банком, нерезидентом, принявшим обязательство по погашению электронных денег, эмитированных банком. При погашении электронных денег, эмитированных банком, юридическим лицам (иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву) и индивидуальным предпринимателям, не зарегистрированным и не осуществляющим деятельность на территории Республики Беларусь, а также физическим лицам за пределами Республики Беларусь денежные средства могут перечисляться в пользу указанных лиц с соблюдением

требований пункта 23 настоящих Правил в соответствии с условиями договоров, заключенных с банком-эмитентом, и (или) правилами системы расчетов с использованием электронных денег.

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

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

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

дополнить пункт частями пятнадцатой – двадцать третьей следующего содержания:

«При погашении электронных денег физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность без открытия текущего (расчетного) банковского счета, посредством выплаты наличных денег, в том числе путем осуществления банковского, почтового денежного переводов в пользу физического лица, индивидуального предпринимателя 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. Для проведения идентификации получатель денежных средств представляет документы (сведения), предусмотренные законодательством по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, либо банк-эмитент, агент, являющийся банком, банк-агент, банк, погашающий электронные деньги, эмитированные нерезидентом, проводят идентификацию физического лица, индивидуального предпринимателя без их личного присутствия при наличии данных, полученных ранее при их идентификации при личном присутствии в банке-эмитенте, агенте, являющемся банком, банке-агенте, банке, погашающем электронные деньги, эмитированные нерезидентом, или из межбанковской системы идентификации, или из действующего сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, изданного республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь.

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



предусмотренные законодательством по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, либо банк проводит идентификацию физического лица без его личного присутствия при наличии данных, полученных ранее при идентификации физического лица при его личном присутствии в банке, или из межбанковской системы идентификации, или из действующего сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, изданного республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь.

Уплата юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами налога, сбора (пошлины), пени и иных обязательных платежей в бюджет за счет электронных денег производится путем погашения электронных денег. 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 электронных кошельках юридического лица, индивидуального предпринимателя, физического лица, и перечисление эквивалентной суммы денежных средств на счет по учету средств республиканского или местного бюджета в соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег и требованиями законодательства Республики Беларусь, регулирующего порядок исполнения платежных инструкций на уплату налога, сбора (пошлины), пени и иных обязательных платежей в бюджет.

Для взыскания числящихся в электронном кошельке электронных денег в бесспорном порядке в целях уплаты налога, сбора (пошлины), пени и иных обязательных платежей в бюджет взыскатель представляет в обслуживающий его банк решение руководителя (его заместителя) налогового или таможенного органа о взыскании налога, сбора (пошлины), пени и иных обязательных платежей в бюджет (далее – решение о взыскании) и платежное требование без акцепта.

При получении в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, регулирующим электронное взаимодействие взыскателей и банков, платежного требования без акцепта с приложением решения о взыскании банк-эмитент (банк-отправитель) в соответствии с платежной инструкцией взыскателя обеспечивает погашение электронных денег, числящихся в электронном кошельке, указанном в платежном требовании. Для погашения электронных денег банк-эмитент (банк-отправитель) уменьшает остаток электронных денег в электронном кошельке, указанном в платежном требовании, а эквивалентную сумму денежных средств в белорусских рублях списывает с указанного в платежном требовании счета, предназначенного для учета денежных средств, поступивших от держателей электронных денег, агентов в обмен на электронные деньги, и перечисляет на счет по учету средств республиканского или местного бюджета в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, регулирующим исполнение платежного требования без акцепта с приложением решения о взыскании.

В случаях, когда в соответствии с правилами системы расчетов с использованием электронных денег момент проведения операции держателем электронных денег и момент отражения данной операции по электронному кошельку не совпадают, израсходованная держателем сумма электронных денег в порядке, определенном указанными правилами, блокируется до момента получения подтверждения проведенной держателем электронных денег операции и является недоступной для совершения операций.

При проведении операций использования и погашения электронных денег уменьшение остатка электронных денег в электронном кошельке осуществляется в пределах имеющейся в электронном кошельке суммы электронных денег за вычетом заблокированных сумм, израсходованных держателем до даты и времени поступления в банк платежного требования без акцепта на взыскание электронных денег или указаний

держателя (владельца электронного кошелька) об использовании или погашении электронных денег.

Составление, представление в банк и обработка банками платежного требования без акцепта с приложением решения о взыскании осуществляются в порядке, установленном Инструкцией о банковском переводе.

При поступлении в банк оформленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь решений руководителя (его заместителя) налогового или таможенного органа о приостановлении операций по электронному кошельку операции с электронными деньгами, совершенные держателем до даты и времени поступления в банк указанных документов, подлежат отражению по электронному кошельку.»;

1.13. пункт 23 дополнить частью четвертой следующего содержания:

«При уплате налога, сбора (пошлины), пени и иных платежей в бюджет электронными деньгами, эмитированными нерезидентом и номинированными в иностранной валюте, погашение таких электронных денег осуществляется в белорусских рублях. Для определения суммы электронных денег, подлежащих погашению, используется обменный курс, установленный осуществляющим погашение банком.»;

1.14. в части второй пункта 24 слова «платежно-справочном терминале самообслуживания» заменить словом «инфокиоске»;

1.15. в части первой пункта 26:

в первом предложении слова «банки, заключившие с нерезидентами договоры, предусматривающие погашение на территории Республики Беларусь электронных денег, эмитированных нерезидентами» заменить словами «банки, погашающие электронные деньги, эмитированные нерезидентами»;

дополнить часть предложением следующего содержания:

«В случае внесения в правила системы расчетов с использованием электронных денег и иные документы, отражающие порядок функционирования системы расчетов с использованием электронных денег, изменений и (или) дополнений банки в месячный срок после внесения таких изменений и (или) дополнений направляют их в Национальный банк.».

2. Настоящее постановление вступает в силу после его официального опубликования.

**Председатель Правления**

**П.В.Каллаур**

СОГЛАСОВАНО

Премьер-министр

Республики Беларусь

А.В.Кобяков

30.12.2016

СОГЛАСОВАНО

Председатель Комитета

государственного контроля

Республики Беларусь

Л.В.Анфимов

30.12.2016