



Об утверждении Правил обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года N 146 Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 9.06.2000 г. за N 1148. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 212 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей порядок функционирования платежной системы Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан и ввести их в действие по истечении десяти дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Управлению платежных систем (Мусаев Р.Н.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан до сведения областных филиалов Национального Банка Республики Казахстан.

3. Областным филиалам Национального Банка Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан до сведения банков второго уровня.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Жангельдина Е.Т.

У Т В Е Р Ж Д Е Н Ы
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан

от 21 апреля 2000 года N 146

**Правила обмена электронными документами
при осуществлении платежей и переводов денег
в Республике Казахстан**

Настоящие Правила устанавливают требования к предъявлению указаний о платежах и переводах денег электронным способом, а также требования к передаче электронным способом сообщений, связанных с отзывом либо приостановлением исполнения таких указаний, подтверждением подлинности ранее переданных указаний или правомочности их предъявления. <*>

Сноска. В преамбулу внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. N 228 .

1. Общие положения

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. В настоящих Правилах используются основные понятия, предусмотренные в статье 3 Закона Республики Казахстан "О платежах и переводах денег", в статье 1 Закона Республики Казахстан "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", а также следующие понятия:

1) отправитель электронного документа (далее - отправитель) - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее - банк) или клиент банка, составляющие и отправляющие электронный документ;

2) передача электронным способом - передача документа в электронной форме по линиям телекоммуникаций или на магнитных носителях;

3) подлинный электронный документ - электронный документ, составленный отправителем и не содержащий искажений и/или изменений, внесенных в него после составления ;

4) получатель электронного документа (далее - получатель) - банк, обрабатывающий и/или исполняющий электронный документ от имени и/или по поручению отправителя ;

5) процедура безопасности - процедура, используемая при составлении, передаче и проверке электронных документов, с целью установления их подлинности;

6) система обмена электронными документами - система, позволяющая передавать сообщения (указания, распоряжения об отзыве либо приостановлении исполнения указания, а также иные сообщения, касающиеся платежей и переводов денег) электронным способом по установленным правилам;

7) (исключен)

8) электронный платежный документ - электронный документ, на основании или с помощью которого производятся платежи и переводы денег;

9) (исключен) < * >

Сноска. В пункт 1 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. N 228 .

2. Запрещается предъявление электронным способом указаний, передача которых законодательством Республики Казахстан предусмотрена только на бумажном носителе.

3. Обмен указаниями электронным способом осуществляется на основании договоров, заключенных между сторонами, участвующими в осуществлении платежей и/или переводов денег, и/или в соответствии с правилами функционирования системы обмена электронными документами, в которой осуществляется передача электронных документов.

3-1. Участник системы обмена электронными документами осуществляет платежи и переводы денег в Республике Казахстан электронным способом при наличии регистрационного свидетельства, выданного удостоверяющим центром, обслуживающим данную систему. < * > **Сноска. Дополнены пунктом 3-1 - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. N 228 .**

3-2. При осуществлении платежей и переводов денег электронным способом банк разрабатывает и применяет меры, а также необходимые процедуры по предотвращению использования систем обмена электронными документами в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Сноска. Глава 1 дополнена пунктом 3-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2014 № 168 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Электронная цифровая подпись

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Электронная цифровая подпись удостоверяет факт составления электронного документа отправителем, отсутствие искажений или изменений в нем и согласие отправителя с содержанием электронного документа.

5. Электронная цифровая подпись подтверждает, что отправитель принял на себя обязательства по электронному платежному документу при условии, что данный электронный платежный документ является подлинным.

6. Участники осуществления платежей и/или переводов денег признают электронную цифровую подпись в порядке и на условиях, предусмотренных договорами, заключенными между ними, и/или правилами функционирования системы обмена электронными документами, в которой осуществляется передача электронных документов.

6-1. Использование электронной цифровой подписи осуществляется в соответствии с законами Республики Казахстан. <*>

Сноска. Дополнены пунктом 6-1 - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. N 228 .

3. Электронные документы

Сноска. Заголовок главы 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Сообщение приобретает статус электронного документа после его составления с использованием электронной цифровой подписи.

8. Составление электронного документа производится с использованием процедуры безопасности, предусмотренной договором между отправителем и получателем, и/или правилами системы обмена электронными документами.

9. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2).

10. В случае отказа получателя от исполнения указания, переданного электронным способом, получатель должен в течение трех рабочих дней со дня получения уведомить отправителя об отказе исполнения электронного платежного документа, с указанием причины отказа, если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан.

Бухгалтерский учет полученных и/или исполненных электронных платежных

документов осуществляется банком в соответствии с требованиями его внутренней учетной политики.

11. Средства ограничения несанкционированного доступа ко всей или к части программно-технических средств, применяемых для составления, приема, передачи электронных документов и/или хранения информации (включая организационные и программно-технические меры защиты) устанавливаются отправителями и получателями в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального Банка. В случае отсутствия вышеуказанных требований отправитель и получатель самостоятельно устанавливают требования к уровню безопасности.

4. Передача сообщений электронным способом

Сноска. Заголовок главы 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. Платежом и/или переводом денег, осуществляемым путем предъявления указания электронным способом, является любой платеж и/или перевод денег, в ходе которого на любой из стадий его последовательного исполнения получателем, указание передается в виде электронного платежного документа.

13. Осуществление платежей и/или переводов денег путем предъявления указания электронным способом, может осуществляться без заключения договора между отправителем и получателем, предусматривающим такое предъявление, если отправитель и получатель являются пользователями одной системы обмена электронными документами, в которой осуществляется передача электронных документов. В этом случае передача сообщений электронным способом осуществляется в соответствии с правилами функционирования системы обмена электронными документами.

14. Договор, в соответствии с которым платежи и/или переводы денег осуществляются путем предъявления указаний электронным способом, должен содержать порядок разрешения споров между отправителем и получателем, возникающих при установлении подлинности электронного документа.

15. Перевод денег осуществляется на основании указаний, предъявляемых электронным способом, если:

между отправителем и получателем заключен договор о предъявлении указаний электронным способом и/или отправитель и получатель являются пользователями одной системы обмена электронными документами, в которой осуществляется передача электронного документа;

установлена подлинность предъявленного электронного платежного

д о к у м е н т а .

16. При отправке и получении электронного платежного документа у отправителя и получателя должно оставаться подтверждение об отправке и/или получении электронного платежного документа. Подтверждение о прохождении электронного платежного документа может оставаться как в электронном виде, так и в виде документа на бумажном носителе, составленного в процессе обработки электронного платежного документа.

17. Подтверждением отправки и/или получения электронных платежных документов служит уведомление о получении электронного документа или другая информация, установленная правилами функционирования системы обмена электронными документами, в которой осуществляется передача электронного документа и/или соответствующим договором между отправителем и получателем.

5. Процедуры безопасности

Сноска. Заголовок главы 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

18. Процедуры безопасности устанавливаются договорами, заключенными между участниками осуществления платежей и переводов денег, и/или правилами функционирования системы обмена электронными документами, в которой осуществляется передача электронных документов.

19. Подлинность электронного платежного документа подтверждается электронной цифровой подписью и устанавливается в результате выполнения получателем процедур безопасности, установленных договором, заключенным между отправителем и получателем, либо правилами функционирования системы обмена электронными документами, в которой осуществляется передача электронных документов. < * >

Сноска. В пункт 19 внесены изменения - Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 г. N 228 .

20. Процедуры безопасности осуществляются путем использования криптографических средств. Визуальное сличение электронной подписи на электронном документе с представленными отправителем образцами подписей не является процедурой безопасности.

21. Если при передаче сообщений электронным способом в качестве процедур безопасности используются процедуры, не позволяющие достоверно установить отправителя электронного документа, наличие искажений и/или изменений в его содержании, то должны использоваться дополнительные меры,

позволяющие достигнуть данные цели. Дополнительные меры защитных действий могут предусматривать повторную передачу платежного документа, подтверждение передачи платежного документа или другие меры, установленные по договоренности между отправителем и получателем. При этом получатель информирует отправителя о повторном получении электронного документа.

6. Оформление электронных платежных документов на бумажных носителях

Сноска. Заголовок главы 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

22. Подтверждением платежа, совершенного с использованием электронного платежного документа, может служить распечатка или иное отображение содержания электронного платежного документа на бумажном носителе. При этом распечатка или иное отображение содержания электронного платежного документа на бумажном носителе должна оформляться в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан.

23. Распечатка или иное отображение содержания электронного платежного документа на бумажном носителе является основанием для осуществления платежа и перевода денег только на основании подлинного электронного платежного документа.

7. Хранение электронных документов

Сноска. Заголовок главы 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

24. Исполненные электронные платежные документы хранятся в электронной форме на магнитных или иных видах носителей и не требуют распечатки или иного отображения содержания электронного платежного документа на бумажном носителе с целью хранения.

25. Правила и сроки хранения электронных платежных документов устанавливаются внутренними документами банка, разработанными в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

26. В целях бухгалтерского учета банк вправе формировать общую справку исполненных электронных платежных документов и использовать ее для выверки учетных записей, формирования мемориальных документов, а также других целей бухгалтерского учета, предусмотренных внутренними правилами учета.

8. Дополнительные условия

Сноска. Заголовок главы 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

27. Ответственность отправителя и получателя за передачу и/или исполнение несанкционированного электронного платежного документа устанавливается соответствующим договором между отправителем и получателем и законодательными актами Республики Казахстан.

28. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка