

## Об утверждении Правил осуществления межбанковского клиринга в Республике Казахстан

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 июня 2000 года N 273. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3.08.2000г. N 1212. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 262

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2015 № 262 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

< \* >

Сноска. Наименование в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 ; от 28 мая 2007 года N 57 (вводится в действие с 9 августа 2007 года).

В целях совершенствования нормативной правовой базы, обеспечивающей функционирование платежной системы Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления межбанковского клиринга в Республике Казахстан и ввести их в действие по истечении двух недель со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан. < \* >

Сноска. Пункт 1 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 ; от 28 мая 2007 года N 57 (вводится в действие с 9 августа 2007 года).

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 ;

2) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики К а з а х с т а н . < \* >

Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

3. Территориальным филиалам Национального Банка Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций. <\*>

Сноска. Пункт 3 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

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

*П р е д с е д а т е л ь*

*Национального Банка*

У т в е р ж д е н ы  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан

от 16 июня 2000г. N 273

**Правила осуществления межбанковского клиринга  
в Республике Казахстан**

Сноска. Наименование в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 ; от 28 мая 2007 года N 57 (вводится в действие с 9 августа 2007 года).

**Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан " О Национальном Банке Республики Казахстан", " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", " О платежах и переводах денег" и иными принятыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Республики Казахстан и определяют порядок осуществления межбанковского клиринга на территории Республики Казахстан. <\*>

Сноска. Пункт 1 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 ; внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2007 года N 57 (вводится в действие с 9 августа 2 0 0 7 г о д а ) .

2. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан "О платежах и переводах денег", а также следующие п о н я т и я :

1) участники межбанковского клиринга - банки второго уровня (далее - банк) и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций (далее - организация), заключившие договор с клиринговой организацией на участие в межбанковском клиринге, отправляющие и/или получающие платежные

документы, обрабатываемые клиринговой организацией в межбанковском клиринге. Клиринговая организация может также являться участником межбанковского клиринга;

2) двухстороннее кредитовое ограничение - метод управления рисками, при котором участник межбанковского клиринга устанавливает для каждого участника межбанковского клиринга максимальную сумму платежных документов, которую данный участник межбанковского клиринга согласен принять от другого участника межбанковского клиринга с учетом суммы платежных документов, отправленных им в пользу этого участника межбанковского клиринга;

3) расчетная организация - организация, являющаяся оператором межбанковской системы переводов денег и обеспечивающая ее функционирование. Расчетная организация может выполнять функции клиринговой организации;

4) клиринговая организация - банк или организация, осуществляющий (-ая) межбанковский клиринг и имеющий (-ая) статус пользователя межбанковской системы переводов денег;

5) многостороннее дебетовое ограничение - метод управления рисками, при котором для каждого участника межбанковского клиринга устанавливается ограничение на максимальную дебетовую чистую позицию;

6) мониторинг - отслеживание платежных документов, поступающих в течение операционного дня в межбанковский клиринг от участников межбанковского клиринга, с целью определения возможности невыполнения участниками межбанковского клиринга своих обязательств;

7) резервный (страховой) фонд - метод управления рисками, при котором участники межбанковского клиринга резервируют деньги в соответствии с договорами, заключенными между клиринговой организацией и участниками межбанковского клиринга;

8) чистая позиция - разность между суммой платежных документов по денежным обязательствам всех участников межбанковского клиринга по отношению к одному участнику межбанковского клиринга и суммой платежных документов по денежным обязательствам данного участника межбанковского клиринга по отношению к остальным участникам межбанковского клиринга. Если разница - отрицательное число, то участник межбанковского клиринга имеет дебетовую чистую позицию, если положительное - кредитовую чистую позицию;

9) методы управления рисками - комплекс мер, предназначенный для снижения вероятности неисполнения участниками межбанковского клиринга, клиринговой организацией и расчетной организацией своих обязательств по

осуществлению межбанковского клиринга и/или переводу денег по результатам межбанковского клиринга ;

10) разделение убытков - метод управления рисками, при котором участники межбанковского клиринга предоставляют займ тем участникам межбанковского клиринга, у которых отсутствует достаточная сумма денег для осуществления перевода денег в соответствии с их дебетовыми чистыми позициями.

Сноска. Пункт 2 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 ; в редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2007 года N 57 (вводится в действие с 9 августа 2007 года).

## Глава 2. - исключен

Сноска. Глава 2 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 ; исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2007 года N 57 (вводится в действие с 9 августа 2007 года).

## Глава 3. Участники клиринга

8. Банки и организации приобретают статус участника межбанковского клиринга после заключения с клиринговой организацией договора на участие в межбанковском клиринге. <\*>

Сноска. Пункт 8 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

9. Клиринговая организация может устанавливать требования к финансовому положению участников межбанковского клиринга и/или программно-техническим средствам, используемым ими при осуществлении межбанковского клиринга. Данные требования утверждаются высшим органом управления клиринговой организации и являются обязательными для всех участников межбанковского клиринга. <\*>

Сноска. Пункт 9 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

10. Клиринговая организация может быть участником межбанковского клиринга, осуществляемого данной клиринговой организацией, на основании решения, принятого высшим органом управления клиринговой организации, если иное не установлено внутренними правилами и/или договорами, заключенными с участниками межбанковского клиринга. <\*>

Сноска. Пункт 10 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

11. Договор между клиринговой организацией и участником межбанковского

клиринга должен содержать следующие обязательные условия:

1) способы и порядок обмена платежными документами и иной информацией о п л а т е ж а х ;

2) права и обязанности сторон, возникающие при осуществлении межбанковского клиринга и/или переводе денег по результатам межбанковского к л и р и н г а ;

3) условия конфиденциальности информации и ответственность за их н е с о б л ю д е н и е ;

4) порядок и сроки осуществления переводов денег по результатам межбанковского клиринга ;

5) методы управления рисками, применяемые при осуществлении межбанковского клиринга и переводе денег по результатам межбанковского к л и р и н г а ;

б) меры воздействия, применяемые к участнику межбанковского клиринга, не выполнившему своих обязательств ;

7) ответственность клиринговой организации за невыполнение своих обязательств по осуществлению межбанковского клиринга.

В договоре между клиринговой организацией и участником межбанковского клиринга могут быть предусмотрены иные условия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан. <\*>

**Сноска. Пункт 11 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .**

#### **Глава 4. Общие требования к проведению клиринга**

12. Обмен платежными документами и/или информацией о платежах между клиринговой организацией, расчетной организацией и участниками межбанковского клиринга осуществляется электронным способом. <\*>

**Сноска. Пункт 12 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .**

13. Участники межбанковского клиринга и клиринговая организация должны иметь подтверждение об отправке и/или получении платежных документов, отправленных и/или полученных участником межбанковского клиринга и клиринговой организацией .

Подтверждением отправки и/или получения платежных документов может служить уведомление о получении платежных документов или другая информация, установленная внутренними правилами и/или соответствующими договорами . < \* >

**Сноска. Пункт 13 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .**

14. Определение чистых позиций участников межбанковского клиринга

производится путем нахождения разности между суммой платежных документов по денежным обязательствам всех участников межбанковского клиринга по отношению к одному участнику межбанковского клиринга и суммой платежных документов по денежным обязательствам данного участника межбанковского клиринга по отношению к остальным участникам межбанковского клиринга. <\*>

Сноска. Пункт 14 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

15. При определении чистых позиций участников межбанковского клиринга разность сумм дебетовых и кредитовых чистых позиций всех участников межбанковского клиринга должна равняться нулю. Если сумма всех кредитовых и сумма всех дебетовых чистых позиций участников межбанковского клиринга не равны друг другу, клиринговая организация выясняет причину несоответствия вышеуказанных сумм и производит перерасчет чистых позиций участников межбанковского клиринга. <\*>

Сноска. Пункт 15 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

16. После завершения межбанковского клиринга клиринговая организация обязана передать платежные документы, обработанные в межбанковском клиринге, участникам-получателям данных платежных документов в порядке и сроки согласно договорам, заключенным между клиринговой организацией и участниками межбанковского клиринга. <\*>

Сноска. Пункт 16 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

17. Исполнение участниками межбанковского клиринга платежных документов, обработанных в межбанковском клиринге, осуществляется после завершения перевода денег по результатам межбанковского клиринга. <\*>

Сноска. Пункт 17 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

18. Клиринговая организация применяет дополнительные программно-технические средства и/или процедуры, необходимые для своевременного завершения межбанковского клиринга в случае возникновения сбоев или неполадок в основных программно-технических средствах, обеспечивающих осуществление межбанковского клиринга. <\*>

Сноска. Пункт 18 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

19. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 ).

**Глава 5. Перевод денег по результатам клиринга**

20. Перевод денег по результатам межбанковского клиринга осуществляется после окончания процесса зачета встречных требований участников межбанковского клиринга в соответствии с условиями соответствующих договоров. < \* >

Сноска. Пункт 20 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

21. Перевод денег по результатам межбанковского клиринга не осуществляется, если чистые позиции всех участников межбанковского клиринга равны нулю. < \* >

Сноска. Пункт 21 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

22. Перевод денег по результатам межбанковского клиринга между участниками межбанковского клиринга осуществляется в расчетной организации через счет клиринговой организации, открытый в расчетной организации, за исключением случаев, прямо предусмотренных договором между расчетной и клиринговой организациями. < \* >

Сноска. Пункт 22 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

23. После завершения перевода денег по результатам межбанковского клиринга остаток денег на счете клиринговой организации должен быть равен нулю. Если остаток денег на счете клиринговой организации не равен нулю, клиринговая организация выясняет и устраняет причины, связанные с наличием остатка денег на счете клиринговой организации, до начала следующего операционного дня. < \* >

Сноска. Пункт 23 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

24. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 ).

25. Перевод денег по результатам межбанковского клиринга осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), регулирующими порядок осуществления переводов денег в межбанковской системе переводов денег. При этом перевод денег по результатам межбанковского клиринга может осуществляться:

1) на основании платежных документов, составленных клиринговой организацией.

В этом случае клиринговая организация составляет платежные документы на изъятие денег со счетов участников межбанковского клиринга, имеющих по результатам межбанковского клиринга дебетовые чистые позиции, и зачисление

денег на свой счет в расчетной организации.

При этом изъятие денег со счетов участников межбанковского клиринга для осуществления перевода денег по результатам межбанковского клиринга осуществляется только на основании договора между клиринговой организацией и участником межбанковского клиринга, содержащего согласие участника межбанковского клиринга на безакцептное изъятие денег с его счета.

Одновременно, клиринговая организация составляет платежные документы на изъятие денег со своего счета и зачисление денег на счета участников межбанковского клиринга, имеющих по результатам межбанковского клиринга кредитовые чистые позиции.

2) на основании платежных документов, составленных расчетной организацией.

В этом случае клиринговая организация направляет в расчетную организацию информацию о чистых позициях участников межбанковского клиринга, на основании которой расчетная организация составляет платежные документы для осуществления перевода денег по результатам межбанковского клиринга.

Расчетная организация составляет платежные документы на изъятие денег со счетов участников межбанковского клиринга, имеющих по результатам межбанковского клиринга дебетовые чистые позиции, и зачисление денег на счет клиринговой либо расчетной организации, в соответствии с договором, заключенным между расчетной и клиринговой организациями, а также между расчетной организацией и участником межбанковского клиринга.

Одновременно, расчетная организация составляет платежные документы на изъятие денег со счета клиринговой либо расчетной организации и зачисление их на счета участников межбанковского клиринга, имеющих по результатам межбанковского клиринга кредитовые чистые позиции, в соответствии с договором, заключенным между расчетной и клиринговой организациями, а также между расчетной организацией и участником межбанковского клиринга. <

\*

>

Сноска. Пункт 25 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 ; внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2007 года N 57 (вводится в действие с 9 августа 2 0 0 7 г о д а ) .

26. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 ).

27. Клиринговая организация выдает участникам межбанковского клиринга платежные документы, поступившие в пользу данного участника межбанковского клиринга, информацию о чистой позиции участника



межбанковского клиринга по результатам межбанковского клиринга и информацию о платежных документах, которые по какой-либо причине не обработаны в клиринге с указанием причины.

После завершения перевода денег по результатам межбанковского клиринга клиринговая организация или расчетная организация (в зависимости от условий заключенных договоров) выдает участнику межбанковского клиринга уведомление о завершении перевода денег в соответствии с чистой позицией данного участника межбанковского клиринга. <\*>

**Сноска. Пункт 27 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .**

28. В течение операционного дня клиринговой организацией может быть установлено несколько периодов времени по определению чистых позиций участников межбанковского клиринга и переводов денег по результатам межбанковского клиринга. Определение чистых позиций участников межбанковского клиринга и перевод денег по результатам межбанковского клиринга осуществляется в конце каждого такого установленного периода в р е м е н и . < \* >

**Сноска. Пункт 28 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .**

## **Глава 6. Методы управления рисками**

29. Методы управления рисками клиринговой организации и участников межбанковского клиринга должны обеспечивать бесперебойное проведение межбанковского клиринга и осуществление перевода денег по результатам межбанковского клиринга в соответствии с чистыми позициями участников межбанковского клиринга в порядке и сроки, установленные внутренними правилами и соответствующими договорами. <\*>

**Сноска. Пункт 29 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .**

30. Применяемые методы управления рисками должны обеспечивать своевременное завершение переводов денег по результатам межбанковского клиринга в случае отсутствия или недостаточности денег для осуществления переводов денег у одного или нескольких участников межбанковского клиринга, имеющих дебетовые чистые позиции. <\*>

**Сноска. Пункт 30 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .**

31. При использовании метода разделения убытков сумма займа, предоставляемого каждым участником межбанковского клиринга, определяется в соответствии с договорами, заключенными между клиринговой организацией и участниками межбанковского клиринга. <\*>

Сноска. Пункт 31 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

32. При использовании метода двухсторонних кредитовых ограничений сумма всех платежных документов, отправленных одним участником межбанковского клиринга в пользу другого участника межбанковского клиринга, не должна превышать величину кредитового ограничения (с учетом полученных платежных документов), установленную получателем данных платежных документов для отправителя платежных документов.

Если участник межбанковского клиринга отправляет платежный документ в пользу другого участника межбанковского клиринга и сумма всех платежных документов, отправленных отправителем, превышает кредитовое ограничение, установленное для него получателем, данный платежный документ регистрируется в очереди, либо может быть отозван участником межбанковского клиринга, либо аннулирован клиринговой организацией. <\*>

Сноска. Пункт 32 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

33. При использовании метода многосторонних дебетовых ограничений дебетовая чистая позиция участника межбанковского клиринга не должна превышать установленное для него дебетовое ограничение. Если участник межбанковского клиринга посылает платежный документ в пользу другого участника межбанковского клиринга, и дебетовая чистая позиция данного участника-отправителя денег превышает дебетовое ограничение, данный платежный документ не обрабатывается в клиринге. При этом данный платежный документ регистрируется в очереди, либо может быть отозван участником межбанковского клиринга, либо аннулирован клиринговой организацией. < \* >

Сноска. Пункт 33 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

34. В целях обеспечения своевременного осуществления перевода денег по результатам межбанковского клиринга участники межбанковского клиринга могут создавать резервный (страховой) фонд.

Резервный (страховой) фонд создается за счет денег участников межбанковского клиринга, перечисляемых ими в данный фонд в соответствии с условиями договоров, заключенных между клиринговой организацией и участниками межбанковского клиринга. <\*>

Сноска. Пункт 34 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

35. Если у участника межбанковского клиринга отсутствует достаточная сумма денег для осуществления перевода денег в соответствии с его чистой

дебетовой позицией, то к данному участнику межбанковского клиринга клиринговой организацией могут применяться такие меры воздействия, как уменьшение его дебетового ограничения, увеличение размера резервируемых денег в резервном (страховом) фонде или другие меры воздействия, установленные договорами, заключенными между клиринговой организацией и участниками межбанковского клиринга в зависимости от механизма осуществления межбанковского клиринга. <\*>

Сноска. Пункт 35 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

36. Клиринговая организация вправе устанавливать и применять иные методы управления рисками, обеспечивающие бесперебойное проведение межбанковского клиринга и осуществление перевода денег по результатам межбанковского клиринга. <\*>

Сноска. Пункт 36 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27 .

37. Если у участника межбанковского клиринга отсутствует достаточная сумма денег для осуществления перевода денег в соответствии с его дебетовой чистой позицией, клиринговая организация вправе произвести перерасчет чистых позиций участников межбанковского клиринга путем возврата либо аннулирования платежных документов на необходимую сумму. Перерасчет чистых позиций допускается, если в результате данного перерасчета отсутствует вероятность невыполнения остальными участниками межбанковского клиринга своих обязательств по переводу денег в полном объеме и в установленный срок в соответствии с их новыми чистыми позициями. <\*>

Сноска. Пункт 37 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27.

38. Клиринговая организация в течение операционного дня осуществляет непрерывный мониторинг в целях снижения рисков, возникающих при осуществлении межбанковского клиринга. <\*>

Сноска. Пункт 38 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27.

39. Клиринговая организация вправе в течение операционного дня по результатам мониторинга приостановить прием, произвести возврат, либо аннулировать платежные документы участников межбанковского клиринга.

Сноска. Пункт 39 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 февраля 2004 года N 27.

## **Глава 7. Заключительные положения**

40. Клиринговая организация представляет в Национальный Банк информацию о своих операциях по формам и в сроки, установленные



Приложение 1 - 1  
к Правилам осуществления  
межбанковского клиринга  
в Республике Казахстан  
и выдачи Национальным Банком  
лицензии на проведение межбанковского  
клиринга организациям, осуществляющим  
отдельные виды банковских операций <\*>

Сноска. Правила дополнены приложением 1-1 - постановлением Правления  
Национального Банка РК от 27 августа 2005 года N 93 (порядок введения в  
действия см. п.3 пост. N 93 )

**Л И Ц Е Н З И Я**  
**на осуществление межбанковского клиринга**  
**организациями, осуществляющими отдельные**  
**виды банковских операций, в тенге**

номер \_\_\_\_\_

дата выдачи " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ года

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка  
Республики Казахстан от " \_ " года N \_\_\_\_\_ настоящая лицензия  
выдана \_\_\_\_\_

(наименование и место нахождения организации, осуществляющей

\_\_\_\_\_

отдельные виды банковских операций, дата и номер

\_\_\_\_\_

государственной регистрации)

и дает право на осуществление межбанковского клиринга в тенге.

Права, вытекающие из условий настоящей лицензии, не могут  
быть переданы третьим лицам.

Настоящая лицензия выдается в единственном экземпляре.

Заместитель Председателя