

**Об утверждении Правил функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2002 года N 510. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 февраля 2003 года N 2158. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 217

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 217 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      С целью совершенствования и развития безналичной формы расчетов на территории Республики Казахстан, Правление  Национального Банка Республики Казахстан постановляет **:**

      1. Утвердить прилагаемые Правила функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек.

      2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

      3. 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 десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, имеющих лицензию Национального Банка Республики Казахстан на осуществление переводных операций и ведение банковских счетов.

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

*Председатель*

*Национального Банка*

Утверждены

постановлением Правления

Национального Банка

Республики Казахстан

от 23 декабря 2002 г. N 510

"Об утверждении Правил функционирования

Национальной межбанковской системы

платежных карточек на основе

микропроцессорных карточек"

 **Правила функционирования**
**Национальной межбанковской системы платежных карточек**
**на основе микропроцессорных карточек**

<\*>

     Сноска. По всему тексту слова "процессинговой организацией", "процессинговой организации", "процессинговую организацию", "процессинговая организация", "Процессинговая организация" заменены словами "специальной организацией", "специальной организации", "специальную организацию", "специальная организация", "Специальная организация" - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).

        Настоящие Правила определяют порядок организации и функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек (далее - система) и регулируют отношения, связанные с осуществлением безналичных платежей и получением наличных денег и/или иных операций с использованием платежных карточек системы.

 **Глава 1.**
**Основные положения**

      1. Национальная межбанковская система платежных карточек предназначена для осуществления платежей и иных операций на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банками-участниками системы. <\*>

     Сноска. Пункт 1 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370 .

      2. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).

      3. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).

      4. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные  Законом Республики Казахстан "О платежах и переводах денег" и  постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года N 331 "Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1260,

а также следующие понятия:

      1) аннулирование - признание карточки недействительной и изъятие ее из обращения;

      2) банк-участник системы - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, выполняющие в системе функции эмитента и/или эквайера, а также Национальный Банк Республики Казахстан;

      3) держатель карточки системы - физическое лицо, имеющее право пользоваться платежной карточкой системы в соответствии с договором о выдаче платежной карточки системы;

      4) код банка-участника системы - цифровое обозначение банка-участника системы, присвоенное ему для его идентификации в системе;

      5) он-лайн - режим обмена информацией по платежам с использованием платежных карточек системы при непосредственной связи торгового терминала и банкомата с специальной организацией в момент совершения операции;

      6) офф-лайн - режим обмена информацией по платежам с использованием платежных карточек системы без установления связи между специальной организацией и торговым терминалом в момент совершения операции;

      7) персонализация - процесс присвоения платежной карточке системы информации, идентифицирующей ее владельца и/или эмитента путем записи такой информации в интегральной микросхеме платежной карточки системы и нанесения идентификационных надписей на ее поверхность;

      8) платежная карточка системы (далее - карточка системы) - платежная карточка, выпущенная банком-участником системы и используемая в системе в целях осуществления операций, определенных законодательством Республики Казахстан и/или системой;

      9) предприниматель - юридическое лицо или физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, которые вправе принимать карточки системы для оплаты их товаров и услуг;

      10) торговый терминал - электронно-механическое устройство, посредством которого производится безналичная оплата товаров и услуг и получение наличных денег с использованием карточек системы;

      11) стоп-лист - список карточек системы, запрещенных к использованию;

      12) счет системы - счет специальной организации в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), предназначенный для учета денег банков-участников системы, используемых для обеспечения своевременного и бесперебойного осуществления переводов денег по результатам клиринга;

      12-1) специальная организация - специальная организация, созданная банками-участниками системы, в целях осуществления процессинга и клиринга межбанковских платежей в рамках системы и обеспечивающая управление функционированием системы;

      13) участники системы - юридические и физические лица, у которых возникают права и обязанности в рамках системы в соответствии с заключенными договорами и законодательством Республики Казахстан;

      14) (подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370 ). <\*>

      Сноска. Пункт 4 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года); постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370 .

 **Глава 2.**
**Правовая основа организации**
**и функционирования системы**

      5. Правовую основу организации и функционирования системы обеспечивают настоящие Правила, иные нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также договоры, заключаемые между участниками системы.

      6. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).

      7. Договор между банком-участником системы и специальной организацией должен содержать следующие обязательные условия:

      1) права и обязанности банков-участников системы и специальной организации;

      2) способы и порядок обмена платежными документами и иной информацией о платежах;

      3) требования к соблюдению режима информационной безопасности и хранения банковской тайны;

      4) сроки и способы переводов денег по результатам клиринга платежей, осуществленных с использованием карточек системы;

      5) условия выпуска и перевыпуска карточек системы, а также их блокирования и аннулирования;

      6) ответственность банка-участника системы и специальной организации за невыполнение условий договора;

      7) процедуру разрешения спорных ситуаций, связанных с осуществлением платежей с использованием карточек системы;

      8) порядок расторжения договора и изменения условий договора.

      В договоре между специальной организацией и банком-участником системы могут быть предусмотрены иные дополнительные условия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан. <\*>

     Сноска. Пункт 7 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370 .

      8. Банки-участники системы самостоятельно определяют финансово-экономическую политику в отношении своих клиентов (держателей карточек системы и предпринимателей) и объемы выпуска карточек системы.

      9. Специальная организация представляет в Национальный Банк информацию об операциях, связанных с осуществлением платежей и переводов денег с использованием карточек системы, по формам и в сроки, установленные Национальным Банком.

 **Глава 3. Специальная организация**

      10. В рамках системы на специальную организацию возлагается осуществление следующих функций:

      1) прием и обработка платежных документов, формируемых при осуществлении платежей с использованием карточек системы;

      2) осуществление межбанковского клиринга платежей, осуществленных с использованием карточек системы, и передача информации о чистых позициях банков-участников системы Республиканскому государственному предприятию на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан" (далее - центр) для осуществления переводов денег по результатам клиринга в межбанковской системе переводов денег;

      3) персонализация и выдача банкам-участникам системы готовых к выпуску платежных карточек;

      4) регистрация и учет платежных карточек, обращающихся в рамках системы;

      5) формирование и рассылка стоп-листа;

      6) обеспечение взаимодействия с банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее - банк) по вопросам вступления в систему;

      7) организация технического и информационного обеспечения взаимодействия участников системы;

      8) реализация на базе системы совместных проектов с государственными органами и другими организациями;

      9) обеспечение бесперебойного и круглосуточного приема и обработки сообщений в системе;

      10) формирование и распространение нормативно-справочной информации, касающейся функционирования системы;

      11) ведение справочника банков-участников системы;

      12) обеспечение безопасного функционирования системы, разработка и доведение до банков-участников системы требований по поддержанию безопасного функционирования системы;

      13) иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

 **Глава 4. Банки-участники системы**

      11. Взаимоотношения между банками-участниками системы регулируются настоящими Правилами и договорами, заключенными в рамках системы.

      12. Размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемого банками-участниками системы друг другу по операциям, осуществленным в рамках системы, устанавливается тарифным соглашением, действующим в рамках системы.

      13. В рамках системы банк, являющийся эквайером, осуществляет следующие основные функции:

      1) заключение договоров с предпринимателями о приеме карточек системы при оплате товаров, работ и услуг;

      2) размещение информационных материалов у предпринимателя, указывающих на то, что у данного предпринимателя производится реализация товаров, работ и услуг с использованием карточек системы;

      3) ведение банковских счетов предпринимателей;

      4) сбор и обработка информации об операциях, осуществленных с использованием платежных карточек (платежных документов), поступившей от предпринимателей;

      5) рассылка обновленных стоп-листов предпринимателям;

      6) передача платежных документов по платежам, совершенным держателями карточек системы, являющимися клиентами других банков-участников системы, в специальную организацию;

      7) обмен информацией с специальной организацией в соответствии с технологией работы системы;

      8) осуществление установки и обслуживания торговых терминалов и банкоматов;

      9) иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

      14. В рамках системы эмитент осуществляет следующие основные функции:

      1) выпуск карточек системы;

      2) ведение карт-счетов;

      3) формирование и подача заявки в специальную организацию для занесения реквизитов карточек системы в стоп-лист;

      4) иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

      15. Выход из системы осуществляется на основании письменного заявления банка-участника системы о добровольном выходе из системы при соблюдении им следующих обязательных условий:

      1) направление специальной организацией письменного заявления о выходе из системы не менее, чем за один месяц до предполагаемого выхода;

      2) публикация сообщения о выходе из системы не менее, чем в двух республиканских газетах;

      3) погашение всех задолженностей перед участниками системы и специальной организацией по операциям, осуществленным с использованием карточек системы;

      4) (подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370 );

      5) принятие обязательства неразглашения информации, составляющей коммерческую тайну в рамках системы.

      16. Исключение банка-участника из системы осуществляется по любому из следующих оснований:

      1) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение правил функционирования системы;

      2) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств перед участниками системы;

      3) аннулирование у банка-участника системы лицензии на проведение банковских операций;

      4) принятие судом решения о прекращении деятельности банка;

      5) принятие банком решения о добровольном прекращении своей деятельности;

      6) лишение банка-участника системы статуса пользователя межбанковской системы переводов денег.

      17. Участие банка-участника системы в системе может быть приостановлено в следующих случаях:

      1) банк-участник системы не может и/или отказывается выполнять свои обязательства по платежам, осуществленным с использованием карточек системы;

      2) приостановление Национальным Банком лицензии на проведение банковских операций;

      3) приостановление расходных операций банка-участника системы по его корреспондентскому счету, открытому в Национальном Банке, и в межбанковской системе переводов денег в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством и договорами;

      4) по иным основаниям, согласованным между банками-

участниками системы.

      18. С даты выхода из системы либо исключения из системы банк не вправе использовать объекты интеллектуальной собственности системы (логотип, товарный знак и другие) и должен своевременно уведомить своих клиентов о выходе из системы в сроки и порядке, определенные в договорах, заключенных между банками и их клиентами.

      19. При выходе или исключении из системы банка-участника системы его код вносится в стоп-лист.

      20. Банки-участники системы принимают на себя обязательства не разглашать сведения, полученные в ходе выполнения своих функций, составляющие коммерческую тайну любого участника системы.

 **Глава 5.**
**Порядок выпуска и изъятия карточек системы**

      21. Выпуск карточек системы осуществляется банками-участниками системы в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального Банка, регулирующих обращение платежных карточек в Республике Казахстан.

      22. Допускается совмещение карточек системы с другими системами платежных карточек, в том числе основанными на использовании платежных карточек с магнитной полосой.

      23. Карточки системы могут выполнять функции, не связанные с осуществлением платежей и получением наличных денег. Выполнение с использованием карточек системы функций, не связанных с осуществлением платежей и получения наличных денег, оговаривается в соответствующих договорах, заключенных между участниками системы. <\*>

     Сноска. Пункт 23 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370 .

      24. Изъятие карточек системы у их держателей осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключенных между эмитентом и держателями. Изъятая платежная карточка подлежит аннулированию.

**Глава 5-1. Общие требования к системе** <\*>

     Сноска. Правила дополнены новой главой 5-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).

      24-1. Карточки системы имеют на лицевой стороне логотип системы и принимаются для обслуживания всеми банками-участниками системы. Логотип системы разрабатывается и утверждается специальной организацией.

      24-2. Форматы передачи информации, применяемые в системе, спецификации и иные стандарты системы разрабатываются и утверждаются специальной организацией и соблюдаются всеми участниками системы.

 **Глава 6.**
**Порядок осуществления платежей с использованием**
**карточек системы**

      25. Все платежи в системе осуществляются в национальной валюте Республики Казахстан.

      26. Карт-счета держателей карточек системы могут вестись как в национальной валюте Республики Казахстан, так и в иностранной валюте.

      27. Платежи с использованием карточек системы осуществляются в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка, регулирующим порядок использования платежных карточек в Республике Казахстан.

      28. Передача и прием платежных документов в системе осуществляются электронным способом, если иное не установлено настоящими Правилами.

      29. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).

      30. Осуществление операций с использованием карточек системы может осуществляться как в режиме офф-лайн, так и в режиме он-лайн.

      31. Процессинг по платежам, осуществленным на территории Республики Казахстан, и/или осуществление клиринга межбанковских платежей с использованием карточек системы производится специальной организацией в соответствии с договором, заключенным между банком-участником системы и специальной организацией. <\*>

     Сноска. Пункт 31 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).

      32. Оплата товаров, работ и услуг с использованием карточек системы должна быть подтверждена двумя экземплярами торгового чека на сумму платежа. Первый экземпляр торгового чека остается у предпринимателя, второй выдается держателю карточек системы.

      33. Все платежные документы по платежам, осуществленным с использованием карточек системы, передаются предпринимателем эквайеру в электронном виде. В случае невозможности передачи платежных документов в электронном виде, предприниматель  представляет эквайеру торговые чеки по всем осуществленным у него платежам с использованием карточек системы, на основании которых эквайер формирует платежные документы.

      34. Все платежные документы, полученные эквайером от предпринимателя по платежам, совершенным держателями карточек системы, не являющимися клиентами данного эквайера, передаются в специальную организацию для обработки и осуществления платежей и переводов денег между банками-участниками системы.

      34-1. Прием и обработка платежей по операциям, осуществленным в системе с использованием платежных карточек, эмитированных нерезидентами, а также платежей, поступающих от международных платежных систем в адрес банков-участников системы по операциям, осуществленным за пределами Республики Казахстан с использованием карточек системы, производятся специальной организацией. <\*>

     Сноска. Глава дополнена новым пунктом 34-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).

      35. Полученные специальной организацией платежные документы обрабатываются на основе многостороннего клиринга и чистые позиции по каждому банку-участнику системы передаются в центр для осуществления переводов денег по результатам клиринга в межбанковской системе переводов денег.

      36. В целях обеспечения своевременного осуществления перевода денег по результатам клиринга банк-участник системы должен ежедневно обеспечивать на счете системы в качестве неснижаемого остатка сумму денег в размере, определяемом в соответствии с пунктом 39 настоящих Правил.

      37. В случае отсутствия или недостаточности денег у банка-участника системы, имеющего дебетовую чистую позицию, для осуществления перевода денег по результатам клиринга в межбанковской системе переводов денег, специальная организация вправе дать указание о переводе денег со счета системы на позицию банка-участника системы в межбанковской системе переводов денег в пределах суммы денег, необходимой для осуществления перевода денег в соответствии с дебетовой чистой позицией данного банка-участника системы, в порядке и сроки, предусмотренные договором, заключенным между банком-участником системы и специальной организацией.

      38 *.* В случае использования неснижаемого остатка денег для выполнения обязательств банка-участника системы по переводу денег, банк-участник системы должен не позднее дня, следующего за днем использования неснижаемого остатка денег, восстановить необходимую сумму неснижаемого остатка на счете системы. В случае не обеспечения банком-участником системы неснижаемого остатка, специальная организация вправе внести код данного банка-участника системы в стоп-лист по завершению операционного дня. Код банка-участника системы удаляется специальной организацией из стоп-листа сразу после восстановления банком-участником системы неснижаемого остатка денег.

      39. Размер необходимой суммы неснижаемого остатка денег для каждого банка-участника системы определяется специальной организацией ежемесячно, не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчетным, в зависимости от среднедневного объема платежей, проведенных с использованием карточек системы, выпущенных данным банком-участником системы, в сети других банков-участников системы в предыдущем месяце, и должен быть не менее десяти процентов от данного объема. В случае, если размер неснижаемого остатка корректируется в сторону увеличения, банк-участник системы пополняет свою позицию на счете системы, до размера, рассчитанного специальной организацией, в течение двух рабочих дней с даты получения от специальной организации уведомления об изменении размера неснижаемого остатка и поддерживать его в указанном размере в течение текущего месяца.

      40. После завершения переводов денег, до начала следующего операционного дня специальная организация передает банкам-участникам системы окончательную выписку, содержащую информацию о платежных документах, обработанных в клиринге, и информацию о чистой позиции банка-участника системы. Эмитентам также направляются все платежные документы по операциям, совершенным с использованием карточек системы, выпущенных данными эмитентами, для осуществления взаиморасчета с держателями карточек системы.

      41. Специальная организация и банки-участники системы  обеспечивают учет и осуществлять контроль всех отправляемых и получаемых платежных документов, а также уведомлений об их получении путем сохранения их электронных или бумажных копий в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

      42. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).

      43. При возникновении спорной ситуации по операциям, проведенным с использованием карточки системы, банк-участник системы вправе направить письменное уведомление о необходимости участия специальной организации в ее урегулировании. В уведомлении банка-участника системы должны быть предусмотрены следующие сведения: номер карточки, имя и фамилия держателя карточки, дата операции, данные о предпринимателе или пункте обслуживания, сумма операции и идентификационный номер эквайера,

а также суть спорной ситуации.

      44. При возникновении спорных ситуаций между участниками системы, подтверждением достоверности платежа служит торговый чек, выдаваемый торговым терминалом/банкоматом при осуществлении транзакции или иной платежный документ.

      45. Ответственность за неправильное или несвоевременное осуществление платежей и переводов денег, порядок и условия возмещения убытков, понесенных участниками системы, определяются в соответствующих договорах, заключаемых между участниками системы,

а также в законодательных актах Республики Казахстан.

 **Глава 7.**
**Меры по обеспечению безопасности**

      46. Процедуры по обмену электронными сообщениями устанавливаются специальной организацией и доводятся до банков-участников системы в сроки, установленные договором между специальной организацией и банком-участником системы.

      47. При формировании и передаче электронного сообщения, специальная организация и банки-участники системы соблюдают порядок защитных действий, установленный соглашением об использовании программно-криптографической защиты и электронной цифровой подписи, заключенным между ними.

      48. В случае нарушения порядка защитных действий или его разглашения, сторона, установившая данное нарушение, немедленно уведомляет об этом другую сторону и принимает меры к ликвидации последствий.

 **Глава 8. Стоп-лист**
**(Глава исключена - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).**

 **Глава 9.**
**Заключительные положения**

      60. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

 © 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан