



**Об утверждении Инструкции о выдаче, отказе в выдаче, приостановлении и отзыве лицензии на выпуск платежных карточек организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, а также выдачи Национальным Банком Республики Казахстан заключения для получения банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, лицензии уполномоченного органа на выпуск платежных карточек**

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2004 года N 122. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 19 октября 2004 года N 3161. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2007 года N 57 (вводится в действие с 9 августа 2007 года)

*Сноска. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2004 года N 122 утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2007 года N 57 (вводится в действие с 9 августа 2007 года).*

*Сноска. В заголовок и в преамбулу внесены изменения постановлением Правления Национального Банка РК от 2 мая 2006 года N 34 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).*

В целях детализации условий выдачи, отказа в выдаче, приостановления и отзыва лицензии на выпуск платежных карточек организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, а также выдачи Национальным Банком Республики Казахстан заключения для получения банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, лицензии уполномоченного органа на выпуск платежных карточек Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ :**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о выдаче, отказе в выдаче, приостановлении и отзыве лицензии на выпуск платежных карточек организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций.

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 настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата и территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций

4. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Елемесова А.Р.

*И. о. Председателя*

*Национального Банка*

У т в е р ж д е н а  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 13 сентября 2004 года N 122  
"Об утверждении Инструкции о выдаче, отказе  
в выдаче, приостановлении и отзыве лицензии  
на выпуск платежных карточек организациям,  
осуществляющим отдельные виды  
банковских операций"

*Сноска. В заголовок и в преамбулу Инструкции внесены изменения постановлением Правления Национального Банка РК от 2 мая 2006 года N 34 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).*

**И н с т р у к ц и я**  
**о выдаче, отказе в выдаче, приостановлении**  
**и отзыве лицензии на выпуск платежных карточек организациям,**  
**осуществляющим отдельные виды банковских операций ,**  
**а также выдачи Национальным Банком Республики Казахстан**  
**заклучения для получения банками второго уровня и организациями,**  
**осуществляющими отдельные виды банковских операций,**  
**лицензии уполномоченного органа на выпуск платежных карточек"**

Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законами Республики Казахстан " О Национальном Банке Республики Казахстан", " О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", " О лицензировании ", иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и детализирует условия выдачи, отказа в выдаче, приостановления и отзыва Национальным Банком Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, лицензии на выпуск платежных карточек (далее - лицензия), а также порядок выдачи, отказа в выдаче и отзыва положительного заключения (далее - положительное заключение) для получения лицензии банками второго уровня (далее - банки), а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, в случае, если законодательными актами Республики Казахстан, регулирующими деятельность таких организаций, предусмотрена возможность выпуска ими платежных карточек с совмещением с иными банковскими операциями (далее - небанковские организации).

## **Глава 1. Выдача и отказ в выдаче лицензии организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций**

*Сноска. В главу 1 внесены изменения постановлением Правления Национального Банка РК от 2 мая 2006 года N 34 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).*

1. Условием выдачи лицензии организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций (далее - организация) является наличие у нее лицензии на открытие и ведение банковских счетов физических и/или юридических лиц, выданной уполномоченным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее - уполномоченный орган).

*Сноска. В пункт 1 внесены изменения постановлением Правления Национального Банка РК от 2 мая 2006 года N 34 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).*

2. Для получения лицензии организация представляет в Национальный Банк следующее:

1) документы, предусмотренные статьей 16 Закона Республики Казахстан "О лицензировании";

2) нотариально удостоверенную копию устава организации (на государственном и русском языках);

3) нотариально удостоверенную копию лицензии на открытие и ведение банковских счетов физических и/или юридических лиц, выданной уполномоченным органом;

4) экономическое обоснование выпуска платежных карточек, включающее:

предполагаемые тарифы на обслуживание платежных карточек;  
планы (прогнозы) по выпуску платежных карточек, созданию и развитию  
сети обслуживания платежных карточек на первые три года;  
расчет эффективности (окупаемости) выпуска и/или обслуживания  
п л а т е ж н ы х к а р т о ч е к ;

5) документы, подтверждающие членство заявителя в системе платежных  
карточек, в случае, если заявитель не является владельцем системы платежных  
к а р т о ч е к ;

6) документы, подтверждающие создание системы платежных карточек, в  
случае, если заявитель является владельцем системы платежных карточек;

7) внутренние правила проведения операций с использованием платежных  
карточек, утвержденные уполномоченным органом заявителя;

8) описание основных характеристик и сведений о системе платежных  
к а р т о ч е к , в к л ю ч а ю щ е е :

наименование системы платежных карточек;

наименование обслуживающей процессинговой организации;

тип платежной карточки (с магнитной полосой, с интегральной микросхемой,  
к о м б и н и р о в а н н а я ) ;

режим обмена информацией по платежам с использованием платежных  
карточек (о н - л а й н , о ф ф - л а й н ) ;

9) сведения о характеристиках программно-технических средств,  
в к л ю ч а ю щ и е :

описание состава программно-технических средств обработки информации,  
телекоммуникации и используемых каналов связи;

форматы электронных сообщений и порядок их передачи;

основные сведения об организационных и других способах защиты  
программного обеспечения и информации от несанкционированного доступа;

10) положение о подразделении платежных карточек организации,  
с о д е р ж а щ е е :

информацию о структуре подразделения;

задачи и функции подразделения;

права и обязанности сотрудников;

информацию о порядке взаимодействия с другими структурными  
подразделениями организации.

*Сноска. В пункт 2 внесены изменения постановлением Правления  
Национального Банка РК от 2 мая 2006 года N 34 (вводится в действие по  
истечении 14 дней со дня гос. регистрации).*

3. Заявление о выдаче лицензии организации рассматривается Национальным  
Банком в течение одного месяца со дня представления всех необходимых

д о к у м е н т о в .

В случае возврата Национальным Банком документов с замечаниями на доработку либо в связи с представлением неполного пакета документов, срок их рассмотрения после повторного представления документов в Национальный Банк исчисляется заново.

В случае необходимости Национальный Банк запрашивает документы и сведения, подтверждающие информацию, содержащуюся в документах, перечень которых установлен пунктом 2 настоящей Инструкции.

3-1. Лицензия на выпуск платежных карточек выдается организации на основании постановления Правления Национального Банка по форме согласно Приложению 1-1 к настоящей Инструкции.

*Сноска. Глава дополнена пунктом 3-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 27 августа 2005 года N 93 (порядок введения в действия см. п.3 пост. N 93 )*

4. Отказ в выдаче лицензии производится по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан.

5. В случае отказа в выдаче лицензии Национальный Банк направляет заявителю мотивированный ответ в письменном виде в сроки, установленные для выдачи лицензии.

## **Глава 2. Основания приостановления и отзыва лицензии , выданной Национальным Банком организациям**

*Сноска. В главу 2 внесены изменения постановлением Правления Национального Банка РК от 2 мая 2006 года N 34 (вводится в действие по истечении 14 дней со дня гос. регистрации).*

6. Приостановление действия лицензии и ее отзыв производится по основаниям и в порядке, установленном законодательными актами Республики К а з а х с т а н .

7. При устранении обстоятельств, послуживших причиной приостановления действия лицензии, Национальный Банк по ходатайству организации рассматривает вопрос о возобновлении действия лицензии в течение одного месяца со дня подачи ходатайства.

8. Действие лицензии возобновляется на основании соответствующего постановления Правления Национального Банка после осуществления Национальным Банком проверки, подтверждающей информацию об устранении организацией нарушений, явившихся основанием для приостановления действия л и ц е н з и и .

9. Действие лицензии считается приостановленным или возобновленным со дня доведения соответствующего постановления Правления Национального Банка до сведения организации, если иная дата возобновления действия



### Глава 3. Заключительные положения

11. Получение дубликата лицензии при ее утере и переоформление лицензии производится в порядке, предусмотренном законодательными актами Республики **К а з а х с т а н**.

12. Национальный Банк ведет реестры выданных, переоформленных, приостановленных и отозванных лицензий по форме, установленной Приложением 1 к настоящей Инструкции.

13. Вопросы, не урегулированные настоящей Инструкцией, подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан

П р и л о ж е н и е 1  
к Инструкции о выдаче, отказе  
в выдаче, приостановлении  
и отзыве лицензии на выпуск  
платежных карточек  
организациям, осуществляющим  
отдельные виды банковских операций

#### **Р е е с т р  п о  у ч е т у выданных, переоформленных, приостановленных, отозванных лицензий на выпуск платежных карточек организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций**

Номер лицензии	Наименование организации	Дата выдачи (переоформления) лицензии	Основание выдачи (переоформления) лицензии	Дата отзыва, приостановления лицензии	Основание отзыва, при- остановления лицензии

П р и л о ж е н и е 1 - 1  
к Инструкции о выдаче, отказе  
в выдаче, приостановлении и отзыве  
лицензии на выпуск платежных  
карточек организациям, осуществляющим  
отдельные виды банковских операций <\*>

*Сноска. Инструкция дополнена 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 выпуск платежных карточек организациями,**  
**осуществляющими отдельные виды банковских операций**

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 выпуск платежных карточек.

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

Настоящая лицензия выдается в единственном экземпляре.

Заместитель Председателя