

Об утверждении Инструкции по составлению и представлению сведений по платежным карточкам

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2005 года № 21. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 марта 2005 года № 3495. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года № 16

Сноска. Утратило силу с 01.02.2011 постановлением Правления Национального Банка РК от 29.03.2010 № 16.

В целях проведения анализа развития рынка платежных карточек Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по составлению и представлению сведений по платежным карточкам.

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 апреля 2005 года.

3. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившими силу следующие постановления Правления Национального Банка Республики **К а з а х с т а н** :

1) от 24 августа 2002 года № 321 «Об утверждении Инструкции по составлению и представлению сведений по платежным карточкам» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 1982, опубликованное 4-17 ноября 2002 года в печатных изданиях Национального Банка Республики Казахстан «Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы» и «Вестник Национального Банка К а з а х с т а н а ») ;

2) от 6 декабря 2003 года № 426 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2002 года № 321 «Об утверждении Инструкции по составлению и представлению сведений по платежным карточкам», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1982» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 2659, опубликованное 1-18 января 2004 года в печатных изданиях Национального Банка Республики Казахстан «Казакстан Улттык Банкінін Хабаршысы» и «Вестник Национального Банка Казахстана»).

4. Департамент 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 Национального Банка Республики Казахстан, а также банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

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

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

У т в е р ж д е н а
постановлением Правления
Национального Банка Республики Казахстан
от 3 февраля 2005 года № 21

**Инструкция
по составлению и представлению сведений
по платежным карточкам**

1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан и устанавливает требования к составлению и представлению банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее - банки), являющимися эмитентами платежных карточек или эквайерами, сведений по платежным карточкам Национальному Банку Республики Казахстан в целях проведения мониторинга развития рынка платежных карточек.

2. В настоящей Инструкции используются понятия, предусмотренные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 "Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 1260, а также следующие понятия:

1) двойной прокат - оформление нескольких чеков по одной транзакции,

осуществленной с использованием платежной карточки;

2) дополнительная платежная карточка - платежная карточка, эмитированная на имя доверенного лица клиента;

3) импринтер - механическое устройство для оформления слипов путем выполнения оттиска лицевой стороны платежной карточки на слипе;

4) мошеннические транзакции - незаконные безналичные платежи и/или операции по выдаче наличных денег с использованием платежной карточки, ее реквизитов, поддельной платежной карточки или иного незаконного способа, совершенные законным держателем платежной карточки или третьим лицом;

5) основная платежная карточка - платежная карточка, держателем которой является клиент;

6) поддельная платежная карточка - платежная карточка, изготовленная незаконным путем, частично или полностью подделанная, в целях осуществления мошеннических транзакций;

7) сеть обслуживания банка - сеть, состоящая из электронно-механических устройств, находящихся во владении банка, посредством которой осуществляются транзакции с использованием платежных карточек;

8) сеть обслуживания другого банка - сеть, состоящая из электронно-механических устройств, находящихся во владении всех других банков, посредством которой осуществляются транзакции с использованием платежных карточек;

9) торговая точка - месторасположение оборудования для обслуживания платежных карточек;

10) торговый терминал - электронно-механическое устройство, посредством которого производится оплата за товары или услуги с использованием платежных карточек;

11) транзакция - безналичные платежи и/или операции по выдаче наличных денег, совершенные с использованием платежных карточек.

3. Сведения по платежным карточкам включают:

1) сведения о количестве оборудования для обслуживания платежных карточек и остатках на карт-счетах по форме согласно приложению 1 к настоящей Инструкции;

2) сведения о количестве платежных карточек в обращении по форме согласно приложению 2 к настоящей Инструкции;

3) сведения о количестве платежных карточек в обращении в разрезе регионов по форме согласно приложению 3 к настоящей Инструкции;

4) сведения о количестве и объемах транзакций с использованием платежных карточек по форме согласно приложению 4 к настоящей Инструкции;

5) сведения о количестве и объемах транзакций с использованием платежных

карточек в разрезе регионов по форме согласно приложению 5 к настоящей И н с т р у к ц и и ;

б) сведения об объемах мошеннических транзакций с использованием платежных карточек по форме согласно приложению 6 к настоящей Инструкции.

4. Сведения по платежным карточкам представляются банками в Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) ежемесячно не позднее 7 числа месяца, следующего за отчетным месяцем, за исключением сведений об объемах мошеннических транзакций с использованием платежных карточек, которые представляются банками в Национальный Банк ежеквартально не позднее 7 числа месяца, следующего за отчетным кварталом .

5. Эмитенты платежных карточек представляют в Национальный Банк сведения по платежным карточкам и транзакциям, совершенным с их использованием, в том числе сведения по платежным карточкам, распространяемым другими банками Республики Казахстан, предусмотренные пунктом 3 настоящей Инструкции .

6. Эквайеры, не являющиеся эмитентами платежных карточек, представляют в Национальный Банк сведения по платежным карточкам, предусмотренные подпунктами 1), 4) и 5) пункта 3 настоящей Инструкции .

7. Банк, получивший в пользование торговые терминалы и/или импринтеры от других банков, и заключивший договоры с предпринимателями на обслуживание платежных карточек, представляет в Национальный Банк сведения о количестве данного оборудования и о транзакциях, совершенных с его использованием, предусмотренные подпунктами 1), 4) и 5) пункта 3 настоящей Инструкции .

8. Банк, получивший в пользование банкоматы от других банков, представляет в Национальный Банк сведения о количестве банкоматов и о транзакциях, совершенных с их использованием, предусмотренные подпунктами 1), 4) и 5) пункта 3 настоящей Инструкции .

9. Банки Республики Казахстан, распространяющие платежные карточки, выпущенные эмитентами - нерезидентами Республики Казахстан, представляют в Национальный Банк сведения по платежным карточкам, предусмотренные подпунктами 2) и 3) пункта 3 настоящей Инструкции .

10. В случае, если операция совершается в иностранной валюте, сведения по ней представляются в пересчете на тенге по рыночному курсу обмена валют, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, на момент совершения операции .

11. Сведения по платежным карточкам представляются электронным способом в форматах передачи информации, установленных Национальным

Ю ж н о - Казахстанская								
город Алматы								
город Астана								
Итого:								

Руководитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Главный бухгалтер _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Исполнитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

телефон _____

" ____ " _____ 200__ год

Правила заполнения Сведений

1. Сведения о количестве оборудования банка для обслуживания платежных карточек, предусмотренные графами 2-6 настоящих Сведений, указываются по местонахождению _____ оборудования.

2. В графах 2 и 3 указывается количество торговых терминалов банка в разбивке на расположенные в банках и у предпринимателей на последнюю дату отчетного _____ месяца .

3. В графах 4 и 5 указывается количество импринтеров банка в разбивке на расположенные в банках и у предпринимателей на последнюю дату отчетного _____ месяца .

4. В графе 6 указывается количество банкоматов банка на последнюю дату отчетного _____ месяца .

5. В графе 7 указывается количество торговых точек, в которых установлено оборудование для обслуживания платежных карточек, на последнюю дату отчетного месяца, по местонахождению оборудования для обслуживания платежных карточек, установленного в данных торговых точках.

6. В графе 8 указывается количество предпринимателей, заключивших договор с эквайером на обслуживание платежных карточек, на последнюю дату отчетного месяца, по местонахождению предпринимателя.

7. В графе 9 указываются среднемесячные остатки на карт-счетах по банку за отчетный месяц. Графа 9 заполняется только в строке «Итого» без разбивки на регионы. Среднемесячные остатки на карт-счетах по банку за отчетный месяц рассчитываются путем суммирования ежедневных остатков на карт-счетах, числящихся в течение только рабочих дней отчетного месяца (без учета праздничных и выходных дней) и деления полученного значения на количество

рабочих дней отчетного месяца. Остатки на карт-счетах в иностранной валюте ежедневно пересчитываются в тенге с использованием рыночного курса обмена валют в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8. В строке «Итого» указываются сведения в целом по банку.

П р и л о ж е н и е 2
к Инструкции по составлению и
представлению сведений по
платежным карточкам

Сведения о количестве платежных карточек в обращении

Наименование банка

На " " _____ 200__ год
число месяц

Наименование системы платежной карточки	Количество платежных карточек в обращении (единиц)	Количество использованных платежных карточек (единиц)	Количество держателей платежных карточек (человек)
1	2	3	4

Руководитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Главный бухгалтер _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Исполнитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

телефон _____

" " _____ 200__ год

Правила заполнения Сведений

1. В графе 1 указывается наименование системы платежной карточки, по которой представляются сведения.

2. В графе 2 указывается количество платежных карточек в обращении на последнюю дату отчетного месяца, с учетом основных и дополнительных к а р т о ч е к .

3. В графе 3 указывается количество платежных карточек в обращении на последнюю дату отчетного месяца, посредством которых производились транзакции в отчетном месяце, с учетом основных и дополнительных к а р т о ч е к .

4. В графе 4 указывается количество держателей платежных карточек на последнюю дату отчетного месяца, с учетом основных и дополнительных платежных карточек.

П р и л о ж е н и е 3
к Инструкции по составлению и
представлению сведений по
платежным карточкам

**Сведения о количестве платежных карточек
в обращении в разрезе регионов**

Наименование банка

На " " _____ 200____ год
число месяц

Наименование области (города)	Количество платежных карточек в обращении (единиц)	Количество использованных платежных карточек (единиц)	Количество держателей платежных карточек (человек)
1	2	3	4
Акмолинская			
Актюбинская			
Алматинская			
Атырауская			
В о с т о ч н о - Казахстанская			
Жамбылская			
З а п а д н о - Казахстанская			
Карагандинская			
Костанайская			
Кызылординская			
Мангистауская			
Павлодарская			
С е в е р о - Казахстанская			
Южно-Казахстанская			
город Алматы			
город Астана			
Итого:			

карточ- ки	списания денег с карт- счета)	Коли- чест- во (еди- ниц)	Сумма (ты- - сяч тен- ге)	Количе- ство (единиц)	Сумма (тысяч тенге)	Коли- чество единиц)	Сумма ((тысяч тенге)
1	2	3	4	5	6	7	8

Руководитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Главный бухгалтер _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Исполнитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

телефон _____

" ____ " _____ 200__ год

Правила заполнения Сведений

1. Сведения о количестве и объемах транзакций с использованием платежных карточек представляются по банку в целом.

2. В графе 1 указывается наименование системы платежной карточки, по которой представляются сведения.

3. В графе 2 указывается номер, соответствующий транзакции, по которой представляются сведения:

I - транзакции, совершенные в сети обслуживания банка с использованием платежных карточек, выпущенных банком;

II - транзакции, совершенные в сети обслуживания другого банка Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банком;

III - транзакции, совершенные в сети обслуживания другого банка за пределами Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банком;

IV - транзакции, совершенные в сети обслуживания банка с использованием платежных карточек, выпущенных эмитентами Республики Казахстан, за исключением платежных карточек банка;

V - транзакции, совершенные в сети обслуживания банка с использованием платежных карточек, выпущенных эмитентами-нерезидентами Республики Казахстан, а также распространяемых банками Республики Казахстан, эмитентами которых являются нерезиденты Республики Казахстан.

4. В графах 3 и 4 указывается общее количество и сумма проведенных безналичных платежей за товары или услуги с использованием платежных карточек в соответствии с номером, соответствующим транзакции.

5. В графах 5 и 6 указывается общее количество и сумма всех проведенных

операций по выдаче наличных денег по платежным карточкам, в том числе с использованием банкоматов, в соответствии с номером, соответствующим транзакции.

6. В графах 7 и 8 указывается количество и сумма проведенных операций по выдаче наличных денег по платежным карточкам с использованием банкоматов, в соответствии с номером, соответствующим транзакции.

Приложение 5
к Инструкции по составлению и
представлению сведений по
платежным карточкам

Сведения о количестве и объемах транзакций с использованием платежных карточек в разрезе регионов

Наименование банка

За _____ 200__ год

месяц

Наименование области (города)	Безналичные платежи		Операции по выдаче наличных денег, всего		Операции по выдаче наличных денег с использованием банкоматов	
	Коли- чество (еди- ниц)	Сумма (тысяч тенге)	Коли- чество единиц)	Сумма (тысяч тенге)	Коли- чество (единиц)	Сумма (тысяч тенге)
1	2	3	4	5	6	7
Акмолинская						
Актюбинская						
Алматинская						
Атырауская						
Восточно- Казахстанская						
Жамбылская						
Западно- Казахстанская						
Карагандинская						
Костанайская						
Кызылординская						
Мангистауская						
Павлодарская						

Северо- Казахстанская						
Южно- Казахстанская						
город Алматы						
город Астана						
Итого:						

Руководитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Главный бухгалтер _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Исполнитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

телефон _____

"__" _____ 200__ год

Правила заполнения Сведений

1. В Сведениях о количестве и объемах транзакций с использованием платежных карточек в разрезе регионов указываются транзакции, совершенные в сети обслуживания банка за отчетный период.

2. Сведения указываются по местонахождению оборудования для обслуживания платежных карточек, с помощью которого была осуществлена транзакция.

3. Количество и сумма транзакций, предусмотренные графами 2-7 настоящих Сведений, рассчитываются путем суммирования количества и суммы транзакций, соответствующих следующим номерам (на момент списания денег с карт-счета):

I - транзакции, совершенные в сети обслуживания банка с использованием платежных карточек, выпущенных банком;

IV - транзакции, совершенные в сети обслуживания банка с использованием платежных карточек, выпущенных эмитентами Республики Казахстан, за исключением платежных карточек банка;

V - транзакции, совершенные в сети обслуживания банка с использованием платежных карточек, выпущенных эмитентами-нерезидентами Республики Казахстан, а также распространяемых банками Республики Казахстан, эмитентами которых являются нерезиденты Республики Казахстан.

4. В графах 2 и 3 указывается общее количество и сумма проведенных безналичных платежей за товары или услуги с использованием платежных карточек.

5. В графах 4 и 5 указывается общее количество и сумма всех проведенных операций по выдаче наличных денег по платежным карточкам, в том числе с использованием банкоматов.

6. В графах 6 и 7 указывается количество и сумма проведенных операций по выдаче наличных денег по платежным карточкам с использованием банкоматов.

7. В строке «Итого» указываются сведения в целом по банку.

П р и л о ж е н и е 6
к Инструкции по составлению и
представлению сведений по
платежным карточкам

Сведения об объемах мошеннических транзакций с использованием платежных карточек

Наименование банка

За _____ 200__ год
квартал

Наименование системы платежной карточки	Дата проведения транзакции	Способ мошенничества	Вид транзакции	Среда проведения транзакции	Транзакции (на момент списания денег с карт-счета)	Сумма проведенной транзакции (тенге)
1	2	3	4	5	6	7

Руководитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Главный бухгалтер _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Исполнитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

телефон _____

"__" _____ 200__ год

Правила заполнения Сведений

1. В Сведениях об объемах мошеннических транзакций с использованием платежных карточек указываются объемы мошеннических транзакций, проведенных с использованием платежных карточек, за исключением мошеннических транзакций, которые были приостановлены. Сведения указываются по каждой транзакции в отдельности и относятся к тому отчетному периоду времени, когда банк-эмитент установил, что транзакция является

мошеннической.

2. В графе 1 указывается наименование системы платежной карточки, по которой представляются сведения.

3. В графе 2 указывается дата проведения транзакции.

4. В графе 3 указывается способ мошенничества:

1 - утерянные, украденные платежные карточки;
2 - платежные карточки, не полученные держателем при выпуске и пересылке;

3 - поддельные платежные карточки;

4 - двойной прокат;

5 - заказ по почте, телефону, интернету;

6 - другое (злоупотребление по счету держателем платежной карточки; умышленное заведение платежной карточки с целью совершения в дальнейшем мошеннических транзакций (по поддельным документам); ложные заявления держателей платежных карточек о краже или потере платежных карточек и другое).

5. В графе 4 указывается вид транзакции:

А - безналичные платежи;

В - операции по выдаче наличных денег.

6. В графе 5 указывается среда проведения транзакции:

А - банкомат;

В - роз-терминал;

С - импринтер;

Д - интернет.

7. В графе 6 указывается номер, соответствующий транзакции, по которой представляются сведения:

I - транзакции, совершенные в сети обслуживания банка с использованием платежных карточек, выпущенных банком или номера которых соответствуют идентификационным номерам банка, применяемым для выпуска платежных карточек;

II - транзакции, совершенные в сети обслуживания другого банка Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банком, или номера которых соответствуют идентификационным номерам банка, применяемым для выпуска платежных карточек;

III - транзакции, совершенные в сети обслуживания другого банка за пределами Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банком, или номера которых соответствуют идентификационным номерам банка, применяемым для выпуска платежных карточек.

8. В графе 7 указывается сумма проведенной мошеннической транзакции.

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