

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года N 331 "Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 мая 2007 года N 58. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 5 июля 2007 года N 4788. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 205

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 205 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях развития новых видов платежных карточек и банковских услуг, предоставляемых с использованием платежных карточек в Республике Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ** :

1. В постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года N 331 "Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1260, опубликованное 23 октября - 5 ноября 2000 года в официальном издании Национального Банка Республики Казахстан "Вестник Национального Банка Казахстана" N 22 (193); с изменениями и дополнениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 сентября 2001 года N 328 "О внесении изменений и дополнений в Правила выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года N 331", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 1667, опубликованное в Бюллетене нормативных правовых актов центральных исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан в 2001 году N 36-37, от 2 сентября 2002 года N 361 "О внесении изменений в постановление 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 под N 1984, опубликованным в Бюллетене нормативных правовых актов центральных

исполнительных и иных государственных органов Республики Казахстан в 2002 году N 43-44, от 27 октября 2003 года N 370 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам использования платежных карточек", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2582, опубликованным 9 декабря 2003 года в газете "Казахстанская правда" N 353-354 (24293-24294), от 27 октября 2003 года N 371 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года N 331 "Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 1260, а также в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2002 года N 510 "Об утверждении Правил функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под N 2158", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под N 2581, опубликованным 9 декабря 2003 года в газете "Казахстанская правда" N 353-354 (24293-24294), от 27 августа 2005 года N 91 "О внесении изменений в постановление 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 под N 3852, опубликованным 16-31 июля 2005 года в официальном издании Национального Банка Республики Казахстан "Вестник Национального Банка Казахстана" N 14 (314) и от 29 октября 2005 года N 138 "О внесении изменений в постановление 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 под N 3950, опубликованным 1-30 апреля 2006 года в официальном издании Национального Банка Республики Казахстан "Вестник Национального Банка Казахстана" N 7-8) внести следующие изменения и дополнения:

в Правилах выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные статьей 3 Закона Республики Казахстан "О платежах и переводах денег", а также следующие понятия:

1) авторизация - разрешение эмитента на осуществление платежа с использованием платежной карточки. Процедура получения авторизации устанавливается в соответствии с внутренними правилами системы платежных карточек и/или договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек;

2) банкомат - электронно-механическое устройство, позволяющее держателям платежных карточек получать наличные деньги и пользоваться другими услугами банка с использованием платежных карточек;

3) дебетная карточка - платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи в пределах суммы денег клиента на карт-счете. Дебетная карточка также может предоставлять ее держателю возможность осуществлять платежи в пределах суммы займа, предоставленного эмитентом;

4) персональный идентификационный номер - секретный код, присваиваемый держателю платежной карточки и предназначенный для идентификации держателя платежной карточки;

5) предприниматель - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, принимающее платежные карточки для осуществления безналичного платежа по оплате поставляемых им товаров и/или услуг;

6) процессинг - деятельность, связанная с осуществлением сбора, обработки и передачи информации, формируемой при осуществлении платежей и других операций с использованием платежных карточек;

7) клиент - физическое или юридическое лицо, заключившее с эмитентом договор на выдачу платежной карточки и являющееся владельцем карт-счета;

8) корпоративная платежная карточка - платежная карточка, выдаваемая ее держателю на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и юридическим лицом-владельцем карт-счета. Платежи с использованием корпоративной платежной карточки осуществляются в пределах суммы денег на карт-счете юридического лица и/или в пределах суммы займа, предоставленного данному юридическому лицу. Держателем корпоративной платежной карточки является уполномоченный представитель юридического лица - владельца карт-счета;

9) консолидированный счет эмитента - внутренний счет, открытый банком-эмитентом и предназначенный для учета операций, осуществляемых с использованием предоплаченных платежных карточек;

10) кредитная карточка - платежная карточка, позволяющая ее держателю осуществлять платежи в пределах суммы займа, предоставленного эмитентом на условиях договора банковского займа, заключенного между эмитентом и клиентом;

11) неплатежные приложения - дополнительные приложения/функции, не связанные с осуществлением платежей, выдачей наличных денег и оказанием иных видов банковских услуг, которые могут быть размещены/реализованы на платежной карточке;

12) процессинговая организация - участник системы платежных карточек, осуществляющий процессинг, а также иные функции, предусмотренные договорами с участниками системы платежных карточек;

13) торговый чек - документ, подтверждающий факт осуществления платежа с использованием платежной карточки;

14) слип - платежный документ предпринимателя или эквайера, составляемый на бумажном носителе при осуществлении платежа с использованием платежной карточки;

15) внутренние правила системы платежных карточек - правила, в соответствии с которыми производится выпуск платежных карточек и осуществляются платежи с их использованием в системе платежных карточек;

16) выпуск платежных карточек - операция, предусматривающая выдачу платежных карточек их держателям на основании договора о выдаче платежной карточки либо без заключения такого договора при выдаче предоплаченных платежных карточек;

17) система платежных карточек - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием платежных карточек в соответствии с внутренними правилами данной системы платежных карточек;

18) участник системы платежных карточек - физическое или юридическое лицо, у которого в соответствии с заключенными договорами возникают обязательства по передаче, обработке и/или исполнению платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки определенной системы платежных карточек;

19) договор о выдаче платежной карточки - договор, заключаемый эмитентом с физическим или юридическим лицом, на основании которого выдается платежная карточка;

20) платежная карточка - средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю такой карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях. Платежная карточка подразделяется на дебетную карточку и кредитную карточку;

21) предоплаченная платежная карточка - платежная карточка,

предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи и/или получать наличные деньги в пределах суммы денег, предварительно внесенных ее первоначальным держателем и учитываемых на консолидированном счете эмитента. Предоплаченная платежная карточка может не содержать реквизиты, позволяющие идентифицировать ее держателя;

22) блокирование платежной карточки - полный или временный запрет на осуществление платежей с использованием платежной карточки;

23) реквизиты платежной карточки - информация, содержащаяся на платежной карточке и/или хранящаяся в ней, позволяющая установить принадлежность платежной карточки ее держателю, эмитенту и системе плат е ж н ы х к а р т о ч е к ;

24) держатель платежной карточки - физическое лицо, имеющее право пользоваться платежной карточкой в соответствии с договором о выдаче платежной карточки или, если платежная карточка предоплаченная, непосредственно е ю в л а д е ю щ е е ;

25) эквайер - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее - банк), которым согласно условиям договора с предпринимателем и/или условиям платежного документа, составленного у предпринимателя при осуществлении платежа с использованием платежной карточки, надлежит принять деньги, поступившие в пользу предпринимателя и/или выполнять иные действия, предусмотренные договором с предпринимателем . Эквайером является также банк, осуществляющий выдачу наличных денег по п л а т е ж н о й к а р т о ч к е ;

26) эмитент - банк, осуществляющий выпуск платежных карточек." ;
п у н к т 4 и с к л ю ч и т ь ;

дополнить пунктами 6-1, 6-2, 6-3, 6-4 и 6-5 следующего содержания:

"6-1. Платежная карточка, выпущенная эмитентом, может содержать неплатежные приложения, используемые для предоставления или учета определенных видов услуг, реализуемых другими лицами в соответствии с заключенными договорами между ними.

6-2. Выпуск, распространение и обслуживание предоплаченных платежных карточек осуществляются эмитентами на основании внутренних документов, разработанных и утвержденных ими в соответствии с требованиями настоящих Правил и внутренних правил системы платежных карточек.

6-3. Максимальная сумма, на которую может быть эмитентом выпущена предоплаченная платежная карточка, в пределах которой ее держатель может осуществлять операции с использованием предоплаченной платежной карточки, не должна превышать сумму, равную 100 (сто) месячным расчетным показателям , или ее эквивалент в иностранной валюте на дату выпуска предоплаченной

п л а т е ж н о й

к а р т о ч к и .

6-4. Эмитент вправе выпускать prepaid платежную карту на фиксированную сумму в пределах размера, определенного пунктом 6-3 настоящих Правил, которая может указываться на prepaid платежной карте. Prepaid платежная карта, имеющая фиксированный номинал, пополнению не подлежит.

6-5. Эмитент вправе устанавливать ограничения на виды и суммы операций, осуществляемых с использованием prepaid платежных карт." ;
заголовок главы 3 дополнить словами "и консолидированный счет эмитента" ;

предложение второе пункта 14 после слова "карточек" дополнить словами " ,
за исключением prepaid платежных карт" ;
дополнить пунктом 14-1 следующего содержания:

"14-1. Для учета денег держателей prepaid платежных карт эмитент открывает консолидированный счет эмитента. Все платежи, осуществляемые с использованием prepaid платежных карт, отражаются на консолидированном счете эмитента." ;

в п у н к т е 2 3 :

в предложении первом слова "Платежный документ" заменить словами "При осуществлении платежа с использованием платежной карты у предпринимателя платежный документ" ;
дополнить абзацем следующего содержания:

"Платежный документ, составляемый при осуществлении платежа с использованием платежной карты через банкоматы, принадлежащие эмитенту , представляет собой указание держателя платежной карты эмитенту о переводе денег в пользу бенефициара." ;

дополнить пунктом 35-4 следующего содержания:

"35-4. Процессинговая организация вправе создавать собственные сети обслуживания платежных карт в соответствии с условиями договоров, заключенных с эквайером и предпринимателями." ;

предложение второе пункта 36 после слов "его получения" дополнить словами " , за исключением случая, предусмотренного пунктом 36-1 настоящих П р а в и л . " ;

дополнить пунктом 36-1 следующего содержания:

"36-1. Исполнение платежного документа, составленного при осуществлении налоговых или других обязательных платежей в бюджет с использованием платежной карты через банкоматы, производится не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения эмитентом." ;

пункт 45 дополнить подпунктами 4-1) и 4-2) следующего содержания:

"4-1) код авторизации или другой код, идентифицирующий платеж в системе
п л а т е ж н ы х к а р т о ч е к ;

4-2) время проведения платежа";
дополнить пунктом 45-1 следующего содержания:

"45-1. При осуществлении налоговых или других обязательных платежей в бюджет через банкоматы либо иные электронные терминалы торговый чек, выдаваемый держателю платежной карточки, должен содержать помимо реквизитов, указанных в пункте 45 настоящих Правил, следующие дополнительные реквизиты:

- 1) регистрационный номер налогоплательщика;
 - 2) фамилия, имя, отчество налогоплательщика;
 - 3) наименование налога или другого платежа в бюджет с указанием цифрового значения кода бюджетной классификации;
 - 4) код налогового органа;
 - 5) код назначения платежа;
 - 6) размер комиссионного вознаграждения (в случае взимания комиссии)";
- пункт 72 исключить.

2. Настоящее постановление вводится в действие со дня официального опубликования, за исключением абзацев тридцать первого и шестьдесят второго пункта 1 настоящего постановления, которые вводятся в действие с 9 августа 2007 года.

3. Департаменту 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, территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана".

4. Управлению по обеспечению деятельности руководства Национального Банка Республики Казахстан (Терентьев Л.А.) в трехдневный срок со дня получения от Департамента платежных систем заявки на опубликование принять меры к опубликованию настоящего постановления в средствах массовой информации Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Сартбаева М.М.

Национального Банка

П р е д с е д а т е л ь

" С О Г Л А С О В А Н О "

М и н и с т р ф и н а н с о в
Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н

11 июня 2007 года