

**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 платежных карточек;

      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 ею владеющее;

      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 платежной карточке;

      26) эмитент - банк, осуществляющий выпуск платежных карточек.";

      пункт 4 исключить;

      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 платежной карточки.

      6-4. Эмитент вправе выпускать предоплаченную платежную карточку на фиксированную сумму в пределах размера, определенного пунктом 6-3 настоящих Правил, которая может указываться на предоплаченной платежной карточке. Предоплаченная платежная карточка, имеющая фиксированный номинал, пополнению не подлежит.

      6-5. Эмитент вправе устанавливать ограничения на виды и суммы операций, осуществляемых с использованием предоплаченных платежных карточек.";

      заголовок главы 3 дополнить словами "и консолидированный счет эмитента";

      предложение второе пункта 14 после слова "карточек" дополнить словами ", за исключением предоплаченных платежных карточек";

      дополнить пунктом 14-1 следующего содержания:

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

      в пункте 23:

      в предложении первом слова "Платежный документ" заменить словами "При осуществлении платежа с использованием платежной карточки у предпринимателя платежный документ";

      дополнить абзацем следующего содержания:

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

      дополнить пунктом 35-4 следующего содержания:

      "35-4. Процессинговая организация вправе создавать собственные сети обслуживания платежных карточек 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 Правил.";

      дополнить пунктом 36-1 следующего содержания:

      "36-1. Исполнение платежного документа, составленного при осуществлении налоговых или других обязательных платежей в бюджет с использованием платежной карточки 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 платежных карточек;

      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.

*Председатель*

*Национального Банка*

      "СОГЛАСОВАНО"

      Министр финансов

      Республики Казахстан

      11 июня 2007 года

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