



Об утверждении Правил представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 марта 2010 года № 16. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 мая 2010 года № 6217. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 213 (вводится в действие с 01.04.2017)

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 213 (вводится в действие с 01.04.2017).

Сноска. Заголовок постановления в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 268 (вводится в действие с 01.01.2013).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие приказа см. п. 2.

В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 268 (вводится в действие с 01.01.2013).

1. Утвердить прилагаемые Правила представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 268 (вводится в действие с 01.01.2013).

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 февраля 2011 года.

3. Со дня введения в действие настоящего постановления признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2005 года № 21 "Об утверждении Инструкции по составлению и представлению сведений по платежным карточкам" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 3495).

4. Департаменту платежных систем (Мусаев Р.Н.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Уртембаев А.К.) 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, территориальных филиалов и представительства Национального Банка Республики Казахстан, Объединения юридических лиц "Ассоциация финансистов Казахстана", Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, банков второго уровня, организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций и акционерного общества "Банк Развития Казахстана".

5. Департаменту организационной работы, внешних и общественных связей (Терентьев А.Л.) 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.

6. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Альжанова Б.А.

Председатель
Национального Банка

Г. Марченко

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка Республики
Казахстан
от 29 марта 2010 года № 16

Правила

**представления сведений по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного
доступа, а также с использованием электронных денег**

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 268 (вводится в действие с 01.01.2013).

1. Настоящие Правила представления сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег (далее – настоящие Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30

марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" и устанавливают порядок представления в Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) сведений по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег, банками второго уровня Республики Казахстан, организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, и акционерным обществом "Банк Развития Казахстана" (далее - банки).

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 268 (вводится в действие с 01.01.2013).

2. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные Законами Республики Казахстан от 29 июня 1998 года "О платежах и переводах денег", от 11 января 2007 года "Об информатизации", постановлениями 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 под № 1260, от 27 октября 2006 года № 106 "Об утверждении Правил организации обменных операций с наличной иностранной валютой в Республике Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под 4468, от 28 марта 2008 года № 18 "Об утверждении Правил предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5189, а также следующие понятия:

1) банковский киоск - электронно-механическое устройство с компьютерной клавиатурой, предназначенное для получения в режиме самообслуживания путем соединения с информационной системой банка или путем доступа к интернет-ресурсу информационно-банковских услуг, включая проведение операций по выдаче (приему) наличных денег, платежей и переводов денег, конвертации валют и иных видов банковских операций, в том числе с использованием платежных карточек, а также для составления документов, подтверждающих факт проведения соответствующих операций;

2) сеть обслуживания банка - совокупность электронно-механических устройств, находящихся во владении банка и используемых при оказании электронных банковских услуг;

3) сеть обслуживания другого банка - совокупность электронно-механических устройств, находящихся во владении любого другого банка, и используемых при оказании электронных банковских услуг;

- 4) импринтер - механическое устройство для оформления слипов путем выполнения оттиска лицевой стороны платежной карточки на слипе;
- 5) система удаленного доступа - канал связи с банком для передачи платежных и иных сообщений;
- 6) поддельная платежная карточка - частично или полностью подделанная платежная карточка, изготовленная незаконным путем;
- 7) двойной прокат - оформление нескольких чеков по одной операции, осуществленной с использованием платежной карточки;
- 8) дополнительная платежная карточка - платежная карточка, эмитированная на имя доверенного лица клиента;
- 9) дебетная платежная карточка с кредитным лимитом - дебетная платежная карточка, по которой в соответствии с договором на выдачу и обслуживание платежной карточки либо по заявлению держателя платежной карточки предоставляется возможность осуществления платежей в пределах суммы займа, предоставленного эмитентом;
- 10) терминал моментальной оплаты – сенсорное устройство, предназначенное для проведения платежей и зачисления денег на банковский счет путем вноса наличных денег, получения в режиме самообслуживания информационно-банковских услуг, а также для составления документов, подтверждающих факт проведения соответствующих операций;
- 11) основная платежная карточка - платежная карточка, держателем которой является клиент;
- 12) POS-терминал - электронно-механическое устройство, посредством которого с использованием платежных карточек и соединения с информационной системой банка осуществляется оплата за товары или услуги, в том числе банку, в котором установлен POS-терминал, а также выдача наличных денег;
- 13) процессинговый центр – оператор, осуществляющий процессинг по операциям с платежными карточками и иные функции, предусмотренные договорами с участниками системы платежных карточек;
- 14) торговая точка - месторасположение POS-терминала, установленного для осуществления оплаты за товары и услуги;
- 15) мошеннические операции с использованием платежных карточек - незаконные безналичные платежи, переводы денег и/или операции по выдаче наличных денег с использованием платежной карточки, ее реквизитов, поддельной платежной карточки или иного незаконного способа, совершенные держателем платежной карточки или третьим лицом;

16) идентификационный номер платежной карточки - комбинация цифр на платежной карточке, применяемая эмитентом в целях идентификации данной платежной карточки.

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Сведения по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, а также с использованием электронных денег, включают:

1) сведения о количестве электронных терминалов по форме № 1 согласно приложению 1 к Правилам;

2) сведения о количестве платежных карточек в обращении по форме № 2 согласно приложению 2 к Правилам;

3) сведения о количестве и объемах операций по выдаче наличных денег с использованием платежных карточек по форме № 3 согласно приложению 3 к Правилам;

4) сведения о количестве и объемах операций по форме № 4 согласно приложению 4 к Правилам;

5) сведения о количестве и объемах операций в разрезе регионов по форме № 5 согласно приложению 5 к Правилам;

6) сведения об объемах мошеннических операций с использованием платежных карточек по форме № 6 согласно приложению 6 к Правилам;

7) сведения о количестве агентов эмитента электронных денег и владельцев электронных денег по форме № 7 согласно приложению 7 к Правилам;

8) сведения о количестве и объемах операций, проведенных с использованием электронных денег, по форме № 8 согласно приложению 8 к Правилам;

9) сведения о количестве электронных денег в обращении и о количестве и объемах операций по выпуску и погашению электронных денег по форме № 9 согласно приложению 9 к Правилам;

10) сведения о количестве и объемах операций по приобретению и реализации электронных денег агентами эмитента электронных денег по форме № 10 согласно приложению 10 к Правилам;

11) сведения об остатках денег на банковских счетах, по которым осуществляются операции с использованием платежных карточек, по форме № 11 согласно приложению 11 к Правилам;

12) сведения о процессинговом центре и взаимодействии с другими банками по форме № 12 согласно приложению 12 к Правилам.

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Банки представляют в Национальный Банк сведения:

1) предусмотренные подпунктами 1) - 5) и 11) пункта 3 Правил - ежемесячно не позднее 7 числа месяца, следующего за отчетным месяцем;

2) предусмотренные подпунктами 6) - 10) пункта 3 Правил - ежеквартально не позднее 7 числа месяца, следующего за отчетным кварталом;

3) предусмотренные подпунктом 12) пункта 3 Правил – в течение десяти рабочих дней со дня изменения одного из условий формы № 12 согласно приложению 12 к Правилам.

Сноска. Пункт 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5. Эмитенты платежных карточек представляют в Национальный Банк сведения, предусмотренные подпунктами 1) - 6) и 11) пункта 3 Правил.

Сноска. Пункт 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

5-1. Эмитенты электронных денег представляют в Национальный Банк сведения, предусмотренные подпунктами 7), 8), 9) и 10) пункта 3 настоящих Правил.

Сноска. Правила дополнены пунктом 5-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 268 (вводится в действие с 01.01.2013).

6. Эквайеры, не являющиеся эмитентами платежных карточек, представляют в Национальный Банк сведения, предусмотренные подпунктами 1), 3)-5) пункта 3 настоящих Правил.

7. Банк, получивший в пользование POS-терминалы и/или импринтеры от других банков, и заключивший договоры на обслуживание платежных карточек с предпринимателями, представляет в Национальный Банк сведения, предусмотренные подпунктами 1), 3)-5) пункта 3 настоящих Правил.

8. Банк, получивший в пользование банкоматы и банковские киоски, от других банков, представляет в Национальный Банк сведения, предусмотренные подпунктами 1), 3)-5) пункта 3 настоящих Правил.

9. Банки Республики Казахстан, распространяющие платежные карточки, выпущенные эмитентами - нерезидентами Республики Казахстан, представляют в Национальный Банк сведения, предусмотренные подпунктом 2) пункта 3 настоящих Правил.

10. Банки, не являющиеся эмитентами и/или эквайерами платежных карточек, предоставляющие клиентам электронные банковские услуги через электронные терминалы и системы удаленного доступа, представляют в Национальный Банк сведения, предусмотренные подпунктами 1), 4) и 5) пункта 3 настоящих Правил.

11. Банки, в том числе осуществляющие процессинг, в сети обслуживания которых в отчетном периоде обслуживались держатели платежных карточек других банков, представляют эмитентам данных платежных карточек сведения, предусмотренные подпунктами 3)-6) пункта 3 настоящих Правил.

11-1. Банки, указанные в пунктах 5 и 6 - 9 Правил, представляют в Национальный Банк сведения, предусмотренные подпунктом 12) пункта 3 Правил.

Сноска. Правила дополнены пунктом 11-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12. В случае если операция совершается в иностранной валюте сведения по ней представляются в пересчете на тенге по рыночному курсу обмена валют на момент совершения операции.

13. Сведения по платежам и переводам денег, осуществленным через электронные терминалы и системы удаленного доступа, представляются в Национальный Банк электронным способом в форматах передачи информации, установленных Национальным Банком.

14. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Приложение 1
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные
терминалы
и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных
денег
Форма № 1

Сноска. Приложение 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сведения о количестве электронных терминалов

наименование банка

на " _____ " _____ 20__ год

число месяца

Наименование области, столицы, города республиканского значения	Количество POS-терминалов (единиц)		Количество импринтеров (единиц)		Количество банкоматов (единиц)	
	в банках	у предпринимателей	в банках	у предпринимателей	с функцией выдачи наличных денег	с функцией выдачи и приема наличных денег
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						

Продолжение таблицы

Количество банковских киосков (единиц)			Количество торговых точек (единиц)	Количество предпринимателей (единиц)	Количество терминалов моментальной оплаты (единиц)
без возможности использования платежных карточек	с возможностью использования платежных карточек	с возможностью использования платежных карточек и с функцией приема (выдачи) наличных денег			
8	9	10	11	12	13

Сноска. Приложение 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сведения о количестве платежных карточек в обращении

наименование банка

на " _____ " _____ 20__ год

число месяц

Наименование области, столицы, города республиканского значения	Наименование системы платежной карточки	Количество платежных карточек в обращении (единиц)			
		дебетные	дебетные с кредитным лимитом	кредитные	предоплаченные
1	2	3	4	5	6
Акмолинская					
Актюбинская					
Алматинская					
Атырауская					
Восточно-Казахстанская					
Жамбылская					
Западно-Казахстанская					
Карагандинская					
Костанайская					
Кызылординская					
Мангистауская					
Павлодарская					
Северо-Казахстанская					
Южно-Казахстанская					
город Алматы					
город Астана					
за пределами Республики Казахстан					

продолжение таблицы

--	--

5. В строке "за пределами Республики Казахстан" указываются сведения по платежным карточкам, распространенным банком за рубежом.

Приложение 3
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные
терминалы
и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных
денег
Форма № 3

Сноска. Приложение 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сведения о количестве и объемах операций по выдаче наличных денег с использованием платежных карточек

наименование банка
за _____ 20__ год
месяц

Среда проведения операции	Наименование системы платежной карточки	Признак операции	Система/ канал связи	Операции по выдаче наличных денег	
				количество (единиц)	сумма (тысяч тенге)
1	2	3	4	5	6

Руководитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество)

Исполнитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество) телефон
" __ " _____ 20__ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. Сведения о количестве и объемах операций по выдаче наличных денег с использованием платежных карточек представляются по банку в целом.

2. В графе 1 указывается соответствующая среда проведения операции:

- 1) банкомат;
- 2) POS-терминал;
- 3) импринтер;
- 4) банковский киоск.

3. В графе 2 указывается наименование системы платежной карточки, по которой представляются Сведения.

4. В графе 3 указывается признак, соответствующий операции (на момент списания денег с банковского счета), по которой представляются Сведения:

I - операции, совершенные с использованием платежных карточек банка в собственной сети;

II - операции, совершенные с использованием платежных карточек банка в сети другого банка Республики Казахстан;

III - операции, совершенные с использованием платежных карточек банка в сети другого банка за пределами Республики Казахстан;

IV - операции, совершенные в собственной сети банка с использованием платежных карточек других банков Республики Казахстан;

V - операции, совершенные в собственной сети банка с использованием платежных карточек эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан.

5. Графа 4 заполняется по операциям с использованием платежных карточек международных платежных систем с признаками операции II, III, IV и V, установленными пунктом 4 Сведений. В графе 4 указываются следующие данные:

1) в случае проведения операции между пользователями одного процессингового центра указывается канал связи – "1PC";

2) в случае проведения операции между пользователями разных процессинговых центров, без участия международной платежной системы, указывается канал связи - "H2H";

3) в случае проведения операции между пользователями разных процессинговых центров через международную платежную систему, указывается наименование данной системы.

6. В графах 5 и 6 указывается количество и сумма проведенных операций по выдаче наличных денег по платежным карточкам в соответствии с условиями, установленными пунктами 1-5 Сведений.

Приложение 4
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные
терминалы
и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных
денег
Форма № 4

Сноска. Приложение 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сведения о количестве и объемах операций

наименование банка _____

за _____ 20__ год

месяц _____

Вид операции	Среда проведения операции	С использованием платежной карточки или ее реквизитов				
		наименование системы платежной карточки	признак операции	система/ канал связи	количество операций (единиц)	сумма (тысяч тенге)
1	2	3	4	5	6	7

продолжение таблицы

Без использования платежной карточки путем вноса наличных денег			Без использования платежной карточки путем перевода денег с банковского счета	
количество операций (единиц)	сумма (тысяч тенге)	сумма (тысяч тенге)	количество операций (единиц)	сумма (тысяч тенге)
8		9	10	11

Руководитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Исполнитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество) телефон

"__" _____ 20__ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. Сведения о количестве и объемах операций представляются по безналичным платежам и переводам денег, осуществленным с использованием платежной карточки или ее реквизитов, а также без использования платежных карточек путем вноса наличных денег через электронные терминалы, перевода денег с банковского счета посредством использования электронных терминалов и систем удаленного доступа.

2. В графе 1 указываются следующие виды операций:

- 1) оплата товаров и нематериальных ценностей;
- 2) оплата коммунальных услуг;
- 3) оплата услуг операторов сотовой связи;
- 4) оплата услуг Акционерного общества "Казахтелеком";
- 5) оплата кабельного телевидения;
- 6) налоговые платежи;
- 7) таможенные платежи;
- 8) страхование;

- 9) выдача займов;
- 10) погашение займов;
- 11) размещение вкладов, по которым начисляется вознаграждение;
- 12) снятие вкладов, по которым начисляется вознаграждение;
- 13) переводы с одного банковского счета клиента на другой банковский счет;
- 14) пополнение банковского счета путем вноса наличных денег;
- 15) иные виды платежей и переводов денег.

3. В графе 2 указывается соответствующая среда проведения операции:

При использовании платежной карточки или ее реквизитов:

- 1) банкомат;
- 2) POS-терминал;
- 3) импринтер;
- 4) банковский киоск;
- 5) интернет-ресурс;
- 6) мобильный телефон;
- 7) иное устройство или система удаленного доступа (наименование).

Без использования платежной карточки:

- 1) банковский киоск;
- 2) интернет-ресурс;
- 3) мобильный телефон;
- 4) терминал моментальной оплаты;
- 5) иное устройство или система удаленного доступа (наименование).

4. В графах 3-7 указываются сведения по безналичным платежам и переводам денег с использованием платежной карточки или ее реквизитов.

5. В графе 3 указывается наименование системы платежной карточки, по которой представляются Сведения.

6. В графе 4 указывается признак, соответствующий операции (на момент списания денег с банковского счета), по которой представляются Сведения:

I - операции, совершенные с использованием платежных карточек банка в собственной сети;

II - операции, совершенные с использованием платежных карточек банка в сети другого банка Республики Казахстан;

III - операции, совершенные с использованием платежных карточек банка в сети другого банка за пределами Республики Казахстан;

IV - операции, совершенные в собственной сети банка с использованием платежных карточек других банков Республики Казахстан;

V - операции, совершенные в собственной сети банка с использованием платежных карточек эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан.

7. Графа 5 заполняется по операциям с использованием платежных карточек международных платежных систем с признаками операции II, III, IV и V, установленными пунктом 6 Сведений. В графе 5 указываются следующие данные:

1) в случае проведения операции между пользователями одного процессингового центра указывается канал связи – "1PC";

2) в случае проведения операции между пользователями разных процессинговых центров, без участия международной платежной системы, указывается канал связи - "H2H";

3) в случае проведения операции между пользователями разных процессинговых центров через международную платежную систему, указывается наименование данной системы.

8. В графах 6 и 7 указывается количество и сумма проведенных безналичных платежей и переводов денег с использованием платежной карточки или ее реквизитов в соответствии с условиями, установленными пунктами 1-7 Сведений

9. В графах 8 и 9 указывается количество и сумма операций, осуществленных без использования платежных карточек путем вноса наличных денег через электронные терминалы, в соответствии с условиями, установленными пунктами 1 и 3 Сведений.

10. В графах 10 и 11 указывается количество и сумма безналичных платежей и переводов денег, осуществленных без использования платежных карточек путем перевода денег с банковского счета посредством использования электронных терминалов и систем удаленного доступа, в соответствии с условиями, установленными пунктами 1 и 3 Сведений.

Приложение 5
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные
терминалы
и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных
денег
Форма № 5

Сноска. Приложение 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сведения о количестве и объемах операций в разрезе регионов

наименование банка

Руководитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Исполнитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество) телефон

" ___ " _____ 20__ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. Сведения о количестве и объемах операций в разрезе регионов представляются по безналичным платежам и переводам денег, а также операциям по выдаче наличных денег, осуществленным с использованием платежных карточек, а также без их использования путем вноса наличных денег через электронные терминалы, переводам денег с банковского счета посредством использования электронных терминалов и систем удаленного доступа.

2. Сведения указываются по месту нахождения оборудования, с использованием которого была осуществлена операция. В случае проведения операции через интернет-ресурс, мобильный телефон или иную систему удаленного доступа, сведения указываются по месту текущего ведения банковского счета клиента в информационной системе банка.

3. В графе 2 указывается соответствующая среда проведения операции:

При использовании платежных карточек:

- 1) банкомат;
- 2) POS-терминал;
- 3) импринтер;
- 4) банковский киоск;
- 5) интернет-ресурс;
- 6) мобильный телефон;
- 7) иное устройство или система удаленного доступа (наименование).

Без использования платежных карточек:

- 1) банковский киоск;
- 2) интернет-ресурс;
- 3) мобильный телефон;
- 4) иное устройство или система удаленного доступа (наименование).

4. В графах 3-6 указываются количество и сумма операций по безналичным платежам и переводам денег, а также операциям по выдаче наличных денег с использованием платежных карточек. Количество и сумма операций,

предусмотренные указанными графами, рассчитываются путем суммирования количества и суммы операций, по следующим признакам операции (на момент списания денег с банковского счета):

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

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

V - операции, 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.

5. В графах 7 и 8 указывается количество и сумма платежей, осуществленных без использования платежных карточек путем вноса наличных денег через электронные терминалы.

6. В графах 9 и 10 указывается количество и сумма безналичных платежей и переводов денег, осуществленных без использования платежных карточек путем перевода денег с банковского счета посредством использования электронных терминалов и систем удаленного доступа.

Приложение 6
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные
терминалы
и системы удаленного доступа,
а также с использованием электронных
денег
Форма № 6

Сноска. Приложение 6 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 268 (вводится в действие с 01.01.2013); от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сведения об объемах мошеннических операций с использованием платежных карточек

наименование банка

за _____ 20__ год

месяц

Наименование системы	Дата проведения	Способ	Вид	Среда проведения	Признак	Сумма проведенной
----------------------	-----------------	--------	-----	------------------	---------	-------------------

платежной карточки	операции	мошенничества	операции	операции	операции	операции (тенге)
1	2	3	4	5	6	7

Руководитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Исполнитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество) телефон

" ___ " _____ 20__ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. В Сведениях об объемах мошеннических операций с использованием платежных карточек указываются объемы мошеннических операций, проведенных с использованием платежных карточек, за исключением мошеннических операций, которые были приостановлены. Сведения указываются по каждой операции в отдельности и относятся к тому отчетному периоду времени, когда эмитент или эквайер установил, что операция является мошеннической.

2. В графе 1 указывается наименование системы платежной карточки, по которой представляются Сведения. В случае проведения операции с использованием платежной карточки международной платежной системы без отправки сообщения в данную платежную систему в графе 1 вместо наименования системы платежной карточки указывается канал связи - "H2H".

3. В графе 2 указывается дата проведения операции.

4. В графе 3 указывается способ мошенничества:

1 - утерянные, украденные платежные карточки;

2 - платежные карточки, не полученные держателем платежной карточки при выпуске и пересылке;

3 - поддельные платежные карточки;

4 - двойной прокат;

5 - заказ по почте, телефону, интернет-ресурсу;

6 - другое.

5. В графе 4 указывается вид операции:

A - безналичные платежи;

B - операции по выдаче наличных денег.

6. В графе 5 указывается среда проведения операции:

A - банкомат;

B - pos-терминал;

C - импринтер;

D - интернет-ресурс;

Е - банковский киоск;

Ф - мобильный телефон;

Г - иное устройство или система удаленного доступа (наименование).

7. В графе 6 указывается признак, соответствующий операции, по которой представляются Сведения:

I - операции, совершенные с использованием платежных карточек банка в собственной сети;

II - операции, совершенные с использованием платежных карточек банка в сети другого банка Республики Казахстан;

III - операции, совершенные с использованием платежных карточек банка в сети другого банка за пределами Республики Казахстан;

V - операции, совершенные в собственной сети банка с использованием платежных карточек эмитентов-нерезидентов Республики Казахстан.

8. В графе 7 указывается сумма проведенной мошеннической операции с использованием платежных карточек.

9. В случае отсутствия за отчетный период мошеннических транзакций направляется форма с незаполненными графами 1 – 6 и с указанием значения "0" в графе 7.

Приложение 7
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным
через электронные терминалы и системы
удаленного доступа,
а также с использованием электронных
денег

Сноска. Правила дополнены приложением 7 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 268 (вводится в действие с 01.01.2013).

Форма № 7

**Сведения о количестве агентов эмитента
электронных денег и владельцев электронных денег**

наименование банка

на "___" _____ 20__ год

число месяц

	Количество	Количество владельцев	Количество индивидуальных предпринимателей и

Наименование системы электронных денег	агентов эмитента электронных денег		электронных денег – физических лиц			юридических лиц, принимающих к оплате электронные деньги	
	Всего	Активных	Всего	Активных	Идентифицированных	Всего	Активных
1	2	3	4	5	6	7	8

Руководитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии))

Исполнитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии)) телефон

" ____ " _____ 20 ____ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. В графе 1 указывается наименование системы электронных денег, по которой представляются Сведения.

2. В графе 2 указывается количество агентов эмитента электронных денег на последнюю дату отчетного квартала.

3. В графе 3 указывается количество агентов эмитента электронных денег, которые осуществляли приобретение или реализацию электронных денег в отчетном квартале.

4. В графе 4 указывается количество владельцев электронных денег - физических лиц на последнюю дату отчетного квартала.

5. В графе 5 указывается количество владельцев электронных денег - физических лиц, которыми проводились операции с электронными деньгами в отчетном квартале.

6. В графе 6 указывается количество владельцев электронных денег - физических лиц, идентифицированных эмитентом электронных денег на последнюю дату отчетного квартала.

7. В графе 7 указывается количество индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, принимающих к оплате электронные деньги, на последнюю дату отчетного квартала.

8. В графе 8 указывается количество индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, принимающих к оплате электронные деньги, которыми проводились операции с электронными деньгами в отчетном квартале.

9. В графах 7 и 8 под индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, принимающими к оплате электронные деньги, понимаются индивидуальные предприниматели и юридические лица, заключившие договор с эмитентом, представляющим Сведения, или иным участником соответствующей системы электронных денег.

Приложение 8
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным
через электронные терминалы и системы
удаленного доступа,
а также с использованием электронных
денег

Сноска. Правила дополнены приложением 8 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 268 (вводится в действие с 01.01.2013).

Форма № 8

**Сведения о количестве и объемах операций,
проведенных с использованием электронных денег**

наименование банка _____

за _____ 20 ____ год

квартал

Наименование системы электронных денег	Среда проведения операции	Операции, проведенные с использованием электронных денег			
		В пользу физических лиц		В пользу индивидуальных предпринимателей и юридических лиц	
		Количество операций	Сумма (тенге)	Количество операций	Сумма (тенге)
1	2	3	4	5	6

Руководитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии))

Исполнитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии)) телефон

" ____ " _____ 20 ____ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. В графе 1 указывается наименование системы электронных денег, по которой представляются Сведения.

2. В графе 2 указывается соответствующая среда проведения операции:

- 1) интернет-ресурс;
- 2) мобильный телефон;
- 3) электронные терминалы;
- 4) иное.

3. В графах 3 и 4 указываются количество и сумма операций, проведенных физическими лицами в пользу физических лиц с использованием электронных денег за отчетный квартал.

4. В графах 5 и 6 указываются количество и сумма операций, проведенных физическими лицами в пользу индивидуальных предпринимателей и юридических лиц с использованием электронных денег за отчетный квартал.

Приложение 9
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным
через электронные терминалы и системы
удаленного доступа,
а также с использованием электронных
денег

Сноска. Правила дополнены приложением 9 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 268 (вводится в действие с 01.01.2013).

Форма № 9

**Сведения о количестве электронных денег
в обращении и о количестве и объемах операций
по выпуску и погашению электронных денег**

наименование банка

за _____ 20 ____ год

квартал

Владельцы электронных денег	Наименование системы электронных денег	Всего электронных денег в обращении (тенге)	Выпуск электронных денег		Погашение электронных денег	
			Количество операций	Сумма (тенге)	Количество операций	Сумма (тенге)
1	2	3	4	5	6	7
Агенты						

эмитента электронных денег						
Физические лица						
Индивиду- альные предпри- ниматели и юридические лица						

Руководитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии))

Исполнитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии)) телефон

" ____ " _____ 20 ____ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. В графе 2 указывается наименование системы электронных денег, по которой представляются Сведения.

2. В графе 3 указывается сумма выпущенных электронных денег на последнюю дату отчетного квартала.

Графа 3 заполняется по агентам эмитента электронных денег, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам в зависимости от того, кто являлся владельцем электронных денег на последнюю дату отчетного квартала.

3. В графах 4 и 5 указываются количество и сумма операций по выпуску электронных денег за отчетный квартал.

Графы 4 и 5 заполняются по агентам эмитента электронных денег и физическим лицам в зависимости от того, кому были выданы электронные деньги.

Графы 4 и 5 по индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам не заполняются.

4. В графах 6 и 7 указываются количество и сумма операций по погашению электронных денег за отчетный квартал.

Графы 6 и 7 заполняются по агентам эмитента электронных денег, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам в зависимости от того, кто являлся владельцем электронных денег на момент их погашения.

к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным
через электронные терминалы и системы
удаленного доступа,
а также с использованием электронных
денег

Сноска. Правила дополнены приложением 10 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2012 № 268 (вводится в действие с 01.01.2013).

Форма № 10

Сведения о количестве и объемах операций по приобретению и реализации электронных денег агентами эмитента электронных денег

наименование банка _____
за _____ 20 ____ год
квартал

Реализация электронных денег агентами эмитента электронных денег		Приобретение электронных денег агентами эмитента электронных денег	
Количество операций	Сумма (тенге)	Количество операций	Сумма (тенге)
1	2	3	4

Руководитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии))

Исполнитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество (при его наличии)) телефон
" ____ " _____ 20 ____ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. В графах 1 и 2 указываются количество и сумма операций по реализации электронных денег физическим лицам агентами эмитента электронных денег за отчетный квартал.

2. В графах 3 и 4 указывается количество и сумма операций по приобретению электронных денег у физических лиц агентами эмитента электронных денег за отчетный квартал.

Приложение 11
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные

Сноска. Правила дополнены приложением 11 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сведения об остатках денег на банковских счетах, по которым осуществляются операции с использованием платежных карточек

наименование банка

за _____ 20 ____ год
месяц

Вид карточки	Среднемесячный остаток (тысяч тенге)	Остаток денег на конец последнего дня отчетного месяца (тысяч тенге)
1	2	3
Платежные карточки (за исключением предоплаченных платежных карточек)		
Предоплаченные платежные карточки		

Руководитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество)

Исполнитель _____
(Фамилия, Имя, Отчество) телефон
" ____ " _____ 20 ____ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. В графе 1 указывается вид карточки:

1) Платежные карточки (за исключением предоплаченных платежных карточек) - по данной строке в графах 2 и 3 проставляется общая сумма остатков денег по банковским счетам, по которым осуществляются операции с использованием дебетных, дебетных с кредитным лимитом, кредитных карточек, за исключением суммы денег по консолидированному счету эмитента, предназначенному для учета операций, осуществляемых с использованием предоплаченных платежных карточек.

2) Предоплаченные платежные карточки – по данной строке в графах 2 и 3 проставляется сумма остатка денег по консолидированному счету эмитента, предназначенному для учета операций, осуществляемых с использованием предоплаченных платежных карточек.

2. В графе 2 указывается сумма среднемесячных остатков на банковских счетах, по которым осуществляются операции с использованием платежных карточек, за отчетный месяц. Среднемесячный остаток за отчетный месяц рассчитывается путем суммирования ежедневных остатков на банковских 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.

3. В графе 3 указывается сумма остатков на банковских счетах, по которым осуществляются операции с использованием платежных карточек, по состоянию на конец последнего дня отчетного месяца.

4. Остатки на банковских счетах в иностранной валюте ежедневно пересчитываются в тенге по рыночному курсу обмена валют, определенному в порядке, предусмотренном в пункте 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 января 2013 года № 15 и приказа Министра финансов Республики Казахстан от 22 февраля 2013 года № 99 "Об установлении порядка определения и применения рыночного курса обмена валют", зарегистрированного в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8378.

Приложение 12
к Правилам представления сведений
по платежам и переводам денег,
осуществленным через электронные
терминалы и системы удаленного доступа
,
а также с использованием электронных
денег
Форма № 12

Сноска. Правила дополнены приложением 12 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 11.07.2014 № 105 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сведения о процессинговом центре и взаимодействии с другими банками

наименование банка

на " _____ " _____ 20 ____ год

ЧИСЛО МЕСЯЦ

Наименование процессингового центра	Наименование систем платежных карточек, операции по которым обрабатываются в процессинговом центре	Наименование банка контрагента, с которым заключен договор на использование канала связи Н2Н	Наименование систем платежных карточек, операции по которым обрабатываются в рамках использования канала связи Н2Н
	2	3	4

Руководитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество)

Исполнитель _____

(Фамилия, Имя, Отчество) телефон

" ____ " _____ 20 ____ год

Пояснения по заполнению Сведений

1. В графе 1 указывается наименование процессингового центра, услугами которого пользуется банк. В случае использования собственного процессинга указывается наименование отчитывающегося банка.

2. В графе 2 указывается наименование систем платежных карточек, операции по которым обрабатываются в процессинговом центре.

3. В графе 3 указывается наименование банка, с которым отчитывающийся банк заключил договор на использование канала связи Н2Н.

4. В графе 4 указывается наименование систем платежных карточек, операции по которым обрабатываются в рамках использования канала связи Н2Н