



Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 28. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24 февраля 2016 года № 13188. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 217.

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 217 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

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

1. Утвердить прилагаемые Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек.

2. Департаменту развития и управления платежными системами (Мусаев Р.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Департаментом правового обеспечения (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Әділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 июля 2016 года.

Председатель
Национального Банка

Д.Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 28 января 2016 года № 28

Правила

функционирования межбанковской системы платежных карточек

1. Общие положения

1. Настоящие Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" и определяют порядок функционирования межбанковской системы платежных карточек.

Межбанковская система платежных карточек (далее – система) предназначена для осуществления маршрутизации сообщений и клиринга межбанковских платежей по операциям, совершенным с использованием платежных карточек участников системы (далее – межбанковские платежи).

Система также предназначена для маршрутизации сообщений по операциям, совершенным с использованием платежных карточек участников системы вне сети обслуживания участников системы, а также по операциям, совершенным с использованием платежных карточек эмитентов, не являющихся участниками системы, в сети обслуживания участников системы.

Оператором системы является Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Казахстанский Центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан".

2. В Правилах используются следующие понятия:

1) авторизация – разрешение эмитента на осуществление платежей с использованием платежной карточки. Процедура получения авторизации устанавливается в соответствии с договорами, заключенными между Оператором системы и участниками системы;

2) авторизационное сообщение – запрос/ответ, содержащий информацию, необходимую для проведения авторизации, и передаваемый между участниками системы через Оператора системы;

3) межбанковская комиссия – вознаграждение, уплачиваемое одним участником системы другому участнику системы за осуществленные (совершенные) операции по выпущенным участником системы платежным карточкам в сети обслуживания другого участника системы;

4) косвенный участник системы – эмитент платежных карточек и/или эквайер, не имеющий собственного процессингового центра и пользующийся для обработки операций по платежным карточкам услугами процессора третьей стороны на основании заключенного с ним договора;

5) участник системы – банк второго уровня и (или) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее - банк), имеющий (имеющая) собственный процессинговый центр с возможностью присоединения к Оператору системы, а также выполняющий (выполняющая) в системе функции эмитента и/или эквайера на основании заключенного договора с Оператором системы;

6) банковский идентификационный номер по выпускаемым платежным карточкам участника системы и косвенного участника системы (далее - банковский идентификационный номер) – уникальный номер, присвоенный эмитенту соответствующей системой платежных карточек для идентификации выпускаемой им платежной карточки в данной системе;

7) чистая позиция участника системы – разность между суммой финансовых сообщений, выставленных участником системы по денежным обязательствам других участников системы по отношению к данному участнику системы, и суммой финансовых сообщений, выставленных другими участниками системы по денежным обязательствам данного участника системы по отношению к другим участникам системы. Если разница – отрицательное число, то участник системы имеет дебетовую чистую позицию, если положительное – кредитовую чистую позицию;

8) позиция системы – позиция, открываемая Оператору системы в межбанковской системе переводов денег для обеспечения переводов денег по результатам клиринга;

9) операционные правила Оператора системы (далее – операционные правила) – внутренний документ Оператора системы, определяющий порядок его деятельности и условия осуществления закрепленных за ним функций;

10) финансовое сообщение – платежный документ, содержащий информацию, необходимую для проведения межбанковского платежа по совершенной операции с использованием платежной карточки, и представляющий собой денежные обязательства (требования) одного участника системы по отношению к другому участнику системы;

11) дневной заем "овердрафт" – краткосрочный заем на один операционный день, предоставляемый Национальным Банком участникам системы в случае отсутствия или недостаточности денег на их позиции в межбанковской системе переводов денег для осуществления перевода денег по результатам клиринга межбанковских платежей (далее – клиринг);

12) процессинговый центр - структурное подразделение банка или юридическое лицо, созданное банком, осуществляющее сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении платежей и других операций с использованием платежных карточек;

13) маршрутизация сообщений по совершенным с использованием платежных карточек операциям (далее – маршрутизация сообщений) – процесс определения маршрута следования и передачи сообщений по межбанковским платежам между участниками системы;

14) процессор третьей стороны – процессинговая организация, обеспечивающая техническое взаимодействие между участниками и Оператором системы;

15) сообщение – группа информационных данных, используемых для обмена информацией между Оператором системы и участниками системы;

16) расходный лимит – максимальный размер допустимой дебетовой чистой позиции участника системы, в пределах которой разрешается через систему проведение операций с использованием платежных карточек, выпущенных данным участником системы в сети обслуживания других участников системы;

17) обмен электронными сообщениями – обмен любого сообщения в электронной форме между Оператором системы и участником системы, а также между участниками системы.

3. Обмен сообщениями между Оператором системы и участниками системы осуществляется электронным способом.

4. Подтверждением отправки и/или получения сообщений служит уведомление о получении сообщений или другая информация, установленная операционными правилами и/или соответствующими договорами.

2. Правовая основа функционирования системы

5. Правовую основу функционирования системы обеспечивают Правила, а также договоры, заключаемые между участниками системы. Косвенный участник подписывает заявление о присоединении к системе с указанием процессинговой организации (процессор третьей стороны) и заключает договор с участником системы.

6. Договор между участником системы и Оператором системы содержит следующие условия:

- 1) права и обязанности участников системы и Оператора системы;
- 2) требования к присоединению к системе;
- 3) требования по соблюдению операционных правил, включая:
 - способы и порядок обмена сообщениями в электронной форме (далее – электронное сообщение) и иной информацией о платежах;
 - требования к соблюдению режима информационной безопасности и хранения данных/персональных данных и банковской тайны;
 - порядок и условия проведения маршрутизации сообщений и авторизации;
 - порядок осуществления клиринга;
 - порядок расчета межбанковских комиссий;
 - сроки и способы переводов денег по результатам клиринга;
 - процедуру разрешения спорных ситуаций по межбанковским платежам;
- 4) ответственность участника системы и Оператора системы за невыполнение Правил и условий договора;
- 5) порядок расторжения договора и изменения условий договора.

В договоре между Оператором системы и участником системы предусматриваются иные дополнительные условия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

3. Оператор системы

7. Оператор системы является процессинговой организацией и клиринговой организацией. В рамках системы на Оператора системы возлагается осуществление следующих функций:

- 1) маршрутизация сообщений, связанных с авторизационными сообщениями;
- 2) организация обмена и передачи финансовых сообщений между участниками системы;

- 3) осуществление клиринга;
- 4) формирование и передача платежных документов для осуществления переводов денег по результатам клиринга в межбанковской системе переводов денег;
- 5) организация системы управления рисками, осуществление оценки и управления рисками в системе;
- 6) обеспечение возможности досудебного рассмотрения споров по межбанковским платежам с участниками системы;
- 7) обеспечение защиты сообщений при осуществлении их маршрутизации, клиринге и переводе денег по результатам клиринга в соответствии с требованиями, установленными законами Республики Казахстан от 7 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", от 24 ноября 2015 года "Об информатизации" и договорами;
- 8) формирование и предоставление отчетов по маршрутизации сообщений, клирингу и переводу денег по результатам клиринга, списанию/удержанию комиссии, в том числе и межбанковской комиссии;
- 9) иные функции в соответствии с заключенными с участниками системы договорами.

8. Виды и размеры тарифов за предоставляемые Оператором системы ее участникам услуги устанавливаются Оператором системы по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 10) статьи 12 Закона Республики Казахстан от 1 марта 2013 года "О государственном имуществе".

9. В рамках системы на Оператора системы возлагается выполнение следующих требований:

- 1) обеспечение всем участникам равных условий доступа и пользования его услугами;
- 2) наличие технических и иных помещений для безопасного размещения и эксплуатации системы;
- 3) наличие резервного центра для хранения информации и восстановления информационных систем, баз данных при возникновении чрезвычайных и непредвиденных ситуаций;
- 4) обеспечение (организация) оценки и управления рисками по предоставляемым услугам;
- 5) обеспечение осуществления маршрутизации сообщений, получения авторизации, клиринга по операциям, совершенным с использованием платежных карточек, в порядке, предусмотренным Правилами и операционными правилами;

б) обеспечение конфиденциальности информации по операциям участников системы.

10. Форматы передачи электронных сообщений, применяемые в системе, особенности и стандарты системы разрабатываются и утверждаются Оператором системы и соблюдаются всеми участниками системы.

4. Участники системы

11. Участником системы является банк, являющийся пользователем межбанковской системы переводов денег и заключивший договор с Национальным Банком Республики Казахстан о предоставлении дневного займа "овердрафт".

12. Взаимоотношения между участниками системы регулируются Правилами, операционными правилами и договорами, заключенными в рамках системы с Оператором системы.

13. Допускается подключение участником системы косвенного участника для маршрутизации сообщений через процессора третьей стороны и осуществление клиринга в системе по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек косвенного участника в составе операций, совершаемых с использованием платежных карточек участника системы.

Участник системы не позднее 5 (пяти) календарных дней до дня получения статуса участника системы информирует Оператора системы о подключенном (-ых) им косвенном (-ых) участнике (-ах) системы и представляет Оператору системы банковские идентификационные номера. При подключении участником системы нового косвенного участника системы, информация о привлеченном косвенном участнике системы предоставляется участником системы Оператору системы не позднее 3 (трех) календарных дней до дня его подключения.

Косвенный участник при подключении к участнику системы обслуживается по выпущенным им платежным карточкам в сети обслуживания других участников системы, а также обслуживает платежные карточки, выпущенные другими участниками, в своей сети обслуживания.

14. В рамках системы участник системы и косвенный участник посредством собственного процессингового центра или процессора третьей стороны осуществляет следующие основные функции:

1) обеспечение выполнения ежедневной круглосуточной авторизации операций, совершаемых с использованием выпущенных ими платежных карточек;

2) обеспечение взаимодействия с Оператором системы для обмена электронными сообщениями;

3) обеспечение выполнения авторизации по операциям, совершенным с использованием платежных карточек в своей сети обслуживания по платежным карточкам других участников системы;

4) формирование участником системы и передача Оператору системы финансовых сообщений по операциям, совершенным в его сети обслуживания и сети обслуживания его косвенных участников, с использованием платежных карточек других участников системы;

5) иные функции в соответствии с заключенными договорами с Оператором системы.

15. Участие участника системы в системе приостанавливается в следующих случаях:

1) неисполнение и/или ненадлежащее исполнение участником системы Правил и операционных правил;

2) приостановление Национальным Банком лицензии на проведение переводных операций;

3) признание участника системы банкротом;

4) нарушение участником системы требований обеспечения безопасности, установленных операционными правилами.

16. Участие в системе прекращается в случае:

1) расторжения договора между участником системы и Оператором системы;

2) реорганизации или ликвидации участника системы.

5. Операционные правила

17. Операционные правила утверждаются Оператором системы.

18. Операционные правила содержат:

1) требования к порядку маршрутизации сообщений, авторизации и клиринга;

2) способы и порядок взаимодействия с участниками системы и способы их технического подключения к Системе;

3) технические стандарты и требования к взаимодействию с эмитентами платежных карточек, используемым форматам передачи информации, обеспечению информационной безопасности и защиты информации;

4) порядок осуществления мониторинга, маршрутизации сообщений и получения авторизации по межбанковским платежам;

5) порядок осуществления клиринга;

6) порядок расчета межбанковских комиссий;

7) порядок разрешения споров и конфликтов, возникающих в процессе обработки платежей и предоставления процессинга;

8) требования к соблюдению режима информационной безопасности и хранения данных/персональных данных и банковской тайны;

9) мероприятия по обеспечению непрерывности функционирования системы, в том числе при возникновении чрезвычайных ситуаций;

10) иные положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

19. Оператор системы и все участники системы соблюдают операционные правила.

6. Межбанковская комиссия

20. В системе применяются следующие виды межбанковских комиссий:

1) межбанковские комиссии по операциям выдачи наличных денег с использованием платежных карточек, выражаются в процентах от суммы межбанковского платежа:

вознаграждение от эмитента в пользу эквайера за каждый межбанковский платеж, по которому представлены финансовые сообщения;

возврат вознаграждения в случае отмены/возврата межбанковского платежа.

2) межбанковские комиссии по операциям безналичной оплаты товаров и работ (услуг) с использованием платежных карточек, выражаются в процентах от суммы межбанковского платежа:

вознаграждение от эквайера в пользу эмитента за каждый межбанковский платеж, по которому эквайером представлены финансовые сообщения;

возврат вознаграждения в случае отмены/возврата межбанковского платежа.

3) межбанковские комиссии по операциям переводов денег, выражаются в процентах от суммы межбанковского платежа:

вознаграждение от эквайера в пользу эмитентов отправителя и получателя переводов, по которому эквайером представлены финансовые сообщения;

возврат вознаграждения в случае отмены/возврата межбанковского платежа.

4) межбанковские комиссии по операциям оплаты таможенных платежей, уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет в случаях, когда организация, предоставляющая работы (услуги), согласно условиям соглашения не платит комиссию эквайеру, выражаются в фиксированных суммах или в процентах от суммы межбанковского платежа:

вознаграждение от эмитента в пользу эквайера, по которому эквайером представлены финансовые сообщения;

возврат вознаграждения в случае отмены/возврата межбанковского платежа.

21. Оператор системы рассчитывает межбанковские комиссии в соответствии с установленными размерами в порядке, предусмотренном операционными правилами.

22. Оператор системы учитывает межбанковскую комиссию после получения финансовых сообщений от участника системы.

23. Размеры межбанковских комиссий устанавливаются Оператором системы по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 10) статьи 12 Закона Республики Казахстан от 1 марта 2013 года "О государственном имуществе".

24. Обязательства и требования участников системы по межбанковским комиссиям определяются при осуществлении клиринга в соответствии с главой 8 Правил.

7. Маршрутизация сообщений и авторизация

25. Маршрутизация сообщений и авторизация в системе осуществляется в круглосуточном режиме.

26. Для идентификации участника системы при маршрутизации сообщений Оператором системы используются представленные им банковские идентификационные номера.

В случае изменения или обновления банковских идентификационных номеров, участник системы незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня с момента обновления, по защищенным каналам информирует об этом Оператора системы, который направляет обновленные реквизиты иным участникам системы.

27. Оператор системы осуществляет мониторинг за соблюдением каждым участником системы расходного лимита, в пределах которого совершаются операции по платежным карточкам участника системы в сети обслуживания других участников. В случае превышения отдельным участником системы расходного лимита Оператор системы не допускает проведения авторизации по межбанковским платежам.

28. В случае недоступности участника системы Оператор системы оказывает услуги авторизации на уровне предоставленных участником системы лимитов по суммам и количеству операций с разбивкой по банковским идентификационным номерам, с последующим уведомлением участника системы о проведенных операциях с учетом соблюдения расходного лимита.

29. По итогам проведенных операций с использованием платежных карточек других участников системы в своей сети обслуживания участники системы

формируют и передают в систему финансовые сообщения по отношению к другим участникам системы для осуществления межбанковских платежей.

8. Клиринг

30. Клиринг осуществляется на основании зачета встречных требований и обязательств участников системы по выставленным ими финансовым сообщениям, а также рассчитанным межбанковским комиссиям по проведенным межбанковским платежам.

31. Определение чистых позиций участников системы производится путем нахождения разности по суммам встречных требований обязательств участников системы, а также рассчитанных межбанковских комиссий. Определение чистых позиций участников системы осуществляется Оператором системы согласно графику операционного дня, утвержденному Оператором системы.

32. При определении чистых позиций участников системы разность сумм дебетовых и кредитовых чистых позиций всех участников системы равняется нулю.

33. После завершения клиринга Оператор системы передает информацию об обработанных в системе финансовых сообщениях, межбанковских комиссиях участникам системы в порядке и сроки, предусмотренные договором между Оператором системы и участником системы.

9. Перевод денег по результатам клиринга

34. Перевод денег по результатам клиринга осуществляется после окончания процесса зачета встречных требований и обязательств участников системы.

35. Перевод денег по результатам клиринга между участниками системы осуществляется в межбанковской системе переводов денег в соответствии с чистой позицией каждого участника системы.

36. Оператор системы по результатам клиринга составляет и передает в межбанковскую систему переводов денег платежные документы для осуществления переводов денег в следующей последовательности:

1) в первую очередь осуществляется перевод денег с позиций участников системы, имеющих по результатам клиринга дебетовые чистые позиции, на позицию системы;

2) во вторую очередь осуществляется перевод денег с позиции системы на позиции участников системы, имеющих по результатам клиринга кредитовые чистые позиции.

37. После завершения перевода денег по результатам клиринга Оператор системы выдает участнику системы уведомление о завершении перевода денег в

соответствии с чистой позицией данного участника. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

10. Управление рисками

38. В случае недостаточности или отсутствия денег у участника системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга Национальным Банком Республики Казахстан предоставляется дневной заем "овердрафт" на основании договора, заключенного между участником системы и Национальным Банком Республики Казахстан.

39. Порядок и условия предоставления дневного займа "овердрафт" устанавливаются договором, заключенным между Национальным Банком Республики Казахстан и участником системы.

40. Допускается создание резервного фонда участников системы и иных методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга.

11. Меры по обеспечению работоспособности и безопасности

41. Процедуры по обмену электронными сообщениями устанавливаются Оператором системы и доводятся до участников системы в сроки, установленные операционными правилами и договором между Оператором системы и участником системы.

42. Оператор системы выполняет следующие основные функции по обеспечению безопасности системы:

- 1) обеспечивает целостность, доступность, подлинность и конфиденциальность информации на всех этапах ее обработки и передачи;
- 2) выполняет процедуры безопасного распределения криптографических ключей, применяемых при обработке и передаче информации между участниками системы и Оператором системы;
- 3) обеспечивает применение электронной цифровой подписи для входящих и исходящих электронных сообщений.

43. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования системы достигается за счет:

- 1) резервирования программно-технического комплекса системы (основной и резервный центры);
- 2) обеспечения резервного копирования и архивирования данных;
- 3) резервирования каналов связи (основные и резервные) для взаимодействия с участниками системы;

- 4) использования различных методов подключения участников системы;
- 5) осуществления мониторинга и анализа функционирования системы с целью выявления причин нарушений функционирования системы, устройств, информационных систем, выработки и реализации мер по их устранению;
- 6) применения Оператором системы организационно – технических мер, направленных на обеспечение бесперебойности функционирования системы.

44. Оператор системы осуществляет мониторинг за соблюдением участниками системы требований к защите информации, определенные договором и операционными правилами Оператора системы. В случае нарушения участником системы требований к безопасности, установленных в Правилах, договоре и операционных правилах, Оператор системы принимает необходимые экстренные меры вплоть до отключения участника системы в порядке, предусмотренном операционными правилами и условиями заключенного договора.