

Об утверждении Правил осуществления межбанковских платежей и переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 29. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 февраля 2016 года № 13224. Утратило постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 216

Сноска. Утратило постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 216 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

П р и м е ч а н и е Р Ц П И !

Порядок введения в действие настоящего приказа см. п.5.

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 24 ноября 2015 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления межбанковских платежей и переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан (далее – Правила).

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 о п у б л и к о в а н и я .

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
П и р м а т о в а Г . О .

5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 июля 2016 года, за исключением пунктов 9, 13 и 14 Правил, которые вводятся в действие с 1 января 2017 года.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка *Д. Акишев*
У т в е р ж д е н ы
п о с т а н о в л е н и е м *П р а в л е н и я*
Н а ц и о н а л ь н о г о *Б а н к а*
Р е с п у б л и к и *К а з а х с т а н*
о т 2 8 я н в а р я 2 0 1 6 г о д а
№ 29

Правила

осуществления межбанковских платежей и переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан

1. Настоящие Правила осуществления межбанковских платежей и переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан (далее – Правила) определяют порядок осуществления межбанковских платежей и переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан.

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» и

постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1260, а также с л е д у ю щ и е п о н я т и я :

1) межбанковские платежи – платежи, осуществляемые одним участником межбанковского платежа и переводов денег по операциям с использованием платежных карточек (далее - Участник) в пользу другого Участника в сети обслуживания данного Участника;

2) 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 по отношению к другому Участнику;

3) Участник – банк второго уровня и (или) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее – банк), являющийся (являющаяся) эмитентом и (или) эквайером;

4) чистая позиция Участника – разность между суммой финансовых сообщений, выставленных Участником по денежным обязательствам других Участников по отношению к данному Участнику, и суммой финансовых сообщений, выставленных другими Участниками по денежным обязательствам данного Участника по отношению к другим Участникам. Если разница – отрицательное число, то Участник имеет дебетовую чистую позицию, если положительное – кредитовую чистую позицию;

5) оператор платежной системы или системы платежных карточек (далее – Оператор) – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по обеспечению функционирования платежной системы или системы платежных карточек, включая функции процессинговой организации по организации межбанковских платежей, связанной с осуществлением деятельности по обеспечению осуществления маршрутизации сообщений, авторизации и клиринга в соответствии с договором с Участником;

6) канал систем платежных карточек – способ маршрутизации сообщений между Участниками в соответствии договорами, заключенными с системами платежных карточек;

7) маршрутизация сообщений по операциям с использованием платежных карточек (далее – маршрутизация сообщений) – процесс определения маршрута следования и передачи сообщений по межбанковским платежам между Участниками;

8) межбанковская система платежных карточек – платежная система,

предназначенная для маршрутизации сообщений и клиринга между Участниками на основании договора, заключенного между Оператором межбанковской системы платежных карточек и Участником. Оператором межбанковской системы платежных карточек является Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский Центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»;

9) канал прямого межбанковского взаимодействия – информационно-технологическое соединение между двумя Участниками или их процессинговыми организациями в соответствии с заключенным между ними договором об обслуживании платежей;

10) сообщение – группа информационных данных, используемая для обмена информацией между Оператором и Участником.

3. Осуществление межбанковских платежей состоит из следующих этапов:

1) маршрутизация сообщений и авторизация;

2) клиринг межбанковских платежей на многосторонней основе по каналам межбанковской системы платежных карточек и системы платежных карточек, либо клиринг межбанковских платежей на двусторонней основе или без его использования при наличии у двух Участников канала прямого межбанковского взаимодействия;

3) перевод денег. Перевод денег осуществляется по результатам клиринга в соответствии с чистой позицией каждого Участника либо путем исполнения прямых межбанковских платежей двух Участников, осуществленных посредством канала прямого межбанковского взаимодействия.

4. Участник осуществляет маршрутизацию сообщений и получает авторизацию посредством использования следующих каналов:

1) канал прямого межбанковского взаимодействия;

2) канал межбанковской системы платежных карточек;

3) канал систем платежных карточек.

5. Межбанковские платежи осуществляются посредством каналов, предусмотренных пунктом 4 Правил.

6. Обмен сообщениями, а также финансовыми сообщениями при осуществлении межбанковских платежей между Участниками осуществляется электронным способом.

7. Процедуры по обмену сообщениями в электронной форме и обеспечению безопасности при осуществлении межбанковских платежей устанавливаются Оператором и доводятся до Участников в установленные им сроки.

8. Подтверждением отправки и/или получения сообщений служит уведомление о получении сообщений или другая информация, установленная договором, заключенным между Оператором и Участником.

9. Канал прямого межбанковского взаимодействия используется при установлении у двух Участников информационно-технологического соединения посредством корреспондентских счетов по их собственным платежам на основании заключенного между ними договора.

Не допускается использование канала прямого межбанковского взаимодействия для обслуживания одним банком межбанковских платежей двух и н ы х У ч а с т н и к о в .

10. Канал межбанковской системы платежных карточек используется для проведения межбанковских платежей в соответствии договором, заключенным между Оператором межбанковской системы платежных карточек и Участником.

11. Канал систем платежных карточек используется при:

1) осуществлении межбанковских платежей в соответствии с внутренними документами системы платежных карточек и условиями договоров, заключенных между Оператором системы платежных карточек и Участником;

2) маршрутизации сообщений для получения авторизации.

12. Оператор обеспечивает обслуживание межбанковских платежей в соответствии заключенным с Участником договором, который содержит с л е д у ю щ и е у с л о в и я :

1) права и обязанности Участника и Оператора;

2) требования к присоединению Участника к платежной системе или системе п л а т е ж н ы х к а р т о ч е к ;

3) требования по соблюдению условий Оператора, предусматривающих: способы и порядок обмена сообщениями в электронной форме и иной и н ф о р м а ц и е й о п л а т е ж а х ;

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 и Оператора за невыполнение требований договора, заключенного между ними;

5) порядок расторжения договора, заключенного между ними, и внесения в н е г о и з м е н е н и й .

В договор между Оператором и Участником допускается включение иных дополнительных условий, не противоречащих законодательству Республики К а з а х с т а н .

13. Участник-эквайер еженедельно не позднее 14-00 часов времени города

Астаны первого рабочего дня недели, следующего за отчетным периодом, представляет Оператору межбанковской системы платежных карточек копии финансовых сообщений по межбанковским платежам, проведенным в собственной сети обслуживания за отчетный период другими Участниками-эмитентами, в соответствии с требованиями, установленными Оператором межбанковской системы платежных карточек, для формирования и ведения реестра межбанковских платежей.

Требования части первой настоящего пункта не распространяются на Участников, использующих канал межбанковской системы платежных карточек для осуществления межбанковских платежей.

14. Порядок формирования и ведения реестра межбанковских платежей Оператором межбанковской системы платежных карточек, а также требования к формату информации, предоставляемой Участником, устанавливаются Оператором межбанковской системы платежных карточек.

Формирование и ведение реестра межбанковских платежей осуществляется в электронном виде в программном обеспечении Оператора межбанковской системы платежных карточек.

15. При осуществлении клиринга Оператор доводит чистые позиции до Участника в порядке и сроки, установленные внутренними документами систем платежных карточек и договором, заключенным между Оператором и Участником.

16. Оператор передает сообщения Участникам, подтверждающие обмен их финансовых сообщений по межбанковским платежам.

17. Перевод денег по результатам клиринга осуществляется Оператором через межбанковскую систему переводов денег либо через банки, обеспечивающие перевод денег между Участниками.

18. Оператор применяет систему управления рисками для обеспечения своевременного завершения перевода денег в соответствии с чистой позицией Участника по результатам проведенных межбанковских платежей.

19. Оператор осуществляет мониторинг за соблюдением Участником требований к защите информации, определенных внутренними документами систем платежных карточек и заключенными с Участником договорами.

В случае нарушения Участником требований к безопасности, установленных договором, заключенным между Оператором и Участником, и внутренних документах системы платежных карточек, Оператор принимает необходимые экстренные меры вплоть до отключения Участника в соответствии с договором, заключенным между Оператором и Участником, в случае если такое нарушение Участником требований безопасности ставит под угрозу безопасность других Участников.

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