

О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 "Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек"

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 33. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 февраля 2016 года № 13229. 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 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. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 "Об утверждении Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1260) следующие изменения и дополнения:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан";

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1. Утвердить прилагаемые Правила выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан (далее - Правила) и ввести их в действие по истечении двухнедельного срока со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением пункта 35, который вводится в действие по истечении трех месяцев со дня введения в действие Правил.";

подпункты 1) и 2) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил;

2) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата и территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан.";

пункт 3 изложить в следующей редакции:

"3. Территориальным филиалам Национального Банка Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила до сведения банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.";

в Инструкции по выпуску и использованию платежных карточек, утвержденной указанным постановлением:

заголовок изложить в следующей редакции:

"Правила выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан";

пункты 1, 2 и 3 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан (далее - Правила) определяют порядок выпуска платежных карточек при осуществлении платежей с использованием платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан.

2. Действие Правил не распространяется на системы платежных карточек юридического лица, предназначенные для оказания услуг только работникам данного юридического лица.

3. В Правилах используются понятия, предусмотренные статьей 3 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года "О платежах и переводах денег" (далее - Закон о платежах), статьей 2 Закона Республики Казахстан от 5 июля 2004 года "О связи", а также следующие понятия:

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

2) 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. Не относятся к prepaid платежным карточкам микропроцессорная карточка или иное специальное электронное средство, в котором хранится информация о доступной держателю такой карточки или специального электронного средства сумме денег, в пределах которой осуществляются платежи и иные операции. В prepaid платежной карточке допускается отсутствие реквизитов, позволяющих идентифицировать ее держателя;

3) пополнение prepaid платежной карточки - не связанное с выпуском prepaid платежной карточки дополнительное внесение эмитенту суммы денег, в пределах которой предусматривается использование ранее выпущенной (действующей) prepaid платежной карточки для осуществления платежей и/или получения наличных денег;

4) бесконтактная платежная карточка - платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи бесконтактным способом на основе использования технологии беспроводной связи, не требующей физического соприкосновения платежной карточки и электронных терминалов или иных устройств в момент совершения операции;

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

6) дебетная карточка - платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи в пределах суммы денег клиента на банковском счете. Допускается предоставление держателю дебетной карточки возможность осуществления платежей в пределах суммы банковского займа, предоставленного эмитентом;

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

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

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

10) корпоративная платежная карточка - платежная карточка, выдаваемая уполномоченному представителю юридического лица на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и юридическим лицом-владельцем банковского счета. Платежи с использованием корпоративной

платежной карточки осуществляются в пределах суммы денег на банковском счете юридического лица и/или в пределах суммы банковского займа, предоставленного данному юридическому лицу. Держателем корпоративной платежной карточки является уполномоченный представитель юридического лица-владельца банковского счета;

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

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

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

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

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

16) неплатежные приложения - дополнительные приложения/функции, не связанные с осуществлением платежей, выдачей наличных денег и оказанием иных видов банковских услуг, которые размещаются/реализовываются на платежной карточке;

17) 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;

18) выдача платежных карточек - процесс передачи платежных карточек и персональных идентификационных номеров к ним держателю платежной карточки эмитентом или предоставление эмитентом держателю платежной карточки информации о ее реквизитах;

19) 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;

20) система платежных карточек - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий,

обеспечивающих осуществление платежей с использованием платежных карточек;

21) платежная карточка - средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю платежной 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;

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

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

24) использование платежной карточки - осуществление держателем платежной карточки посредством нее либо ее реквизитов операций, связанных с совершением платежей, получением наличных денег, обменом валют и других операций, определенных эмитентом платежной карточки и на его условиях;

25) 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;

26) реквизиты платежной карточки - информация, содержащаяся на платежной карточке и/или хранящаяся в информационной системе эмитента, включающая номер, срок действия, наименование системы платежных карточек, позволяющая установить принадлежность платежной карточки ее держателю и/или эмитенту и системе платежных карточек;

27) 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 и/или оказание держателям платежных карточек, не являющимся клиентами данного банка, иных услуг по осуществлению платежей и переводов денег с использованием платежных карточек;

28) эмитент - банк, осуществляющий выпуск платежных карточек, родительский банк или дочерний банк, а также банк-приобретатель в случае передачи ему активов и обязательств банка, осуществившего выпуск платежных

карточек, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан;

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

пункт 6-2 изложить в следующей редакции:

"6-2. Выпуск, распространение и обслуживание предоплаченных платежных карточек осуществляются эмитентами на основании внутренних документов, разработанных и утвержденных ими в соответствии с Правилами. Для учета денег держателей предоплаченных платежных карточек эмитент открывает консолидированный счет эмитента.";

пункт 6-4 изложить в следующей редакции:

"6-4. Эмитент выпускает предоплаченную платежную карточку на фиксированную сумму в пределах размера, определенного пунктом 6-3 Правил, указание которой допускается на предоплаченной платежной карточке. Предоплаченная платежная карточка, имеющая фиксированный номинал, пополнению не подлежит.";

дополнить пунктом 6-7 следующего содержания:

"6-7. Не допускается осуществление одного платежа частично путем его деления/дробления либо полностью с использованием двух и более платежных карточек.";

пункт 7 изложить в следующей редакции:

"7. Договор о выдаче платежной карточки содержит следующие условия:

1) условия выдачи платежной карточки, в том числе выдачи эмитентом платежной карточки и персонального идентификационного номера держателю платежной карточки или его уполномоченному лицу. Требование по выдаче персонального идентификационного номера не распространяется на платежную карточку, выпуск которой осуществляется в электронном виде путем предоставления эмитентом держателю платежной карточки информации о ее реквизитах;

2) условия осуществления платежей с использованием платежной карточки;

3) порядок установления курса обмена иностранных валют, применяемого при осуществлении платежей с использованием платежной карточки в валюте, отличной от валюты банковского счета;

4) порядок предоставления выписки о платежах и иных операциях, осуществленных с использованием платежной карточки;

5) список лиц или ссылка на список лиц, которым выдаются дополнительные платежные карточки (при выдаче нескольких платежных карточек разным держателям на основании договора о выдаче платежной карточки);

6) порядок и условия изъятия, блокирования и перевыпуска платежной карточки;

7) срок действия платежной карточки и/или договора о выдаче платежной карточки;

8) порядок рассмотрения обращения клиента и возмещения клиенту убытков по несанкционированному платежу с использованием платежной карточки с указанием сроков рассмотрения и возмещения убытков;

9) порядок рассмотрения обращений клиентов с указанием сроков рассмотрения и возмещения возможных убытков;

10) права и обязанности сторон;

11) ответственность сторон;

12) способ уведомления клиентов о вносимых изменениях и/или дополнениях в договор о выдаче платежной карточки и размер комиссий обслуживания.

Эмитент обеспечивает изложение договора о выдаче платежной карточки в форме, обеспечивающей непосредственное чтение его содержания и размещение его в доступном для держателей платежных карточек месте эмитента и/или на официальном интернет-ресурсе эмитента, а также представляет по их требованию в бумажной или электронной форме.

Эмитент уведомляет клиента способом, установленным в договоре о выдаче платежной карточки, в том числе путем размещения информации на официальном интернет-ресурсе эмитента и/или направления на указанный клиентом адрес электронной почты, устройство сотовой связи посредством коротких текстовых и/или мультимедийных сообщений, о вносимых изменениях и/или дополнениях в договор о выдаче платежной карточки и размере комиссий обслуживания, не позднее чем за пятнадцать календарных дней до даты их вступления в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.

Эмитент в уведомлении указывает о возможности клиента до даты, с которой будут применяться изменения и/или дополнения в договор о выдаче платежной карточки, расторгнуть договор без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение в соответствии с договором о выдаче платежной карточки. Эмитент рассматривает обращения клиента, в том числе при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием платежной карточки, в сроки, установленные в соответствии с договором о выдаче платежной карточки, но не более тридцати календарных дней со дня получения таких обращений.

Допускается превышение сроков рассмотрения обращения клиента тридцати календарных дней со дня получения эмитентом таких обращений в случае совершения операции с использованием платежной карточки в сети банка-нерезидента Республики Казахстан, но не более чем на тридцать календарных дней, о чем сообщается клиенту в письменной форме в течение

трех календарных дней со дня продления срока рассмотрения обращения клиента
";

пункт 8 изложить в следующей редакции:

"8. При выдаче платежной карточки эмитент ознакомливает держателя платежной карточки с внутренними документами пользования платежной карточкой.";

пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Эмитент ведет реестр выданных им платежных карточек, содержащий номера и иные реквизиты платежных карточек, находящихся в обращении. Наличие дополнительной информации в реестре выданных карточек и форма ведения данного реестра определяются эмитентом самостоятельно.";

дополнить пунктом 12-1 следующего содержания:

"12-1. Эмитент информирует клиента об истечении срока действия его платежной карточки за десять календарных дней до даты ее истечения способом, установленным договором о выдаче платежной карточки.";

заголовок главы 4 изложить в следующей редакции:

"4. Требования к составлению платежных документов";

пункт 24 изложить в следующей редакции:

"24. Платежный документ составляется и передается между участниками, системы платежных карточек в электронном виде и/или на бумажном носителе. Электронный платежный документ, составленный на основании платежного документа на бумажном носителе, содержит все реквизиты, которые указаны в платежном документе, составленном на бумажном носителе, за исключением реквизитов, являющихся обязательными только для документов, составленных на бумажном носителе.";

пункты 27 и 28 изложить в следующей редакции:

"27. Платежный документ содержит следующие реквизиты:

- 1) номер платежного документа, число, месяц и год его выписки;
- 2) полное наименование (код) предпринимателя и/или эквайера;
- 3) реквизиты платежной карточки;
- 4) сумма платежа;
- 5) валюта платежа;

6) подпись держателя платежной карточки (для платежных документов, составленных на бумажном носителе);

7) подпись уполномоченного лица предпринимателя или эквайера (для платежных документов, составленных на бумажном носителе);

8) код назначения платежа.

28. Для осуществления платежа в пользу предпринимателя платежные документы, подтверждающие совершение платежа с использованием платежной

карточки, передаются эквайеру в порядке, установленном договором между эквайером и предпринимателем.

Допускается наличие в платежном документе дополнительных реквизитов, установленных договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.";

заголовок главы 5 изложить в следующей редакции:

"5. Требования к осуществлению платежей с использованием платежных карточек";

пункт 34-1 изложить в следующей редакции:

"34-1. Все платежи, осуществляемые с использованием платежных карточек, за исключением prepaid платежных карточек (как в пределах суммы денег клиента на банковском счете, так и в пределах суммы займа, предоставленного эмитентом) отражаются на банковских счетах клиентов. Платежи, осуществляемые с использованием prepaid платежных карточек, отражаются на консолидированном счете эмитента.

Допускается отражение на одном банковском счете платежей, осуществленных с использованием нескольких платежных карточек одной или разных систем платежных карточек, выданных на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и клиентом.

При осуществлении платежа с использованием платежной карточки в валюте, отличной от валюты банковского счета, эмитент осуществляет отражение по банковскому счету клиента с применением курса обмена иностранной валюты эмитента, действовавшего на дату и время поступления эмитенту платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки.";

пункты 35-4 и 36 изложить в следующей редакции:

"35-4. Допускается создание процессинговой организацией собственных сетей обслуживания платежных карточек в соответствии с условиями договоров, заключенных с эквайером и предпринимателями.

36. Порядок передачи и предъявления платежного документа для исполнения устанавливается в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, Закона о платежах и договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек. Исполнение платежного документа банком-получателем, кроме эквайера, производится не позднее трех рабочих дней со дня его получения, за исключением случая, предусмотренного пунктом 36-1 Правил.";

пункт 38 изложить в следующей редакции:

"38. Эмитент осуществляет блокирование денег на банковском счете на сумму авторизации, если данное условие предусмотрено договором о выдаче

платежной карточки, заключенном между эмитентом и клиентом. В этом случае договор о выдаче платежной карточки содержит условия и сроки блокирования денег на банковском счете.

По результатам авторизации возникает обязательство эмитента по уплате суммы денег при поступлении ему платежных документов в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, для возмещения эквайеру денег по совершенной операции с использованием платежной карточки, выпущенной эмитентом. Авторизация не осуществляется в случаях, предусмотренных внутренними документами системы платежных карточек.

При поступлении эмитенту указаний клиента на осуществление платежей и переводов денег с его банковского счета без использования платежной карточки исполнение указаний клиента с банковского счета клиента осуществляется в пределах остатка денег на банковском счете за вычетом сумм операций, по которым проведена авторизация и осуществлено блокирование денег на банковском счете.

При наложении уполномоченными государственными органами или должностными лицами ареста и обращении взыскания на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, а также приостановлении расходных операций по банковским счетам на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста и обращении взыскания на деньги, находящихся на банковском счете клиента, а также распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, платеж с использованием платежной карточки, авторизация по которому проведена до даты и времени поступления эмитенту решения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о наложении ареста и обращении взыскания на деньги, а также платежи с использованием платежной карточки без проведения авторизации, совершенные до даты и времени поступления решений уполномоченных органов или должностных лиц о наложении ареста и обращении взыскания на деньги, а также распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, подлежат отражению по банковскому счету клиента.";

пункт 40 изложить в следующей редакции:

"40. Клиент обеспечивает сумму денег на своем банковском счете, необходимую для исполнения платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки. Обеспечение необходимой суммы денег осуществляется также за счет банковского займа

эмитента, предоставленного клиенту, если это предусмотрено договором, заключенным между ними.";

пункт 45 изложить в следующей редакции:

"45. Торговый чек содержит следующие обязательные реквизиты:

- 1) номер документа, число, месяц, год его выписки;
- 2) наименование (код) предпринимателя или эквайера;
- 3) сумма платежа;
- 4) валюта платежа;
- 5) код авторизации или другой код, идентифицирующий платеж в системе платежных карточек;
- 6) время проведения платежа;
- 7) реквизиты платежной карточки.

Допускается включение в торговый чек дополнительных реквизитов.";

абзац первый пункта 45-1 изложить в следующей редакции:

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

дополнить пунктом 45-2 следующего содержания:

"45-2. Предприниматель не требует подписания держателем платежной карточки торгового чека в случае если данный платеж санкционирован держателем платежной карточки в соответствии с требованиями Закона о платежах, в том числе с помощью персонального идентификационного номера или если иное не установлено договором, заключенным с эквайером.

Предприниматель требует у клиента при осуществлении им платежа с использованием платежной карточки документ, удостоверяющий его личность, если данное условие предусмотрено в договоре, заключенном между предпринимателем и эквайером.

Договор между предпринимателем и эквайером содержит условие, в соответствии с которым предприниматель в местах осуществления своей деятельности обеспечивает размещение информации для клиента об условиях представления предпринимателю документа, удостоверяющего его личность, при осуществлении платежа с использованием платежной карточки.";

пункт 46 изложить в следующей редакции:

"46. Валютные операции с использованием платежной карточки осуществляются с соблюдением требований, установленных Законом Республики Казахстан от 13 июня 2005 года "О валютном регулировании и валютном контроле" и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 154 "Об утверждении Правил

осуществления валютных операций в Республике Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7701, к проведению валютных операций по банковским счетам.";

главу 5 дополнить пунктом 47-1 следующего содержания:

"47-1. Эквайер осуществляет мониторинг работы принадлежащей ему сети банкоматов в режиме реального времени и обеспечивает поддержание их в рабочем и функционирующем состоянии.

Мониторинг работы сети банкоматов в режиме реального времени включает в себя следующие мероприятия:

1) наблюдение за работой банкоматов с применением специального программного обеспечения;

2) оперативное выявление сбоев (технических неисправностей) в работе банкоматов и иных проблемных ситуаций, возникающих в процессе их эксплуатации;

3) анализ причин возникновения сбоев (технических неисправностей) в работе банкоматов и иных проблемных ситуаций (отказы технических средств и программного обеспечения, неисправность канала связи, отсутствие наличных денег, расходных материалов (журнальной и чековой ленты);

4) мониторинг за своевременным устранением сбоев (технических неисправностей) и проблем иного характера в работе банкоматов;

5) мониторинг за наличием и остатком наличных денег в банкоматах и своевременной загрузкой их наличными деньгами;

6) в случае обнаружения сбоев (технических неисправностей) в работе банкоматов эквайер принимает незамедлительные меры по восстановлению работоспособности банкоматов и устранению причин, вызвавших техническую неисправность или проблему иного характера в работе банкоматов.

Эквайер ведет учет всех фактов сбоя (технической неисправности), имевших место в работе банкоматов, и методов (способов) их устранения с указанием даты и времени их обнаружения и устранения.

К принадлежащим эквайеру банкоматам предъявляются следующие требования:

1) в банкоматах устанавливается оборудование, предназначенное для безопасного (скрытого) набора персонального идентификационного номера;

2) в банкоматах устанавливается не менее одной камеры, позволяющей однозначно зафиксировать лицо клиента. Зафиксированные камерой изображения хранятся не менее шестидесяти календарных дней;

3) внутреннее программное обеспечение банкомата защищается антивирусной программой.";

пункт 48 изложить в следующей редакции:

"48. Платежный документ, составленный при осуществлении платежа с использованием платежной карточки, не принимается к исполнению в следующих случаях:

1) платежный документ составлен с нарушением требований, установленных Правилами и/или условий договоров к порядку составления и предъявления платежных документов;

2) платежный документ содержит признаки подделки;

3) платеж является несанкционированным;

4) платеж является санкционированным, но платежный документ был представлен эмитенту с нарушением требований, установленных в договорах, заключенных между участниками системы платежных карточек.";

дополнить пунктом 52-1 следующего содержания:

"52-1. Эмитент при осуществлении ошибочного изъятия или зачисления денег с/на банковский счет клиента, по которым клиент не осуществлял операций с использованием платежной карточки и уведомил о данном факте эмитента, после обнаружения ошибки в течение двадцати четырех часов восстанавливает остаток денег на банковском счете клиента до того состояния, в котором он был перед ошибочным изъятием или зачислением денег.";

пункт 56 изложить в следующей редакции:

"56. Условия и сроки зачисления эквайером денег, поступивших в пользу предпринимателя, по платежам, осуществленным с использованием платежных карточек, устанавливаются в договоре, заключенном между ними. В случае, если данным договором не предусмотрены условия и сроки зачисления денег предпринимателю, эквайер зачисляет деньги на счет предпринимателя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денег в пользу предпринимателя и/или получения выписки о поступлении денег в пользу предпринимателя.";

пункт 60 изложить в следующей редакции:

"60. При осуществлении несанкционированного платежа после вступления в силу уведомления об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки, эмитент возмещает клиенту убытки, связанные с осуществлением несанкционированного платежа, в порядке, предусмотренном договором, заключенным между ними.";

дополнить пунктом 63-1 следующего содержания:

"63-1. Эмитент по операциям с использованием платежных карточек проводит мониторинг по выявлению несанкционированных операций с использованием платежных карточек при помощи соответствующего программного обеспечения либо иным способом, предусмотренным

внутренними документами эмитента. Допускается поручение эмитентом процессинговой организации проведения мониторинга на основании заключенного договора между ними.";

пункты 67, 68 и 69 изложить в следующей редакции:

"67. Допускается изъятие эмитентом платежной карточки у ее держателя в следующих случаях:

- 1) окончание срока действия платежной карточки;
- 2) неисполнение держателем платежной карточки своих обязательств, предусмотренных договором о выдаче платежной карточки;
- 3) отказа держателя платежной карточки от пользования платежной карточкой;
- 4) при расторжении договора о выдаче платежной карточки.

68. Документом, подтверждающим осуществление по банковскому счету клиента платежей с использованием платежной карточки, является торговый чек или выписка по банковскому счету клиента, порядок предоставления которой определяется договором о выдаче платежной карточки.

Эмитент по требованию клиента представляет ему выписку за период времени, указанный клиентом, содержащую информацию о платежах, осуществленных с использованием выданной ему платежной карточки в соответствии с договором о выдаче платежной карточки. Выписка представляется на бумажном носителе или электронным способом и содержит следующую информацию:

- 1) номер платежной карточки. Допускается неполное указание номера платежной карточки в соответствии с требованиями систем платежных карт и заключенных договоров;
- 2) начальную и последнюю дату отчетного периода;
- 3) сумму и дату осуществления каждого платежа с использованием платежной карточки;
- 4) размер комиссий, удержанных с клиента за осуществление платежей с использованием платежной карточки.

Допускается содержание в выписке дополнительной информации, установленной договором, заключенным между эмитентом и клиентом.

Выписка клиенту предоставляется безвозмездно один раз в месяц в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.

69. Выписки, представляемые клиенту, содержат реквизиты, однозначно определяющие эмитента.";

пункт 70 изложить в следующей редакции:

"70. В течение десяти рабочих дней со дня начала или завершения выпуска платежных карточек определенной системы или платежных карточек нового

типа эмитент в письменной форме уведомляет об этом Национальный Банк. В уведомлении указывается:

- 1) дата начала или завершения выпуска платежных карточек;
- 2) наименование системы платежных карточек;
- 3) тип платежной карточки (с магнитной полосой, с интегральной микросхемой, комбинированный или другой)."

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 по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель
Национального банка

Д. Акишев

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