

Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 217. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 октября 2016 года № 14306.

Сноска. В заголовок внесено изменением на казахском языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с подпунктом 19) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и подпунктом 7) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 98 (вводится в действие с 01.07.2022).

1. Утвердить прилагаемые Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек.

Сноска. В пункт 1 внесено изменением на казахском языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (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 государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодические печатные издания в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

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

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

Председатель

Национального Банка

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 217

Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек

Сноска. Правила - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 98 (вводится в действие с 01.07.2022).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 19) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 7) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок функционирования межбанковской системы платежных карточек (далее – система).

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о платежах и платежных системах, Правилами выпуска платежных карточек, а также требованиями к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 205, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14299, а также следующие понятия:

1) авторизация – разрешение эмитента платежной карточки на осуществление операций с использованием платежной карточки. Процедура получения авторизации устанавливается в соответствии с договором, заключенным между операционным центром системы и (или) оператором международной системы платежных карточек и участником системы;

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

3) межбанковская комиссия – денежная сумма, уплачиваемая одним участником системы другому участнику системы при осуществлении операции по выпущенным участником системы платежным карточкам в сети обслуживания другого участника системы;

4) межбанковские платежи и (или) переводы денег (далее – межбанковские платежи) – платежи и (или) переводы денег, осуществляемые одним участником системы в пользу другого участника системы по операциям с использованием платежных карточек в сети обслуживания данного участника системы;

5) система обеспечения завершенности расчетов – механизм, используемый Национальным Банком Республики Казахстан для обеспечения завершенности расчетов по межбанковским платежам (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек международных систем платежных карточек, выпущенных банками, и обработанным в системе;

6) участник системы обеспечения завершенности расчетов – участник системы, присоединившийся к системе обеспечения завершенности расчетов на основании договора об участии в системе обеспечения завершенности расчетов (далее – договор об обеспечении завершенности расчетов);

7) сумма обеспечения завершенности расчетов – сумма денег, рассчитываемая Национальным Банком Республики Казахстан для каждого участника системы обеспечения завершенности расчетов, и предназначенная для завершения Национальным Банком Республики Казахстан расчетов по операциям участника системы обеспечения завершенности расчетов в системе в соответствии с условиями договора об обеспечении завершенности расчетов;

- 8) счет обеспечения завершенности расчетов – счет, открытый для участника системы на основании договора об обеспечении завершенности расчетов;
- 9) участник системы – банк второго уровня, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан и (или) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее – банк), выполняющий (выполняющая) в системе функции эмитента платежной карточки и (или) эквайера на основании заключенного договора с операционным центром системы;
- 10) банковский идентификационный номер по выпускаемым платежным карточкам участника системы (далее – банковский идентификационный номер) – уникальный номер, присвоенный эмитенту соответствующей системой платежных карточек для идентификации выпускаемой им платежной карточки в данной системе;
- 11) операционный центр системы – Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан";
- 12) операционные правила операционного центра системы (далее – операционные правила) – внутренний документ операционного центра системы, определяющий порядок его деятельности и условия осуществления закрепленных за ним функций;
- 13) финансовое сообщение – платежный документ, содержащий информацию, необходимую для проведения межбанковского платежа по операции с использованием платежной карточки, и представляющий собой денежные обязательства (требования) одного участника системы по отношению к другому участнику системы;
- 14) дневной заем "овердрафт" – краткосрочный заем на один операционный день, предоставляемый Национальным Банком Республики Казахстан 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);
- 15) маршрутизация сообщений по операциям с использованием платежных карточек (далее – маршрутизация сообщений) – процесс определения маршрута следования и передачи сообщений по межбанковским платежам между участниками системы;
- 16) сообщение – группа информационных данных, используемых для обмена информацией между операционным центром системы и участниками системы;
- 17) международная система платежных карточек – система платежных карточек, обеспечивающая осуществление операций с использованием платежных карточек в рамках данной системы на территории трех и более стран, участниками которой являются банки, а оператором – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства;

18) расходный лимит (авторизационный лимит) - сумма денег по операциям участника системы обеспечения завершенности расчетов, разрешенная к обработке в системе, рассчитываемая Национальным Банком Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.04.2023 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Система предназначена для осуществления межбанковских платежей по операциям, совершаемым на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банками.

Маршрутизация сообщений, авторизация и клиринг по операциям, совершенным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, осуществляется операционным центром системы на основании договора, заключенного с банком и (или) оператором международной системы платежных карточек.

Глава 2. Оказание банкам услуг по маршрутизации сообщений, авторизации и клирингу

4. При осуществлении маршрутизации сообщений, авторизации и клиринга на операционный центр системы возлагаются следующие функции:

- 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) обеспечение защиты сообщений при осуществлении их маршрутизации, клиринге и переводе денег по результатам клиринга в соответствии с требованиями, установленными законами Республики Казахстан "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", "Об информатизации" и договорами;
- 6) формирование и предоставление отчетов по маршрутизации сообщений, клирингу и переводу денег по результатам клиринга.

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

6. Для идентификации участника системы при маршрутизации сообщений операционным центром 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 операционный центр системы, который направляет обновленные реквизиты иным участникам системы.

7. 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 осуществляется на основании зачета встречных требований и обязательств участников системы по выставленным ими финансовым сообщениям, а также рассчитанным межбанковским комиссиям по проведенным межбанковским платежам в соответствии с операционными правилами.

9. 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 операционным центром системы согласно графику операционного дня, утвержденному операционным центром системы.

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

11. После завершения клиринга операционный центр системы передает информацию об обработанных в системе финансовых сообщениях, межбанковских комиссиях участникам системы в порядке и сроки, предусмотренные договором между операционным центром системы и участником системы.

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

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

14. Операционный центр 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.

15. После завершения перевода денег по результатам клиринга операционный центр системы выдает участнику системы уведомление о завершении перевода денег в соответствии с чистой позицией данного участника системы. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

16. 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, в котором определяются порядок и условия предоставления дневного займа "овердрафт".

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

18. Форматы передачи электронных сообщений, применяемые в системе, особенности и стандарты системы разрабатываются и утверждаются операционным центром системы и соблюдаются всеми участниками системы.

19. Порядок предоставления услуг операционного центра системы по маршрутизации сообщений, авторизации, идентификации участников системы, проведению клиринга, перевода денег по результатам клиринга, устанавливается операционными правилами.

20. В системе применяются виды межбанковских комиссий в соответствии с внутренними документами операционного центра системы.

21. Требования настоящей главы не распространяются на отношения, связанные с оказанием операционным центром системы оператору международной системы платежных карточек услуг по маршрутизации сообщений, авторизации и клирингу межбанковских платежей по операциям, совершенным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек международных систем платежных карточек, согласно условиям договора, заключенного между операционным центром системы и оператором международной системы платежных карточек.

Глава 3. Оказание оператору международной системы платежных карточек услуг по маршрутизации сообщений, авторизации и клирингу

22. Услуги по проведению межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям, совершенным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банками, путем обработки, маршрутизации сообщений и клиринга предоставляются операционным центром системы оператору международной системы платежных карточек в соответствии с требованиями настоящих Правил, постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 216 "Об утверждении Правил осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14292) и внутренними документами операционного центра системы.

Сноска. Пункт 22 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.04.2023 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. В целях обеспечения бесперебойного функционирования системы, в том числе, в рамках взаимодействия с оператором международной системы платежных карточек, на операционный центр системы возлагается выполнение следующих требований:

1) обеспечение всем участникам международной системы платежных карточек 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 проведения межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям, совершенным на территории Республики Казахстан с платежными карточками, выпущенными банками, путем обработки и маршрутизации сообщений;

5) обеспечение конфиденциальности информации по операциям участников системы;

6) утверждение форматов сообщений, используемых при взаимодействии между участниками и операционным центром системы.

Сноска. Пункт 23 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.04.2023 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

24. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 24.04.2023 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

25. Порядок взаимодействия между операционным центром системы и оператором международной системы платежных карточек устанавливается настоящими Правилами и договором, заключенным между ними.

Сноска. Пункт 25 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.04.2023 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

26. Участие участника международной системы платежных карточек в системе прекращается в случаях:

1) лишения (отзыва) лицензии на проведение переводных операций, выданной государственным органом, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

2) расторжения договора между участником системы платежных карточек и оператором международной системы платежных карточек;

3) реорганизации или ликвидации участника международной системы платежных карточек.

27. В случае приостановления и (или) прекращения участия участника международной системы платежных карточек по инициативе ее оператора, допускается обслуживание операционным центром системы данного участника системы на основании договора между участником системы и операционным центром системы.

28. Переводы денег с использованием платежных карточек международных систем платежных карточек по результатам клиринга осуществляются в национальной валюте Республики Казахстан в межбанковской системе переводов денег.

29. Операционный центр системы для обеспечения 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 операционным центром системы;

3) обеспечивает применение электронной цифровой подписи для входящих и исходящих электронных сообщений.

30. Обеспечение 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) осуществления мониторинга и анализа функционирования системы с целью выявления причин нарушений функционирования системы, устройств, информационных систем, выработки и реализации мер по их устранению;

5) применения операционным центром системы организационно-технических мер, направленных на обеспечение бесперебойности функционирования системы.

31. Операционный центр системы осуществляет мониторинг за соблюдением участниками международной системы платежных карточек требований к защите информации, определенных договором и внутренними документами международной системы платежных карточек.

Операционный центр системы принимает необходимые экстренные меры, включая отключение участника международной системы платежных карточек путем его уведомления в порядке, предусмотренном условиями заключенного договора в случае нарушения участником международной системы платежных карточек требований к безопасности, установленных в Правилах, договоре и внутренних документах международной системы платежных карточек.

Глава 4. Функционирование системы обеспечения завершения расчетов по платежным карточкам международных систем платежных карточек

Сноска. Правила дополнены главой 4 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.04.2023 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

32. В системе обеспечения завершения расчетов участвуют банки, являющиеся участниками международных систем платежных карточек, при наличии такого условия в договоре, заключенном между операционным центром системы и оператором указанной международной системы платежных карточек.

33. Для участия в системе обеспечения завершения расчетов и получения статуса участника системы обеспечения завершения расчетов требуется следующее:

1) наличие договора об обеспечении завершения расчетов;

2) наличие счета обеспечения завершения расчетов участника системы, открытого в соответствии с договором об обеспечении завершения расчетов;

3) обеспечение участником системы наличия на счете обеспечения завершения расчетов остатка на сумму обеспечения завершения расчетов, рассчитанную Национальным Банком Республики Казахстан.

Счет обеспечения завершения расчетов используется в соответствии с договором об обеспечении завершения расчетов в случаях неисполнения участником системы обеспечения завершения расчетов своих обязательств по данным операциям перед другими участниками системы обеспечения завершения расчетов.

34. В целях соответствия суммы обеспечения завершения расчетов участника системы обеспечения завершения расчетов суммам операций, обрабатываемых в системе, Национальный Банк Республики Казахстан ежемесячно не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца осуществляет расчет (перерасчет) суммы обеспечения завершения расчетов участника системы обеспечения завершения расчетов и доводит до его сведения информацию о размере суммы обеспечения на текущий месяц для обеспечения участником системы завершения расчетов данной суммы на счете обеспечения завершения расчетов.

35. Участник системы обеспечения завершения расчетов ежемесячно, в срок, установленный договором об обеспечении, но не позднее 7 (седьмого) рабочего дня месяца, обеспечивает исполнение требований пункта 34 настоящих Правил.

36. Управление рисками в системе обеспечения завершения расчетов, в том числе установление расходного лимита, осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан.

**Перечень некоторых постановлений Правления
Национального Банка Республики Казахстан,
а также структурных элементов некоторых постановлений Правления
Национального Банка Республики Казахстан,
признанных утратившими силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2002 года № 510 "Об утверждении Правил функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2158).

2. Пункт 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года № 370 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам использования платежных карточек" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2582, опубликованное 9 декабря 2003 года в газете "Казахстанская правда" № 353-354 (24293-24294)).

3. Пункт 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года № 371 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 "Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1260, а также в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2002 года № 510 "Об утверждении Правил функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 2158" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2581, опубликованное 4 декабря 2003 года в газете "Казахстанская правда").

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 28 "Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13188, опубликованное 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

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