

**О внесении изменений в 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" и от 31 августа 2016 года № 217 "Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек"**

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 22 ноября 2021 года № 98. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 ноября 2021 года № 25383

**Примечание ИЗПИ!**

**Порядок введения в действие настоящего постановления см. п. 5.**

В соответствии с подпунктами 19) и 29) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и подпунктами 3) и 7) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Внести в постановление 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) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"В соответствии с подпунктом 29) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан" и подпунктом 3) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:";

в Правилах осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан, утвержденных указанным постановлением:

пункты 1 и 2 изложить в следующей редакции:

"1. Настоящие Правила осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 29) части второй статьи 15 Закона Республики Казахстан "О Национальном Банке Республики Казахстан", подпунктом 3) пункта 1 статьи 4 Закона Республики Казахстан "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют

порядок осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан.

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о платежах и платежных системах, Правилами выпуска платежных карточек, а также требований 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 "Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14299, а также следующие понятия:

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

2) участник межбанковского платежа и (или) переводов денег (далее – участник) – банк второго уровня, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан и (или) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, (далее – банк), являющийся (являющаяся) эмитентом платежной карточки и (или) эквайером;

3) 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 по отношению к другому участнику;

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 число, то кредитовую чистую позицию;

5) 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 межбанковских платежей (далее – клиринг) 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 ее участниками;

9) операционный центр межбанковской системы платежных карточек (далее – операционный центр) – Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Казахстанский Центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан";

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

11) сообщение – группа информационных данных, используемая для обмена информацией между оператором либо операционным центром и участником;

12) 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.";

пункты 10 и 11 изложить в следующей редакции:

"10. Канал межбанковской системы платежных карточек используется для проведения межбанковских платежей по операциям, совершаемым на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банками, на основании договора, заключенного между операционным центром и участником.

Маршрутизация сообщений, авторизация и клиринг по операциям, совершенным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек международных систем платежных карточек, осуществляется операционным центром в соответствии с условиями договора, заключенного операционным центром с оператором международной системы платежных карточек, и внутренними документами международных систем платежных карточек.

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 или операционным центром и участником;

2) маршрутизации сообщений для получения авторизации.

Канал международных систем платежных карточек используется при осуществлении межбанковских платежей по операциям, совершаемым:

1) за пределами Республики Казахстан с использованием платежных карточек, в том числе платежных карточек международных систем платежных карточек, выпущенных банками, в соответствии внутренними документами международных систем платежных карточек;

2) на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек международных систем платежных карточек, выпущенных юридическими лицами, созданными в соответствии с законодательством иностранного государства, в соответствии внутренними документами международных систем платежных карточек;

3) в соответствии с условиями договора, заключенного операционным центром с оператором международной системы платежных карточек."

2. Внести в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 217 "Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14306) следующие изменения:

преамбулу изложить в следующей редакции:

"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**:";

Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек, утвержденные указанным постановлением, изложить в редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

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

1) совместно с Юридическим департаментом (Касенов А.С.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

3) в течение десяти рабочих дней после государственной регистрации настоящего постановления представление в Юридический департамент сведений об исполнении мероприятия, предусмотренного подпунктом 2) настоящего пункта.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Шолпанкулова Б.Ш.

5. Настоящее постановление подлежит официальному опубликованию и вводится в действие с 1 июля 2022 года.

*Председатель  
Национального Банка*

*Е. Досаев*

Приложение  
к постановлению Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 22 ноября 2021 года № 98  
Утверждены  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 31 августа 2016 года № 217

## **Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек**

### **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) 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;

6) 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;

7) операционный центр системы – Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан";

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

9) 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;

10) 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);

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

12) сообщение – группа информационных данных, используемых для обмена информацией между операционным центром системы и участниками системы;

13) 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.

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 маршрутизации сообщений, авторизации и клирингу по платежным карточкам на территории Республики Казахстан предоставляются операционным центром системы оператору международной системы платежных карточек в соответствии с условиями договора, заключенного между ними.

23. 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 осуществления маршрутизации сообщений, получения авторизации, клиринга по операциям, совершенным с использованием платежных карточек, в порядке, определенном оператором международной системы платежных карточек;

5) обеспечение конфиденциальности информации по операциям участников системы.

24. Маршрутизация сообщений, авторизация, клиринг, перевод денег по результатам клиринга, установление межбанковских комиссий и тарифов обслуживания, оценка и управление рисками в системе, а также досудебное рассмотрение споров по межбанковским платежам осуществляются в соответствии с договорами, заключенными между операционным центром и (или) оператором системы и оператором международной системы платежных карточек.

25. Порядок взаимодействия между операционным центром системы и оператором международной системы платежных карточек устанавливается договором, заключенном между ними, и внутренним документом международной системы платежных карточек.

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.