



**О внесении изменений и дополнения 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 24 апреля 2023 года № 28. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 2 мая 2023 года № 32408

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:

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

подпункт 8) пункта 2 изложить в следующей редакции:

"8) межбанковская система платежных карточек - платежная система, предназначенная для проведения 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 операционным центром с целью осуществления расчетов между банками;"

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.

Межбанковские платежи и (или) переводы денег, совершаемые на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банками, осуществляются через канал межбанковской системы платежных карточек в соответствии с внутренними документами операционного центра.

Межбанковские платежи и (или) переводы денег, совершенные на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек международных систем платежных карточек, выпущенных банками, осуществляются операционным центром, за исключением случаев недоступности (наличия сбоя в системе) операционного центра.

11. Канал систем платежных карточек используется при осуществлении межбанковских платежей и (или) переводов денег в соответствии с внутренними документами системы платежных карточек и условиями договоров, заключенных между оператором системы платежных карточек и участником или операционным центром и участником.

Канал международных систем платежных карточек используется при осуществлении межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям, совершаемым:

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

3) в случаях недоступности (наличия сбоя в системе) операционного центра.

Допускается использование канала международных систем платежных карточек для обработки межбанковских платежей и (или) переводов денег в иностранной валюте, а также в рамках разрешения спорных ситуаций между клиентами банков по ранее проведенным платежам и (или) переводам денег с использованием 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 и дополнение:

в Правилах функционирования межбанковской системы платежных карточек, утвержденных указанным постановлением:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"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.";

пункты 22 и 23 изложить в следующей редакции:

"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.

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.";

пункт 24 исключить;

пункт 25 изложить в следующей редакции:

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

дополнить главой 4 следующего содержания:

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

32. В системе обеспечения завершенности 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 завершенности расчетов и получения статуса участника системы обеспечения завершенности расчетов требуется следующее:

- 1) наличие договора об обеспечении завершенности расчетов;
- 2) наличие счета обеспечения завершенности расчетов участника системы, открытого в соответствии с договором об обеспечении завершенности расчетов;
- 3) обеспечение участником системы наличия на счете обеспечения завершенности расчетов остатка на сумму обеспечения завершенности расчетов, рассчитанную Национальным Банком Республики Казахстан.

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

34. В целях соответствия суммы обеспечения завершенности расчетов участника системы обеспечения завершенности расчетов суммам операций, обрабатываемых в системе, Национальный Банк Республики Казахстан ежемесячно не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца осуществляет расчет (перерасчет) суммы обеспечения завершенности расчетов участника системы обеспечения завершенности 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 завершенности расчетов.

35. Участник системы обеспечения завершенности 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 завершенности расчетов, в том числе установление расходного лимита, осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан."

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 мероприятий, предусмотренных подпунктом 2) настоящего пункта.

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

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

*Председатель Национального Банка Казахстана*

*Г. Пирматов*

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