

Об утверждении Правил переводов денег в межбанковской системе переводов денег

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 ноября 1998 года N 242. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16.03.1999 г. N 711. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 259

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2015 № 259 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативной базы, обеспечивающей функционирование платежной системы Республики Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег и ввести их в действие с 4 сентября 2000 года.

Сноска. Пункт 1 изменен согласно постановлению НЦ РК от 16 августа 1999 года N 266; в новой редакции согласно постановлению Правления Национального Банка РК от 16 мая 2000 года N 216.

2. Юридическому департаменту (Сизова С.И.) совместно с Управлением платежных систем (Мусаев Р.Н.) зарегистрировать настоящее постановление и Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Управлению платежных систем (Мусаев Р.Н.) довести настоящее постановление и Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег до сведения филиалов Национального Банка Республики Казахстан, обязав их довести настоящее постановление и утвержденные Правила до сведения банков второго уровня.

4. Со дня вступления в силу Правил переводов денег в межбанковской системе переводов денег признать утратившими силу Правила проведения расчетов Казахстанским центром межбанковских расчетов в системе крупных платежей, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 августа 1996 года N 200.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Абдулину Н.К.

П р е с е д а т е л ь

Национального Банка
" У т в е р ж д е н ы "
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 21 ноября 1998 года N 242

Правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег

Сноска. Правила с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 28.11.2008 N 96 (порядок введения в действие см. п. 2).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила определяют порядок организации и функционирования межбанковской системы перевода денег (далее - система).

Услуги пользователям системы по переводу безналичных денег в национальной валюте (далее - перевод денег) предоставляются Казахстанским Центром Межбанковских Расчетов Национального Банка Республики Казахстан (далее - Центр). Переводы денег пользователей производятся путем передачи электронных платежных документов (далее - платежных документов) и последовательной их обработки Центром по мере поступления этих платежных документов. Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) осуществляет мониторинг функционирования системы. <*>

Сноска. Пункт с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 1 4 7 .

2. Назначение системы заключается в исполнении электронных переводов денег пользователей с отражением по счетам пользователей, открытым в Национальном Банке, итоговых сумм переведенных в течение одного операционного дня денег пользователей.

3. Используемые в настоящих Правилах термины означают следующее:

1) пользователь системы (далее - пользователь) - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее - банк), заключившая договор с Центром о предоставлении пользователю услуг в системе (далее - договор);

2) пользователь-получатель - пользователь, которому адресуется платежный

документ о переводе денег и уведомление о переводе денег в его пользу;

3) пользователь-отправитель - пользователь, отправляющий платежный документ, связанный с переводом денег через систему;

4) пользователь-плательщик - пользователь, за счет которого осуществляется перевод денег через систему;

5) счет системы в Национальном Банке - счет Национального Банка, открытый в подразделении Национального Банка, обслуживающем корреспондентские счета пользователей, и предназначенный для учета денег банков-пользователей системы, используемых ими для осуществления переводов денег в системе, и перевода сальдо позиций пользователей по переводам в с и с т е м е ;

6) позиция системы в Центре - позиция, обрабатываемая Центром и предназначенная для контроля переводов денег пользователей в системе;

7) позиция пользователя в системе (далее - позиция пользователя) - позиция, предназначенная для учета суммы денег пользователя, переведенной им на счет системы в Национальном Банке, для осуществления переводов денег через с и с т е м у ;

8) электронный перевод денег в системе (далее - перевод денег) безусловное и безотзывное исполнение Центром указания пользователя о переводе денег, переданного электронным способом;

9) участники перевода денег в системе - пользователи и Центр, участвующие в исполнении платежного документа;

10) окончательный платеж в системе - действия, в результате которых обязательства участников по переводу денег через систему становятся выполненными ;

11) электронный платежный документ (далее - платежный документ) - платежный документ, составленный и переданный пользователем в установленном электронном формате, имеющий силу первичного документа после прохождения аутентификации;

12) кредитовый перевод денег - перевод денег, при котором платежный документ отправляет пользователь-плательщик;

13) дебетовый перевод денег - перевод денег, при котором платежный документ, содержащий право денежного требования к пользователю-плательщику, отправляет пользователь-отправитель;

14) акцепт платежного документа - согласие Центра, которое влечет его обязательство осуществить перевод денег на основании условий платежного документа ;

15) аутентификация - установленные Центром и доведенные до пользователей процедуры и комплекс мер для подтверждения подлинности и

правильности составления платежных документов, а также для установления факта передачи платежного документа непосредственно пользователем, указанным в качестве пользователя-отправителя;

16) кредитный риск - риск пользователя-получателя, связанный с возможностью невыполнения пользователем-плательщиком своих обязательств в полном объеме и в установленный срок;

17) риск ликвидности - риск пользователя-плательщика, связанный с возможностью невыполнения своих обязательств по переводу денег;

18) системный риск - риск невыполнения обязательств одного или нескольких пользователей по одному или нескольким переводам денег, вызванный невыполнением обязательств одного или нескольких пользователей;

19) риск мошенничества - риск, связанный с возможностью несанкционированного доступа в систему, злоупотреблений персоналом пользователей и Центра при исполнении своих обязанностей;

20) операционный риск - риск, связанный с возможностью совершения персоналом пользователя и Центра ошибок при исполнении своих обязанностей;

21) технический риск - риск, связанный с возможностью неисправностей и ошибок аппаратно-программных средств и средств телекоммуникаций;

22) операционный день системы (далее - операционный день) - период времени, в течение которого система открыта для приема, обработки и передачи платежных документов и осуществления переводов денег;

23) очередь - механизм управления рисками, при котором в Центре задерживается акцепт и последующее исполнение платежных документов пользователя-плательщика при отсутствии либо недостаточности суммы его денег в системе в ожидании момента в течение операционного дня, когда перевод денег может быть осуществлен;

24) аудиторский след - информация, хранимая Центром и пользователями для контроля движения платежных документов;

25) электронная ведомость - документ, предназначенный для подтверждения по обмену данными о деньгах пользователей между подразделением Национального Банка, в котором ведутся корреспондентские счета банков, и Центром, а также содержащий банковские идентификационные коды пользователей, входящие остатки по позициям пользователей, общие суммы оборотов по дебету, кредиту и сальдо позиций пользователей в системе. <*>

Сноска. Пункт 3 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

Глава 2. Правовые основы организации и функционирования системы

4. Правовую основу организации и функционирования системы обеспечивают договоры, заключаемые между пользователями и Национальным Банком, Национальным Банком и Центром, пользователями и Центром, и настоящие Правила.

5. Договоры между пользователями и Центром должны содержать следующие обязательные условия:

- 1) права и обязанности пользователя и Центра;
- 2) соблюдение режима информационной безопасности и хранения банковской тайны;
- 3) порядок и условия окончательного платежа;
- 4) ответственность пользователя и Центра за невыполнение условий договора;
- 5) порядок расторжения договора;
- 6) порядок изменений условий договора.

Одним из оснований для временного приостановления исполнения отдельных положений договора является уведомление Национального Банка о прекращении активных операций пользователя в связи с отсутствием или недостаточностью денег пользователя для исполнения инкассовых распоряжений.

Сноска. Пункт 5 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

6. Центр оказывает услуги пользователям по переводу денег на основании полномочий, предоставленных ему Национальным Банком и на условиях, определяемых договором. Национальный Банк осуществляет контроль за функционированием системы.

7. На основании заключенного договора между пользователем и Центром их обязанности и права по переводу денег через систему возникают только с момента акцепта платежного документа Центром. <*>

Сноска. Пункт 7 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

8. Условиями акцепта Центром платежного документа являются:

- 1) прохождение аутентификации;
- 2) наличие статуса пользователя у инициатора перевода денег и пользователя-получателя;
- 3) возможность списания суммы, указанной в платежном документе, с позиции пользователя.

Кроме того, одним из условий акцепта платежного документа по дебетовому переводу является наличие предварительного согласия

пользователя - плательщика.

При невыполнении условий подпункта 1) или 2) настоящего пункта отправителю платежного документа направляется электронное сообщение об отказе обработки его платежного документа с указанием причины.

При невыполнении условий подпункта 3), но при соблюдении условий подпункта 1) и 2) настоящего пункта платежный документ направляется в очередь пользователя-плательщика.

Перевод денег осуществляется после акцепта Центром платежного документа

При отказе в акцепте или регистрации в очереди платежного документа Центр посылает пользователю-плательщику электронное сообщение, в котором указывает причину отказа исполнения платежного документа.

Платежный документ считается акцептованным Центром, когда Центр направил пользователю-плательщику уведомление о дебетовании его позиции. <*

>
Сноска. Пункт 8 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

9. Платежный документ после его акцепта Центром не может быть отозван и перевод денег не может отменен по инициативе сторон, участвующих в осуществлении перевода денег (в том числе, Национальным Банком). <*>

Сноска. Пункт 9 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

10. Центр обеспечивает одновременное отражение сумм денег по позиции пользователя-получателя и поступление ему подтверждения о кредитовании его позиции. Пользователь-получатель при получении платежного документа и подтверждения о кредитовании его позиции обязан принять (зачислить) сумму денег на соответствующий счет по назначению.

При невозможности отразить (зачислить) сумму денег на соответствующий счет пользователь-получатель обязан вернуть данную сумму денег пользователю-плательщику не позднее следующего операционного дня, а пользователь-плательщик вправе требовать возврата этой суммы денег в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Возврат суммы денег осуществляется путем составления платежного документа пользователем-получателем в пользу пользователя-плательщика, при этом в платежном документе указывается причина возврата денег. <*>

Сноска. Пункт 10 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

Глава 3. Пользователи системы

11. Банки приобретают статус пользователя после заключения договора с Центром. Расторжение договора между пользователем и Центром влечет за собой лишение у банка статуса пользователя. В соответствии с пунктом 5 настоящих Правил уведомление Национального Банка о прекращении активных операций отправителя денег приостанавливает действие отдельных положений договора между пользователем и Центром, но не лишает банк статуса пользователя. < * >

Сноска. Пункт 11 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

12. Для заключения договора о предоставлении услуг банк представляет в Центр следующие документы:

- 1) заявление на подключение к системе;
- 2) нотариально засвидетельствованные копии Устава пользователя и лицензии на совершение банковских операций.

Организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, также представляет нотариально засвидетельствованную копию договора корреспондентского счета, заключенного с Национальным Банком. < * >

Сноска. Пункт 12 - в новой редакции согласно постановлению Правления Национального Банка РК от 20 апреля 2001 года N 106; с изменениями и дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

13. На основании заключенного договора о предоставлении услуг пользователю Центр доводит до пользователя его позицию, которая служит для учета операций по переводу денег через систему.

14. (Исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147).

15. Национальный Банк получает статус пользователя системы на основании заключенного с Центром договора о предоставлении услуг пользователю системы.

Глава 4. Виды операций

16. Через систему осуществляются кредитовые и дебетовые переводы денег.

17. Центр осуществляет переводы денег между пользователями системы и выполняет взаимозачет платежных документов, находящихся в очередях пользователей, с учетом остатка их денег в системе. < * >

Сноска. Пункт 17 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

18. Центр осуществляет дебетовые переводы денег только с

предварительного согласия пользователя-плательщика на основании письменного соглашения, оформленного соответствующим образом. Копия данного соглашения должна быть приложена к договору пользователя с Центром

Глава 5. Банковские электронные сообщения в системе

19. Передача и прием сообщений в системе осуществляется только электронным способом. При этом пользователи обмениваются электронными сообщениями по форматам, применяемым в системе. Центр принимает к исполнению платежный документ, в котором указаны один отправитель денег и один бенефициар.

Процедуры по обмену электронными сообщениями устанавливаются Центром и доводятся до пользователей в сроки, установленные договором между Центром и пользователем. При несвоевременном получении электронных сообщений или их отсутствии пользователь должен немедленно уведомить Центр.

Пользователи обязаны соблюдать процедуры обеспечения информационной безопасности, утвержденные Центром для системы, для удостоверения факта передачи электронных сообщений и обнаружения ошибки при их передаче.

Сноска. Пункт 19 - в новой редакции согласно постановлению Правления Национального Банка РК от 20 апреля 2001 года N 106; с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 15 мая 2004 года N 74.

20. Центр разрабатывает порядок аутентификации электронных сообщений и контролирует его соблюдение.

Ответственность Центра и пользователя при обмене электронными платежными документами устанавливается соглашением об использовании программно-криптографической защиты и электронной цифровой подписи. <*>

Сноска. Пункт 20 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

21. Центр и пользователи обеспечивают хранение информации и осуществляют контроль отправляемых и получаемых электронных сообщений. Все электронные сообщения, обработанные Центром и пользователями, должны оставлять аудиторский след во внутренних программных системах.

По запросу Национального Банка Центр предоставляет Национальному Банку необходимую информацию о переводах денег между пользователями и, связанные с переводом денег, банковские электронные сообщения в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан о хранении банковской тайны.

Глава 6. Функционирование системы

22. Для управления рисками в системе перед началом операционного дня в установленное графиком время подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, на основании платежного поручения пользователя осуществляет перевод денег с его корреспондентского счета, открытого в Национальном Банке, в пределах суммы остатка на нем, на специально определенный счет Национального Банка (далее - счет системы в Национальном Банке).

По договору с пользователем такой перевод денег может быть осуществлен подразделением Национального Банка, обслуживающим корреспондентские счета пользователей, на условиях постоянно действующего платежного поручения, согласно приложению к настоящим Правилам. В постоянно действующем платежном поручении указывается процентное соотношение от суммы остатка денег на корреспондентском счете пользователя или фиксированная сумма, необходимая для перевода денег с корреспондентского счета пользователя на счет системы в Национальном Банке. Данное постоянно действующее платежное поручение действует до указания пользователя о его отзыве. Постоянно действующее платежное поручение отменяется в первый рабочий день, следующий за днем представления в Национальный Банк пользователем нового постоянно действующего платежного поручения.

Сноска. Пункт 22 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 20.04.2001 N 106 ; от 17.11.2005 N 147 ; от 28.11.2008 N 96 (порядок введения в действие см. п. 2).

23. Счет системы в Национальном Банке служит для учета денег пользователей в период выполнения переводов денег в системе, а также для перевода денег на корреспондентские счета пользователей в сумме сальдо позиций между ними за операционный день системы. После закрытия операционного дня Национального Банка остатка на данном счете не должно б ы т ь .

24. На основании исполненных платежных документов банков подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, формирует и направляет в Центр электронную ведомость, содержащую информацию о суммах денег пользователей, переведенных ими со своих корреспондентских счетов на счет системы в Национальном Банке и их банковских идентификационных кодах. <*>

Сноска. Пункт 24 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 н о я б р я 2 0 0 5 г о д а N 1 4 7 .

25. Перед открытием операционного дня Центр на основании электронной

ведомости, полученной от подразделения Национального Банка, обслуживающего корреспондентские счета пользователей, производит записи с позиции системы в Центре по позициям пользователей. Позицию системы в Центре ведет Центр для выверки и контроля общей суммы денег пользователей, используемых ими в системе. В течение операционного дня сумма денег на позиции системы в Центре должна быть равна сумме денег на счете системы в Национальном Банке.

В начале операционного дня сумма денег по позиции пользователя в системе должна быть равна сумме, указанной в платежном документе, переведенной пользователем со своего корреспондентского счета для осуществления переводов денег через систему. < * >

Сноска. Пункт 25 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

26. Национальный Банк доводит до Центра электронную ведомость о максимально допустимой сумме платежных документов, которые могут быть зарегистрированы в очереди пользователя.

Максимально допустимая сумма платежных документов, зарегистрированных в очереди, устанавливается Национальным Банком.

Данная ведомость содержит банковский идентификационный код пользователя и общую сумму платежных документов, которые могут быть зарегистрированы в его очереди.

Национальный Банк вправе изменять максимально допустимую сумму очереди платежных документов пользователя и в электронном виде доводить данное изменение до Центра до начала его операционного дня.

Сноска. Пункт 26 - с изменениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка РК от 20 апреля 2001 года N 106; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

27. Перевод денег в системе осуществляется в пределах суммы денег пользователя, переведенной им на счет системы в Национальном Банке и принятой им от других пользователей. При осуществлении переводов денег Национального Банка в системе, как пользователя системы, допускается дебетовое сальдо по его позиции в системе.

28. При приостановлении исполнения отдельных положений договора между Центром и пользователем Центр осуществляет только операции по принятию (зачислению) сумм денег в пользу данного пользователя.

29. В течение операционного дня Центр осуществляет постоянный контроль за равенством суммы остатка по позиции системы в Центре сумме дебетовых и кредитовых остатков по позициям пользователей системы. При несовпадении сумм по позициям, Центр должен немедленно уведомить подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, приостановить переводы денег и выяснить причину несоответствия. Операции в системе возобновляются по письменному указанию Национального Банка.

30. Платежные документы, находящиеся в очереди, обрабатываются в соответствии с кодами приоритетности. Система кодов приоритетности разрабатывается Центром с учетом соблюдения очередности исполнения указаний, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан и утверждается Национальным Банком.

В пределах кодов приоритетности исполнение платежных документов из очереди производится в порядке их поступления в очередь. Пользователи вправе устанавливать очередность исполнения платежных документов за исключением очередности, установленной законодательством. <*>

Сноска. Пункт 30 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

31. Платежные документы, находящиеся в очереди, могут быть в любой момент отозваны пользователем-плательщиком.

Отозванные платежные документы регистрируются в электронном сообщении, которое пользователь-плательщик получает после запроса на отмену платежного документа, с указанием следующих реквизитов документа: номера платежного документа, его даты, номера счета плательщика, реквизитов банка-плательщика, суммы платежа, а также реквизитов получателя и банка - получателя. < * >

Сноска. Пункт 31 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

32. После каждой кредитовой записи по позиции пользователя, Центр проверяет возможность акцепта платежных документов, находящихся в его очереди. < * >

Сноска. Пункт 32 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

33. В течение операционного дня Центр по требованию пользователей предоставляет электронным способом выписку о состоянии позиции пользователя в системе:

- 1) по платежным документам, зарегистрированным в очереди пользователя;
- 2) об исполненных платежных документах;
- 3) об остатке денег пользователя в системе.

Пользователи-получатели денег после получения, проверки платежного документа и принятия (зачисления) денег на свои корреспондентские счета выполняют принятие (зачисление) денег на счета своих клиентов в течение операционного дня системы, но не позднее следующего своего операционного д н я .

По требованию пользователя-плательщика системы, Центр передает извещение о состоянии очереди. В извещениях перечисляются отложенные платежные документы в порядке установленной очередности с указанием реквизитов платежных документов и их суммы. <*>

Сноска. Пункт 33 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

34. Переводы денег в системе производятся в течение операционного дня, устанавливаемого Национальным Банком. <*>

Сноска. Пункт 34 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2003 года N 158.

35. При наступлении времени закрытия операционного дня исполнение платежных документов, предоставленных для осуществления переводов денег, прекращается. В ходе обработки платежных документов в конце операционного дня Центр выполняет взаимозачет платежных документов, находящихся в очереди, с учетом остатка денег пользователей в системе. Центр уведомляет подразделение платежных систем Национального Банка и пользователя обо всех его неисполненных платежных документах, оставшихся в очереди после в з а и м о з а ч е т а . < * >

Сноска. Пункт 35 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2003 года N 158; постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

36. Центр до закрытия своего операционного дня осуществляет контроль за равенством суммы дебетовых и кредитовых остатков по позициям пользователей сумме остатка по позиции системы в Центре, и переводит сальдо позиций пользователей на позицию системы в Центре.

После выполнения данного контроля Центр, передает в подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, электронную ведомость о сальдо всех пользователей.

Электронная ведомость с сальдо позициями пользователей и позиции системы в Центре содержит банковский идентификационный код пользователя, входящий остаток по позиции пользователя, общую сумму оборота по дебету, кредиту и сальдо исходящей позиции пользователя.

37. Подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, получив электронную ведомость, проверяет ее на равенство сумм денег между позицией системы в Центре, счетом системы в Национальном Банке и общей суммой сальдо позиций пользователей в системе, а также на равенство суммы оборотов по дебету и кредиту позиций пользователей и наличие и правильность всех требуемых реквизитов, после чего сообщает Центру о выполненной проверке.

Подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, после сверки данных переводит деньги в сумме сальдо позиции пользователя со счета системы в Национальном Банке на корреспондентский счет пользователя, открытый в подразделении Национального Банка.

При несовпадении сумм сальдо позиций электронной ведомости и сальдо счета системы в Национальном Банке, Центр и подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, принимают совместные меры по устранению расхождения.

Сноска. Пункт 37 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

38. После завершения операционного дня системы пользователь получает от Центра выписку по результатам исполненных платежных документов.

Сноска. Пункт 38 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

38-1. В исключительных случаях при невозможности обработки пользователем платежных документов или обмена ими с Центром по техническим причинам, Национальный Банк продлевает операционный день системы на основании заявления пользователя системы о продлении операционного дня системы (далее - заявление).

Решение о продлении операционного дня системы до одного часа принимает руководитель подразделения, обслуживающего корреспондентские счета пользователей.

Решение о продлении операционного дня системы свыше одного часа принимает заместитель Председателя Национального Банка, курирующий подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей (далее - заместитель Председателя).

Заявление составляется в произвольной форме с указанием наименования пользователя системы, причины продления и времени, на которое пользователь просит продлить операционный день системы.

При продлении операционного дня системы до одного часа заявление направляется в подразделение Национального Банка, обслуживающее

корреспондентские счета пользователей (после предварительного устного согласования), при продлении операционного дня системы свыше одного часа заявление направляется заместителю Председателя.

При продлении операционного дня системы на основании заявления и отсутствии в системе отправленного данным пользователем платежного документа с пользователя взимается плата в размере, установленном Национальным Банком.

Сноска. Пункт 38-1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.11.2008 N 96 (порядок введения в действие см. п. 2).

38-2. Заявление о продлении операционного дня может передаваться на бумажном носителе либо посредством факсимильной связи, либо электронным способом при наличии электронно-цифровой подписи.

Заявление, переданное на бумажном носителе либо посредством факсимильной связи, должно подписываться уполномоченными лицами пользователя. Список уполномоченных лиц, обладающих правом подписи заявления, устанавливается пользователем самостоятельно и доводится до сведения подразделения Национального Банка, обслуживающего корреспондентские счета пользователей, вместе с образцами подписей уполномоченных лиц.

При передаче заявления посредством факсимильной связи пользователь системы должен не позднее следующего операционного дня направить в Национальный Банк оригинал заявления на бумажном носителе.

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 38-2 - постановлением Правления Национального Банка РК от 20 апреля 2001 года N 106; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

39. Ежедневно пользователь осуществляет контроль правильности отражения результата исполненных Центром платежных документов в выписке Национального Банка. При несовпадении сальдо выписки, полученной от Центра, с записью в выписке Национального Банка, отражающей результат исполненных Центром платежных документов, пользователь должен незамедлительно в письменном виде поставить в известность Центр и подразделение Национального Банка, в котором ведется его корреспондентский счет, и в течение следующего операционного дня произвести проверку всех выполненных платежей пользователя. <*>

Сноска. Пункт 39 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

39-1. Национальный Банк осуществляет мониторинг функционирования системы в порядке, определенном нормативными правовыми актами

Сноска. Правила дополнены пунктом 39-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

Глава 7. Порядок приема и изъятия денег из системы

40. Принятые (зачисленные) суммы денег в течение дня на корреспондентский счет пользователя, открытый в подразделении Национального Банка, по поручению владельца счета должны быть переведены подразделением Национального Банка, обслуживающим корреспондентские счета пользователей, на счет системы в Национальном Банке в порядке, установленном нормативными правовыми актами Национального Банка. <*>

Сноска. Пункт 40 - в новой редакции согласно постановлению Правления Национального Банка РК от 20 апреля 2001 года N 106; с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

40-1. При необходимости перевода денег с корреспондентского счета пользователя системы на счет системы в Национальном Банке в течение операционного дня, пользователь системы вправе направить в Национальный Банк постоянно действующее платежное поручение, предусмотренное пунктом 22 настоящих Правил, на бумажном носителе с указанием времени перевода денег . < * >

Сноска. Правила дополнены новым пунктом 40-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 20 апреля 2001 года N 106.

41. С момента перевода денег пользователя на счет системы в Национальном Банке подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентский счет пользователя, формирует и направляет в Центр электронную ведомость, в которой содержится информация о сумме денег пользователя и его банковский идентификационный код .

Сноска. Пункт 41 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

42. Центр на основании данной ведомости, полученной от подразделения Национального Банка, обслуживающего корреспондентские счета пользователей, выполняет записи по позициям системы в Центре и пользователя.

Сноска. Пункт 42 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

43. При отсутствии или недостаточности суммы денег на корреспондентском счете пользователя, необходимой для выдачи ему наличных денег, исполнения инкассовых распоряжений, а также для иных целей, подразделение

Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, на основании указания отправителя формирует и направляет в Центр электронную ведомость об изъятии денег пользователя из системы в сумме, необходимой для исполнения указания отправителя. В данной ведомости указывается также банковский идентификационный код пользователя.

Сноска. Пункт 43 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

44. Центр на основании данной электронной ведомости, полученной от подразделения Национального Банка, обслуживающего корреспондентские счета пользователей, выполняет записи по позициям пользователя и системы в Центре на необходимую сумму денег и направляет в подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, электронное подтверждение о выполненной операции или электронное уведомление об отсутствии денег на счете пользователя.

Сноска. Пункт 44 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

45. Подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, на основании подтверждения Центра осуществляет перевод денег со счета системы в Национальном Банке на корреспондентский счет пользователя для последующего перевода денег в соответствии с указанием отправителя.

Сноска. Пункт 45 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

Глава 8. (Исключена - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147)

Глава 9. Ответственность сторон

49. Ответственность за неправильное и несвоевременное выполнение переводов денег между пользователями и третьими лицами, от имени или в пользу которых производятся переводы денег, определяется на основании условий соглашения между пользователем и его клиентом или/и требований законодательных актов Республики Казахстан.

50. Центр не вправе вносить изменения в электронные платежные документы пользователей. < * >

Сноска. Пункт 50 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2003 года N 20.

51. В соответствии с договором между Национальным Банком и Центром Национальный Банк несет имущественную ответственность за правильное отражение сальдо счетов, представленных Центром в электронной ведомости, по корреспондентским счетам пользователей, открытым в Национальном Банке.

52. Национальный Банк не несет ответственности по обязательствам Центра перед пользователями, в том числе по осуществленным переводам денег в системе.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

П р и л о ж е н и е

к Правилам переводов денег
в межбанковской системе
переводов денег

Сноска. Приложение в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.11.2008 N 96 (порядок введения в действие см. п. 2).

Национального Банка

(наименование пользователя) Республики Казахстан
Постоянно действующее платежное поручение № ____
" ____ " _____ 20 __ года
на перевод денег с корреспондентского счета
на счет системы в Национальном Банке

Настоящим поручаем ежедневный перевод денег в размере _____ с
корреспондентского счета № ____ на счет системы в Национальном Банке № ____.

Руководитель _____ подпись
(Фамилия и инициалы)

Главный бухгалтер _____ подпись
(Фамилия и инициалы)

Место печати