

**Республиканское государственное предприятие «Казахстанский центр
межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»**

Утверждены приказом
РГП «КЦМР НБ РК»
от «23» августа 2018 года
№ 55-П

**ПРАВИЛА
функционирования системы массовых электронных платежей**

Рег. № 46338/14

Согласовано
письмом Департамента платежных систем
Национального Банка Республики Казахстан
от 03.08.2018 №29-0-14/735

г. Алматы

Содержание

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ	1
Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Условия участия в системе.....	5
Глава 3. Условия оказания услуг ПО в подсистеме СМП	7
Глава 4. Услуги, оказываемые в системе и виды операций.....	8
Глава 5. Процедуры функционирования системы, порядок взаимодействия участников и ПО с Центром, меры информационной безопасности.....	8
Глава 6. Система управления рисками.....	14
Глава 7. Порядок управления дебетовой чистой позицией участника и обеспечение расчетов.....	15
Глава 8. Мониторинг системы	16
ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ	23
ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ.....	24

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила функционирования системы массовых электронных платежей (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI ЗРК «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах и платежных системах), Правилами функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года №218, Уставом Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее – Центр), и определяют порядок функционирования системы массовых электронных платежей (далее – система), оператором которой является Центр.

2. Система является платежной системой, предназначенной для осуществления срочных электронных платежей и (или) переводов между ее участниками путем многостороннего клиринга указаний участников. Система включает в себя подсистему Система моментальных платежей (далее – СМП), в которой электронные платежи осуществляются в моментальном режиме по упрощенным или полным идентификаторам клиентов участников СМП.

3. Перевод денег в системе осуществляется с использованием денег ее участников в межбанковской системе переводов денег (далее – межбанковская система).

4. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о платежах и платежных системах, Законом Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», Описанием системы платежей – процедур обмена и форматов сообщений и следующие понятия:

1) аудиторский след – последовательная регистрация событий по обработке электронных сообщений в системе, информация по которой сохраняется в системе и участниками системы;

2) аутентификация – комплекс мер для подтверждения подлинности участников системы при обмене платежными и информационными сообщениями, а также подлинности платежных и информационных сообщений;

3) программно-технический комплекс системы – технические, программные или другие средства, обеспечивающие работу системы, включающие информационную систему, серверы и терминалы системы, средства коммуникации (передачи данных);

4) дебетовое ограничение – метод управления рисками в клиринге, при котором для каждого участника устанавливается максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции;

5) дневной заем «овердрафт» – краткосрочный заем, предоставляемый Национальным Банком Республики Казахстан (далее – Национальный Банк) участнику системы в пределах установленного Национальным Банком лимита за исключением центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета, в случае отсутствия или недостаточности денег на его корреспондентском счете в тенге в Национальном Банке для осуществления перевода денег по результатам клиринга, проведенного в системе;

6) участник-отправитель – участник, отправляющий в систему электронное платежное сообщение;

7) участник-получатель – участник, которому адресуется электронное платежное сообщение;

8) участник-отправитель денег – участник, с позиции которого переводятся (списываются) деньги;

9) участник-бенефициар – участник, на позицию которого переводятся деньги;

10) участник системы (далее – участник) – банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, (далее – банк) имеющий статус участника межбанковской системы заключивший с Центром договор об участии и оказании услуг в системе массовых электронных платежей;

11) участник СМП – участник, подписавший акт по форме, приведенной в Приложении 4 к Правилам;

12) участник-отправитель СМП – участник СМП, отправляющий в подсистему СМП электронное платежное сообщение;

13) участник-получатель СМП – участник СМП, которому адресуется электронное платежное сообщение;

14) участник-отправитель денег СМП – участник, с позиции которого переводятся (списываются) деньги. Участник-отправитель СМП и участник-отправитель денег СМП могут совпадать;

15) участник-получатель денег СМП – участник, на позицию которого переводятся деньги. Участник-получатель СМП и участник-получатель денег СМП могут совпадать;

16) платежная организация СМП (далее – ПО) – платежная организация, заключившая договор об оказании услуг с Центром, подписавшая акт по форме, приведенной в Приложении 4 к Правилам и заключившая договор с участником СМП об осуществлении расчетов в системе. ПО имеет прямое подключение к системе Центра для осуществления платежей и/или переводов денег в режиме реального времени. ПО может быть ПО-отправителем и ПО-получателем электронных платежных сообщений;

17) имитовставка – набор символов для обеспечения защиты и целостности передаваемых сообщений участниками;

18) дата приема сообщения – дата и время поступления сообщения в систему для обработки;

19) системный риск – риск невыполнения обязательств одного или нескольких участников по одному или нескольким переводам денег, вызванный невыполнением обязательств одного или нескольких участников;

20) кредитный риск – риск, связанный с возможностью несвоевременного выполнения (невыполнения) контрагентом своих обязательств в полном объеме;

21) операционный риск – риск, связанный с недостатками информационных систем или внутренних процессов, человеческими ошибками, сбоями или нарушениями в управлении системой, в том числе вследствие внешних событий;

22) риск ликвидности – риск участника-отправителя денег, связанный с возможностью несвоевременного выполнения (невыполнения) своих обязательств по переводу денег в полном объеме;

23) электронный платеж – исполнение Центром платежных сообщений участника;

24) электронное информационное сообщение (далее – информационное сообщение) – электронное сообщение, имеющее электронную цифровую подпись, не относящееся к платежным сообщениям и имеющее информационный характер, в том числе выписки;

25) электронное платежное сообщение (далее – платежное сообщение) – электронное сообщение, имеющее электронную цифровую подпись, на основании которого осуществляются переводы денег между участниками;

26) электронное сообщение – совокупность информации, имеющей определенный Центром формат и представленной в электронном виде;

27) QR-код – код быстрого реагирования (Quick Response Code), содержащий информацию о бенефициаре в соответствии с форматом, указанным в Приложении 5 к Правилам;

28) клиент-отправитель денег – сторона, являющаяся непосредственным инициатором перевода денег/платежа. Эта сторона может являться физическим или юридическим лицом;

29) клиент-получатель денег – сторона, определенная инициатором перевода денег/платежа как конечный получатель денег. Эта сторона может являться физическим или юридическим лицом.

Глава 2. Условия участия в системе

5. Правовую основу организации и функционирования системы составляют Закон о платежах и платежных системах, Правила, а также договоры об участии, договоры об оказании услуг в системе, заключаемые между Центром и участниками (далее – договор между участником и Центром).

6. Для участия в системе – банк заключает с Центром договор об участии и оказании услуг в системе (далее – договор об участии). Договор об участии содержит следующие существенные условия:

- 1) предмет договора;
- 2) права и обязанности участника и Центра;
- 3) ответственность участника и Центра за невыполнение условий договора;
- 4) порядок изменения условий и расторжения договора;
- 5) порядок разрешения споров;
- 6) основные условия осуществления платежей и (или) переводов денег в системе;
- 7) порядок и условия завершения (окончательности) платежа и (или) перевода денег;
- 8) порядок оплаты услуг Центра;
- 9) соблюдение режима информационной безопасности, конфиденциальности, сохранения банковской тайны и защиты персональных данных;
- 10) другие условия по согласованию сторон.

Форма типового договора об участии утверждается Центром с учетом требований настоящего пункта Правил.

7. Для заключения договора об участии банк, за исключением центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета, представляет в Центр копию договора о предоставлении дополнительной ликвидности (дневного займа «овердрафт»), заключенного между банком и Национальным Банком.

8. Банк приобретает статус участника системы после заключения договора об участии. Отсутствие у участника гарантийного обязательства и(или) расторжение договора о предоставлении дневного займа «овердрафт», а также договора об участии в системе либо признание утратившими силу условий об участии в системе, содержащихся в договоре об участии, влечет за собой лишение банка статуса участника системы.

9. Участие в системе приостанавливается Центром в следующих случаях:

- 1) неисполнение участником требований Правил;
- 2) невозможность и/или отказ участника от исполнения своих обязательств по платежам, осуществленным в системе;
- 3) на основании уведомления Национального Банка и/или приостановления Национальным Банком лицензии участника на проведение банковских операций;
- 4) приостановление расходных операций участника по его корреспондентскому счету, открытому в Национальном Банке, по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан;
- 5) по иным основаниям, предусмотренным договором об участии.

10. Приостановление участия участника в системе не лишает его статуса участника системы.

Глава 3. Условия оказания услуг ПО в подсистеме СМП

11. Для получения услуг в подсистеме СМП ПО заключает договор об оказании услуг с Центром. Для заключения договора об оказании услуг ПО представляет в Центр копию договора об осуществлении расчетов в системе, заключенного между ПО и участником СМП. Договор об оказании услуг содержит следующие существенные условия:

- 1) предмет договора;
- 2) права и обязанности сторон;
- 3) ответственность сторон за невыполнение условий договора;
- 4) порядок изменения условий и расторжения договора;
- 5) порядок разрешения споров;
- 6) основные условия осуществления платежей и (или) переводов денег в системе;
- 7) порядок и условия завершенности (окончателности) платежа и (или) перевода денег;
- 8) порядок оплаты услуг Центра;
- 9) соблюдение режима информационной безопасности, конфиденциальности, сохранения банковской тайны и защиты персональных данных;
- 10) другие условия по согласованию сторон.

Форма типового договора утверждается Центром с учетом требований настоящего пункта Правил.

12. ПО осуществляет платежи в СМП в пределах лимита максимально допустимого значения чистой дебетовой позиции, установленного для нее участником, имеющим с ней договорные отношения.

13. Оказание услуг ПО в системе приостанавливается Центром в следующих случаях:

- 1) неисполнение ПО требований Правил;
- 2) исключение Национальным Банком ПО из реестра платежных организаций;
- 3) лишение участника, имеющего договорные отношения с ПО, статуса участника системы,
- 4) приостановление участия участника/оказания услуг в системе участнику имеющему договорные отношения с ПО;
- 5) письменное указание участника, имеющего договорные отношения с ПО;
- 6) по иным основаниям, предусмотренным договором об оказании услуг.

Глава 4. Услуги, оказываемые в системе и виды операций

14. Центр как оператор системы оказывает участнику/ПО услуги:

- 1) по приему и обработке платежных сообщений и осуществлению на их основе переводов денег по позициям участников;
- 2) по приему, обработке и направлению участникам/ПО информационных сообщений по совершенным операциям;
- 3) по управлению операционным днем;
- 4) по определению и применению системы управления рисками в системе;
- 5) по выполнению иных операционных и технологических функций в обеспечение функционирования системы, определенных статьей 8 Закона о платежах и платежных системах.

15. Через систему осуществляются кредитовые переводы.

16. Стоимость услуг (тарифы), оказываемых Центром участнику/ПО в системе, утверждается Национальным Банком по согласованию с Центром в соответствии с подпунктом 12) и абзацем восьмым подпункта 14) части второй пункта 25 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 «Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан».

17. Центр взимает плату за услуги, оказываемые участникам/ПО в Системе. Условия и порядок взимания платы за услуги Центра определяются договором об участии/оказании услуг в системе.

Глава 5. Процедуры функционирования системы, порядок взаимодействия участников и ПО с Центром, меры информационной безопасности

1. Функционирование системы и обмен электронными сообщениями в системе, меры информационной безопасности

18. Платежи в системе осуществляются в национальной валюте Республики Казахстан и являются гарантированными.

19. Операционный день системы равен 24 (двадцати четырем) часам, график операционного дня устанавливается Центром в Приложении 1 к настоящим Правилам.

20. Участники и ПО обмениваются электронными сообщениями в соответствии с процедурами обмена и форматами, разработанными Центром по согласованию с Национальным Банком и применяемыми в системе (далее – Процедуры).

21. Процедуры доводятся Центром до участников и ПО в сроки, установленные договором об участии/оказании услуг в системе путем опубликования на официальном Интернет-ресурсе Центра.

22. Система функционирует на основе следующих принципов:

- 1) взаимодействие участника и ПО с Центром осуществляется по защищенным каналам связи;
- 2) в платежном сообщении участника-отправителя/ПО-отправителя может быть указан только один участник-отправитель денег и один участник-бенефициар;
- 3) отсутствие приоритетов обработки платежных сообщений;
- 4) прием и обработка платежных сообщений в режиме реального времени;
- 5) окончательность и безотзывность электронных платежей после принятия их Центром на исполнение;
- 6) обработка электронных платежей на основе многостороннего клиринга (далее – клиринг);
- 7) использование дебетовых ограничений;
- 8) ограничение максимальной суммы одного платежа;
- 9) круглосуточный режим приема и обработки платежных сообщений участников и ПО.

23. Центр устанавливает меры информационной безопасности для работы в системе, определяет сертифицированные средства криптографической защиты информации и аккредитованный удостоверяющий центр, обеспечивающий выдачу регистрационных свидетельств, и порядок их использования.

24. Порядок аутентификации при доступе в систему включает необходимость использования аутентификации с обоюдной проверкой каждой из сторон, основанный на криптографических алгоритмах.

25. Конфиденциальность передаваемых данных обеспечивается шифрованием при их обмене.

26. Подлинность электронных сообщений обеспечивается применением электронной цифровой подписи. Порядок формирования и проверки подлинности электронных сообщений определяется Центром. Для подтверждения получения и обработки электронных сообщений используются ответные электронные сообщения (квитанции).

2. Процедура многостороннего клиринга

27. После завершения операционного дня системы Центр прекращает прием платежных сообщений в завершённый операционный день, производит клиринг принятых платежных сообщений и определяет чистую позицию каждого участника.

28. Перевод денег по результатам клиринга осуществляется через позицию системы в межбанковской системе в соответствии с чистой позицией каждого участника. Перевод денег производится на основании указаний Центра о списании (зачислении) денег на сумму чистой позиции каждого участника.

29. Центр осуществляет в межбанковской системе перевод денег с позиций участников, имеющих по результатам клиринга дебетовую чистую позицию, на позицию системы, затем перевод денег с позиции системы в межбанковской системе на позиции участников, имеющих по результатам клиринга кредитовую чистую позицию. После завершения переводов денег по результатам клиринга остаток на позиции системы в межбанковской системе равен нулю.

3. Порядок взаимодействия, осуществление обмена информационными сообщениями участников/ПО с Центром

30. В рамках функционирования системы, включая подсистему СМП, участник/ПО осуществляет следующие функции:

- 1) формирование и передачу в Центр платежных сообщений, согласно указаниям клиентов участника/ПО;
- 2) согласно условиям заключенных договоров формирование и отправку клиентам-получателям денег уведомлений о принятых через Центр электронных платежах в их пользу;
- 3) обмен электронными сообщениями в системе в соответствии с Процедурами, установленными Центром;
- 4) мониторинг состояния своей позиции в системе, в том числе путем получения выписок от Центра;
- 5) самостоятельное определение возможности предоставления сервиса своим клиентам в режиме 24/7;
- 6) обработку справочника участников/клиентов;
- 7) иные функции в соответствии с договором между участником/ПО и Центром.

31. Особенности взаимодействия, осуществления обмена информационными сообщениями участников СМП/ПО с Центром:

- 1) время приема, обработки и отправки Центром платежных сообщений от участника-отправителя/ПО-отправителя до участника-получателя/ПО-получателя не превышает 10 секунд;
- 2) получение от Центра электронного сообщения о кредитовании клиента-получателя денег, поиск участником-получателем/ПО-получателем клиента-получателя денег по упрощенным или полным идентификаторам и отправка электронного сообщения в Центр о результатах поиска в течение не более 7 секунд;
- 3) направление Центром в течение 7 секунд электронных сообщений о переводе денег или его отказе участникам/ПО, после получения от участника-получателя СМП/ПО-получателя электронного сообщения о результатах поиска или наступления тайм-аута;
- 4) кредитование счета клиента-получателя денег, и направление участником СМП/ПО своим клиентам-отправителям денег/клиентам-

получателям денег уведомлений о результатах операции в подсистеме СМП в течение 10 секунд с момента получения от Центра электронного сообщения о переводе денег;

5) предоставление участником СМП Центру реквизитов счетов для отражения дебетовой позиции ПО имеющих договорные отношения с данным участником;

6) ведение участником СМП/ПО актуальной информации соответствия номеров банковских счетов/идентификаторов своих клиентов и номеров мобильных телефонов или QR-кодов;

7) обработка участником СМП/ПО электронных сообщений с упрощенными или полными идентификаторами клиента-получателя и клиента-отправителя денег;

8) самостоятельное определение участником СМП/ПО порядка проведения клиентом платежей и (или) переводов денег с использованием QR-кода;

32. В рамках функционирования системы на Центр возлагается выполнение следующих функций:

1) обеспечение бесперебойного, непрерывного, круглосуточного приема и обработки электронных сообщений участников в системе, а также передача принятых платежных сообщений участникам-бенефициарам;

2) клиринг электронных платежей, проведенных участниками/ПО в системе, подготовка информации о чистых позициях участников и платежных сообщений на осуществление переводов денег по результатам клиринга в межбанковской системе;

3) выполнение операционных и технологических функций системы;

4) прием, обработка и представление участникам/ПО информационных сообщений, в том числе выписок по совершенным операциям;

5) формирование и распространение нормативно-справочной информации, касающейся функционирования системы;

6) ведение справочника участников/ПО системы;

7) обеспечение безопасного функционирования системы;

8) иные функции в соответствии с договорами, заключенными с участниками/ПО.

33. Условиями принятия Центром на исполнение платежного сообщения являются:

1) прохождение аутентификации;

2) прохождение контроля целостности и структуры информации;

3) соответствие даты операционного дня дате валютирования платежа, указанной в платежном сообщении;

4) сумма платежного сообщения не превышает максимальную сумму одного платежного сообщения, установленную Центром в соответствии с решением Национального Банка;

5) наличие статуса участника у отправителя, получателя, участника-отправителя денег и участника-бенефициара;

6) участие участника или оказание услуг участнику/ПО в системе не приостановлено;

7) текущее дебетовое значение суммы не рассчитанных чистых позиций участника-отправителя денег в системе с учетом суммы платежного сообщения не превышает максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции участника-отправителя денег, установленного Центром в соответствии с решением Национального Банка.

34. В случае отказа в исполнении платежного сообщения Центр направляет отправителю электронное сообщение, в котором указывает причину отказа исполнения платежного сообщения.

35. Платежное сообщение после его принятия Центром к исполнению не может быть отозвано и проведенный платеж не может быть отменен по инициативе сторон, участвующих в осуществлении платежа.

36. Обработка платежного сообщения, принятого Центром от участника СМЭП, включает следующие этапы:

1) обработка платежного сообщения и его передача участнику-бенефициару;

2) определение чистых позиций участника-отправителя денег и участника-бенефициара;

3) отправка электронных сообщений, подтверждающих списание денег (для участника-отправителя денег) и зачисление денег (для участника-бенефициара).

37. Обработка платежного сообщения, принятого Центром от участника СМП/ПО, включает следующие этапы:

1) проверку реквизитов участника-отправителя и участника-получателя на предмет наличия признака участника СМП, а также, на соответствие режима работы участника-получателя, времени приема платежа, и, в случае не прохождения проверки, отправка участнику-отправителю электронного сообщения об отказе. Проверку реквизитов ПО-отправителя и ПО-получателя на предмет наличия признака получения услуг в СМП, а также, на соответствие режима работы ПО-получателя времени приема платежа, и, в случае не прохождения проверки, отправка ПО-отправителю электронного сообщения об отказе;

2) проверку текущего дебетового значения суммы не рассчитанных чистых позиций участника-отправителя денег в системе с учетом суммы платежного сообщения на не превышение максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции участника-отправителя денег;

3) отправка участнику-отправителю/ПО-отправителю сообщения об отказе при превышении текущего дебетового значения суммы не рассчитанных чистых позиций участника-отправителя денег в системе с учетом суммы

платежного сообщения максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции участника-отправителя денег;

4) блокирование суммы платежного сообщения и передачу платежного сообщения участнику-получателю/ПО-получателю при не превышении текущего дебетового значения суммы не рассчитанных чистых позиций участника-отправителя денег в системе с учетом суммы платежного сообщения максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции участника-отправителя денег;

5) осуществление проверки на тайм-аут – ожидание от участника-получателя/ПО-получателя ответного сообщения;

6) отправку участнику-отправителю сообщения об отказе при отрицательном ответном сообщении от участника-получателя/ПО-получателя;

7) при истечении времени тайм-аута, отправку участнику-отправителю сообщения об отказе по тайм-ауту (недоступности участника-получателя/ПО-получателя);

8) при положительном ответном сообщении от участника-получателя/ПО-получателя, осуществление перевода заблокированной на позиции участника-отправителя суммы денег на позицию участника-бенефициара;

9) отправку электронных сообщений, подтверждающих списание денег (для участника-отправителя/ПО-отправителя) и зачисление денег (для участника-получателя/ПО-получателя);

10) расчет чистых позиций участников в соответствии с графиком операционного дня.

38. Завершенность (окончателность) платежей и (или) переводов денег регулируется статьей 7 Закона о платежах и платежных системах.

39. В течение операционного дня Центр по запросу участника/ПО представляет ему выписку, содержащую следующую информацию:

1) перечень платежных сообщений, переданных данным участником/ПО в Центр, с указанием отправителя, суммы и уникального идентификатора платежного сообщения;

2) перечень платежных сообщений, поступивших в пользу данного участника/ПО, с указанием отправителя, суммы и уникального идентификатора платежного сообщения;

3) значение чистой позиции участника.

40. Если дата приема платежного или информационного сообщения зафиксирована позднее времени закрытия операционного дня системы, то они считаются полученными Центром в начале следующего операционного дня. Центр отказывает в исполнении платежного сообщения, поступившего в Центр с датой валютирования платежа прошедшего операционного дня, с направлением отправителю информационного сообщения о не проведении платежного сообщения с указанием причины.

41. После закрытия операционного дня Центр передает участникам окончательную выписку, содержащую информацию о платежных сообщениях участника и его ПО, обработанных в системе, информацию о чистой позиции участника в системе и информацию о платежных сообщениях, которые по какой-либо причине не были обработаны в системе с указанием причины. Выписка для ПО содержит информацию о платежных сообщениях ПО, обработанных или необработанных в системе с указанием причины.

42. Если информационное сообщение в виде выписки о состоянии позиции участника в системе не содержит информации об электронном платежном сообщении, переданном участником/ПО в Центр, участник/ПО уведомляет об этом Центр и совместно с Центром не позднее следующего операционного дня выясняет причину утери электронного платежного сообщения.

При несвоевременном получении электронных сообщений или их отсутствии участник/ПО уведомляет Центр.

43. Перевод денег по позициям участников в межбанковской системе производится в соответствии с Правилами функционирования межбанковской системы переводов денег», утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 201 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы переводов денег».

Глава 6. Система управления рисками

44. Функционирование программно-технического комплекса системы устанавливается документами Центра.

45. Управление рисками Центра осуществляется в соответствии с Правилами управления рисками в РГП «КЦМР НБ РК».

46. В целях выявления, измерения и мониторинга рисков ликвидности, кредитного и системного риска Центр осуществляет постоянный мониторинг за системой, в том числе, анализ и оценку функционирования системы на соответствие международным стандартам.

47. В целях управления рисками в системе на основании решения Национального Банка Центр устанавливает максимальную сумму одного платежного сообщения, обрабатываемого в системе, и максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции участника.

48. В целях управления риском ликвидности, кредитным и системным рисками для урегулирования неплатежеспособности участника системы, имеющего дебетовую чистую позицию, за исключением центрального уполномоченного органа по исполнению бюджета, Национальным Банком осуществляется процедура предоставления участнику дневного займа «овердрафт» на основании договора о займе.

49. При отсутствии либо недостаточности денег на позиции участника - уполномоченного органа по исполнению бюджета в межбанковской системе, имеющего также дебетовую чистую позицию в системе, перевод денег в тенге по результатам клиринга осуществляется за счет денег, заблокированных на его корреспондентском счете на основании гарантийного обязательства уполномоченного органа по исполнению бюджета по форме, установленной в Приложении 3 настоящих Правил.

50. Для управления операционным риском используются следующие контрольные меры:

- 1) проведение Центром контроля за функционированием системы;
- 2) постоянный мониторинг и поддержание Центром беспереывной работы программно-технического комплекса системы в соответствии с методами, определенными внутренними документам Центра по управлению операционным риском;
- 3) поддержание в актуальном состоянии плана восстановления деятельности системы с учетом возможных сценариев остановки работы системы и тестирование Центром данного плана с переводом работы системы с основного центра на резервный центр не менее двух раз в течение года;
- 4) обеспечение работоспособности резервного центра системы;
- 5) перевод работы системы с основного центра на резервный центр при наличии сбоев или простоев в работе программно-технического комплекса системы, не подлежащих восстановлению в основном центре;
- 6) а также иные контрольные меры, предусмотренные системой внутреннего контроля Центра.

Глава 7. Порядок управления дебетовой чистой позицией участника и обеспечение расчетов

51. Для приема и обработки платежей участников системы и осуществления расчетов по ним Центр в системе на основании письменного извещения Национального Банка устанавливает максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции участника.

52. Максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции участника определяется Национальным Банком на основании информации о гарантийном обязательстве участника в тенге, а также с учетом суммы дневного займа «овердрафт», предоставленного участнику на основании договора о займе (за исключением уполномоченного органа по исполнению бюджета). Гарантийное обязательство представляется участником в Национальный Банк по форме, установленной в Приложении 2 к настоящим Правилам.

53. При представлении участником гарантийного обязательства в иностранной валюте (ГО) расчет эквивалента гарантийного обязательства в

тенге (М) осуществляется с учетом 23% дисконта (коэффициент волатильности) по следующей формуле:

$$M = GO * \text{официальный курс доллара США НБРК} * (1 - 0,23)$$

54. При отсутствии либо недостаточности денег на позиции участника в межбанковской системе перевод денег по результатам клиринга осуществляется после предоставления Национальным Банком ликвидности участнику. Ликвидность предоставляется Национальным Банком в первую очередь за счет денег, заблокированных на основании гарантийного обязательства. В случае их недостаточности ликвидность предоставляется участнику за счет дневного займа «овердрафт» на основании договора о займе (за исключением уполномоченного органа по исполнению бюджета).

55. В случае полного либо частичного использования денег, представленных участником в качестве гарантийного обязательства для расчетов в межбанковской системе по результатам клиринга, Центр на основании информации Национального Банка устанавливает в системе максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции для данного участника с учетом суммы остатка гарантийного обязательства.

Глава 8. Мониторинг системы

56. Центром осуществляется мониторинг системы в режиме реального времени путем наблюдения позиций участников системы в течение операционного дня.

57. Участниками проводится мониторинг состояния своей позиции в системе, в том числе, путем получения выписок от Центра.

Приложение 1
к Правилам функционирования
системы массовых
электронных платежей

График операционного дня
системы массовых электронных платежей

№ п/п	Наименование работ	Время (часовой пояс г.Астана)	
		начало	завершение
1.	Закрытие текущего операционного дня. Фиксирование чистых позиций участников. Передача платежных сообщений в МСПД для расчета (платежные сообщения с наивысшим возможным в МСПД приоритетом).	18:30 (день Т)	
2.	Открытие нового операционного дня	18:30	
3.	Прием и обработка платежных и информационных сообщений, вычисление текущих чистых позиций.	18:30	18:30 (день Т+1)
4.	Расчет чистых позиций участников в МСПД. Расчет чистых позиций Системы в МСПД за выходные или праздничные дни, выполняется в первый рабочий день после выходных или праздничных дней	18:30	19:00
5.	Формирование и выдача окончательных выписок Системы участникам по результатам завершения расчета чистых позиций в МСПД. Формирование и выдача окончательных выписок за выходные или праздничные дни, выполняется в первый рабочий день после выходных или праздничных дней	18:30	19:30

Приложение 2
к Правилам функционирования
системы массовых
электронных платежей

Национальный Банк
Республики Казахстан

Гарантийное обязательство

(Наименование участника)

для гарантирования осуществления перевода денег по результатам клиринга и приема платежей в Системе массовых электронных платежей свыше, установленного Национальным Банком Республики Казахстан максимального допустимого значения дебетовой чистой позиции, просит заблокировать деньги на корреспондентском счете № _____ в сумме _____ тенге/иностранной валюте*, а также увеличить размер максимального допустимого значения дебетовой чистой позиции, в том числе с учетом дисконта (коэффициент волатильности) по обеспечению в иностранной валюте.

В случае недостаточности денег на позиции в Межбанковской системе переводов денег, для расчета дебетовой чистой позиции, возникшей по результатам клиринга в Системе массовых электронных платежей, Национальным Банком осуществляется перевод денег с корреспондентского счета Участника № _____ в сумме, равной дебетовой чистой позиции. Списание денег со счета в иностранной валюте осуществляется по официальному курсу Национального Банка.

Настоящее Гарантийное обязательство действует в течение неопределенного срока времени либо до изменения суммы настоящего Гарантийного обязательства на корреспондентском счете № _____.

Участник вправе отозвать настоящее гарантийное обязательство в случае лишения статуса участника и/или в случае изменения условий настоящего Гарантийного обязательства.

Руководитель

_____ **М.П.**

* Под иностранной валютой в настоящих Правилах следует понимать доллар США

Приложение 3
к Правилам функционирования
системы массовых
электронных платежей

Национальный Банк
Республики Казахстан

Гарантийное обязательство

(Наименование уполномоченного органа по исполнению бюджета (далее – КК МФ РК))

для гарантирования осуществления перевода денег по результатам клиринга в Системе массовых электронных платежей просит блокировать деньги на корреспондентском счете № _____ в сумме _____.

В случае недостаточности денег на позиции КК МФ РК в Межбанковской системе переводов денег для расчета дебетовой чистой позиции, возникшей по результатам клиринга в Системе массовых электронных платежей, Национальным Банком осуществляется перевод денег с корреспондентского счета уполномоченного органа по исполнению бюджета в сумме, равной дебетовой чистой позиции.

Настоящее Гарантийное обязательство действует в течение неопределенного срока времени либо до изменения суммы настоящего Гарантийного обязательства на корреспондентском счете № _____.

Уполномоченный орган по исполнению бюджета вправе отозвать настоящее гарантийное обязательство в случае лишения статуса участника и/или в случае изменения условий настоящего Гарантийного обязательства.

Руководитель

_____ **М.П.**

Приложение 4
к Правилам функционирования
системы массовых
электронных платежей

Акт
прохождения участником /ПО тестирования
на соответствие требованиям Правил и Описанию системы платежей -
процедур обмена и форматов сообщений

1. Настоящим стороны подтверждают, что участником/ПО совместно с Центром были успешно проведены тестовые операции в соответствии с согласованным сценарием тестирования.

2. Участник/ПО будет функционировать в следующем режиме:

- 24x7

- 9:00 – 18:30 только в рабочие дни

(указать нужное)

Подписи сторон:

от Участника/ПО

от РГП «Казахстанский центр
межбанковских расчетов
Национального Банка Республики
Казахстан»

(ФИО, должность, подпись, дата)

(ФИО, должность, подпись, дата)

Приложение 5
к Правилам функционирования
системы массовых
электронных платежей

Формат генерации QR-кодов

Приведенные ниже рекомендации основываются на спецификации EMVCo для торговцев (**EMV[®] QR Code Specification for Payment Systems: Merchant-Presented Mode**)

1. Обязательные теги для QR-кода

	Тэг	Длина	Значение	
Payload Format Indicator	00	02	01	
Point of Initiation Method	01	02	11	11-статический QR 12-динамический QR
Merchant Category Code	52	04	0001	Согласно рекомендациям ISO 18245
Transaction Currency	53	03	398	Всегда указывается код валюты тенге (398)
Country Code	58	02	KZ	Всегда указывается код страны Казахстан (KZ)
Merchant Name	59	max 25	ТОО Строитель	Наименование торговца
Merchant City	60	max 15	Алматы	Город торговца
CRC	63	04	1B5C	Контрольная сумма по рекомендациям ISO 13239

2. Дополнительные теги для QR-кода по упрощенным реквизитам торговца (номер мобильного телефона)

	Тэг	Длина	Значение	
Merchant Account Information	30	24		

• Globally Unique Identifier	00	08	QR021234	Код торговца, присвоенный Банком торговца, выпустившим данный QR-код
• Merchant Account Information	01	08	BNKBKZKX	БИК Банка торговца
Additional Data Field Template	62	16		
• Mobile Number	02	12	+7XXX1234567	Мобильный номер торговца

3. Пример QR-кода



