

КАЗАХСТАНСКИЙ ЦЕНТР МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ НБ РК

Утверждены приказом
РГП КЦМР НБ РК
от "15" февраля 2017 года
№ 16-П

Правила работы системы обработки розничных платежей населения Авангард
Plat

Нормативный документ

КЦМР

Алматы 2017 г.

Оглавление

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Участники системы и вторичные участники Системы	4
Глава 3. Правовая основа функционирования Системы	4
Глава 4. Электронные сообщения в Системе	5
Глава 5. Функционирование Системы	5
Глава 6. Перевод денег	7
Глава 7. Выдача регистрационных свидетельств (сертификатов) Удостоверяющим Центром КЦМР	7
Глава 8. Оплата услуг	7
Глава 9. Идентификация, оценка и обработка рисков информационной безопасности	8
Глава 10. Заключительные положения	8
Приложение к Правилам	9
Лист регистрации изменений	10

Глава 1. Общие положения

1. Правила работы системы обработки розничных платежей населения Авангард Plat (далее – Правила) определяют порядок организации и функционирования системы обработки розничных платежей населения Авангард Plat (далее - Система) Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан». Услуги Участникам системы по осуществлению обработки электронных сообщений предоставляются Республиканским государственным предприятием на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее - КЦМР).

2. Система предназначена для обработки электронных сообщений Плательщиков, формирования чистых позиций Поставщиков услуг и подготовки соответствующих платежных поручений.

3. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законами Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» и «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», а также следующие понятия:

1) Участник системы – юридическое лицо, заключившее с КЦМР договор на оказание платежных услуг;

2) абонент – физическое или юридическое лицо, а также индивидуальный предприниматель, заключивший с Поставщиком услуг абонентский договор;

3) гарантийный взнос - сумма денег, перечисляемая Участником системы на банковский счет КЦМР, в пределах которой Участник системы может принимать платежи от Плательщиков;

4) расчетная организация – банк второго уровня или организация, имеющий (-ая) статус Пользователя межбанковской системы переводов денег;

5) операционный день – период времени, в течение которого Система открыта для приема и обработки электронных сообщений - календарные сутки, начинающиеся в 00 часов 00 минут 00 секунд и заканчивающиеся в 23 часа 59 минут 59 секунд;

6) электронное сообщение – сообщение, составленное и переданное Участником системы в установленном электронном формате;

7) позиция Участника в Системе – позиция, предназначенная для учета суммы денег гарантийных взносов Участника в Системе, используемых для приема и обработки платежей от Участника системы;

8) исполнение электронного сообщения - согласие КЦМР, которое влечет его обязательство осуществить перевод денег на основании условий электронного сообщения;

9) аутентификация - идентификация Участника системы, проверка электронной цифровой подписи электронного сообщения, а также проверка электронного сообщения на соответствие форматам;

10) овердрафт – лимит денег, предоставляемый КЦМР Участнику системы в случае нулевой Позиции Участника системы в Системе или ее недостаточности для исполнения электронных сообщений. Размер и условия предоставления овердрафта определяются настоящими Правилами и Договором на оказание услуг в Системе между КЦМР и Участником системы;

11) аудиторский след – последовательная регистрация событий и действий по обработке электронных сообщений в Системе, информация по которой сохраняется КЦМР и Участников Системы;

12) референс операции – уникальный номер, идентифицирующий электронное сообщение в Системе;

13) терминал – точка отправки Электронных сообщений, заведенная Участником системы в Системе;

14) личный кабинет – интерфейс Системы для просмотра состояния позиции в Системе, списка электронных сообщений, новостей Системы, отчетов по проведенным/отмененным платежам, по размерам предоставленного овердрафта и других отчетов Участника системы;

15) Интернет-ресурс – официальный интернет портал КЦМР www.kisc.kz;

16) участник МСПД – юридическое лицо, заключившее договор с Национальным Банком Республики Казахстан об оказании услуг в межбанковской системе.

Глава 2. Участники системы и вторичные участники Системы

4. Юридические лица приобретают статус Участника Системы после заключения с КЦМР договора на оказание услуг в Системе (далее – Договор) путем направления КЦМР указания (подписанного ЗАЯВЛЕНИЯ/СОГЛАШЕНИЯ о безусловном присоединении к Договору по форме, утвержденной КЦМР, и копии учредительных документов). КЦМР с целью ознакомления Участников системы с положениями Договора размещает его на интернет-ресурсе (<http://www.kisc.kz>).

5. Юридические лица и индивидуальные предприниматели приобретают статус вторичного Участника системы после заключения с Участником системы договора на оказание услуг в Системе.

6. КЦМР может осуществлять функции Расчетной организации.

Глава 3. Правовая основа функционирования Системы

7 Правовую основу функционирования Системы составляют Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», Правила, договоры об оказании услуг в системе, заключенные между пользователями и КЦМР.

8 Договор об оказании услуг в Системе содержит следующее:

- 1) предмет договора;
- 2) права и обязанности сторон;
- 3) порядок оплаты услуг КЦМР;
- 4) ответственность сторон за невыполнение условий договора;
- 5) соблюдение режима информационной безопасности, конфиденциальности, сохранения банковской тайны и защиты персональных данных;
- 6) порядок разрешения споров;
- 7) условия форс-мажорных ситуаций
- 8) другие условия по согласованию сторон.

Глава 4. Электронные сообщения в Системе

9. Передача и прием электронных сообщений в Системе осуществляется электронным способом с соблюдением мер по информационной безопасности. При этом Участник системы обменивается электронными сообщениями с КЦМР в форматах, утвержденных КЦМР и размещенных на интернет – ресурсе КЦМР.

10. КЦМР разрабатывает форматы электронных сообщений, меры информационной безопасности Системы и контролирует их соблюдение.

11. КЦМР обеспечивает хранение электронных сообщений в течение пяти лет с даты получения и осуществляет контроль получаемых электронных сообщений. Все электронные сообщения, обработанные КЦМР, должны оставлять аудиторский след во внутренних программных системах.

Глава 5. Функционирование Системы

12. Участник системы осуществляет перевод суммы Гарантийного взноса на банковский счет КЦМР, указанный в реквизитах Договора. В случае если Гарантийный взнос был зачислен на банковский счет КЦМР до 18:00 часов (времени Астаны), КЦМР зачисляет сумму Гарантийного взноса на позицию Участника системы в Системе в течение текущего рабочего дня (Т+0). В случае если Гарантийный взнос был зачислен на банковский счет КЦМР после 18:00 часов (времени Астаны) текущего рабочего дня, то зачисление на позицию Участника системы в Системе произойдет на следующий рабочий день.

13. Участнику системы может быть установлен Овердрафт в Системе:

13.1. Для участников МСПД:

13.1.1. запрос на установку постоянного Овердрафта оформляется на фирменном бланке Участника системы с подписью и печатью первого руководителя или лица его замещающего по форме, согласно Приложению № 1 к настоящим Правилам.

13.1.2. сумма Овердрафта устанавливается КЦМР в размере не более десяти процентов от среднедневного дебетового оборота Участника системы в МСПД, рассчитанного за прошедший месяц, либо исходя из рекомендаций Национального Банка Республики Казахстан (Далее НБРК).

13.1.3. сумма овердрафта может быть изменена и/или постоянно корректироваться КЦМР.

13.2. Для остальных участников:

13.2.1. запрос на установку овердрафта оформляется в произвольной форме на фирменном бланке организации.

13.2.2. овердрафт устанавливается на сумму, не превышающую сумму не начисленного комиссионного вознаграждения Участника в Системе, на момент получения заявки и действует до получения нового запроса

Участника системы, либо до начисления комиссионного вознаграждения на Позицию Участника системы в Системе.

13.2.3. в случае предоставления Участником системы гарантийного письма от банка, подтверждающего полное выполнение банком денежных обязательств перед КЦМР в случае неплатежеспособности Участника системы, сумма овердрафта устанавливается у в размере, указанном в гарантийном письме.

14. Электронные сообщения обрабатываются в Системе в режиме реального времени по мере их поступления.

15. Обязательства КЦМР по переводу денег Поставщику услуг возникают только в случае исполнения КЦМР электронного сообщения Участника системы.

16. Условиями исполнения КЦМР электронного сообщения являются:

- 1) прохождение аутентификации;
- 2) списание суммы, указанной в электронном сообщении с позиции Участника системы в Системе.
- 3) подтверждение Поставщика услуг о правильности и достаточности информации в электронном сообщении.

При невыполнении данных условий электронное сообщение отклоняется с пометкой «Не проведен» и сохраняется как ошибочное. При выполнении данных условий электронное сообщение сохраняется КЦМР со статусом «Проведен» и считается исполненным КЦМР и является платежом.

17. В случае исполнения КЦМР электронного сообщения, сумма платежа списывается с позиции Участника системы в Системе.

18. В случае недостаточности денег на позиции Участника в Системе и/или исчерпания суммы предоставленного овердрафта электронное сообщение отклоняется с пометкой «Не проведен». Одновременно прием новых электронных сообщений блокируется до момента зачисления Гарантийного взноса на банковский счет КЦМР.

19. Электронные сообщения, исполненные КЦМР, могут быть отозваны Участником системы. Заявка на отзыв платежа формируется только в Личном кабинете Участника в Системе. КЦМР, получив заявку, отправляет запрос на отмену платежа Поставщику услуг и осуществляет отмену в случае положительного подтверждения Поставщика услуг. В случае отказа Поставщика услуг в отмене платежа, КЦМР отклоняет заявку Участника системы. При отмене платежа, КЦМР возмещает сумму платежа на позицию Участника в Системе. Взаиморасчет с Поставщиком услуг осуществляется при очередном переводе денег.

20. Участники системы имеют доступ в личный кабинет Системы через интернет к информации:

- 1) о состоянии позиции Участника системы в системе
- 2) о принятых электронных сообщениях
- 3) о проведенных и не проведенных платежах
- 4) об отмененных платежах
- 5) о размере предоставленного овердрафта

21. Определение чистой позиции за операционный день производится путем сложения сумм всех платежей по каждому Поставщику услуг.

22. После закрытия операционного дня КЦМР формирует и отправляет электронные списки платежей Поставщикам услуг и подготавливает платежные поручения на сумму чистых позиций Поставщиков услуг для перевода денег. Бенефициарами могут быть как Поставщики услуг, так и юридические лица, указанные в ведомости распределения платежей, предоставленной Поставщиком услуг. Общая сумма ведомости распределения платежей Поставщика услуг не должна превышать сумму чистой позиции Поставщика услуг.

Глава 6. Перевод денег

23. При использовании Овердрафта Участником системы, являющимся участником МСПД, счет Участника системы в МСПД дебетуется на сумму сформировавшегося отрицательного сальдо на Позиции Участника в системе на момент закрытия операционного дня.

24. Электронные дебетовые сообщения отправляются в МСПД с максимальным приоритетом.

25. Перевод денег осуществляется в расчетной организации через счет КЦМР, открытый в расчетной организации, согласно срокам, указанным в соответствующих договорах с Поставщиками услуг на основании платежных поручений КЦМР.

Глава 7. Выдача регистрационных свидетельств (сертификатов) Удостоверяющим Центром КЦМР

26. Выдача регистрационных свидетельств Участникам системы и вторичным Участникам системы осуществляется нарочно, согласно условий договора о Предоставлении услуг Удостоверяющего центра в системах КЦМР.

27. Выдача регистрационных свидетельств представителям Комитета государственных доходов Министерства Финансов Республики Казахстан осуществляется электронным образом, при первом входе с помощью Логина и Пароля на интернет-ресурсе Системы [HTTPS://PORTAL.KISC.KZ:8080](https://portal.kisc.kz:8080), после отправки электронной заявки, содержащей:

- 1) Фамилию
- 2) Имя
- 3) ИИН

28. Логин и пароль для доступа к интернет-ресурсу Системы [HTTPS://PORTAL.KISC.KZ:8080](https://portal.kisc.kz:8080) предоставляется Участнику системы и вторичному Участнику системы для передачи своему налоговому инспектору. После первого входа и получения регистрационных свидетельств, КЦМР блокирует логин и пароль.

Глава 8. Оплата услуг

29. КЦМР взимает плату за услуги, оказываемые Участнику в Системе, согласно тарифам, размещенным на интернет-ресурсе КЦМР.

Глава 9. Идентификация, оценка и обработка рисков информационной безопасности

30. Обеспечение безопасности в Системе строится на оценке рисков информационной безопасности (далее - ИБ). Работы по идентификации, оценке и обработке рисков информационной безопасности выполняются на постоянной основе не реже одного раза в год, а также случаях:

- 1) внесения существенных изменений в информационные системы и бизнес-процессы КЦМР;
- 2) выявления уязвимостей и недостатков, влияющих на вероятность реализации угроз или указывающих на наличие неучтенных угроз или рисков;
- 3) выявления неучтенных ранее угроз и рисков;
- 4) выявления инцидентов ИБ, влияющих как на оценку ущерба, так и на оценку вероятности рисков информационной безопасности.

31. При оценке рисков ИБ используются качественные методы оценки.

32. Положения и действия для идентификации, оценки и обработки рисков ИБ, представлены в «Правилах идентификации, оценки и обработки рисков информационной безопасности в РГП «КЦМР НБ РК»

Глава 10. Заключительные положения

33. КЦМР представляет в НБРК информацию о своих операциях по формам и в сроки, установленные НБРК.

34. За нарушение настоящих Правил КЦМР и Участники системы несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

35. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

36. Система работает ежедневно в промежутке времени с 00:15 по 23:45, за исключением времени проведения профилактических работ.

37. Профилактические работы проводятся только в выходные дни (дни отдыха) или ночное время, общей длительностью не более 7(семи) суток в год.

Форма запроса Участника системы, являющегося участником МСПД, на установку постоянного овердрафта

На фирменном бланке организации

Генеральному директору
РГП "Казахстанский центр
межбанковских расчетов"

О согласии на дебетовый перевод денег в
межбанковской системе переводов денег КЦМР

Просим Вас установить постоянный овердрафт на позицию <НАИМЕНОВАНИЕ УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ> в системе АвангардPlat в размере _____,00 тенге (СУММА ПРОПИСЬЮ).

В соответствии с "Правилами функционирования межбанковской системы переводов денег", <НАИМЕНОВАНИЕ УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ> дает согласие на дебетовый перевод денег со своей позиции в межбанковской системе переводов денег (МСПД) со следующими реквизитами платежного поручения:

БИК <БИК УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ>, счет (НОМЕР СЧЕТА УЧАСТНИКА СИСТЕМЫ), для осуществления расчетов в системе АвангардPlat.

Подпись руководителя организации
МП

Лист регистрации изменений

№ п/п	№ раздела, подразделения, пункта	Дата внесения изменения	Основание (№, дата приказа)	№, дата утверждения и ввода в действие изменений	Подпись лица, внесшего изменения