



**БАСҚАРМАСЫНЫҢ
ҚАУЛЫСЫ**

31 августа 2016 года

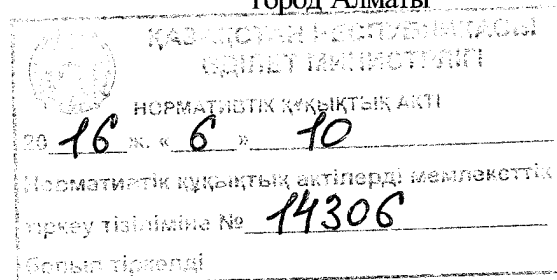
**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
ПРАВЛЕНИЯ**

№ 217

Алматы қаласы

город Алматы

**Об утверждении Правил
функционирования межбанковской
системы платежных карточек**



В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», в целях установления порядка функционирования межбанковской системы платежных карточек Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек.

2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

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

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»:

на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном

№ 0002864



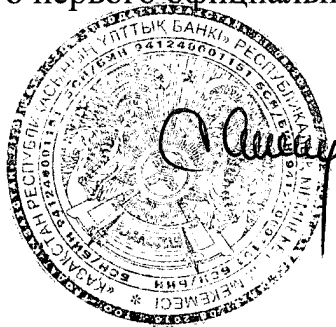
интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодические печатные издания в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.

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

**Председатель
Национального Банка**



Д. Акишев

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 217

**Перечень некоторых постановлений Правления
Национального Банка Республики Казахстан,
а также структурных элементов некоторых постановлений Правления
Национального Банка Республики Казахстан,
признанных утратившими силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2002 года № 510 «Об утверждении Правил функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2158).

2. Пункт 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года № 370 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам использования платежных карточек» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2582, опубликованное 9 декабря 2003 года в газете «Казахстанская правда» № 353-354 (24293-24294)).

3. Пункт 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года № 371 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1260, а также в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2002 года № 510 «Об утверждении Правил функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 2158» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2581, опубликованное 4 декабря 2003 года в газете «Казахстанская правда»).

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 28 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13188,



опубликованное 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).



Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 217

Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок функционирования межбанковской системы платежных карточек.

Порядок функционирования межбанковской системы платежных карточек включает общие положения, правовую основу функционирования системы, операционный центр, участников системы, операционные правила, межбанковскую комиссию, маршрутизацию сообщений и авторизацию, клиринг, перевод денег по результатам клиринга, управление рисками и меры по обеспечению работоспособности и безопасности.

Межбанковская система платежных карточек (далее – система) предназначена для осуществления маршрутизации сообщений и клиринга межбанковских платежей по операциям, совершенным с использованием платежных карточек участников системы, (далее – межбанковские платежи), маршрутизации сообщений по операциям, совершенным с использованием платежных карточек участников системы вне сети обслуживания участников системы, а также по операциям, совершенным с использованием платежных карточек эмитентов, не являющихся участниками системы, в сети обслуживания участников системы.

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 на осуществление платежей с использованием платежной карточки. Процедура получения авторизации



устанавливается в соответствии с договорами, заключенными между операционным центром и участниками системы;

2) авторизационное сообщение – запрос (ответ), содержащий информацию, необходимую для проведения авторизации, и передаваемый между участниками системы через операционный центр;

3) межбанковская комиссия – вознаграждение, уплачиваемое одним участником системы другому участнику системы за осуществленные (совершенные) операции по выпущенным участником системы платежным карточкам в сети обслуживания другого участника системы;

4) косвенный участник системы – эмитент платежных карточек и (или) эквайер, не имеющий собственного процессингового центра и пользующийся для обработки операций по платежным карточкам услугами процессора третьей стороны на основании заключенного с ним договора;

5) участник системы – банк второго уровня и (или) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, (далее – банк), имеющий (имеющая) собственный процессинговый центр с возможностью присоединения к операционному центру, а также выполняющий (выполняющая) в системе функции эмитента и (или) эквайера на основании заключенного договора с операционным центром;

6) банковский идентификационный номер по выпускаемым платежным карточкам участника системы и косвенного участника системы (далее – банковский идентификационный номер) – уникальный номер, присвоенный эмитенту соответствующей системой платежных карточек для идентификации выпускаемой им платежной карточки в данной системе;

7) чистая позиция участника системы – разность между суммой финансовых сообщений, выставленных участником системы по денежным обязательствам других участников системы по отношению к данному участнику системы, и суммой финансовых сообщений, выставленных другими участниками системы по денежным обязательствам данного участника системы по отношению к другим участникам системы. Если разница – отрицательное число, то участник системы имеет дебетовую чистую позицию, если положительное – кредитовую чистую позицию;

8) позиция системы – позиция, открываемая операционному центру в межбанковской системе переводов денег для обеспечения переводов денег по результатам клиринга;

9) операционный центр – Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский Центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»;

10) дневной заем «овердрафт» – краткосрочный заем на один операционный день, предоставляемый Национальным Банком Республики Казахстан участникам системы в случае отсутствия или недостаточности денег на их позиции в межбанковской системе переводов денег для осуществления перевода денег по результатам клиринга межбанковских платежей



(далее – клиринг);

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

12) финансовое сообщение – платежный документ, содержащий информацию, необходимую для проведения межбанковского платежа по совершенной операции с использованием платежной карточки, и представляющий собой денежные обязательства (требования) одного участника системы по отношению к другому участнику системы;

13) процессинговый центр – структурное подразделение банка или юридическое лицо, созданное банком, осуществляющее сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении платежей и других операций с использованием платежных карточек;

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

15) процессор третьей стороны – процессинговая организация, обеспечивающая техническое взаимодействие между участниками и операционным центром;

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

17) расходный лимит – максимальный размер допустимой дебетовой чистой позиции участника системы, в пределах которой разрешается через систему проведение операций с использованием платежных карточек, выпущенных данным участником системы в сети обслуживания других участников системы;

18) обмен электронными сообщениями – обмен любого сообщения в электронной форме между операционным центром и участником системы, а также между участниками системы.

3. Обмен сообщениями между операционным центром и участниками системы осуществляется электронным способом.

4. Подтверждением отправки и (или) получения сообщений служит уведомление о получении сообщений или другая информация, установленная операционными правилами и (или) соответствующими договорами.

Глава 2. Правовая основа функционирования системы

5. Правовую основу функционирования системы обеспечивают Правила, а также договоры, заключаемые между участниками системы. Косвенный участник системы подписывает заявление о присоединении к системе с



указанием процессинговой организации (процессора третьей стороны) и заключает договор с участником системы.

6. Договор между участником системы и операционным центром содержит следующие условия:

- 1) права и обязанности участников системы и операционного центра;
- 2) требования к присоединению к системе;
- 3) требования по соблюдению операционных правил;
- 4) ответственность участника системы и операционного центра за невыполнение Правил и условий договора;
- 5) порядок расторжения договора и изменения условий договора.

В договоре между операционным центром и участником системы предусматриваются иные дополнительные условия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

Глава 3. Операционный центр

7. Операционный центр является процессинговой организацией и клиринговой организацией. В рамках системы на операционный центр возлагается осуществление следующих функций:

- 1) маршрутизация сообщений, связанных с авторизационными сообщениями;
- 2) организация обмена и передачи финансовых сообщений между участниками системы;
- 3) осуществление клиринга;
- 4) формирование и передача платежных документов для осуществления переводов денег по результатам клиринга в межбанковской системе переводов денег;
- 5) организация системы управления рисками, осуществление оценки и управления рисками в системе;
- 6) обеспечение возможности досудебного рассмотрения споров по межбанковским платежам с участниками системы;
- 7) обеспечение защиты сообщений при осуществлении их маршрутизации, клиринге и переводе денег по результатам клиринга в соответствии с требованиями, установленными законами Республики Казахстан от 7 января 2003 года «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», от 24 ноября 2015 года «Об информатизации» и договорами;
- 8) формирование и предоставление отчетов по маршрутизации сообщений, клирингу и переводу денег по результатам клиринга, списанию (удержанию) комиссии, в том числе и межбанковской комиссии;
- 9) иные функции в соответствии с заключенными с участниками системы договорами.

8. Виды и размеры тарифов за предоставляемые операционным центром



ее участникам услуги устанавливаются операционным центром по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 10) статьи 12 Закона Республики Казахстан от 1 марта 2011 года «О государственном имуществе».

9. В рамках системы на операционный центр возлагается выполнение следующих требований:

1) обеспечение всем участникам 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 (организация) оценки и управления рисками по предоставляемым услугам;

5) обеспечение осуществления маршрутизации сообщений, получения авторизации, клиринга по операциям, совершенным с использованием платежных карточек, в порядке, предусмотренном Правилами и операционными правилами;

6) обеспечение конфиденциальности информации по операциям участников системы.

10. Форматы передачи электронных сообщений, применяемые в системе, особенности и стандарты системы разрабатываются и утверждаются операционным центром и соблюдаются всеми участниками системы.

Глава 4. Участники системы

11. Участником системы является банк, являющийся пользователем межбанковской системы переводов денег и заключивший договор с Национальным Банком Республики Казахстан о предоставлении дневного займа «овердрафт».

12. Взаимоотношения между участниками системы регулируются Правилами, операционными правилами и договорами, заключенными в рамках системы с операционным центром.

13. Допускается подключение участником системы косвенного участника системы для маршрутизации сообщений через процессора третьей стороны и осуществление клиринга в системе по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек косвенного участника системы в составе операций, совершаемых с использованием платежных карточек участника системы.

Участник системы не позднее пяти календарных дней до дня получения статуса участника системы информирует операционный центр о подключенном



им косвенном участнике системы и представляет операционному центру банковские идентификационные номера. При подключении участником системы нового косвенного участника системы, информация о привлеченном косвенном участнике системы предоставляется участником системы операционному центру не позднее трех календарных дней до дня его подключения.

Косвенный участник системы при подключении к участнику системы обслуживается по выпущенным им платежным карточкам в сети обслуживания других участников системы, а также обслуживает платежные карточки, выпущенные другими участниками, в своей сети обслуживания.

14. В рамках системы участник системы и косвенный участник системы посредством собственного процессингового центра или процессора третьей стороны осуществляет:

1) обеспечение выполнения ежедневной круглосуточной авторизации операций, совершаемых с использованием выпущенных ими платежных карточек;

2) обеспечение взаимодействия с операционным центром для обмена электронными сообщениями;

3) обеспечение выполнения авторизации по операциям, совершенным с использованием платежных карточек в своей сети обслуживания по платежным карточкам других участников системы;

4) формирование участником системы и передача операционному центру финансовых сообщений по операциям, совершенным в его сети обслуживания и сети обслуживания его косвенных участников, с использованием платежных карточек других участников системы;

5) иные функции в соответствии с заключенными договорами с операционным центром.

15. Участие участника системы в системе приостанавливается в следующих случаях:

1) неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение участником системы Правил и операционных правил;

2) приостановление Национальным Банком Республики Казахстан лицензии на проведение переводных операций;

3) признание участника системы банкротом;

4) нарушение участником системы требований обеспечения безопасности, установленных операционными правилами.

16. Участие в системе прекращается в случае:

1) расторжения договора между участником системы и операционным центром;

2) реорганизации или ликвидации участника системы.

Глава 5. Операционные правила



17. Операционные правила утверждаются операционным центром.

18. Операционные правила содержат:

- 1) требования к порядку маршрутизации сообщений, авторизации и клиринга;
- 2) способы и порядок взаимодействия с участниками системы и способы их технического подключения к системе;
- 3) технические стандарты и требования к взаимодействию с эмитентами и эквайерами платежных карточек, используемым форматам передачи информации, обеспечению информационной безопасности и защиты информации;
- 4) порядок осуществления мониторинга, маршрутизации сообщений и получения авторизации по межбанковским платежам;
- 5) порядок осуществления клиринга;
- 6) порядок расчета межбанковских комиссий;
- 7) порядок разрешения споров и конфликтов, возникающих в процессе обработки платежей и предоставления процессинга;
- 8) требования к соблюдению режима информационной безопасности и хранения данных (персональных данных) и банковской тайны;
- 9) мероприятия по обеспечению непрерывности функционирования системы, в том числе при возникновении чрезвычайных ситуаций;
- 10) иные положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

19. Операционный центр и все участники системы соблюдают операционные правила.

Глава 6. Межбанковская комиссия

20. В системе применяются следующие виды межбанковских комиссий:

1) межбанковские комиссии по операциям выдачи наличных денег с использованием платежных карточек, выраженные в процентах от суммы межбанковского платежа:

вознаграждение от эмитента в пользу эквайера за каждый межбанковский платеж, по которому представлены финансовые сообщения;

возврат вознаграждения в случае отмены (возврата) межбанковского платежа;

2) межбанковские комиссии по операциям безналичной оплаты товаров и работ (услуг) с использованием платежных карточек, выраженные в процентах от суммы межбанковского платежа:

вознаграждение от эквайера в пользу эмитента за каждый межбанковский платеж, по которому эквайером представлены финансовые сообщения;

возврат вознаграждения в случае отмены (возврата) межбанковского



платежа;

3) межбанковские комиссии по операциям переводов денег, выраженные в процентах от суммы межбанковского платежа:

вознаграждение от эквайера в пользу эмитентов отправителя и получателя переводов, по которому эквайером представлены финансовые сообщения;

возврат вознаграждения в случае отмены (возврата) межбанковского платежа;

4) межбанковские комиссии по операциям оплаты таможенных платежей, уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет в случаях, когда организация, предоставляющая работы (услуги), согласно условиям соглашения не платит комиссию эквайеру, выраженные в фиксированных суммах или в процентах от суммы межбанковского платежа:

вознаграждение от эмитента в пользу эквайера, по которому эквайером представлены финансовые сообщения;

возврат вознаграждения в случае отмены (возврата) межбанковского платежа.

21. Операционный центр рассчитывает межбанковские комиссии в соответствии с установленными размерами в порядке, предусмотренном операционными правилами.

22. Операционный центр учитывает межбанковскую комиссию после получения финансовых сообщений от участника системы.

23. Размеры межбанковских комиссий устанавливаются операционным центром по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 10) статьи 12 Закона Республики Казахстан от 1 марта 2011 года «О государственном имуществе».

24. Обязательства и требования участников системы по межбанковским комиссиям определяются при осуществлении клиринга в соответствии с главой 8 Правил.

Глава 7. Маршрутизация сообщений и авторизация

25. Маршрутизация сообщений и авторизация в системе осуществляется в круглосуточном режиме.

26. Для идентификации участника системы при маршрутизации сообщений операционным центром используются представленные им банковские идентификационные номера.

В случае изменения или обновления банковских идентификационных номеров, участник системы незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня с момента обновления, по защищенным каналам информирует об этом операционный центр, который направляет обновленные реквизиты иным участникам системы.



27. Операционный центр осуществляет мониторинг за соблюдением каждым участником системы расходного лимита, в пределах которого совершаются операции по платежным карточкам участника системы в сети обслуживания других участников. В случае превышения участником системы расходного лимита авторизация по межбанковским платежам проводится после получения Операционным центром для обеспечения суммы денег, равной сумме, превышаемого расходного лимита участником системы в соответствии с операционными правилами.

28. В случае недоступности участника системы операционный центр оказывает услуги авторизации на уровне предоставленных участником системы лимитов по суммам и количеству операций с разбивкой по банковским идентификационным номерам, с последующим уведомлением участника системы о проведенных операциях с учетом соблюдения расходного лимита.

29. По итогам проведенных операций с использованием платежных карточек других участников системы в своей сети обслуживания участники системы формируют и передают в систему финансовые сообщения по отношению к другим участникам системы для осуществления межбанковских платежей.

Глава 8. Клиринг

30. Клиринг осуществляется на основании зачета встречных требований и обязательств участников системы по выставленным ими финансовым сообщениям, а также рассчитанным межбанковским комиссиям по проведенным межбанковским платежам.

31. Определение чистых позиций участников системы производится путем нахождения разности по суммам встречных требований обязательств участников системы, а также рассчитанных межбанковских комиссий. Определение чистых позиций участников системы осуществляется операционным центром согласно графику операционного дня, утвержденному операционным центром.

32. При определении чистых позиций участников системы разность сумм дебетовых и кредитовых чистых позиций всех участников системы равняется нулю.

33. После завершения клиринга операционный центр передает информацию об обработанных в системе финансовых сообщениях, межбанковских комиссиях участникам системы в порядке и сроки, предусмотренные договором между операционным центром и участником системы.

Глава 9. Перевод денег по результатам клиринга



34. Перевод денег по результатам клиринга осуществляется после окончания процесса зачета встречных требований и обязательств участников системы.

35. Перевод денег по результатам клиринга между участниками системы осуществляется в межбанковской системе переводов денег в соответствии с чистой позицией каждого участника системы.

36. Операционный центр по результатам клиринга составляет и передает в межбанковскую систему переводов денег платежные документы для осуществления переводов денег в следующей последовательности:

1) в первую очередь осуществляется перевод денег с позиций участников системы, имеющих по результатам клиринга дебетовые чистые позиции, на позицию системы;

2) во вторую очередь осуществляется перевод денег с позиции системы на позиции участников системы, имеющих по результатам клиринга кредитовые чистые позиции.

37. После завершения перевода денег по результатам клиринга операционный центр выдает участнику системы уведомление о завершении перевода денег в соответствии с чистой позицией данного участника системы. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

Глава 10. Управление рисками

38. В случае недостаточности или отсутствия денег у участника системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга Национальным Банком Республики Казахстан предоставляется дневной заем «овердрафт» на основании договора, заключенного между участником системы и Национальным Банком Республики Казахстан.

39. Порядок и условия предоставления дневного займа «овердрафт» устанавливаются договором, заключенным между Национальным Банком Республики Казахстан и участником системы.

40. Допускается создание резервного фонда участников системы и иных методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга.

Глава 11. Меры по обеспечению работоспособности и безопасности

41. Процедуры по обмену электронными сообщениями устанавливаются операционным центром и доводятся до участников системы в сроки,



установленные операционными правилами и договором между операционным центром и участником системы.

42. Операционный центр для обеспечения безопасности системы:

- 1) обеспечивает целостность, доступность, подлинность и конфиденциальность информации на всех этапах ее обработки и передачи;
- 2) выполняет процедуры безопасного распределения криптографических ключей, применяемых при обработке и передаче информации между участниками системы и операционным центром;
- 3) обеспечивает применение электронной цифровой подписи для входящих и исходящих электронных сообщений.

43. Обеспечения бесперебойности функционирования системы достигается за счет:

- 1) резервирования программно-технического комплекса системы (основной и резервный центры);
- 2) обеспечения резервного копирования и архивирования данных;
- 3) резервирования каналов связи (основные и резервные) для взаимодействия с участниками системы;
- 4) использования различных методов подключения участников системы;
- 5) осуществления мониторинга и анализа функционирования системы с целью выявления причин нарушений функционирования системы, устройств, информационных систем, выработки и реализации мер по их устранению;
- 6) применения операционным центром организационно-технических мер, направленных на обеспечение бесперебойности функционирования системы.

44. Операционный центр осуществляет мониторинг за соблюдением участниками системы требований к защите информации, определенных договором и операционными правилами операционного центра.

Операционный центр принимает необходимые экстренные меры, включая отключение участника системы путем его уведомления в порядке, предусмотренном операционными правилами и условиями заключенного договора в случае нарушения участником системы требований к безопасности, установленных в Правилах, договоре и операционных правилах.

