

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

Утверждены приказом
РГП «КЦМР НБ РК»
от 11 июня 2019 года
№ 36-П

**ПРАВИЛА
функционирования системы массовых электронных платежей**

Рег. № 4602-48/23

г. Алматы

Разработал:			
Главный системный аналитик УАППО		Молдагалиев Е.Ж.	
Должность	Подпись	ФИО	Дата

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

№ п/п	Должность	Ф.И.О. согласователя	Подпись	Дата
1.	Директор департамента платежных систем Национального Банка Республики Казахстан	Ашыкбеков Е.Т.		
2.	Заместитель генерального директора	Орынбеков К.З.		
3.	Заместитель генерального директора	Агеев К.Ю.		
4.	Начальник УАППО	Абилхасимов С.Ж.		
5.	Начальник УБ	Садыков Р.Н.		
6.	Начальник УРИП	Волков А.А.		
7.	Главный юрисконсульт	Есбаланов М.Т.		
8.	Главный риск-контролер	Винаева Т.А.		
9.	Начальник УОТО	Анефиев Р.А.		

Содержание

Глава 1. Общие положения.....	3
Глава 2. Условия участия в системе.....	5
Глава 3. Условия оказания услуг ПО в подсистеме СМП	6
Глава 4. Услуги, оказываемые в системе и виды операций.....	7
Глава 5. Процедуры функционирования системы, порядок взаимодействия участников и ПО с Центром, меры информационной безопасности.....	8
Параграф 1. Функционирование системы и обмен электронными сообщениями в системе, меры информационной безопасности	8
Параграф 2. Процедура многостороннего клиринга.....	12
Глава 6. Система управления рисками.....	13
Глава 7. Порядок управления дебетовой чистой позицией участника и обеспечение расчетов.....	14
Глава 8. Мониторинг системы	15
Приложение 1	16
Приложение 2	17
Приложение 3	18
Приложение 4	20
Приложение 5	21
Приложение 6	22

Глава 1. Общие положения

1. Правила функционирования системы массовых электронных платежей (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), 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 организации и 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 денег между ее участниками путем многостороннего клиринга указаний участников (далее – клиринг). Система включает в себя подсистему «Система мгновенных 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 от 7 января 2003 года «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», Описанием системы платежей – процедур обмена и форматов сообщений утвержденных КЦМР (далее – Процедуры), а также 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 электронными сообщениями, а также подлинности электронных сообщений;

3) аппаратно-программный комплекс системы – совокупность программного обеспечения и технических средств, обеспечивающих функционирование системы;

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) участникам системы, за исключением центрального уполномоченного органа по

исполнению бюджета, в пределах установленного Национальным Банком лимита, в случае отсутствия или недостаточности денег на их корреспондентских счетах в тенге в Национальном Банке, для осуществления перевода денег по результатам клиринга, проведенного в системе;

6) 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 в системе (далее – договор об участии), и подавший заявку по форме, приведенной в Приложении 1 к Правилам;

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

8) участник-получатель – участник, которому адресуется платежное сообщение;

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

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

11) участник СМП – участник, подписавший акт по форме, приведенной в Приложении 2 к Правилам;

12) платежная организация (далее – ПО) – платежная организация, заключившая с Центром договор об оказании услуг в СМП (далее – договор об оказании услуг), подписавшая акт по форме, приведенной в Приложении 2 к Правилам, и заключившая с участником СМП договор об осуществлении расчетов в СМП. ПО имеет прямое подключение к СМП для осуществления платежей и/или переводов денег в режиме реального времени;

13) участник-отправитель СМП – участник СМП или ПО, отправляющие в СМП платежное сообщение;

14) участник-получатель СМП – участник СМП или ПО, которым адресуется платежное сообщение в СМП;

15) участник-отправитель денег СМП – участник СМП или ПО, с позиции в СМП которого переводятся (списываются) деньги;

16) участник-бенефициар СМП – участник СМП или ПО, на позицию в СМП которого переводятся деньги;

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

18) системный риск – риск невыполнения обязательств одним или несколькими участниками по одному или нескольким переводам денег, вызванный невыполнением обязательств одним или несколькими участниками;

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

20) 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;

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

22) электронный платеж – исполнение Центром платежных сообщений участника;

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

24) платежное сообщение – электронное сообщение, имеющее электронную цифровую подпись, на основании которого осуществляются переводы денег между участниками, либо между участниками и ПО;

25) электронное сообщение – совокупность информации в электронном виде в формате, разработанном Центром;

26) QR-код – код быстрого отклика (Quick Response Code), содержащий информацию о бенефициаре в соответствии с форматом, указанным в Приложении 3 к Правилам;

27) клиент-отправитель денег – физическое или юридическое лицо, являющееся непосредственным инициатором платежа и (или) перевода денег;

28) клиент-бенефициар – физическое или юридическое лицо, определенное инициатором перевода денег/платежа как конечный бенефициар;

29) тайм-аут – превышение времени ожидания завершения всех процедур, связанных с транзакцией;

30) идемпотентность — свойство объекта или операции при повторном применении операции к объекту давать тот же результат, что и при первом.

Глава 2. Условия участия в системе

5. Правовую основу организации и функционирования системы составляют Закон о платежах и платежных системах, Правила, а также договор об участии.

6. Для участия в системе – банк заключает с Центром 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 завершенности (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 дневного займа «овердрафт», заключенного между банком и Национальным Банком.

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

9. Участие участника в системе приостанавливается Центром в следующих случаях:

1) неисполнение участником требований Правил;

2) невозможность и/или отказ участника от исполнения своих обязательств по платежам и (или) переводам денег, 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 СМП ПО заключает с Центром договор об оказании услуг. Для заключения договора об оказании услуг ПО представляет в Центр письмо участника СМП о наличии договора с ПО об осуществлении расчетов в 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;

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 оказании услуг утверждается Центром с учетом требований настоящего пункта Правил.

12. ПО осуществляет платежи и (или) переводы денег в СМП в пределах лимита максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции ПО, устанавливаемого Центром в СМП на основании заявки участника СМП, оформленной в соответствии с Приложением 1 к Правилам.

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

1) неисполнение ПО требований Правил;

2) на основании письменного уведомления Национальным Банком Центра об исключении ПО из реестра платежных организаций;

3) лишение участника СМП, заключившего с ПО договор об осуществлении расчетов в СМП, статуса участника;

4) приостановление участия участника СМП в системе, заключившего с ПО договор об осуществлении расчетов в СМП;

5) письменного указания участника СМП, заключившего с ПО договор об осуществлении расчетов в СМП;

б) по иным основаниям, предусмотренным договором об оказании услуг.

Глава 4. Услуги, оказываемые в системе и виды операций

14. В рамках функционирования системы Центр оказывает следующие услуги:

1) обеспечение бесперебойного, непрерывного, круглосуточного приема, обработки, а также передачи электронных сообщений;

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

3) выполнение операционных и технологических функций системы, предусмотренных Правилами и определенных Законом о платежах и платежных системах;

4) прием, обработку и представление информационных сообщений, в том числе выписок по совершенным операциям;

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

б) ведение справочника участников/ПО системы;

7) обеспечение безопасного функционирования системы;
8) иные функции в соответствии с договорами, заключенными с участниками/ПО.

15. Через систему осуществляются кредитовые переводы.

16. Стоимость услуг (тарифы), оказываемых Центром в системе, утверждается Национальным Банком по согласованию с Центром.

17. Условия и порядок взимания Центром платы за услуги Центра в системе определяются договором об участии/оказании услуг.

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

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

18. Платежи и переводы денег 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 4 к Правилам.

20. Участники и ПО обмениваются электронными сообщениями в соответствии с Процедурами.

21. Процедуры доводятся Центром до участников и ПО в течение пятнадцати рабочих дней после их утверждения Центром путем опубликования на официальном Интернет-ресурсе Центра.

22. Система функционирует на основе следующих принципов:

1) взаимодействие участников и ПО с Центром осуществляется по защищенным каналам связи;

2) в платежном сообщении может быть указан только один участник-отправитель денег/участник-отправитель денег СМП и один участник-бенефициар/участник-бенефициар СМП;

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 клиринга;

7) использование дебетовых ограничений;

8) ограничение максимальной суммы одного платежа и (или) перевода денег;

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 сообщений обеспечивается применением электронной цифровой подписи. Порядок формирования и проверки подлинности электронных сообщений определяется Центром.

27. В рамках функционирования системы, включая СМП, участники/ПО осуществляют следующие функции:

1) формирование и передачу в Центр платежных сообщений, согласно указаниям клиентов участника/ПО;

2) согласно условиям заключенных договоров формирование и отправку клиентам-бенефициарам 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 отправки запроса и 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.

28. Особенности взаимодействия при осуществлении обмена электронными сообщениями в СМП между участниками СМП/ПО с Центром:

1) время ожидания Центром завершения всех процедур, связанных с транзакцией составляет 30 (тридцать) секунд;

2) время приема, обработки и отправки Центром платежных сообщений от участника-отправителя СМП до участника-получателя СМП не превышает 7 секунд;

3) получение от Центра электронного сообщения о кредитовании клиента-бенефициара, поиск участником-получателем СМП клиента-бенефициара по упрощенным или полным идентификаторам и отправка электронного сообщения в Центр о результатах поиска в течение 15 (пятнадцати) секунд;

4) направление Центром в течение 7 (семи) секунд электронных сообщений участнику-отправителю СМП о переводе денег или его отказе, после получения от участника-получателя СМП электронного сообщения о результатах поиска или наступления тайм-аута;

5) кредитование счета клиента-бенефициара, и отправление участником-отправителем СМП/участником-получателем СМП своим клиентам-отправителям

денег/клиентам-бенефициарам уведомлений о результатах операции в подсистеме СМП в течение 10 (десяти) секунд с момента получения от Центра электронного сообщения о переводе денег;

б) предоставление участником СМП Центру реквизитов счетов для отражения дебетовой позиции ПО, заключившей с участником СМП договор об осуществлении расчетов в СМП;

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

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

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

10) в случае не получения подтверждения от Центра о приеме электронного сообщения от участника-отправителя СМП, участник-отправитель СМП должен повторить запрос на отправку электронного сообщения в Центр с идентичными реквизитами запроса для обеспечения идемпотентности запроса. Запрос необходимо повторять до получения однозначного ответа от Центра.

29. Условием 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 и (или) перевода денег, указанной в платежном сообщении;

4) не превышение суммы платежного сообщения значения максимальной суммы платежного сообщения, установленного Центром в соответствии с решением Национального Банка;

5) отправителем платежного сообщения для расчетов в системе является участник, для расчетов в СМП - участник СМП или ПО;

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

7) текущее дебетовое значение суммы чистой позиции 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.

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

31. Платежное сообщение после его принятия Центром к исполнению не может быть отозвано и проведенный платеж и (или) перевод денег не может быть отменен по инициативе сторон, участвующих в осуществлении платежа и (или) перевода денег.

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

- 1) обработка платежного сообщения и его передача участнику-получателю;
- 2) определение чистых позиций участника-отправителя денег и участника - получателя;
- 3) отправка электронных сообщений, подтверждающих списание денег у участника-отправителя денег и зачисление денег участнику-бенефициару.

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

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

2) проверку текущего дебетового значения суммы не рассчитанных чистых позиций участника-отправителя денег СМП с учетом суммы платежного сообщения на не превышение установленного участнику СМП/ПО максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции;

3) отправки участнику-отправителю СМП электронного сообщения об отказе при превышении текущего дебетового значения суммы не рассчитанных чистых позиций участника-отправителя денег СМП с учетом суммы платежного сообщения, установленного участнику СМП/ПО максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции участника-отправителя денег СМП;

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

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

6) отправки участнику-отправителю СМП электронного сообщения об отказе при отрицательном ответном электронном сообщении от участника-получателя СМП;

7) при истечении времени тайм-аута, отправки участнику-отправителю СМП электронного сообщения об отказе по тайм-ауту (недоступности участника-получателя СМП);

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

9) отправку электронных сообщений, подтверждающих списание денег у участника-отправителя СМП и зачисление денег участнику-бенефициару СМП;

10) расчет чистых позиций участников СМП/ПО.

34. 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/ПО.

35. 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 и (или) перевода денег не совпадающей с датой операционного дня системы, с направлением отправителю информационного сообщения о не проведении платежного сообщения с указанием причины.

36. После закрытия операционного дня Центр передает участникам окончательную выписку, содержащую информацию о платежных сообщениях участника и его ПО, обработанных в системе, о чистой позиции участника в системе и 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.

37. Если информационное сообщение в виде выписки о состоянии позиции участника в системе не содержит информации о 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 платежного сообщения.

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

38. 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.

Параграф 2. Процедура многостороннего клиринга

39. После завершения операционного дня системы Центр прекращает прием платежных сообщений в заверченный операционный день и фиксирует чистую позицию каждого участника.

40. 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.

41. Центр осуществляет перевод денег в межбанковской системе 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 должен быть равен нулю.

Глава 6. Система управления рисками

42. Функционирование аппаратно-программного комплекса системы устанавливается внутренними документами Центра.

43. Управление рисками Центра осуществляется в соответствии с Правилами управления рисками в РГП «КЦМР НБ РК», утверждаемыми Центром.

44. В целях выявления, измерения и мониторинга рисков ликвидности, кредитного и системного риска Центр осуществляет постоянный мониторинг за работой системы.

45. В целях управления рисками в системе Центр устанавливает максимальную сумму одного платежного сообщения, обрабатываемого в системе, и максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции участника, определенной Национальным Банком.

46. 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 предоставлении дневного займа «овердрафт».

47. 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 5 к Правилам.

48. Для управления операционным риском используются следующие контрольные меры:

- 1) проведение Центром контроля за функционированием системы;
- 2) постоянный мониторинг и поддержание Центром непрерывной работы аппаратно-программного 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 аппаратно-программного комплекса системы, не подлежащих восстановлению в основном центре;

6) иные контрольные меры, предусмотренные системой внутреннего контроля Центра.

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

49. Для приема и обработки платежных сообщений участника и осуществления расчетов по ним, Центр в системе на основании лимита, определенного Национальным Банком для участника, устанавливает максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции участника. Участник осуществляет платежи и/или переводы денег в пределах максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции, установленного для него Национальным Банком. Центр вправе изменить в системе максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции участника на основании указания Национального Банка.

50. Для приема и обработки платежных сообщений участника СМП и осуществления расчетов по ним, Центр в системе на основании заявки участника по форме, приведенной в Приложении 1 к Правилам, устанавливает максимальные допустимые значения дебетовых чистых позиций для каждой позиции участника СМП, представленного участником в данной заявке. Участник СМП осуществляет платежи и/или переводы денег в пределах максимально допустимых значений дебетовых чистых позиций, установленных для него участником.

51. Для приема и обработки платежных сообщений ПО и осуществления расчетов по ним, Центр в системе на основании заявки участника по форме, приведенной в Приложении 1 к Правилам, устанавливает максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции для каждой ПО, представленной участником в данной заявке. ПО осуществляют платежи и/или переводы денег в пределах максимально допустимого значения дебетовой чистой позиции, установленного для них участником.

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 предоставлении дневного займа «овердрафт» (за исключением уполномоченного

органа по исполнению бюджета). Гарантийное обязательство представляется участником в Национальный Банк по форме, установленной в Приложении 6 к Правилам.

53. При представлении участником гарантийного обязательства в долларах США (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 предоставлении дневного займа «овердрафт» (за исключением уполномоченного органа по исполнению бюджета).

55. В случае полного использования денег, представленных участником в качестве гарантийного обязательства для расчетов в межбанковской системе по результатам клиринга, Центр на основании информации Национального Банка, с последующим письменным подтверждением указанной информации не позднее следующего рабочего дня, устанавливает в системе максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции для данного участника в размере дневного займа «овердрафт». В случае частичного использования денег, представленных участником в качестве гарантийного обязательства для расчетов в межбанковской системе по результатам клиринга, Центр на основании информации Национального Банка, с последующим письменным подтверждением указанной информации не позднее следующего рабочего дня, уменьшает в системе максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции участника на сумму использованного гарантийного обязательства.

При этом максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции распределяется по позициям участника пропорционально в соответствии с ранее представленной заявкой участника.

Глава 8. Мониторинг системы

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

Приложение 1
к Правилам функционирования
системы массовых электронных платежей

РГП «КЦМР НБ РК»

**Заявка на установление лимита максимально допустимого
значения чистой дебетовой позиции участника**

(Наименование участника)

Просим установить размер максимального допустимого значения дебетовой чистой позиции:

1. В СМЭП _____ номер счета _____
(системное имя участника)

в размере _____ % от суммы указанной в п.4 настоящей заявки.
(цифрами и прописью)

2. Для участника СМП _____ номер счета _____
(системное имя участника)

в размере _____ % от суммы указанной в п.4 настоящей заявки.
(цифрами и прописью)

3. Для ПО _____
(наименование платежной организации)

_____ номер счета _____
(системное имя участника)

в размере _____ % от суммы указанной в п.4 настоящей заявки.
(цифрами и прописью)

4. Максимально допустимое значение дебетовой чистой позиции

Участника¹ _____
(сумма цифрами и прописью)

Настоящая заявка действует в течение неопределенного срока времени либо до изменения лимита максимально допустимого значения чистой дебетовой позиции настоящей заявки.

Руководитель

(ФИО, подпись)

¹ Сумма указанных позиций в заявке должна соответствовать максимально допустимому значению дебетовой чистой позиции участника, определяемой в соответствии с пунктами 52 и 55 Правил.

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»**

Приложение 3
к Правилам функционирования
системы массовых электронных платежей

Формат генерации QR-кодов

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

1. Теги QR-кода:

	Тэг/объе кт данных	Длина	Значение	Примечания
Payload Format Indicator	00	02	01	
Point of Initiation Method	01	02	11 (12)	11-статический QR 12-динамический QR
Merchant Account Information	30	24 (48)		Длины 24 или 48 (если присутствует объект данных 02 данного тэга). Значения для данных конкретных примеров.
• Globally Unique Identifier	00	08 (max 32)	QR021234	Код торговца/бенефициара, присвоенный банком, выпустившим данный QR-код. Обязательный объект данных. Мобильное приложение клиента отправителя для платежей и (или) переводов денег через СМП не обязательно должно включать объект данных этого тэга в сообщение
• Merchant Account Information	01	08	BNKBKZKX	БИК банка торговца/бенефициара. Не обязательный (опциональный) объект данных, если присутствует объект данных 02.
• Merchant Account Information	02	20	KZ65125KZ T1001300224	IBAN торговца/бенефициара. Не обязательный объект данных если присутствуют объект данных 00 тэга 30 и/или объект данных 02 тэга 62. Мобильное приложение клиента отправителя для платежей и (или) переводов денег через СМП не обязательно должно включать объект данных этого тэга в сообщение.
Merchant Category Code	52	04	0001	МСС согласно рекомендациям ISO 18245. Мобильное приложение клиента отправителя для платежей и (или) переводов денег через СМП не должно включать объект данных этого тэга в сообщение
Transaction Currency	53	03	398	Всегда указывается код валюты тенге 398
Transaction Amount	54	07 (max 13)	1205.89	Сумма транзакции. Обязательный тэг, если тэг 01=12. Мобильное приложение клиента отправителя для платежей и (или) переводов денег через СМП может игнорировать этот тэг и запрашивать ввод суммы транзакции.
Country Code	58	02	KZ	Всегда указывается код страны Казахстан KZ

Merchant Name	59	13 (max 25)	ТОО Строитель	Наименование торговца/бенефициара
Merchant City	60	06 (max 15)	Алматы	Город торговца/бенефициара
Additional Data Field Template	62	45		Обязательный тэг для СМП. Длина 45 для данного примера
• Mobile Number	02	12	+77771234567	Мобильный номер торговца/бенефициара. Не обязательный объект данных, если присутствуют объекты данных 00 и/или 02 тэга 30.
• Purpose of Transaction	08	03	710	КНП – обязательный объект данных для тэга 62: 1)Фиксированное значение при тэг 01=11, соответствующее фактическому назначению платежа; 2)Переменное значение при тэг 01=12, соответствующее фактическому назначению платежа.
• KBE	50	02	19	КБЕ - обязательный объект данных для тэга 62
• IDN	51	12	123456789012	ИИН/БИН - обязательный объект данных для тэга 62
CRC	63	04	A070	Контрольная сумма по рекомендациям ISO 13239

2. Пример QR-кода, статический, тэг 01 = 11:

00020101021130240008QR0212340108BNKVKZKX52040001530339854071205,895802KZ5913TOO

Строитель6006Алматы62220212+77771234567500219630488A9



3. Пример QR-кода, динамический, тэг 01 = 12:

00020101021230480008QR0212340108BNKVKZKX0220KZ65125KZT100130022452040001530339854071205,895802KZ5913TOO

Строитель6006Алматы62450212+77771234567080371050021951121234567890126304A070



Приложение 4
к Правилам функционирования
системы массовых электронных платежей

График операционного дня системы

№ п/п	Наименование работ	Время (часовой пояс г. Нур-Султан)	
		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 T)	
2.	Открытие нового операционного дня	18:30	
3.	Прием и обработка платежных и информационных сообщений, вычисление текущих чистых позиций.	18:30	18:30 (день T+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 5
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 заблокировать 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 6
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/долларах США, 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.**

