«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

31 августа 2016 года

Алматы қаласы

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

№ 218

город Алматы

Об утверждении Правил функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 6 октября 2016 года за № 14307

(с изменениями от 27.08.2018 г.)

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 платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация в лице республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация.

2. Признать утратившими силу:

1) постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 265 «Об утверждении Правил функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7958, опубликованное 24 ноября 2012 года в газете «Казахстанская правда» № 408-409 (27227-27228);

2) пункт 4 Перечня нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и переводов денег и ведения банковских счетов, в которые вносятся изменения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 32 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан по вопросам платежей и переводов денег и ведения банковских счетов» (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13304, опубликованному 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения

«Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан»).

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 «Jділет» 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 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**

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 218

Правила
функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация, (далее - Правила) разработаны в соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» (далее - Закон о Национальном Банке), от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее - Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) или его дочерняя организация в лице республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее - Центр).

Пункт 2 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

2. Порядок функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк или его дочерняя организация, включает функции оператора платежной системы и операционного центра платежной системы, условия участия в платежных системах, услуги, оказываемые Национальным Банком и (или) Центром в платежных системах, и виды операций, осуществляемых в платежных системах, функционирование платежных систем, взаимодействие участников платежных систем (далее - участники) с платежной системой, методы управления рисками и меры информационной безопасности.

3. Действие Правил не распространяется на отношения, связанные с осуществлением платежей и (или) переводов денег через межбанковскую систему переводов денег и систему межбанковского клиринга.

В пункт 4 внесены изменения в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

4. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о платежах и платежных системах, и следующие понятия:

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

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

3) позиция участника в платежной системе (далее - позиция) - позиция, предназначенная для учета суммы денег участника в платежной системе;

3-1) дневной заем «овердрафт» (далее - заем «овердрафт») - краткосрочный заем, предоставляемый Национальным Банком банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, являющимся участниками платежных систем

Республики Казахстан, оператором либо расчетным агентом которых является Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее - платежные системы Центра) в случае отсутствия или недостаточности денег на их корреспондентских счетах в тенге в Национальном Банке для осуществления перевода денег по результатам клиринга, проведенного в соответствующей платежной системе Центра;

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

5) 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;

6) электронное платежное сообщение (далее - платежное сообщение) - электронное сообщение, имеющее электронную цифровую подпись, на основании которого проводятся переводы денег между участниками;

7) электронное сообщение - совокупность информации, имеющей определенный формат и представленной в электронном виде.

Глава 2. Функции оператора платежной системы и операционного центра платежной системы

5. Оператор платежной системы устанавливает правила платежной системы в соответствии с пунктом 1 статьи 5 Закона о платежах и платежных системах, график работы платежной системы, организует и обеспечивает функционирование и управление платежной системой, а также выполняет иные функции в соответствии с Законом о платежах и платежных системах.

6. Центр в отношении созданных им платежных систем, не относящихся к платежным системам Национального Банка, выполняет функции оператора платежной системы, установленные Законом о платежах и платежных системах. При этом правила платежной системы и иные внутренние документы по функционированию платежных систем разрабатываются и утверждаются Центром по согласованию с Национальным Банком.

7. Если операционным центром платежной системы Национального Банка является Центр, Центр в соответствии с письменным поручением Национального Банка осуществляет операционные и технологические функции, а также заключение договоров с участниками по обработке и выдаче платежных и информационных сообщений (далее - договор об оказании услуг в платежной системе) или третьими лицами, оказывающими услуги для функционирования платежной системы.

Глава 3. Условия участия в платежных системах

8. Для участия в платежной системе, оператором которой выступает Национальный Банк, банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, (далее - банк) заключает с Национальным Банком договор об участии в платежной системе (далее - договор об участии). Допускается заключение смешанного договора, в котором содержатся условия договора корреспондентского счета и договора об участии.

9. Если операционным центром платежной системы Национального Банка выступает Центр, банк заключает договор об оказании услуг в платежной системе с Центром.

10. Для участия в платежной системе, оператором которой выступает Центр, банк заключает с Центром договор об участии.

11. Договор об участии, договор об оказании услуг в платежной системе содержат:

1) предмет договора;

2) права и обязанности участника и Национального Банка (Центра);

3) ответственность участника и Национального Банка (Центра) за невыполнение условий договора;

4) порядок изменения условий и расторжения договора;

5) порядок разрешения споров;

6) другие условия по согласованию сторон.

Договор об участии дополнительно содержит основные условия осуществления платежей и (или) переводов денег в платежной системе, порядок и условия завершенности (окончательности) платежа и (или) перевода денег.

Договор об оказании услуг в платежной системе дополнительно содержит порядок оплаты услуг Центра, соблюдение режима информационной безопасности, конфиденциальности, сохранения банковской тайны и защиты персональных данных.

12. Расторжение договора об участии либо признание утратившими силу условий об участии из смешанного договора (договора корреспондентского счета) влечет за собой утрату банком статуса участника.

13. Национальный Банк участвует в платежной системе в качестве участника при проведении собственных платежей и (или) переводов денег и платежей и (или) переводов денег по указаниям клиентов.

14. Участники оплачивают стоимость услуг, оказываемых в платежной системе, в соответствии с правилами платежной системы и условиями, определенными в договорах об участии, оказании услуг в платежной системе.

Глава 4. Услуги, оказываемые Национальным Банком и (или) Центром в платежных системах, и виды операций, осуществляемых в платежных системах

15. Национальный Банк и (или) Центр как операторы платежной системы оказывают услуги в платежной системе в соответствии с функциями оператора платежной системы, установленными статьей 8 Закона о платежах и платежных системах, в том числе, услуги:

1) по управлению операционным днем;

2) по переводам денег с корреспондентского счета участника в платежную систему (из платежной системы на корреспондентский счет участника), в случае, если условиями работы платежной системы предусмотрена данная процедура;

3) по определению и применению системы управления рисками в платежной системе.

16. Если Национальным Банком Центру поручено осуществление операционных и технологических функций, Центр оказывает участникам услуги в платежной системе:

1) по приему и обработке платежных сообщений и осуществлению на их основе переводов денег по позициям участников;

2) по приему, обработке и направлению участникам информационных сообщений по совершенным операциям;

3) по выполнению иных операционных и технологических функций в обеспечение функционирования платежной системы, определенных статьей 8 Закона о платежах и платежных системах.

Глава 5. Функционирование платежных систем, взаимодействие участников с платежной системой, меры информационной безопасности

17. Порядок функционирования платежных систем устанавливается статьей 5 Закона о платежах и платежных системах, правилами платежной системы, договорами об участии либо условиями данных договоров, отраженными в смешанных договорах, заключенных участниками с Национальным Банком, договорами об оказании услуг в платежной системе, договорами с третьими лицами, оказывающими услуги для функционирования платежной системы.

18. Открытие и закрытие операционного дня платежной системы осуществляется в соответствии с графиком работы платежной системы, установленным Национальным Банком или Центром.

19. Передача и прием платежных и информационных сообщений в платежных системах осуществляются электронным способом.

20. Участники обмениваются электронными сообщениями в соответствии с процедурами обмена и форматами, применяемыми в платежной системе и разработанными и утвержденными Центром по согласованию с Национальным Банком.

21. Электронные сообщения составляются на казахском и (или) русском языках. Использование других языков при составлении электронных сообщений допускается оператором платежной системы по согласованию с Национальным Банком, за исключением случаев, когда оператором платежной системы является Национальный Банк.

22. В платежной системе соблюдаются процедуры обеспечения информационной безопасности, установленные Национальным Банком и (или) Центром, для определения факта передачи электронных сообщений и обнаружения ошибки при их передаче.

23. Центр разрабатывает и утверждает порядок аутентификации электронных сообщений, контролирует его соблюдение и последовательность процедур защитных действий от несанкционированных платежей.

24. Платежная система и участники обеспечивают хранение информации и осуществляют контроль отправляемых и получаемых электронных сообщений в течение пяти лет. Все электронные сообщения, обработанные в платежной системе и участниками, оставляют аудиторский след во внутренних программных системах.

В течение операционного дня платежной системы по запросу участника или при закрытии операционного дня платежной системы участнику представляется информационное сообщение в виде выписки о состоянии его позиции в платежной системе.

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

26. Отзыв платежных сообщений из платежной системы осуществляется участником путем направления Центру или Национальному Банку информационного сообщения на аннулирование платежного сообщения до его исполнения Центром или Национальным Банком.

Глава 6. Методы управления рисками

27. В платежной системе применяются методы управления рисками для урегулирования неплатежеспособности участников, обеспечивающие своевременное завершение переводов денег в случае отсутствия или недостаточности денег для осуществления переводов денег у одного или нескольких участников.

Пункт 28 изложен в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182 (см. стар. ред.)

28. Для управления операционным риском используются следующие методы:

1) проведение Национальным Банком контроля и надзора за организацией и функционированием платежной системы в соответствии с Законом о Национальном Банке;

2) постоянный мониторинг и поддержание Национальным Банком или Центром беспрерывной работы программно-технического комплекса платежной системы;

3) поддержание в актуальном состоянии плана восстановления деятельности платежной системы с учетом возможных сценариев остановки работы платежной системы и тестирование Национальным Банком и (или) Центром данного плана с переводом работы платежной системы с основного центра на резервный центр не менее двух раз в течение года;

4) обеспечение работоспособности резервного центра платежной системы;

5) перевод работы платежной системы с основного центра на резервный центр при наличии сбоев или простоев в работе программно-технического комплекса платежной системы, не подлежащих восстановлению в основном центре.

Правила дополнены пунктами 29, 30 и 31 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.18 г. № 182

29. Национальный Банк предоставляет заем «овердрафт» участникам при наличии в договоре корреспондентского счета, заключенном между участником и Национальным Банком, права Национального Банка на изъятие денег с корреспондентского счета банка суммы задолженности по предоставленному займу и вознаграждения по нему.

30. Заем «овердрафт» предоставляется Национальным Банком в национальной валюте Республики Казахстан один раз в течение операционного дня соответствующей платежной системы Центра.

Заем «овердрафт» предоставляется не более двух раз подряд в течение последовательных операционных дней соответствующей платежной системы Центра в пределах установленного лимита на сумму, недостающую на корреспондентском счете участника в тенге в Национальном Банке для осуществления перевода денег по результатам клиринга в соответствующей платежной системе Центра, в порядке, определенном договором между участником и Национальным Банком.

31. Лимит суммы займа «овердрафт» для участников устанавливается Национальным Банком и пересматривается на основании ходатайства участника.