«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

31 августа 2016 года

Алматы қаласы

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

№ 211

город Алматы

Об утверждении Правил функционирования системы межбанковского клиринга

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 18 октября 2016 года № 14333

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 системы межбанковского клиринга Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила функционирования системы межбанковского клиринга.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 262 «Об утверждении Правил функционирования системы межбанковского клиринга» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 15 февраля 2016 года под № 13068, опубликованное 31 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 «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 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 № 211

Правила
функционирования системы межбанковского клиринга

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила функционирования системы межбанковского клиринга (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 системы межбанковского клиринга (далее – система), оператором которой является Национальный Банк Республики Казахстан (далее – Национальный Банк). Операционным центром системы является республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее – Центр).

2. Система является платежной системой, предназначенной для осуществления платежей и (или) переводов денег между ее участниками путем многостороннего клиринга указаний участников.

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

3. 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», и следующие понятия:

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

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

3) программно-технический комплекс системы – технические, программные или другие средства, обеспечивающие работу системы,

включающие информационную систему, сервера и терминалы системы, средства коммуникации (передачи данных);

4) код приоритетности – код, определяющий очередность обработки платежных сообщений в системе. Код приоритетности присваивается платежному сообщению участником-отправителем;

5) дебетовый перевод – перевод денег, при котором участник-инициатор является участником-бенефициаром;

6) дебетовое платежное сообщение – платежное сообщение, инициирующее дебетовый перевод, содержащее требование к участнику-отправителю денег о выплате определенной суммы денег;

7) участник системы (далее – участник) – лицо, заключившее договор об участии в системе, а также Национальный Банк;

8) позиция участника в системе (далее – позиция участника) – позиция, предназначенная для учета суммы денег участника системы, переведенной им с корреспондентского счета в тенге, открытого в Национальном Банке, для осуществления платежей и переводов денег через систему;

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

10) дебетовая очередь участника – последовательный ряд неисполненных платежных сообщений, находящихся в системе на определенную дату, по денежным обязательствам данного участника по отношению к другим участникам;

11) кредитовая очередь участника – последовательный ряд неисполненных платежных сообщений, находящихся в системе на определенную дату, по денежным обязательствам других участников по отношению к данному участнику;

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

13) участник-инициатор – участник, направивший платежное сообщение в систему. Участник-инициатор является участником-отправителем денег или участником-бенефициаром;

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

15) кредитовый перевод – перевод денег, при котором участник-инициатор является участником-отправителем денег;

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

17) 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;

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

19) дата платежа – дата исполнения платежного сообщения;

20) 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;

21) электронное платежное сообщение (далее – платежное сообщение) – электронное сообщение, имеющее электронную цифровую подпись, на основании которого осуществляются переводы денег по позициям участников в системе;

22) электронное сообщение – совокупность информации в электронном виде в формате, разработанном Центром.

Понятия рисков, используемые в Правилах, применимы в отношении системы в рамках Правил и изложены в соответствии с Глоссарием терминов, используемых в платежных и расчетных системах, разработанных Комитетом по платежам и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов (Базель, Швейцария, март 2003 года).

4. Национальный Банк организует и обеспечивает функционирование и управление системой, выполняет иные функции оператора системы, установленные Законом о платежах и платежных системах.

5. Осуществление операционных и технологических функций, в том числе заключение договоров с участниками по обработке и выдаче платежных и информационных сообщений (далее – договор об оказании услуг в системе) и третьими лицами, оказывающими услуги для функционирования системы, осуществляются Центром по поручению Национального Банка.

Глава 2. Условия участия в системе

6. Условием для получения статуса участника является наличие корреспондентского счета участника в тенге, открытого в Национальном Банке в порядке, установленном Правилами установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 209, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14336, (далее – Постановление), и участие участника в межбанковской системе.

7. Для заключения договора об оказании услуг в системе юридическое лицо представляет в Центр следующие документы:

1) заявление на подключение к системе в произвольной форме;

2) копию заявления на присоединение к договору корреспондентского счета с Национальным Банком (далее – договор корреспондентского счета), и копию договора об участии в системе, заключенного с Национальным Банком (далее – договор об участии в системе).

Допускается заключение смешанного договора, в котором содержатся условия договора корреспондентского счета и договора об участии в системе.

Представление копии договора корреспондентского счета не требуется при его наличии в деле участника, ранее сформированном при заключении с ним договоров об участии в системе и об оказании услуг в межбанковской системе.

8. Юридические лица приобретают статус участника после заключения с Национальным Банком договора об участии в системе. Расторжение договоров об участии в системе и об оказании услуг в системе влечет за собой утрату юридическим лицом статуса участника.

Национальный Банк участвует в системе в качестве участника при проведении собственных платежей и (или) переводов денег и платежей и (или) переводов денег по указаниям клиентов и получает статус участника системы на основании заключенного с Центром договора об оказании услуг в системе.

9. Правовую основу функционирования системы составляют Закон о платежах и платежных системах, Правила, договоры об участии в системе, договоры об оказании услуг в системе.

10. Договор об участии в системе содержит:

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) другие условия по согласованию сторон.

11. Действие отдельных положений договора об участии в системе временно приостанавливается по основаниям, предусмотренным Постановлением, и (или) договором корреспондентского счета.

Временное приостановление участия участника в системе не лишает юридическое лицо статуса участника.

Глава 3. Услуги, оказываемые в системе и виды операций

12. Стоимость услуг (тарифы), оказываемых Центром участнику в системе, утверждается Национальным Банком по согласованию с Центром в соответствии с подпунктом 12) части второй пункта 25 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271

«Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан».

13. Операционный центр оказывает участнику услуги в системе:

1) по приему и обработке платежных сообщений;

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

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

14. Оператор оказывает услуги в системе в соответствии с функциями оператора системы, установленными статьей 8 Закона о платежах и платежных системах, в том числе, услуги по продлению операционного дня системы, по определению и применению системы управления рисками в системе.

15. Через систему осуществляются дебетовые и кредитовые переводы на основании платежных сообщений участников.

16. В системе применяются платежные сообщения с текущей и будущей датами платежа. Дата платежа устанавливается участником-инициатором от текущей даты до трех операционных дней, не включая дату передачи платежного сообщения в Центр. Платежные сообщения с будущей датой платежа хранятся в системе до наступления даты платежа, указанной в платежном сообщении.

17. Переданное в Центр платежное сообщение с текущей или будущей датой валютирования отзывается участником путем направления в Центр информационного сообщения об отзыве платежного сообщения.

18. Отозванные платежные сообщения считаются аннулированными и регистрируются Центром и участником в электронной форме. Отзыв участником платежных сообщений из системы после завершения операционного дня, соответствующего дате платежа, не допускается.

19. Участник-бенефициар направляет в систему дебетовое платежное сообщение в адрес определенного участника-отправителя денег с датой платежа, превышающей текущую дату операционного дня системы не менее, чем на два операционных дня. Условия о выставлении дебетового платежного сообщения предусматриваются в договоре между участником-отправителем денег и участником-бенефициаром.

20. В течение трех рабочих дней со дня подписания договора между участником-отправителем денег и участником-бенефициаром участник-отправитель денег доводит до сведения Центра следующие сведения:

1) наименование участника-отправителя денег, его банковский идентификационный код;

2) наименование участника-бенефициара, его банковский идентификационный код;

3) номер и дату договора, срок его действия;

4) наименование и индивидуальный идентификационный код бенефициара;

5) иные сведения, согласованные сторонами в договоре между участником-отправителем денег и участником-бенефициаром.

Дебетовые платежные сообщения не направляются в пользу органов казначейства Министерства финансов Республики Казахстан.

21. Дебетовое платежное сообщение с датой платежа не менее двух операционных дней, направленное в Центр, попадает в кредитовую очередь участника-бенефициара и дебетовую очередь участника-отправителя денег, к которому предъявляется требование о выплате определенной суммы денег на день исполнения данного платежа.

22. Дебетовое платежное сообщение не позднее операционного дня со дня получения направляется Центром участнику-отправителю денег.

23. В случае несогласия участника-отправителя денег на обработку Центром дебетового платежного сообщения и совершение платежа по нему участник-отправитель денег направляет Центру сообщение об аннулировании дебетового платежного сообщения из дебетовой очереди участника.

24. Если до наступления срока исполнения платежа по дебетовому платежному сообщению Центром не получено сообщение участника-отправителя денег об аннулировании дебетового платежного сообщения из его дебетовой очереди, дебетовое платежное сообщение исполняется Центром.

25. Отзыв дебетового платежного сообщения осуществляется до его исполнения Центром.

26. После отзыва либо аннулирования дебетового платежного сообщения Центр извещает об этом участника-бенефициара и участника-отправителя денег.

Глава 4. Процедуры функционирования системы, порядок взаимодействия участников с оператором и операционным центром, меры информационной безопасности

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

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

28. Процедуры доводятся Центром до участников в сроки, установленные договором об оказании услуг в системе путем опубликования на официальном интернет-ресурсе Центра.

29. В системе соблюдаются меры информационной безопасности, установленные Центром, для определения факта передачи электронных сообщений и обнаружения ошибок при их передаче.

30. Центр разрабатывает и утверждает порядок аутентификации электронных сообщений.

31. Передача и прием платежных и информационных сообщений, в том числе информационных сообщений об отзыве платежных сообщений, в системе осуществляются электронным способом в течение операционного дня, определенного Национальным Банком в соответствии с графиком приема и обработки платежных документов.

32. Если платежное сообщение или информационное сообщение получены Центром после окончания операционного дня, они считаются полученными Центром в начале следующего операционного дня. Центр отказывает в исполнении платежного сообщения, поступившего в Центр с датой платежа прошедшего операционного дня, с направлением участнику-инициатору информационного сообщения о непроведении платежного сообщения с указанием причины.

33. В случае если участник не осуществляет операций в системе в рабочий день, являющийся для системы операционным днем, Центр принимает платежные сообщения, поступающие в пользу данного участника, определяет его чистую позицию и осуществляет перевод денег по результатам клиринга.

34. Центр и участники обеспечивают хранение информации и осуществляют мониторинг отправляемых и получаемых электронных сообщений. Все электронные сообщения, обработанные Центром и участниками, оставляют аудиторский след во внутренних программных системах Центра и участников.

35. Не допускаются изменения платежных сообщений при их обработке Центром.

36. Для обеспечения конфиденциальности, целостности, подтверждения авторства и подлинности электронных поручений при обмене электронными сообщениями Центр и участники используют систему криптографической защиты информации и электронной цифровой подписи «Тумар», представляемую участнику Центром.

37. В системе применяется идентификация участников, построенная на крипто-протоколе двусторонней идентификации, согласно которой идентифицируется не только участник, но и центр системы.

После идентификации участника происходит обмен информацией между системой и участником. Для обеспечения целостности передаваемой по каналу связи информации вычисляется имитовставка, предусматривающая применение защитных мер от умышленного или неумышленного внесения изменений (искажений) в передаваемую информацию. Для обеспечения конфиденциальности производится шифрование хранимой или передаваемой по открытым каналам информации, которое гарантирует защиту от

несанкционированного доступа к этой информации и позволяет избежать компрометации информации.

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

Параграф 2. Процедура многостороннего клиринга

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

40. Процедура клиринга производится в соответствии с кодами приоритетности. В пределах одного кода приоритетности платежные сообщения, относящиеся к одной очереди, обрабатываются в порядке их поступления в систему.

41. Коды приоритетности разрабатываются и утверждаются Центром по согласованию с Национальным Банком.

42. Изменение приоритета платежного сообщения, находящегося в очереди, осуществляется участником-инициатором путем направления в систему информационного сообщения об изменении приоритета без отзыва платежного сообщения.

43. После определения чистой позиции каждого участника Центр резервирует у участников с дебетовой чистой позицией в межбанковской системе сумму денег, равную дебетовой чистой позиции данного участника.

44. Перевод денег по результатам клиринга осуществляется через позицию системы в межбанковской системе (далее – позиция системы).

45. Перевод денег по результатам клиринга в межбанковской системе производится в соответствии с чистой позицией каждого участника с использованием зарезервированной суммы денег в соответствии с пунктом 43 Правил. Перевод денег производится на основании указаний Центра о списании (зачислении) денег на сумму чистой позиции каждого участника.

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

Параграф 3. Предоставление информационных сообщений в течение и в конце операционного дня

47. В течение операционного дня по запросу участника Центр направляет участнику:

1) информационное сообщение в виде выписки о состоянии позиции участника, содержащее перечень платежных сообщений, переданных данным участником в Центр, и поступивших в пользу данного участника;

2) информационное сообщение о непроведенных платежных сообщениях, содержащее перечень непроведенных платежных сообщений с указанием причины непроведения каждого платежного сообщения.

48. Центр представляет участникам информационные сообщения, содержащие информацию о платежных сообщениях, как с текущей, так и с будущей датой платежа. В запросе участника на получение информационного сообщения в виде выписки указывается дата, по которой участник запросил получение информационного сообщения в виде выписки.

49. Центр после завершения переводов денег направляет участнику окончательное информационное сообщение в виде выписки, содержащее информацию о платежных сообщениях, обработанных в системе, и информацию о чистой позиции участника по результатам клиринга, а также ведомость непроведенных платежных сообщений и все платежные сообщения, поступившие в пользу данного участника и указанные в окончательном информационном сообщении в виде выписки.

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

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

Глава 5. Система управления рисками в системе

51. Особенности функционирования программно-технического комплекса системы устанавливаются документами Центра.

52. В целях выявления, измерения и мониторинга рисков ликвидности, кредитного и системного риска Национальный Банк и Центр осуществляют надзор (оверсайт) за системой, в том числе, анализ и оценку функционирования системы на соответствие международным стандартам.

В целях управления риском ликвидности, кредитным и системным рисками при недостаточности денег в межбанковской системе для расчета чистой позиции участника (чистых позиций участников) система аннулирует платежные сообщения на необходимую сумму и перерасчитывает чистые позиции участников (метод раскрутки очереди).

53. Для управления операционным риском используются следующие методы:

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

2) постоянный мониторинг и поддержание Центром беспрерывной работы программно-технического комплекса системы в соответствии с методами, определенными внутренними документам Центра по управлению операционным риском;

3) поддержание в актуальном состоянии плана восстановления деятельности системы с учетом возможных сценариев остановки работы системы и тестирование Национальным Банком совместно с 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;

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

54. Национальный Банк совместно с Центром и участниками проводит анализ используемых методов управления рисками не менее одного раза в течение двух лет. По результатам анализа принимается решение о сохранении или изменении методов управления рисками.

Глава 6. Мониторинг и надзор (оверсайт) системы

55. Национальным Банком осуществляется мониторинг системы в режиме реального времени и надзор (оверсайт) за системой.

56. Мониторинг системы в режиме реального времени осуществляется Национальным Банком путем наблюдения позиций участников системы в течение операционного дня.

57. Надзор (оверсайт) за системой осуществляется в соответствии с Законом о Национальном Банке.

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