«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

31 августа 2016 года

Алматы қаласы

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

№ _201_

город Алматы

Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы переводов денег

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 7 октября 2016 года за № 14310

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 переводов денег Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила функционирования межбанковской системы переводов денег.

2. Признать утратившим силу пункт 1 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 259 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы переводов денег и внесении изменения в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 февраля 2014 года № 14 «Об утверждении Правил установления корреспондентских отношений между Национальным Банком Республики Казахстан и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №13078, 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»).

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 31августа 2016 года № 201

Правила функционирования межбанковской системы переводов денег

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила функционирования межбанковской системы переводов денег (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 устанавливают порядок функционирования межбанковской системы переводов денег (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).

Порядок функционирования межбанковской системы переводов денег включает условия участия в системе, правовую основу функционирования системы, услуги, оказываемые Национальным Банком и Центром в системе, и виды операций, взаимодействие пользователя с системой, процедуры информационной безопасности, открытие операционного дня, функционирование системы в течение операционного дня, очередь, завершенность (окончательность) платежей и (или) переводов денег в системе, прием в систему и изъятие денег из системы в течение операционного дня, осуществление трансграничных платежей и (или) переводов денег через систему, закрытие операционного дня, предоставление информационных сообщений в течение и в конце операционного дня и систему управления рисками в системе.

2. Система является платежной системой, предназначенной для осуществления платежей и (или) переводов денег между ее участниками (пользователями), в том числе платежей и (или) переводов денег по денежным обязательствам участников рынка ценных бумаг Республики Казахстан и (или) валютного рынка Республики Казахстан, платежей и (или) переводов денег в целях проведения государственной денежно-кредитной политики

Национальным Банком.

Платежи и (или) переводы денег в системе проводятся с использованием денег, переведенных в систему с корреспондентских счетов, открытых в Национальном Банке.

3. Осуществление платежей и (или) переводов денег в системе производится путем индивидуального исполнения каждого указания ее пользователя с гарантией завершенности платежей и (или) переводов денег в системе в режиме реального времени или до конца текущего операционного дня.

4. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о платежах и платежных системах, законами Республики Казахстан от 7 января 2003 года «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» и от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг», а также следующие понятия:

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

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

3) платежи социальной направленности – пенсионные выплаты и (или) выплаты пособий, социальных и иных выплат из государственного бюджета или Государственного фонда социального страхования, жилищные выплаты и иные платежи из бюджета;

4) программно-технический комплекс системы – технические, программные или другие средства, обеспечивающие работу системы, включающие информационную систему, сервера и терминалы системы, средства коммуникации (передачи данных);

5) основной центр программно-технического комплекса системы (далее – основной центр) – программно-технический комплекс системы, обеспечивающий работу системы в обычном (повседневном) режиме;

6) резервный центр программно-технического комплекса системы (далее – резервный центр) – резервный программно-технический комплекс системы, обеспечивающий работу системы при возникновении нестандартных ситуаций или проведении плановых работ в основном центре;

7) финансовая организация-нерезидент – финансовая организация (банк), созданная за пределами Республики Казахстан, имеющая право на осуществление банковских операций по законодательству государства, в котором она зарегистрирована, не являющаяся пользователем системы и обслуживающая физическое или юридическое лицо, в пользу которого направляется либо от которого получен трансграничный платеж и (или) перевод денег;

8) дебетовый перевод – перевод денег, при котором пользователь-инициатор является пользователем-бенефициаром;

9) сводное платежное сообщение – платежное сообщение, сформированное пользователем на основании нескольких платежных документов (указаний) клиентов пользователей;

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

11) пользователь системы (далее – пользователь) – участник системы, Национальный Банк и (или) оператор (операционный центр) иной платежной системы;

12) очередь – механизм управления рисками, при котором при отсутствии либо недостаточности суммы денег на позиции пользователя-отправителя денег платежные сообщения становятся в очередь в ожидании момента расчета после поступления необходимых сумм денег на позицию пользователя в течение операционного дня;

13) кредитовый перевод – перевод денег, при котором пользователь-инициатор является пользователем-отправителем денег;

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

15) 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;

16) позиция системы в Центре – позиция, обрабатываемая Центром и предназначенная для контроля общей суммы денег, переведенных пользователями на счет системы в Национальном Банке, и переводов денег пользователей в системе;

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

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

19) пользователь-отправитель денег – пользователь, с позиции которого переводятся (списываются) деньги;

20) пользователь-инициатор – пользователь, направивший платежное сообщение в систему. Пользователь-инициатор является пользователем-отправителем денег или пользователем-бенефициаром;

21) пользователь-бенефициар – пользователь, на позицию которого

переводятся деньги;

22) пользователь-посредник – пользователь, осуществляющий перевод денег по трансграничным платежам и (или) переводам денег между пользователями и финансовыми организациями-нерезидентами;

23) платежное указание – указание пользователя на перевод денег с его корреспондентского счета на счет системы в Национальном Банке либо со счета системы в Национальном Банке на его корреспондентский счет;

24) трансграничный платеж и (или) перевод денег – указание по платежу или переводу денег, инициированное отправителем денег или от его имени, где поставщики платежных услуг отправителя денег и бенефициара расположены в различных государствах;

25) счет системы в Национальном Банке – счет, открытый в Национальном Банке и предназначенный для учета денег пользователей, используемых ими для осуществления переводов денег в системе, и перевода сальдо позиций пользователей по переводам денег в систему (из системы);

26) 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;

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

28) электронное сообщение – совокупность информации в электронном виде в формате, разработанном Центром по согласованию с Национальным Банком.

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).

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

6. Операционные и технологические функции, в том числе заключение договоров по обработке и выдаче платежных и информационных сообщений (далее – договор об оказании услуг в системе) с пользователями и договоров с третьими лицами, оказывающими услуги для функционирования системы осуществляются Центром по поручению Национального Банка.

7. Переводы денег в системе осуществляются путем передачи пользователями платежных сообщений, их обработки в системе путем списания денег с позиции пользователя-отправителя денег и зачисления денег на позицию пользователя-бенефициара.

Глава 2. Условия участия в системе

8. Условием для получения статуса пользователя является наличие корреспондентского счета пользователя, открытого в Национальном Банке в национальной валюте.

9. 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 платежной системе, заключенного с Национальным Банком (далее – договор об участии).

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

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

Глава 3. Правовая основа функционирования системы

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

12. Договор об участии, договор об оказании услуг в системе содержат следующее:

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.

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

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

13. Действие отдельных положений договора об участии временно приостанавливается по основаниям, предусмотренным договором

корреспондентского счета.

Временное приостановление отдельных положений договора об участии не лишает юридическое лицо статуса пользователя.

Глава 4. Услуги, оказываемые Национальным Банком и Центром в системе, и виды операций

14. Национальный Банк оказывает услуги в системе в соответствии с функциями оператора системы, установленными статьей 8 Закона о платежах и платежных системах, в том числе, услуги:

1) по переводам денег с корреспондентского счета пользователя в систему (из системы) на корреспондентский счет пользователя при открытии, закрытии либо в течение операционного дня по указанию пользователя либо самостоятельно в случаях, определенных Правилами;

2) по продлению операционного дня системы;

3) по контролю за сальдо позицией системы в Центре, счетом системы в Национальном Банке и общей суммой сальдо позиций пользователей в системе и на равенство сумм дебетовых и кредитовых оборотов позиций пользователей;

4) по определению и применению системы управления рисками в системе.

Центр оказывает пользователю услуги в системе:

1) по приему и обработке платежных сообщений и осуществлению на их основе переводов денег с позиции пользователя-отправителя денег на позицию пользователя-бенефициара;

2) по приему, обработке и направлению пользователям 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.

15. Через систему осуществляются кредитовые и дебетовые переводы.

16. Центр осуществляет переводы денег между пользователями системы и выполняет взаимозачет сумм платежных сообщений, находящихся в очередях пользователей, с учетом остатка их денег в системе.

Глава 5. Взаимодействие пользователя с системой, процедуры информационной безопасности

17. Передача и прием платежных и информационных сообщений в системе осуществляются электронным способом.

18. Пользователи обмениваются электронными сообщениями в соответствии с процедурами обмена и форматами сообщений, разработанными

Центром по согласованию с Национальным Банком и применяемыми в системе (далее – Процедуры).

19. Процедуры доводятся Центром до пользователей в сроки, установленные договором об оказании услуг в системе путем опубликования на официальном сайте Центра.

20. В системе обрабатываются сводные платежные сообщения, в которых указаны один отправитель денег и один бенефициар.

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

22. Центр разрабатывает порядок аутентификации электронных сообщений.

23. Центр и пользователи обеспечивают хранение информации и осуществляют мониторинг отправляемых и получаемых электронных сообщений. Все электронные сообщения, обработанные Центром и пользователями, оставляют аудиторский след во внутренних программных системах Центра и пользователей.

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

25. При обмене электронными сообщениями Центр и пользователи используют средство криптографической защиты информации и регистрационные свидетельства, представляемые пользователю Центром.

Центр и пользователи применяют средство криптографической защиты информации для обеспечения конфиденциальности, целостности, подтверждения авторства и подлинности электронных сообщений.

26. В системе применяется аутентификация пользователей, построенная на крипто-протоколе двусторонней аутентификации, позволяющая аутентифицировать пользователя системы и Центр.

После аутентификации пользователя происходит обмен информацией между Центром и пользователем. Для обеспечения конфиденциальности системой и пользователями производится шифрование хранимой или передаваемой по открытым каналам информации, которое гарантирует защиту от несанкционированного доступа к этой информации и позволяет избежать компрометации информации.

Глава 6. Открытие операционного дня

27. Переводы денег в системе производятся в течение операционного дня, определенного Национальным Банком в соответствии с графиком приема и обработки платежных документов (далее – график).

28. В начале операционного дня в установленное графиком время Национальный Банк на основании платежного указания пользователя

осуществляет перевод денег с корреспондентского счета пользователя в пределах суммы остатка на нем на счет системы в Национальном Банке, а также отправляет соответствующее информационное сообщение в Центр для дальнейшего отражения этой суммы Центром на позиции пользователя.

29. По договору корреспондентского счета платежное указание на перевод денег с корреспондентского счета пользователя на счет системы в Национальном Банке представляется в виде постоянно действующего указания на перевод денег с корреспондентского счета пользователя на счет системы в Национальном Банке по форме согласно приложению к Правилам (далее – постоянно действующее указание) для дальнейшего перевода Центром на позицию пользователя.

30. В постоянно действующем указании проставляется процентное соотношение от суммы остатка денег на корреспондентском счете пользователя или фиксированная сумма, необходимая для перевода денег с корреспондентского счета пользователя на счет системы в Национальном Банке.

31. Постоянно действующее указание действует до получения Национальным Банком от пользователя письменного указания об его отзыве, представленного в произвольной форме.

32. Постоянно действующее указание отменяется в первый рабочий день, следующий за днем представления в Национальный Банк пользователем нового постоянно действующего указания.

33. Национальный Банк после завершения переводов денег с корреспондентских счетов пользователей на счет системы передает в Центр информационные сообщения, содержащие информацию:

1) о суммах денег пользователей, переведенных ими со своих корреспондентских счетов на счет системы в Национальном Банке для дальнейшего отражения их на позиции пользователей;

2) о максимально допустимой сумме платежных сообщений, подлежащих постановке в очередь пользователя.

34. Центр на основании информационного сообщения, полученного от Национального Банка, производит записи по позициям соответствующих пользователей.

35. В начале операционного дня сумма денег на позиции пользователя в системе равняется сумме, указанной в постоянно действующем указании и переведенной пользователем со своего корреспондентского счета для осуществления переводов денег через систему.

36. В течение операционного дня сумма денег на позиции системы в Центре равняется сумме денег на счете системы в Национальном Банке.

Глава 7. Функционирование системы в течение операционного дня

37. Перевод денег в системе осуществляется в пределах суммы денег на позиции пользователя, сформированной за счет суммы, переведенной пользователем с его корреспондентского счета на позицию, и сальдо платежей, отправленных пользователем и полученных от других пользователей в системе.

38. Перевод денег в системе осуществляется Центром после проверки поступившего от пользователя-инициатора платежного сообщения.

39. Критериями проверки Центром платежного сообщения являются:

1) прохождение аутентификации;

2) наличие статуса пользователя у пользователя-инициатора;

3) наличие статуса пользователя у пользователя-посредника при направлении трансграничного платежа и (или) перевода денег финансовой организации-нерезиденту, при его отсутствии – наличие статуса пользователя у банка бенефициара;

4) наличие статуса пользователя у пользователя-посредника при получении трансграничного платежа и (или) перевода денег от финансовой организации-нерезидента, при его отсутствии – наличие статуса пользователя у банка-получателя;

5) возможность списания суммы, указанной в платежном сообщении, с позиции пользователя-отправителя денег;

6) наличие предварительного согласия пользователя-отправителя денег при проведении дебетового перевода.

При невыполнении условий подпункта 5) части первой настоящего пункта, но при соблюдении условий подпунктов 1), 2), 3) и 4) части первой настоящего пункта платежное сообщение направляется в очередь пользователя-отправителя денег, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 40 Правил. Центр при постановке платежного сообщения в очередь отправляет пользователю-инициатору информационное сообщение о непроведении платежного сообщения и постановке его в очередь.

При невыполнении условий подпунктов 1), 2), 3), 4) или 6) части первой настоящего пункта Центр отказывает в исполнении и регистрации в очереди платежного сообщения. Центр при отказе в исполнении и регистрации в очереди платежного сообщения отправляет пользователю-инициатору информационное сообщение о непроведении платежного сообщения с указанием причины.

40. Платежное сообщение, в котором пользователем-инициатором выступает центральный депозитарий, при невыполнении условий подпункта 5) части первой пункта 39 Правил по причине отсутствия на позиции пользователя-отправителя денег достаточной суммы денег для исполнения платежного сообщения, не подлежит регистрации в очереди и исполнению Центром. Центр при отказе в исполнении данного платежного сообщения отправляет центральному депозитарию информационное сообщение о непроведении платежного сообщения с указанием причины.

41. После проверки платежного сообщения Центр дебетует позицию

пользователя-отправителя денег на основании поступившего платежного сообщения.

42. При переводе денег с позиции пользователя-отправителя денег на позицию пользователя-бенефициара Центр обеспечивает отражение сумм денег по позиции пользователя-бенефициара и направление ему электронного сообщения с подтверждением о кредитовании его позиции.

43. Платежное сообщение после его проверки и дебетования Центром позиции пользователя-отправителя денег считается безотзывным платежом.

44. При получении Центром от Национального Банка письма о временном приостановлении отдельных положений договора об участии, заключенного с пользователем, в случае, предусмотренном пунктом 13 Правил, Центр приостанавливает операции по позиции данного пользователя, за исключением операций по принятию (зачислению) сумм денег в пользу пользователя.

45. В течение операционного дня Центр осуществляет регулярную сверку за равенством суммы остатка по позиции системы в Центре сумме остатков по позициям пользователей системы. При неравенстве сумм Центр уведомляет Национальный Банк, приостанавливает переводы денег и выясняет причину несоответствия.

Центр после устранения несоответствия сумм по позициям пользователей возобновляет операции в системе, после чего уведомляет Национальный Банк о возобновлении операций.

46. В системе проводятся переводы денег по результатам клиринга:

1) межбанковских операций с использованием платежных карточек;

2) в системе межбанковского клиринга;

3) в системе массовых электронных платежей.

47. При переводах денег по операциям с финансовыми инструментами или при осуществлении компенсационного платежа по операциям репо центральный депозитарий в соответствии с принятыми им приказами пользователей на основании договора депозитарного обслуживания выполняет дебетовые переводы денег с позиции пользователя-отправителя денег на позицию центрального депозитария в системе.

В соответствии с договором депозитарного обслуживания пользователь поручает центральному депозитарию формирование платежного сообщения на перевод денег с позиции пользователя в системе.

Для целей, предусмотренных настоящим пунктом, пользователь представляет в Центр письмо-подтверждение о представленном предварительном согласии пользователя на формирование центральным депозитарием в соответствии с договором депозитарного обслуживания платежного сообщения на перевод денег с позиции пользователя в системе. Копия письма-подтверждения представляется пользователем в центральный депозитарий.

48. В случаях, предусмотренных сводом правил центрального

депозитария, при которых осуществляется перевод ценных бумаг по счетам продавца и покупателя ценных бумаг, открытым в центральном депозитарии, после зачисления денег в системе с позиции пользователя-отправителя денег на позицию центрального депозитария центральным депозитарием осуществляется перевод ценных бумаг на счет покупателя ценных бумаг, открытый в центральном депозитарии, и кредитовый перевод денег с позиции центрального депозитария на позицию пользователя-бенефициара, выступающего продавцом ценных бумаг.

В случаях, предусмотренных сводом правил центрального депозитария, при которых не осуществляется перевод ценных бумаг, после зачисления денег в системе с позиции пользователя-отправителя денег на позицию центрального депозитария центральным депозитарием осуществляется кредитовый перевод денег с позиции центрального депозитария на позицию пользователя-бенефициара.

Глава 8. Очередь

49 Платежные сообщения, находящиеся в очереди, обрабатываются в соответствии с кодами приоритетности. В пределах кодов приоритетности исполнение платежных сообщений из очереди производится в порядке их поступления в систему.

50. Коды приоритетности разрабатываются Центром по согласованию с Национальным Банком с учетом проведения пользователями платежей социальной направленности, участия пользователей в расчетах на рынке ценных бумаг и валютном рынке Республики Казахстан, обеспечения завершения переводов денег по результатам клиринга операций между банками, совершенных с использованием платежных карточек, в системе межбанковского клиринга и в системе массовых электронных платежей.

51. Пользователи самостоятельно устанавливают очередность исполнения платежных сообщений в соответствии с кодами приоритетности.

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

53. После каждой кредитовой записи по позиции пользователя Центр проверяет достаточность поступившей на позицию пользователя суммы денег для исполнения платежных сообщений, находящихся в его очереди.

54. Отзыв платежных сообщений, находящихся в очереди пользователя-инициатора, осуществляется пользователем-инициатором путем направления в Центр информационного сообщения на аннулирование платежного сообщения.

Центр в случае положительного результата обработки полученного

информационного сообщения на аннулирование платежного сообщения отправляет пользователю-инициатору информационное сообщение с извещением о непроведении платежа.

55. По исходящим платежным сообщениям пользователя, находящимся в очереди в системе при закрытии операционного дня, Центром осуществляется взаимозачет (клиринг) при наличии встречных платежных сообщений на пользователя в системе.

Глава 9. Завершенность (окончательность) платежей и (или) переводов денег в системе

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

57. Пользователь-бенефициар при получении платежного сообщения и информационного сообщения с подтверждением о кредитовании его позиции принимает (зачисляет) сумму денег на соответствующий счет по назначению в течение операционного дня, но не позднее следующего своего операционного дня.

58. При отказе в исполнении поступившего платежного сообщения (указания) по основаниям, предусмотренным Законом о платежах и платежных системах, пользователь-бенефициар возвращает поступившую сумму денег пользователю-отправителю денег не позднее следующего операционного дня.

Возврат суммы денег осуществляется путем составления платежного сообщения пользователем-бенефициаром в пользу пользователя-отправителя денег с указанием причины возврата денег.

Глава 10. Прием в систему и изъятие денег из системы в течение операционного дня

59. В течение операционного дня на основании представленного пользователем платежного указания Национальный Банк осуществляет переводы денег с корреспондентского счета пользователя в пределах имеющегося по нему остатка денег на счет системы в Национальном Банке, а также отправляет соответствующее информационное сообщение в Центр для дальнейшего отражения этих сумм Центром на позиции пользователя.

60. При образовании очереди платежных документов у пользователя в конце операционного дня (в течение тридцати минут до закрытия операционного дня) и наличии достаточной суммы денег на корреспондентском счете пользователя Национальный Банк осуществляет безакцептное изъятие денег с корреспондентского счета пользователя в Национальном Банке на позицию пользователя в Центре на основании договора корреспондентского

счета.

61. Национальный Банк после перевода денег пользователя с его корреспондентского счета на счет системы в Национальном Банке передает в Центр информационное сообщение, в котором содержится информация о переведенной сумме денег пользователя и его банковский идентификационный код.

62. Центр после получения информационного сообщения от Национального Банка выполняет записи по позициям пользователя и системы в Центре.

63. При выявлении отсутствия или недостаточности суммы денег на корреспондентском счете пользователя, необходимой для выдачи ему наличных денег, исполнения инкассовых распоряжений, а также для иных целей в соответствии с условиями договора корреспондентского счета, Национальный Банк на основании платежного указания пользователя или самостоятельно направляет в Центр информационное сообщение об изъятии денег пользователя из системы в сумме, необходимой для исполнения указания отправителя, на основании которого Центр уменьшает сумму на позиции пользователя.

64. Центр на основании информационного сообщения, полученного от Национального Банка, выполняет записи по позициям пользователя и системы в Центре на необходимую сумму денег, после чего направляет в Национальный Банк информационное сообщение с подтверждением о выполненной операции с указанием суммы денег.

При отсутствии запрошенной суммы денег на позиции пользователя Центр выполняет записи по позициям пользователя и системы в Центре на сумму, имеющуюся на позиции пользователя, с направлением в Национальный Банк информационного сообщения с подтверждением о выполненной операции с указанием суммы денег, имеющейся на позиции пользователя.

В случае отсутствия денег на позиции пользователя Центр передает в Национальный Банк информационное сообщение об отсутствии денег на позиции пользователя.

65. Национальный Банк на основании подтверждения Центра осуществляет перевод денег со счета системы в Национальном Банке на корреспондентский счет пользователя для последующего перевода денег в соответствии с указанием отправителя.

Глава 11. Осуществление трансграничных платежей и (или) переводов денег через систему

66. Трансграничные платежи и (или) переводы денег через систему проводятся через пользователей-посредников.

67. Трансграничные платежи и (или) переводы денег через систему

проводятся в тенге с использованием Процедур с дальнейшей конвертацией суммы платежа пользователем-посредником в указанную инициатором платежа и (или) перевода денег валюту платежа.

68. Пользователи-посредники в рамках договорных отношений с Центром представляют согласие на прием и обработку трансграничных платежей и (или) переводов денег.

69. Через систему проводятся трансграничные платежи и (или) переводы денег:

1) от отправителей денег, обсуживающихся у пользователей, бенефициарам, обсуживающимся в финансовых организациях-нерезидентах;

2) в пользу бенефициаров, обсуживающихся у пользователей, от отправителей денег, обсуживающихся в финансовых организациях-нерезидентах;

3) от отправителей денег, обсуживающихся в финансовых организациях-нерезидентах, бенефициарам, обсуживающимся в финансовых организациях-нерезидентах.

70. Пользователь-посредник представляет Центру предложение с условиями проведения трансграничных платежей и (или) переводов денег в порядке, установленном Процедурами (далее – предложение).

71. Действующие предложения пользователей-посредников направляются Центром пользователям по их запросам.

72. Предложение пользователя-посредника не подлежит изменению до закрытия операционного дня системы.

73. Отправитель денег (инициатор) при проведении трансграничного платежа и (или) перевода денег:

1) подлежит ознакомлению пользователем со всеми предложениями пользователей-посредников, соответствующими условиям указания отправителя денег, и выбирает удовлетворяющий его вариант;

2) представляет указание пользователю-отправителю денег на перевод денег в пользу бенефициара, обсуживающегося у финансовой организации-нерезидента, с указанием валюты платежа, в которой бенефициару осуществляется перевод денег.

74. Пользователь-посредник по трансграничному платежу и (или) переводу денег, направленному от пользователя-отправителя денег финансовой организации-нерезиденту, после приема и обработки платежного сообщения через систему:

1) преобразует формат платежного сообщения в формат, используемый пользователем-посредником для обмена сообщениями с финансовой организацией-нерезидентом;

2) конвертирует сумму платежа в тенге, указанную в платежном сообщений пользователя-отправителя денег, в сумму платежа в иностранной валюте в соответствии с условиями платежного сообщения и представленного им предложения;

3) направляет трансграничный платеж и (или) перевод денег финансовой организации-нерезиденту.

75. Пользователь-посредник по трансграничному платежу и (или) переводу денег, направленному от финансовой организации-нерезидента пользователю-бенефициару, после приема и обработки платежного сообщения:

1) преобразует формат платежного сообщения, используемый пользователем-посредником для обмена сообщениями с финансовой организацией-нерезидентом, в формат, используемый в системе;

2) конвертирует сумму платежа в иностранной валюте в сумму платежа в тенге в соответствии с условиями платежного сообщения и представленного им предложения;

3) направляет трансграничный платеж и (или) перевод денег пользователю-бенефициару через систему.

76. Пользователь-посредник принимает риски изменения курса обмена валют в течение операционного дня системы и обеспечивает управление рисками и завершение трансграничного платежа и (или) перевода денег в соответствии с условиями представленного им предложения.

77. В целях управления рисками изменения курса обмена валют и для обеспечения завершения трансграничного платежа и (или) перевода денег по представленному им предложению пользователь-посредник применяет систему управления рисками, которая определяется во внутренних документах пользователя-посредника и содержит:

1) процедуры выявления, измерения и мониторинга рисков;

2) процедуры (план) обеспечения беспрерывности деятельности пользователя-посредника при возникновении чрезвычайных ситуаций;

3) процедуры обеспечения информационной безопасности при преобразовании форматов обмениваемых сообщений;

4) методы управления рисками, обеспечивающие завершение пользователем-посредником трансграничного платежа и (или) перевода денег по представленному предложению.

78. Пользователь после получения статуса пользователь-посредник в течение двадцати рабочих дней доводит информацию об используемых методах управления рисками до сведения Национального Банка.

79. Пользователи-посредники на постоянной основе проводят анализ используемых методов управления рисками и осуществляют их пересмотр при недействительности заявленных методов управления рисками.

Глава 12. Закрытие операционного дня

80. Закрытие операционного дня осуществляется по установленному графиком времени.

81. Центр до закрытия операционного дня осуществляет сверку суммы

остатков по позициям пользователей сумме остатка по позиции системы в Центре и проверяет наличие неисполненных платежных сообщений.

82. При закрытии операционного дня Центр выполняет взаимозачет (клиринг) сумм платежных сообщений пользователей, находящихся в очереди, с учетом остатка денег пользователей в системе.

83. Центр уведомляет пользователя обо всех его неисполненных платежных документах путем отправки информационных сообщений.

84. Центр при закрытии операционного дня передает в Национальный Банк информационное сообщение о сальдо позициях пользователей и позиции системы в Центре.

85. Национальный Банк при закрытии операционного дня проверяет информацию на равенство сумм денег между позицией системы в Центре, счетом системы в Национальном Банке и общей суммой сальдо позиций пользователей в системе и на равенство сумм дебетовых и кредитовых оборотов позиций пользователей, после чего сообщает Центру о результатах выполненной проверки.

86. При несовпадении сумм сальдо позиций и сальдо счета системы в Национальном Банке Центр и Национальный Банк принимают совместные меры по устранению расхождения.

После сообщения о положительном результате проверки Центр переводит сумму остатка с позиции пользователя на позицию системы в Центре.

87. Национальный Банк после сверки данных переводит деньги в сумме сальдо позиции пользователя со счета системы в Национальном Банке на корреспондентский счет пользователя.

88. При наличии у пользователя проблем по формированию, обмену с Центром платежными сообщениями и обработке платежных сообщений в течение операционного дня, Национальный Банк продлевает операционный день на основании заявления пользователя системы о продлении операционного дня (далее – заявление о продлении).

89. Решение о продлении операционного дня до одного часа принимает руководитель подразделения учета монетарных операций Национального Банка (далее – подразделение учета монетарных операций). Решение о продлении операционного дня свыше одного часа принимает заместитель Председателя Национального Банка, курирующий подразделение учета монетарных операций, (далее – заместитель Председателя).

90. Заявление о продлении составляется в произвольной форме с указанием наименования пользователя системы, причины продления и времени, на которое пользователь просит продлить операционный день системы.

91. Для продления операционного дня системы до одного часа пользователь представляет заявление о продлении в подразделение учета монетарных операций (после предварительного устного согласования), для продления операционного дня системы свыше одного часа пользователь

представляет заявление о продлении на имя заместителя Председателя.

92. Заявление о продлении передается на бумажном носителе либо посредством факсимильной связи или электронным способом при наличии электронно-цифровой подписи.

Заявление о продлении, переданное на бумажном носителе либо посредством факсимильной связи, подписывается уполномоченными лицами пользователя. Список уполномоченных лиц, обладающих правом подписи заявления о продлении, устанавливается пользователем самостоятельно на основании утвержденного исполнительным органом внутреннего документа и доводится до сведения подразделения учета монетарных операций вместе с образцами подписей уполномоченных лиц.

При передаче заявления о продлении посредством факсимильной связи пользователь системы направляет в Национальный Банк оригинал заявления о продлении на бумажном носителе.

93. При продлении операционного дня на основании заявления о продлении пользователя и отсутствии в системе отправленного данным пользователем платежного сообщения с пользователя взимается плата в размере, установленном Национальным Банком, за исключением случая представления пользователем заявления на отказ от ранее представленного заявления о продлении до 19:00 часов текущего операционного дня.

Глава 13. Предоставление информационных сообщений в течение и в конце операционного дня

94. В течение операционного дня по запросу пользователя Центр предоставляет ему информационное сообщение в виде выписки о состоянии позиции пользователя, содержащую информацию:

1) по платежным сообщениям, зарегистрированным в очереди пользователя;

2) по рассчитанным платежным сообщениям, отправленным пользователем;

3) по рассчитанным платежным сообщениям, полученным пользователем;

4) о входящем и текущем остатке денег пользователя в системе.

По каждому платежному сообщению, проведенному или находящемуся в очереди, указывается пользователь-инициатор, уникальный идентификатор платежного документа, приоритет и время его поступления в систему.

95. В течение операционного дня Центр по запросу пользователя направляет ему информационные сообщения, содержащие информацию о непроведенных платежных сообщениях пользователя с указанием причины непроведения.

96. При закрытии операционного дня Центр направляет пользователю окончательное информационное сообщение в виде выписки о состоянии

позиции пользователя в системе.

97. Если информационное сообщение в виде выписки о состоянии позиции пользователя в системе не содержит информации об электронном сообщении, переданном пользователем в Центр, пользователь 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 пользователь уведомляет Центр.

98. Ежедневно пользователь осуществляет мониторинг правильности отражения результата исполненных Центром платежных сообщений в информационном сообщении в виде выписки с его корреспондентского счета, представляемом Национальным Банком, путем сверки данных информационного сообщения в виде выписки с отправленными (поступившими) платежными сообщениями. При несовпадении сальдо информационного сообщения в виде выписки, полученного от Центра, с записью в информационном сообщении в виде выписки Национального Банка, отражающем результат исполненных Центром платежных сообщений, пользователь после выявления несовпадений в письменном виде извещает Центр и Национальный Банк и в течение следующего операционного дня совместно с ними производит сверку исполненных платежных сообщений пользователя.

Глава 14. Система управления рисками в системе

99. В целях выявления, измерения и мониторинга рисков ликвидности, кредитного и системного риска Национальный Банк и Центр осуществляют:

1) надзор (оверсайт) за системой, в том числе, анализ и оценку функционирования системы на соответствие международным стандартам;

2) анализ позиций пользователей в соответствии с пунктами 53 и 61 Правил.

В целях управления риском ликвидности, кредитным и системным рисками для урегулирования неплатежеспособности участников системы применяются методы, указанные в пунктах 39, 49, 51, 52, 53, 54, 55, 59 и 60 Правил, и предоставление дополнительной ликвидности пользователям Национальным Банком путем заключения сделок по покупке ценных бумаг с обратной продажей на основании договора, заключаемого между Национальным Банком и пользователем.

100. Для выявления, измерения, мониторинга и 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) осмотр пользователя на выполнение требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы, утвержденных постановлением Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 200 «Об утверждении Требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные системы», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14289;

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

4) 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;

5) обеспечение работоспособности резервного центра;

6) 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.

101. Центром по согласованию с Национальным Банком разрабатывается документ по управлению операционным риском, в том числе в отношении рисков, которые создают пользователи и другие заинтересованные стороны для системы.

102. Анализ используемых методов управления рисками проводится Национальным Банком совместно с Центром и пользователями не менее одного раза в течение двух лет. По результатам анализа принимается решение о сохранении или изменении методов управления рисками.

103. При нарушении пользователем требований Правил, условий договора об участии, договора об оказании услуг в системе, мер информационной безопасности, определенных Правилами и Центром, в том числе, при выявлении проведения пользователем несанкционированных платежей и (или) переводов денег Национальный Банк применяет одну из следующих мер к пользователю:

1) расторжение договора об участии либо исключение условий договора об участии из смешанного договора (договора корреспондентского счета) и (или) расторжение договора об оказании услуг в системе;

2) приостановление участия пользователя в системе до устранения выявленных нарушений.

Приложение
к Правилам функционирования
межбанковской системы
переводов денег

Форма

_____

_____
наименование пользователя Национального Банка

Постоянно действующее указание на перевод денег с корреспондентского счета пользователя на счет системы в Национальном Банке
№ _____
«___» _____ 20__ года

Настоящим поручаем ежедневный перевод денег в размере _____ с корреспондентского счета № _____ на счет системы в Национальном Банке № _____ для дальнейшего перевода на позицию в системе.

Руководитель
_____ _____
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись
Главный бухгалтер
_____ _____
фамилия, имя, отчество (при его наличии) подпись