«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҰЛТТЫҚ БАНКІ»

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

БАСҚАРМАСЫНЫҢ ҚАУЛЫСЫ

31 августа 2016 года

Алматы қаласы

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

№ 216

город Алматы

Об утверждении Правил осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан

Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Казахстан 5 октября 2016 года за № 14292

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», в целях установления порядка осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

1. Утвердить прилагаемые Правила осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан.

2. Признать утратившим силу постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 29 «Об утверждении Правил осуществления межбанковских платежей и переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13224, опубликованное 5 апреля 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 № 216

Правила
осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег
по операциям с использованием платежных карточек
в Республике Казахстан

1. Настоящие Правила осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определяют порядок осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в Республике Казахстан.

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о платежах и платежных системах, Правилами выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 205 «Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № , а также следующие понятия:

1) межбанковские платежи и (или) переводы денег (далее – межбанковские платежи) – платежи и (или) переводы денег, осуществляемые одним участником межбанковского платежа и (или) переводов денег по операциям с использованием платежных карточек в пользу другого участника в сети обслуживания данного участника;

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

3) участник – банк второго уровня и (или) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее – банк), являющийся (являющаяся) эмитентом и (или) эквайером;

4) чистая позиция участника – разность между суммой финансовых

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

5) оператор – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по обеспечению функционирования платежной системы или системы платежных карточек, включая функции процессинговой организации по организации межбанковских платежей, связанной с осуществлением деятельности по обеспечению осуществления маршрутизации сообщений, авторизации и клиринга в соответствии с договором с участником;

6) канал систем платежных карточек – способ маршрутизации сообщений между участниками в соответствии договорами, заключенными с системами платежных карточек;

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

8) межбанковская система платежных карточек – платежная система, предназначенная для маршрутизации сообщений и клиринга между участниками на основании договора, заключенного между операционным центром межбанковской системы платежных карточек и участником;

9) операционный центр межбанковской системы платежных карточек (далее – операционный центр) - республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский Центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»;

10) канал прямого межбанковского взаимодействия – информационно-технологическое соединение между двумя участниками или их процессинговыми организациями в соответствии с заключенным между ними договором об обслуживании платежей;

11) сообщение – группа информационных данных, используемая для обмена информацией между оператором либо операционным центром и участником.

3. Осуществление межбанковских платежей состоит из следующих этапов:

1) маршрутизация сообщений и авторизация;

2) клиринг межбанковских платежей на многосторонней основе по каналам межбанковской системы платежных карточек и системы платежных карточек, либо клиринг межбанковских платежей на двусторонней основе или без его использования при наличии у двух участников канала прямого межбанковского взаимодействия;

3) перевод денег. Перевод денег осуществляется по результатам клиринга

в соответствии с чистой позицией каждого участника либо путем исполнения прямых межбанковских платежей двух участников, осуществленных посредством канала прямого межбанковского взаимодействия.

4. Участник осуществляет маршрутизацию сообщений и получает авторизацию посредством использования следующих каналов:

1) канал прямого межбанковского взаимодействия;

2) канал межбанковской системы платежных карточек;

3) канал систем платежных карточек.

5. Межбанковские платежи осуществляются посредством каналов, предусмотренных пунктом 4 Правил.

6. Обмен сообщениями, а также финансовыми сообщениями при осуществлении межбанковских платежей между участниками осуществляется электронным способом.

7. Процедуры по обмену сообщениями в электронной форме и обеспечению безопасности при осуществлении межбанковских платежей устанавливаются оператором либо операционным центром и доводятся до участников в установленные договором сроки.

8. Подтверждением отправки и (или) получения сообщений служит уведомление о получении сообщений или другая информация, установленная договором, заключенным между оператором либо операционным центром и участником.

9. Канал прямого межбанковского взаимодействия используется при установлении у двух участников информационно-технологического соединения для осуществления межбанковских платежей посредством корреспондентских счетов на основании заключенного между ними договора.

10. Канал межбанковской системы платежных карточек используется для проведения межбанковских платежей в соответствии с договором, заключенным между операционным центром и участником.

11. Канал систем платежных карточек используется при:

1) осуществлении межбанковских платежей в соответствии с внутренними документами системы платежных карточек и условиями договоров, заключенных между оператором системы платежных карточек, операционным центром и участником;

2) маршрутизации сообщений для получения авторизации.

12. Оператор либо операционный центр обеспечивает обслуживание межбанковских платежей в соответствии с заключенным с участником договором, который содержит следующие условия:

1) права и обязанности участника, оператора либо операционного центра;

2) требования к присоединению участника к платежной системе или системе платежных карточек;

3) требования по соблюдению условий оператора либо операционного центра;

4) ответственность участника и оператора либо операционного центра за

невыполнение требований договора, заключенного между ними;

5) порядок расторжения договора, заключенного между ними, и внесения в него изменений.

В договор между оператором либо операционным центром и участником допускается включение иных дополнительных условий, не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

13. При осуществлении клиринга оператор либо операционный центр доводит чистые позиции до участника в порядке и сроки, установленные внутренними документами систем платежных карточек и договором, заключенным между оператором либо операционным центром и участником.

14. Оператор либо операционный центр передает сообщения участникам, подтверждающие обмен их финансовых сообщений по межбанковским платежам.

15. Перевод денег по результатам клиринга осуществляется оператором либо операционным центром через межбанковскую систему переводов денег либо через банки, обеспечивающие перевод денег между участниками.

16. Оператор либо операционный центр применяет систему управления рисками для обеспечения своевременного завершения перевода денег в соответствии с чистой позицией участника по результатам проведенных межбанковских платежей.

17. Оператор либо операционный центр осуществляет мониторинг за соблюдением участником требований к защите информации, определенных внутренними документами систем платежных карточек и заключенными с участником договорами.

В случае нарушения участником требований к безопасности, установленных договором, заключенным между оператором, операционным центром и участником, и внутренних документах системы платежных карточек, оператор либо операционный центр принимает необходимые экстренные меры в соответствии с договором, заключенным между оператором, операционным центром и участником вплоть до отключения участника, в случае если нарушение участником требований безопасности ставит под угрозу безопасность других участников.