

**Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек**

***Утративший силу***

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 28. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24 февраля 2016 года № 13188. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 217.

      Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 217 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

      В соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

      1.Утвердить прилагаемые Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек.

      2. Департаменту развития и управления платежными системами (Мусаев Р.Н.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

      1) совместно с Департаментом правового обеспечения (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 получения Национальным Банком Республики Казахстан после государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

      3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

      3. Департаменту международных отношений и связей с общественностью (Казыбаев А.К.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодических печатных изданиях в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

      4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.

      5. Настоящее постановление вводится в действие с 1 июля 2016 года.

|  |  |
| --- | --- |
| Председатель |  |
| Национального Банка | Д.Акишев |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 28 |

**Правила**  
**функционирования межбанковской системы платежных карточек**  
**1. Общие положения**

      1. Настоящие Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года "О Национальном Банке Республики Казахстан" и определяют порядок функционирования межбанковской системы платежных карточек.

      Межбанковская система платежных карточек (далее – система) предназначена для осуществления маршрутизации сообщений и клиринга межбанковских платежей по операциям, совершенным с использованием платежных карточек участников системы (далее – межбанковские платежи).

      Система также предназначена для маршрутизации сообщений по операциям, совершенным с использованием платежных карточек участников системы вне сети обслуживания участников системы, а также по операциям, совершенным с использованием платежных карточек эмитентов, не являющихся участниками системы, в сети обслуживания участников системы.

      Оператором системы является Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Казахстанский Центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан".

      2. В Правилах используются следующие понятия:

      1) авторизация – разрешение эмитента на осуществление платежей с использованием платежной карточки. Процедура получения авторизации устанавливается в соответствии с договорами, заключенными между Оператором системы и участниками системы;

      2) авторизационное сообщение – запрос/ответ, содержащий информацию, необходимую для проведения авторизации, и передаваемый между участниками системы через Оператора системы;

      3) межбанковская комиссия – вознаграждение, уплачиваемое одним участником системы другому участнику системы за осуществленные (совершенные) операции по выпущенным участником системы платежным карточкам в сети обслуживания другого участника системы;

      4) косвенный участник системы – эмитент платежных карточек и/или эквайер, не имеющий собственного процессингового центра и пользующийся для обработки операций по платежным карточкам услугами процессора третьей стороны на основании заключенного с ним договора;

      5) участник системы – банк второго уровня и (или) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее - банк), имеющий (имеющая) собственный процессинговый центр с возможностью присоединения к Оператору системы, а также выполняющий (выполняющая) в системе функции эмитента и/или эквайера на основании заключенного договора с Оператором системы;

      6) банковский идентификационный номер по выпускаемым платежным карточкам участника системы и косвенного участника системы (далее - банковский идентификационный номер) – уникальный номер, присвоенный эмитенту соответствующей системой платежных карточек для идентификации выпускаемой им платежной карточки в данной системе;

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

      8) позиция системы – позиция, открываемая Оператору системы в межбанковской системе переводов денег для обеспечения переводов денег по результатам клиринга;

      9) операционные правила Оператора системы (далее – операционные правила) – внутренний документ Оператора системы, определяющий порядок его деятельности и условия осуществления закрепленных за ним функций;

      10) 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 системы по отношению к другому участнику системы;

      11) дневной заем "овердрафт" – краткосрочный заем на один операционный день, предоставляемый Национальным Банком участникам системы в случае отсутствия или недостаточности денег на их позиции в межбанковской системе переводов денег для осуществления перевода денег по результатам клиринга межбанковских платежей (далее – клиринг);

      12) процессинговый центр - структурное подразделение банка или юридическое лицо, созданное банком, осуществляющее сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении платежей и других операций с использованием платежных карточек;

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

      14) процессор третьей стороны – процессинговая организация, обеспечивающая техническое взаимодействие между участниками и Оператором системы;

      15) сообщение – группа информационных данных, используемых для обмена информацией между Оператором системы и участниками системы;

      16) расходный лимит – максимальный размер допустимой дебетовой чистой позиции участника системы, в пределах которой разрешается через систему проведение операций с использованием платежных карточек, выпущенных данным участником системы в сети обслуживания других участников системы;

      17) обмен электронными сообщениями – обмен любого сообщения в электронной форме между Оператором системы и участником системы, а также между участниками системы.

      3. Обмен сообщениями между Оператором системы и участниками системы осуществляется электронным способом.

      4. Подтверждением отправки и/или получения сообщений служит уведомление о получении сообщений или другая информация, установленная операционными правилами и/или соответствующими договорами.

**2. Правовая основа функционирования системы**

      5. Правовую основу функционирования системы обеспечивают Правила, а также договоры, заключаемые между участниками системы. Косвенный участник подписывает заявление о присоединении к системе с указанием процессинговой организации (процессор третьей стороны) и заключает договор с участником системы.

      6. Договор между участником системы и Оператором системы содержит следующие условия:

      1) права и обязанности участников системы и Оператора системы;

      2) требования к присоединению к системе;

      3) требования по соблюдению операционных правил, включая:

      способы и порядок обмена сообщениями в электронной форме (далее – электронное сообщение) и иной информацией о платежах;

      требования к соблюдению режима информационной безопасности и хранения данных/персональных данных и банковской тайны;

      порядок и условия проведения маршрутизации сообщений и авторизации;

      порядок осуществления клиринга;

      порядок расчета межбанковских комиссий;

      сроки и способы переводов денег по результатам клиринга;

      процедуру разрешения спорных ситуаций по межбанковским платежам;

      4) ответственность участника системы и Оператора системы за невыполнение Правил и условий договора;

      5) порядок расторжения договора и изменения условий договора.

      В договоре между Оператором системы и участником системы предусматриваются иные дополнительные условия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

**3. Оператор системы**

      7. Оператор системы является процессинговой организацией и клиринговой организацией. В рамках системы на Оператора системы возлагается осуществление следующих функций:

      1) маршрутизация сообщений, связанных с авторизационными сообщениями;

      2) организация обмена и передачи финансовых сообщений между участниками системы;

      3) осуществление клиринга;

      4) формирование и передача платежных документов для осуществления переводов денег по результатам клиринга в межбанковской системе переводов денег;

      5) организация системы управления рисками, осуществление оценки и управления рисками в системе;

      6) обеспечение возможности досудебного рассмотрения споров по межбанковским платежам с участниками системы;

      7) обеспечение защиты сообщений при осуществлении их маршрутизации, клиринге и переводе денег по результатам клиринга в соответствии с требованиями, установленными законами Республики Казахстан от 7 января 2003 года "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", от 24 ноября 2015 года "Об информатизации" и договорами;

      8) формирование и предоставление отчетов по маршрутизации сообщений, клирингу и переводу денег по результатам клиринга, списанию/удержанию комиссии, в том числе и межбанковской комиссии;

      9) иные функции в соответствии с заключенными с участниками системы договорами.

      8. Виды и размеры тарифов за предоставляемые Оператором системы ее участникам услуги устанавливаются Оператором системы по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 10) статьи 12 Закона Республики Казахстан от 1 марта 2013 года "О государственном имуществе".

      9. В рамках системы на Оператора системы возлагается выполнение следующих требований:

      1) обеспечение всем участникам равных условий доступа и пользования его услугами;

      2) наличие технических и иных помещений для безопасного размещения и эксплуатации системы;

      3) наличие резервного центра для хранения информации и восстановления информационных систем, баз данных при возникновении чрезвычайных и непредвиденных ситуаций;

      4) обеспечение (организация) оценки и управления рисками по предоставляемым услугам;

      5) обеспечение осуществления маршрутизации сообщений, получения авторизации, клиринга по операциям, совершенным с использованием платежных карточек, в порядке, предусмотренным Правилами и операционными правилами;

      6) обеспечение конфиденциальности информации по операциям участников системы.

      10. Форматы передачи электронных сообщений, применяемые в системе, особенности и стандарты системы разрабатываются и утверждаются Оператором системы и соблюдаются всеми участниками системы.

**4. Участники системы**

      11. Участником системы является банк, являющийся пользователем межбанковской системы переводов денег и заключивший договор с Национальным Банком Республики Казахстан о предоставлении дневного займа "овердрафт".

      12. Взаимоотношения между участниками системы регулируются Правилами, операционными правилами и договорами, заключенными в рамках системы с Оператором системы.

      13. Допускается подключение участником системы косвенного участника для маршрутизации сообщений через процессора третьей стороны и осуществление клиринга в системе по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек косвенного участника в составе операций, совершаемых с использованием платежных карточек участника системы.

      Участник системы не позднее 5 (пяти) календарных дней до дня получения статуса участника системы информирует Оператора системы о подключенном (-ых) им косвенном (-ых) участнике (-ах) системы и представляет Оператору системы банковские идентификационные номера. При подключении участником системы нового косвенного участника системы, информация о привлеченном косвенном участнике системы предоставляется участником системы Оператору системы не позднее 3 (трех) календарных дней до дня его подключения.

      Косвенный участник при подключении к участнику системы обслуживается по выпущенным им платежным карточкам в сети обслуживания других участников системы, а также обслуживает платежные карточки, выпущенные другими участниками, в своей сети обслуживания.

      14. В рамках системы участник системы и косвенный участник посредством собственного процессингового центра или процессора третьей стороны осуществляет следующие основные функции:

      1) обеспечение выполнения ежедневной круглосуточной авторизации операций, совершаемых с использованием выпущенных ими платежных карточек;

      2) обеспечение взаимодействия с Оператором системы для обмена электронными сообщениями;

      3) обеспечение выполнения авторизации по операциям, совершенным с использованием платежных карточек в своей сети обслуживания по платежным карточкам других участников системы;

      4) формирование участником системы и передача Оператору системы финансовых сообщений по операциям, совершенным в его сети обслуживания и сети обслуживания его косвенных участников, с использованием платежных карточек других участников системы;

      5) иные функции в соответствии с заключенными договорами с Оператором системы.

      15. Участие участника системы в системе приостанавливается в следующих случаях:

      1) неисполнение и/или ненадлежащее исполнение участником системы Правил и операционных правил;

      2) приостановление Национальным Банком лицензии на проведение переводных операций;

      3) признание участника системы банкротом;

      4) нарушение участником системы требований обеспечения безопасности, установленных операционными правилами.

      16. Участие в системе прекращается в случае:

      1) расторжения договора между участником системы и Оператором системы;

      2) реорганизации или ликвидации участника системы.

**5. Операционные правила**

      17. Операционные правила утверждаются Оператором системы.

      18. Операционные правила содержат:

      1) требования к порядку маршрутизации сообщений, авторизации и клиринга;

      2) способы и порядок взаимодействия с участниками системы и способы их технического подключения к Системе;

      3) технические стандарты и требования к взаимодействию с эмитентами платежных карточек, используемым форматам передачи информации, обеспечению информационной безопасности и защиты информации;

      4) порядок осуществления мониторинга, маршрутизации сообщений и получения авторизации по межбанковским платежам;

      5) порядок осуществления клиринга;

      6) порядок расчета межбанковских комиссий;

      7) порядок разрешения споров и конфликтов, возникающих в процессе обработки платежей и предоставления процессинга;

      8) требования к соблюдению режима информационной безопасности и хранения данных/персональных данных и банковской тайны;

      9) мероприятия по обеспечению непрерывности функционирования системы, в том числе при возникновении чрезвычайных ситуаций;

      10) иные положения, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

      19. Оператор системы и все участники системы соблюдают операционные правила.

**6. Межбанковская комиссия**

      20. В системе применяются следующие виды межбанковских комиссий:

      1) межбанковские комиссии по операциям выдачи наличных денег с использованием платежных карточек, выражаются в процентах от суммы межбанковского платежа:

      вознаграждение от эмитента в пользу эквайера за каждый межбанковский платеж, по которому представлены финансовые сообщения;

      возврат вознаграждения в случае отмены/возврата межбанковского платежа.

      2) межбанковские комиссии по операциям безналичной оплаты товаров и работ (услуг) с использованием платежных карточек, выражаются в процентах от суммы межбанковского платежа:

      вознаграждение от эквайера в пользу эмитента за каждый межбанковский платеж, по которому эквайером представлены финансовые сообщения;

      возврат вознаграждения в случае отмены/возврата межбанковского платежа.

      3) межбанковские комиссии по операциям переводов денег, выражаются в процентах от суммы межбанковского платежа:

      вознаграждение от эквайера в пользу эмитентов отправителя и получателя переводов, по которому эквайером представлены финансовые сообщения;

      возврат вознаграждения в случае отмены/возврата межбанковского платежа.

      4) межбанковские комиссии по операциям оплаты таможенных платежей, уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет в случаях, когда организация, предоставляющая работы (услуги), согласно условиям соглашения не платит комиссию эквайеру, выражаются в фиксированных суммах или в процентах от суммы межбанковского платежа:

      вознаграждение от эмитента в пользу эквайера, по которому эквайером представлены финансовые сообщения;

      возврат вознаграждения в случае отмены/возврата межбанковского платежа.

      21. Оператор системы рассчитывает межбанковские комиссии в соответствии с установленными размерами в порядке, предусмотренном операционными правилами.

      22. Оператор системы учитывает межбанковскую комиссию после получения финансовых сообщений от участника системы.

      23. Размеры межбанковских комиссий устанавливаются Оператором системы по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 10) статьи 12 Закона Республики Казахстан от 1 марта 2013 года "О государственном имуществе".

      24. Обязательства и требования участников системы по межбанковским комиссиям определяются при осуществлении клиринга в соответствии с главой 8 Правил.

**7. Маршрутизация сообщений и авторизация**

      25. Маршрутизация сообщений и авторизация в системе осуществляется в круглосуточном режиме.

      26. Для идентификации участника системы при маршрутизации сообщений Оператором системы используются представленные им банковские идентификационные номера.

      В случае изменения или обновления банковских идентификационных номеров, участник системы незамедлительно, но не позднее следующего рабочего дня с момента обновления, по защищенным каналам информирует об этом Оператора системы, который направляет обновленные реквизиты иным участникам системы.

      27. Оператор системы осуществляет мониторинг за соблюдением каждым участником системы расходного лимита, в пределах которого совершаются операции по платежным карточкам участника системы в сети обслуживания других участников. В случае превышения отдельным участником системы расходного лимита Оператор системы не допускает проведения авторизации по межбанковским платежам.

      28. В случае недоступности участника системы Оператор системы оказывает услуги авторизации на уровне предоставленных участником системы лимитов по суммам и количеству операций с разбивкой по банковским идентификационным номерам, с последующим уведомлением участника системы о проведенных операциях с учетом соблюдения расходного лимита.

      29. По итогам проведенных операций с использованием платежных карточек других участников системы в своей сети обслуживания участники системы формируют и передают в систему финансовые сообщения по отношению к другим участникам системы для осуществления межбанковских платежей.

**8. Клиринг**

      30. Клиринг осуществляется на основании зачета встречных требований и обязательств участников системы по выставленным ими финансовым сообщениям, а также рассчитанным межбанковским комиссиям по проведенным межбанковским платежам.

      31. Определение чистых позиций участников системы производится путем нахождения разности по суммам встречных требований обязательств участников системы, а также рассчитанных межбанковских комиссий. Определение чистых позиций участников системы осуществляется Оператором системы согласно графику операционного дня, утвержденному Оператором системы.

      32. При определении чистых позиций участников системы разность сумм дебетовых и кредитовых чистых позиций всех участников системы равняется нулю.

      33. После завершения клиринга Оператор системы передает информацию об обработанных в системе финансовых сообщениях, межбанковских комиссиях участникам системы в порядке и сроки, предусмотренные договором между Оператором системы и участником системы.

**9. Перевод денег по результатам клиринга**

      34. Перевод денег по результатам клиринга осуществляется после окончания процесса зачета встречных требований и обязательств участников системы.

      35. Перевод денег по результатам клиринга между участниками системы осуществляется в межбанковской системе переводов денег в соответствии с чистой позицией каждого участника системы.

      36. Оператор системы по результатам клиринга составляет и передает в межбанковскую систему переводов денег платежные документы для осуществления переводов денег в следующей последовательности:

      1) в первую очередь осуществляется перевод денег с позиций участников системы, имеющих по результатам клиринга дебетовые чистые позиции, на позицию системы;

      2) во вторую очередь осуществляется перевод денег с позиции системы на позиции участников системы, имеющих по результатам клиринга кредитовые чистые позиции.

      37. После завершения перевода денег по результатам клиринга Оператор системы выдает участнику системы уведомление о завершении перевода денег в соответствии с чистой позицией данного участника. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

**10. Управление рисками**

      38. В случае недостаточности или отсутствия денег у участника системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга Национальным Банком Республики Казахстан предоставляется дневной заем "овердрафт" на основании договора, заключенного между участником системы и Национальным Банком Республики Казахстан.

      39. Порядок и условия предоставления дневного займа "овердрафт" устанавливаются договором, заключенным между Национальным Банком Республики Казахстан и участником системы.

      40. Допускается создание резервного фонда участников системы и иных методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга.

**11. Меры по обеспечению работоспособности и безопасности**

      41. Процедуры по обмену электронными сообщениями устанавливаются Оператором системы и доводятся до участников системы в сроки, установленные операционными правилами и договором между Оператором системы и участником системы.

      42. Оператор системы выполняет следующие основные функции по обеспечению безопасности системы:

      1) обеспечивает целостность, доступность, подлинность и конфиденциальность информации на всех этапах ее обработки и передачи;

      2) выполняет процедуры безопасного распределения криптографических ключей, применяемых при обработке и передаче информации между участниками системы и Оператором системы;

      3) обеспечивает применение электронной цифровой подписи для входящих и исходящих электронных сообщений.

      43. Порядок обеспечения бесперебойности функционирования системы достигается за счет:

      1) резервирования программно-технического комплекса системы (основной и резервный центры);

      2) обеспечения резервного копирования и архивирования данных;

      3) резервирования каналов связи (основные и резервные) для взаимодействия с участниками системы;

      4) использования различных методов подключения участников системы;

      5) осуществления мониторинга и анализа функционирования системы с целью выявления причин нарушений функционирования системы, устройств, информационных систем, выработки и реализации мер по их устранению;

      6) применения Оператором системы организационно – технических мер, направленных на обеспечение бесперебойности функционирования системы.

      44. Оператор системы осуществляет мониторинг за соблюдением участниками системы требований к защите информации, определенные договором и операционными правилами Оператора системы. В случае нарушения участником системы требований к безопасности, установленных в Правилах, договоре и операционных правилах, Оператор системы принимает необходимые экстренные меры вплоть до отключения участника системы в порядке, предусмотренном операционными правилами и условиями заключенного договора.

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан» Министерства юстиции Республики Казахстан