

Об утверждении Правил выпуска платежных карточек, а также требований к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 12 октября 2000 года № 1260. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 205

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 205 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Сноска. Заголовок постановления в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей обращение платежных карточек в Республике Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан (далее - Правила) и ввести их в действие по истечении двухнедельного срока со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан, за исключением пункта 35, который вводится в действие по истечении трех месяцев со дня введения в д е й с т в и е П р а в и л .

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Управлению платежных систем (Мусаев Р.Н.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и Правил;

2) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата

и территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 2 с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Территориальным филиалам Национального Банка Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила до сведения банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Жангельдина Е.Т.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

*У т в е р ж д е н ы
Постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан*

24 августа 2000 года N 331

Правила

выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан

Сноска. Заголовок в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Общие положения

Сноска. Заголовок главы 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Настоящие Правила выпуска платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории

Республики Казахстан (далее - Правила) определяют порядок выпуска платежных карточек при осуществлении платежей с использованием платежных карточек, а также требования к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Действие Правил не распространяется на системы платежных карточек юридического лица, предназначенные для оказания услуг только работникам данного юридического лица.

Сноска. Пункт 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. В Правилах используются понятия, предусмотренные статьей 3 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег» (далее - Закон о платежах), статьей 2 Закона Республики Казахстан от 5 июля 2004 года «О связи», а также следующие понятия:

1) авторизация - разрешение эмитента на осуществление платежа с использованием платежной карточки. Процедура получения авторизации устанавливается в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек;

2) предоплаченная платежная карточка - платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи и/или получать наличные деньги в пределах суммы денег, предварительно внесенных ее первоначальным держателем и учитываемых на консолидированном счете эмитента. Не относятся к предоплаченным платежным карточкам микропроцессорная карточка или иное специальное электронное средство, в котором хранится информация о доступной держателю такой карточки или специального электронного средства сумме денег, в пределах которой осуществляются платежи и иные операции. В предоплаченной платежной карточке допускается отсутствие реквизитов, позволяющих идентифицировать ее держателя;

3) пополнение предоплаченной платежной карточки - не связанное с выпуском предоплаченной платежной карточки дополнительное внесение эмитенту суммы денег, в пределах которой предусматривается использование ранее выпущенной (действующей) предоплаченной платежной карточки для осуществления платежей и/или получения наличных денег;

4) бесконтактная платежная карточка - платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи бесконтактным способом на

основе использования технологии беспроводной связи, не требующей физического соприкосновения платежной карточки и электронных терминалов или иных устройств в момент совершения операции;

5) банкомат - электронно-механическое устройство, позволяющее держателям платежных карточек получать наличные деньги и пользоваться другими услугами эмитента с использованием платежных карточек;

6) дебетная карточка - платежная карточка, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи в пределах суммы денег клиента на банковском счете. Допускается предоставление держателю дебетной карточки возможность осуществления платежей в пределах суммы банковского займа, предоставленного эмитентом;

7) персональный идентификационный номер - секретный код, присваиваемый держателю платежной карточки и предназначенный для идентификации держателя платежной карточки;

8) предприниматель индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, принимающее платежные карточки для осуществления безналичного платежа по оплате поставляемых им товаров и/или услуг;

9) клиент - физическое или юридическое лицо, заключившее с эмитентом договор на выдачу платежной карточки и являющееся владельцем банковского с ч е т а ;

10) корпоративная платежная карточка - платежная карточка, выдаваемая уполномоченному представителю юридического лица на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и юридическим лицом-владельцем банковского счета. Платежи с использованием корпоративной платежной карточки осуществляются в пределах суммы денег на банковском счете юридического лица и/или в пределах суммы банковского займа, предоставленного данному юридическому лицу. Держателем корпоративной платежной карточки является уполномоченный представитель юридического лица-владельца банковского счета;

11) кредитная карточка - платежная карточка, позволяющая ее держателю осуществлять платежи в пределах суммы банковского займа, предоставленного эмитентом на условиях договора банковского займа, заключенного между э м и т е н т о м и к л и е н т о м ;

12) процессинг - деятельность, связанная с осуществлением сбора, обработки и передачи информации, формируемой при осуществлении платежей и других операций с использованием платежных карточек;

13) процессинговая организация - участник системы платежных карточек, осуществляющий процессинг, а также иные функции, предусмотренные договорами с участниками системы платежных карточек;

- 14) торговый чек - документ, подтверждающий факт осуществления платежа с использованием платежной карточки;
- 15) слип - платежный документ предпринимателя или эквайера, составляемый на бумажном носителе при осуществлении платежа с использованием платежной карточки;
- 16) неплатежные приложения - дополнительные приложения/функции, не связанные с осуществлением платежей, выдачей наличных денег и оказанием иных видов банковских услуг, которые размещаются/реализовываются на платежной карточке;
- 17) участник системы платежных карточек - физическое или юридическое лицо, у которого в соответствии с заключенными договорами возникают обязательства по передаче, обработке и/или исполнению платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки определенной системы платежных карточек;
- 18) выдача платежных карточек - процесс передачи платежных карточек и персональных идентификационных номеров к ним держателю платежной карточки эмитентом или предоставление эмитентом держателю платежной карточки информации о ее реквизитах;
- 19) выпуск платежных карточек - операция, предусматривающая выдачу платежных карточек их держателям на основании договора о выдаче платежной карточки либо без заключения такого договора при выдаче предоплаченных платежных карточек;
- 20) система платежных карточек - совокупность программно-технических средств, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих осуществление платежей с использованием платежных карточек;
- 21) платежная карточка - средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю платежной карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях. Платежная карточка подразделяется на дебетную карточку и кредитную карточку;
- 22) договор о выдаче платежной карточки - договор, заключаемый эмитентом с физическим или юридическим лицом, на основании которого выдается платежная карточка;
- 23) блокирование платежной карточки - полный или временный запрет на осуществление платежей с использованием платежной карточки;
- 24) использование платежной карточки - осуществление держателем платежной карточки посредством нее либо ее реквизитов операций, связанных с

совершением платежей, получением наличных денег, обменом валют и других операций, определенных эмитентом платежной карточки и на его условиях;

25) держатель платежной карточки - физическое лицо, имеющее право пользоваться платежной карточкой в соответствии с договором о выдаче платежной карточки или, если платежная карточка предоплаченная непосредственно ею владеющее;

26) реквизиты платежной карточки - информация, содержащаяся на платежной карточке и/или хранящаяся в информационной системе эмитента, включающая номер, срок действия, наименование системы платежных карточек, позволяющая установить принадлежность платежной карточки ее держателю и/или эмитенту и системе платежных карточек;

27) эквайер - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее - банк), которым согласно условиям договора с предпринимателем и/или условиям платежного документа, составленного у предпринимателя при осуществлении платежа с использованием платежной карточки, надлежит принять деньги, поступившие в пользу предпринимателя и/или выполнять иные действия, предусмотренные договором с предпринимателем. Эквайером является также банк, осуществляющий выдачу наличных денег и/или оказание держателям платежных карточек, не являющимся клиентами данного банка, иных услуг по осуществлению платежей и переводов денег с использованием платежных карточек;

28) эмитент - банк, осуществляющий выпуск платежных карточек, родительский банк или дочерний банк, а также банк-приобретатель в случае передачи ему активов и обязательств банка, осуществившего выпуск платежных карточек, в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

29) консолидированный счет эмитента - внутренний счет, открытый эмитентом и предназначенный для учета операций, осуществляемых с использованием предоплаченных платежных карточек.

Сноска. Пункт 3 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Выпуск платежных карточек

Сноска. Заголовок главы 2 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

4. исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 28 мая 2007 года N 58 (порядок введения в действие см. п.2).

5. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370).

6. Выпуск платежных карточек на территории Республики Казахстан осуществляется только резидентами Республики Казахстан.

6-1. Платежная карточка, выпущенная эмитентом, может содержать неплатежные приложения, используемые для предоставления или учета определенных видов услуг, реализуемых другими лицами в соответствии с заключенными договорами между ними.

Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 6-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 28 мая 2007 года N 58 (порядок введения в действие см. п.2).

6-2. Выпуск, распространение и обслуживание пред оплаченных платежных карточек осуществляются эмитентами на основании внутренних документов, разработанных и утвержденных ими в соответствии с Правилами. Для учета денег держателей предоплаченных платежных карточек эмитент открывает консолидированный счет эмитента.

Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 6-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.05.2007 N 58 (порядок введения в действие см. п. 2); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6-3. Максимальная сумма выпущенной эмитентом предоплаченной платежной карточки не должна превышать сумму 200 000 (двести тысяч) тенге или ее эквивалент в иностранной валюте на дату выпуска предоплаченной платежной карточки. Операции с использованием предоплаченной платежной карточки осуществляются в пределах суммы, установленной настоящим пунктом .

Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 6-3 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28 мая 2007 года N 58 (порядок введения в действие см. п. 2); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2014 № 168 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6-4. Эмитент выпускает предоплаченную платежную карточку на фиксированную сумму в пределах размера, определенного пунктом 6-3 Правил, указание которой допускается на предоплаченной платежной карточке. Предоплаченная платежная карточка, имеющая фиксированный номинал, пополнению не подлежит.

Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 6-4 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28 мая 2007 года N 58 (порядок введения в действие см. п. 2); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6-5. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится в действие со дня официального опубликования).

6-6. Предоплаченная платежная карточка, выпускаемая в электронном виде и состоящая из реквизитов карточки, не подлежит дополнительному пополнению и использованию для получения наличных денег. Использование такой предоплаченной платежной карточки для осуществления платежей допускается только в пределах суммы денег, предварительно внесенных клиентом в банк при выпуске предоплаченной платежной карточки.

Сноска. Инструкция дополнена пунктом 6-6 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2013 № 232 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6-7. Не допускается осуществление одного платежа частично путем его деления/дробления либо полностью с использованием двух и более платежных карточек.

Сноска. Правила дополнены пунктом 6-7 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7. Договор о выдаче платежной карточки содержит следующие условия:

1) условия выдачи платежной карточки, в том числе выдачи эмитентом платежной карточки и персонального идентификационного номера держателю платежной карточки или его уполномоченному лицу. Требование по выдаче персонального идентификационного номера не распространяется на платежную карточку, выпуск которой осуществляется в электронном виде путем предоставления эмитентом держателю платежной карточки информации о ее реквизитах;

2) условия осуществления платежей с использованием платежной карточки;

3) порядок установления курса обмена иностранных валют, применяемого при осуществлении платежей с использованием платежной карточки в валюте, отличной от валюты банковского счета;

4) порядок предоставления выписки о платежах и иных операциях, осуществленных с использованием платежной карточки;

5) список лиц или ссылка на список лиц, которым выдаются дополнительные

платежные карточки (при выдаче нескольких платежных карточек разным держателям на основании договора о выдаче платежной карточки);

6) порядок и условия изъятия, блокирования и перевыпуска платежной карточки ;

7) срок действия платежной карточки и/или договора о выдаче платежной карточки ;

8) порядок рассмотрения обращения клиента и возмещения клиенту убытков по несанкционированному платежу с использованием платежной карточки с указанием сроков рассмотрения и возмещения убытков;

9) порядок рассмотрения обращений клиентов с указанием сроков рассмотрения и возмещения возможных убытков;

10) права и обязанности сторон;

11) ответственность сторон;

12) способ уведомления клиентов о вносимых изменениях и/или дополнениях в договор о выдаче платежной карточки и размер комиссий обслуживания.

Эмитент обеспечивает изложение договора о выдаче платежной карточки в форме, обеспечивающей непосредственное чтение его содержания и размещение его в доступном для держателей платежных карточек месте эмитента и/или на официальном интернет-ресурсе эмитента, а также представляет по их требованию в бумажной или электронной форме.

Эмитент уведомляет клиента способом, установленным в договоре о выдаче платежной карточки, в том числе путем размещения информации на официальном интернет-ресурсе эмитента и/или направления на указанный клиентом адрес электронной почты, устройство сотовой связи посредством коротких текстовых и/или мультимедийных сообщений, о вносимых изменениях и/или дополнениях в договор о выдаче платежной карточки и размере комиссий обслуживания, не позднее чем за пятнадцать календарных дней до даты их вступления в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.

Эмитент в уведомлении указывает о возможности клиента до даты, с которой будут применяться изменения и/или дополнения в договор о выдаче платежной карточки, расторгнуть договор без уплаты дополнительной комиссии за его расторжение в соответствии с договором о выдаче платежной карточки. Эмитент рассматривает обращения клиента, в том числе при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием платежной карточки, в сроки, установленные в соответствии с договором о выдаче платежной карточки, но не более тридцати календарных дней со дня получения таких обращений.

Допускается превышение сроков рассмотрения обращения клиента тридцати календарных дней со дня получения эмитентом таких обращений в случае совершения операции с использованием платежной карточки в сети

банка-нерезидента Республики Казахстан, но не более чем на тридцать календарных дней, о чем сообщается клиенту в письменной форме в течение трех календарных дней со дня продления срока рассмотрения обращения клиента

Сноска. Пункт 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

7-1. При выдаче платежной карточки и открытии банковского счета допускается заключение смешанного договора, в котором содержатся элементы договора о выдаче платежной карточки, договора банковского счета и (или) договора банковского займа.

Сноска. Правила дополнены пунктом 7-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2).

7-2. Предоставление займа для осуществления платежей с использованием платежных карточек осуществляется в порядке, предусмотренном договором банковского займа, заключенным между эмитентом и клиентом.

Сноска. Правила дополнены пунктом 7-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2).

8. При выдаче платежной карточки эмитент ознакомливает держателя платежной карточки с внутренними документами пользования платежной карточкой.

Сноска. Пункт 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Физическое лицо является держателем платежной карточки со дня получения платежной карточки. Подтверждением получения платежной карточки ее держателем может служить подпись держателя платежной карточки на документе, свидетельствующем о ее получении, или иное свидетельство, однозначно подтверждающее факт получения платежной карточки ее держателем.

10. Допускается выдача физическим лицам нескольких дополнительных платежных карточек на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и клиентом.

11. При выдаче дополнительных платежных карточек разным физическим лицам, взаимоотношения между держателем дополнительной платежной карточки и клиентом устанавливаются в соответствии с требованиями данного клиента, если иное не установлено договором о выдаче платежной карточки.

12. Эмитент ведет реестр выданных им платежных карточек, содержащий номера и иные реквизиты платежных карточек, находящихся в обращении. Наличие дополнительной информации в реестре выданных карточек и форма ведения данного реестра определяются эмитентом самостоятельно.

Сноска. Пункт 12 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

12-1. Эмитент информирует клиента об истечении срока действия его платежной карточки за десять календарных дней до даты ее истечения способом, установленным договором о выдаче платежной карточки.

Сноска. Глава 2 дополнена пунктом 12-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Глава 3. Карт-счет и консолидированный счет эмитента

Сноска. Глава 3 исключена постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2).

4. Требования к составлению платежных документов

Сноска. Заголовок главы 4 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. При осуществлении платежа с использованием платежной карточки у предпринимателя платежный документ представляет собой указание предпринимателя эквайеру о выплате денег за реализованные товары или оказанные услуги. При получении наличных денег платежный документ представляет собой указание эквайера эмитенту или банку-посреднику о возмещении суммы наличных денег, выданных по платежной карточке ее держателю.

Платежный документ, составляемый при осуществлении платежа с использованием платежной карточки через банкоматы, принадлежащие эмитенту, представляет собой указание держателя платежной карточки эмитенту о переводе денег в пользу бенефициара.

Сноска. В пункт 23 внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка РК от 28 мая 2007 года N 58 (порядок введения в действие см. п.2).

24. Платежный документ составляется и передается между участниками, системы платежных карточек в электронном виде и/или на бумажном носителе. Электронный платежный документ, составленный на основании платежного документа на бумажном носителе, содержит все реквизиты, которые указаны в платежном документе, составленном на бумажном носителе, за исключением реквизитов, являющихся обязательными только для документов, составленных на б у м а ж н о м н о с и т е л е .

Сноска. Пункт 24 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

25. Составление и представление платежных документов в электронном виде допускается только при условии соблюдения порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленных договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, в соответствии с требованиями Закона о платежах .

Сноска. Пункт 25 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится в действие со дня официального опубликования) .

26. Платежные документы составляются на государственном и/или русском языках. Возможность использования иных языков при составлении платежных документов устанавливается договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек .

Сноска. Пункт 26 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится в действие со дня официального опубликования) .

27. Платежный документ содержит следующие реквизиты:

- 1) номер платежного документа, число, месяц и год его выписки;
- 2) полное наименование (код) предпринимателя и/или эквайера;
- 3) реквизиты платежной карточки;
- 4) с у м м а п л а т е ж а ;
- 5) в а л ю т а п л а т е ж а ;
- 6) подпись держателя платежной карточки (для платежных документов, составленных на бумажном носителе);
- 7) подпись уполномоченного лица предпринимателя или эквайера (для платежных документов, составленных на бумажном носителе);
- 8) код назначения платежа .

Сноска. Пункт 27 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

28. Для осуществления платежа в пользу предпринимателя платежные документы, подтверждающие совершение платежа с использованием платежной карточки, передаются эквайеру в порядке, установленном договором между эквайером и предпринимателем.

Допускается наличие в платежном документе дополнительных реквизитов, установленных договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.

Сноска. Пункт 28 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

29. Платежный документ на бумажном носителе составляется не менее чем в трех экземплярах. Один экземпляр платежного документа остается у предпринимателя, второй выдается держателю платежной карточки, третий передается эквайеру. При выдаче наличных денег у эквайера остается два экземпляра платежного документа.

30. При составлении слипа в трех экземплярах, два из которых составляются через копировальную бумагу, допускается проставление подписей на первом экземпляре слипа с их отображением на остальных двух экземплярах слипа. При этом не требуется отдельное проставление подписей на всех трех экземплярах слипа. Для осуществления перевода денег эквайеру передается первый экземпляр слипа с оригиналами подписей.

31. Допускается составление предпринимателем слипа без подписи держателя платежной карточки, если он составляется без непосредственного участия держателя платежной карточки. Слип без подписи держателя платежной карточки составляется на основании электронного документа, позволяющего установить личность держателя платежной карточки.

32. Допускается составление слипа без подписи держателя платежной карточки на основании сообщения, переданного по линиям телекоммуникаций, по телефону или иным способом в соответствии с договором, заключенным между предпринимателем и клиентом, предусматривающим возможность составления такого слипа. При этом, если не представляется возможным достоверно установить кем передается вышеуказанное сообщение, ответственность за платеж, осуществленный подобным образом, возлагается на предпринимателя, не зависимо от того, получил ли предприниматель авторизацию или нет.

Сноска. Пункт 32 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится в действие со дня официального опубликования).

33. Любое исправление в платежных документах, составленных на бумажных носителях, не допускается.

5. Требования к осуществлению платежей с использованием платежных карточек

Сноска. Заголовок главы 5 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

34. Платежная карточка применяется ее держателем в целях осуществления платежа при приобретении товаров, услуг, а также для получения наличных денег, обмена валют и других операций на условиях, определенных ее эмитентом, непротиворечащих законодательству Республики Казахстан.

Платеж с использованием платежной карточки осуществляется путем составления платежного документа с использованием платежной карточки или ее реквизитов при приобретении товаров и услуг.

Сноска. Пункт 34 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 3 сентября 2001 года N 328 V011667.

34-1. Все платежи, осуществляемые с использованием платежных карточек, за исключением предоплаченных платежных карточек (как в пределах суммы денег клиента на банковском счете, так и в пределах суммы займа, предоставленного эмитентом) отражаются на банковских счетах клиентов. Платежи, осуществляемые с использованием предоплаченных платежных карточек, отражаются на консолидированном счете эмитента.

Допускается отражение на одном банковском счете платежей, осуществленных с использованием нескольких платежных карточек одной или разных систем платежных карточек, выданных на основании договора о выдаче платежной карточки, заключенного между эмитентом и клиентом.

При осуществлении платежа с использованием платежной карточки в валюте, отличной от валюты банковского счета, эмитент осуществляет отражение по банковскому счету клиента с применением курса обмена иностранной валюты эмитента, действовавшего на дату и время поступления эмитенту платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием п л а т е ж н о й к а р т о ч к и .

Сноска. Правила дополнены пунктом 34-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.08.2009 № 85 (порядок введения в действие см. п. 2); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

34-2. Осуществление операции на сумму, не превышающую 5000 (пять тысяч) тенге, с использованием бесконтактной платежной карточки допускается без введения персонального идентификационного номера.

Сноска. Правила дополнены пунктом 34-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится в действие со дня официального опубликования); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2014 № 168 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

35. Валютные операции с использованием платежной карточки осуществляются с соблюдением требований, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 154 «Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7701.

Платежи с использованием платежных карточек на территории Республики Казахстан осуществляются только в национальной валюте Республики Казахстан за исключением случаев, определенных Законом Республики Казахстан от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле».

Сноска. Пункт 35 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2013 № 232 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

35-1. исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 2 сентября 2002 года N 361 V021984.

35-2. Процессинг по платежам, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек банка-резидента в его сети обслуживания, осуществляется данным банком и/или процессинговой организацией.

Процессинг по платежам, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банком-резидентом, в сети обслуживания других банков-резидентов, осуществляется процессинговой организацией.

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 35-2 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 июля 2005 года); внесены изменения - пост. Правления Национального Банка РК от 27 августа 2005 года N 91 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 91).

35-3. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка РК от 27 августа 2005 года N 91 (порядок введения в действие см. п.2 пост. N 91)).

35-4. Допускается создание процессинговой организацией собственных сетей

обслуживания платежных карточек в соответствии с условиями договоров, заключенных с эквайером и предпринимателями.

Сноска. Глава 5 дополнена пунктом 35-4 - постановлением Правления Национального Банка РК от 28 мая 2007 года N 58 (порядок введения в действие см. п. 2); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

36. Порядок передачи и предъявления платежного документа для исполнения устанавливается в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Казахстан (Особенная часть) от 1 июля 1999 года, Закона о платежах и договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек. Исполнение платежного документа банком-получателем, кроме эквайера, производится не позднее трех рабочих дней со дня его получения, за исключением случая, предусмотренного пунктом 36-1 Правил.

Сноска. Пункт 36 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

36-1. Исполнение платежного документа, составленного при осуществлении налоговых или других обязательных платежей в бюджет с использованием платежной карточки через банкоматы, производится не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения эмитентом.

Сноска. Глава 5 дополнена пунктом 36-1 - постановлением Правления Национального Банка РК от 28 мая 2007 года N 58 (порядок введения в действие с м . п . 2) .

37. Если платеж осуществлен в одной валюте, а банковский счет ведется в другой валюте, изъятие денег с банковского счета осуществляется после конвертации валюты платежа в валюту счета. Конвертация валюты платежа в валюту счета производится в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.

Сноска. Пункт 37 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится в действие со дня официального опубликования) .

38. Эмитент осуществляет блокирование денег на банковском счете на сумму авторизации, если данное условие предусмотрено договором о выдаче платежной карточки, заключенном между эмитентом и клиентом. В этом случае договор о выдаче платежной карточки содержит условия и сроки блокирования денег на б а н к о в с к о м с ч е т е .

По результатам авторизации возникает обязательство эмитента по уплате суммы денег при поступлении ему платежных документов в соответствии с

договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, для возмещения эквайеру денег по совершенной операции с использованием платежной карточки, выпущенной эмитентом. Авторизация не осуществляется в случаях, предусмотренных внутренними документами системы платежных к а р т о ч е к .

При поступлении эмитенту указаний клиента на осуществление платежей и переводов денег с его банковского счета без использования платежной карточки исполнение указаний клиента с банковского счета клиента осуществляется в пределах остатка денег на банковском счете за вычетом сумм операций, по которым проведена авторизация и осуществлено блокирование денег на б а н к о в с к о м с ч е т е .

При наложении уполномоченными государственными органами или должностными лицами ареста и обращении взыскания на деньги, находящиеся на банковском счете клиента, а также приостановлении расходных операций по банковским счетам на основании соответствующих решений уполномоченных государственных органов или должностных лиц, обладающих правом наложения ареста и обращении взыскания на деньги, находящихся на банковском счете клиента, а также распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, платеж с использованием платежной карточки, авторизация по которому проведена до даты и времени поступления эмитенту решения уполномоченных государственных органов или должностных лиц о наложении ареста и обращении взыскания на деньги, а также платежи с использованием платежной карточки без проведения авторизации, совершенные до даты и времени поступления решений уполномоченных органов или должностных лиц о наложении ареста и обращении взыскания на деньги, а также распоряжений уполномоченных государственных органов, обладающих правом приостановления расходных операций по банковскому счету, подлежат отражению по банковскому счету клиента.

Сноска. Пункт 38 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

39. После предоставления авторизации у эмитента возникает обязательство по оплате платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки.

40. Клиент обеспечивает сумму денег на своем банковском счете, необходимую для исполнения платежного документа, составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки. Обеспечение необходимой суммы денег осуществляется также за счет банковского займа

эмитента, предоставленного клиенту, если это предусмотрено договором,
з а к л ю ч е н н ы м м е ж д у н и м и .

Сноска. Пункт 40 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

41. После идентификации держателя платежной карточки при помощи персонального идентификационного номера во время осуществления платежа с использованием платежной карточки у него возникает обязательство по возмещению денег за приобретенные товары, оказанные услуги или полученные н а л и ч н ы е д е н ь г и .

42. Приобретение иностранной валюты с использованием платежной карточки производится путем осуществления платежа в тенге на сумму приобретаемой иностранной валюты по курсу банка, реализующего и н о с т р а н н у ю в а л ю т у .

Сноска. Пункт 42 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 3 сентября 2001 года N 328 V011667.

43. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится в действие со дня официального опубликования).

44. После осуществления платежа с использованием платежной карточки держателю платежной карточки выдается торговый чек или экземпляр платежного документа (слипа), составленного при осуществлении платежа с использованием платежной карточки.

Данное требование не распространяется на осуществление платежа с использованием бесконтактной платежной карточки, при котором выдача торгового чека держателю платежной карточки может производиться по его т р е б о в а н и ю .

Торговый чек подлежит выдаче держателю платежной карточки на бумажном носителе либо, при отсутствии возможности выдачи торгового чека на бумажном носителе, электронным способом путем его направления на адрес электронной почты и/или на устройство сотовой связи, указанные держателем карточки, посредством коротких текстовых и/или мультимедийных сообщений.

Сноска. Пункт 44 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2013 № 232 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

45. Торговый чек содержит следующие обязательные реквизиты:

- 1) номер документа, число, месяц, год его выписки;
- 2) наименование (код) предпринимателя или эквайера;
- 3) с у м м а п л а т е ж а ;
- 4) в а л ю т а п л а т е ж а ;

- 5) код авторизации или другой код, идентифицирующий платеж в системе платежных карточек;
- 6) время проведения платежа;
- 7) реквизиты платежной карточки.

Допускается включение в торговый чек дополнительных реквизитов.

Сноска. Пункт 45 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

45-1. При осуществлении налоговых или других обязательных платежей в бюджет через банкоматы либо иные электронные терминалы торговый чек, выдаваемый держателю платежной карточки, содержит помимо реквизитов, указанных в пункте 45 Правил, следующие дополнительные реквизиты:

- 1) индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика;
- 2) фамилия, имя, отчество (при наличии) налогоплательщика;
- 3) наименование налога или другого платежа в бюджет с указанием цифрового значения кода бюджетной классификации;
- 4) код органа государственных доходов;
- 5) код назначения платежа;
- 6) размер комиссионного вознаграждения (в случае взимания комиссии);
- 7) при уплате налога на транспортное средство идентификационный номер транспортного средства.

Сноска. Правила дополнены пунктом 45-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.05.2007 N 58 (порядок введения в действие см. п. 2); в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие с 01.07.2013); с изменениями, внесенными постановлениями Правления Национального Банка РК от 25.02.2015 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

45-2. Предприниматель не требует подписания держателем платежной карточки торгового чека в случае если данный платеж санкционирован держателем платежной карточки в соответствии с требованиями Закона о платежах, в том числе с помощью персонального идентификационного номера или если иное не установлено договором, заключенным с эквайером.

Предприниматель требует у клиента при осуществлении им платежа с использованием платежной карточки документ, удостоверяющий его личность, если данное условие предусмотрено в договоре, заключенном между предпринимателем и эквайером.

Договор между предпринимателем и эквайером содержит условие, в соответствии с которым предприниматель в местах осуществления своей деятельности обеспечивает размещение информации для клиента об условиях представления предпринимателю документа, удостоверяющего его личность, при осуществлении платежа с использованием платежной карточки.

Сноска. Правила дополнены пунктом 45-2 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

46. Валютные операции с использованием платежной карточки осуществляются с соблюдением требований, установленных Законом Республики Казахстан от 13 июня 2005 года «О валютном регулировании и валютном контроле» и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 апреля 2012 года № 154 «Об утверждении Правил осуществления валютных операций в Республике Казахстан», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7701, к проведению валютных операций по банковским счетам.

Сноска. Пункт 46 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

47. исключен постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370.

47-1. Эквайер осуществляет мониторинг работы принадлежащей ему сети банкоматов в режиме реального времени и обеспечивает поддержание их в рабочем и функционирующем состоянии.

Мониторинг работы сети банкоматов в режиме реального времени включает в себя следующие мероприятия:

1) наблюдение за работой банкоматов с применением специального программного обеспечения;

2) оперативное выявление сбоев (технических неисправностей) в работе банкоматов и иных проблемных ситуаций, возникающих в процессе их эксплуатации;

3) анализ причин возникновения сбоев (технических неисправностей) в работе банкоматов и иных проблемных ситуаций (отказы технических средств и программного обеспечения, неисправность канала связи, отсутствие наличных денег, расходных материалов (журнальной и чековой ленты);

4) мониторинг за своевременным устранением сбоев (технических неисправностей) и проблем иного характера в работе банкоматов;

5) мониторинг за наличием и остатком наличных денег в банкоматах и своевременной загрузкой их наличными деньгами;

6) в случае обнаружения сбоев (технических неисправностей) в работе банкоматов эквайер принимает незамедлительные меры по восстановлению работоспособности банкоматов и устранению причин, вызвавших техническую неисправность или проблему иного характера в работе банкоматов.

Эквайер ведет учет всех фактов сбоя (технической неисправности), имевших место в работе банкоматов, и методов (способов) их устранения с указанием даты и времени их обнаружения и устранения.

К принадлежащим эквайеру банкоматам предъявляются следующие требования:

1) в банкоматах устанавливается оборудование, предназначенное для безопасного (скрытого) набора персонального идентификационного номера;

2) в банкоматах устанавливается не менее одной камеры, позволяющей однозначно зафиксировать лицо клиента. Зафиксированные камерой изображения хранятся не менее шестидесяти календарных дней;

3) внутреннее программное обеспечение банкомата защищается антивирусной программой.

Сноска. Глава 5 дополнена пунктом 47-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

6. Отказ в исполнении платежных документов и осуществление возврата денег

Сноска. Заголовок главы 6 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

48. Платежный документ, составленный при осуществлении платежа с использованием платежной карточки, не принимается к исполнению в следующих случаях:

1) платежный документ составлен с нарушением требований, установленных Правилами и/или условий договоров к порядку составления и предъявления платежных документов;

2) платежный документ содержит признаки подделки;

3) платеж является несанкционированным;

4) платеж является санкционированным, но платежный документ был представлен эмитенту с нарушением требований, установленных в договорах,

заключенных между участниками системы платежных карточек.

Сноска. Пункт 48 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

49. Отказ эмитента или эквайера в исполнении платежного документа осуществляется не позднее трех рабочих дней со дня его получения.

50. В случае отказа держателя платежной карточки от товаров или услуг, приобретенных с использованием платежной карточки, возврат денег держателю платежной карточки предпринимателем производится путем осуществления безналичного платежа в пользу держателя платежной карточки. Форма и способы осуществления такого платежа устанавливаются договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.

Сноска. Пункт 50 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится в действие со дня официального опубликования) .

51. Если в договорах, заключенных между участниками системы платежных карточек, не предусмотрена возможность осуществления предпринимателем возврата денег держателю платежной карточки путем осуществления безналичного платежа, возврат денег производится путем осуществления платежа с использованием наличных денег.

Сноска. Пункт 51 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится в действие со дня официального опубликования) .

52. При обнаружении ошибочного изъятия или зачисления денег с/на банковский счет или при совершении несанкционированного платежа, а также утери платежной карточки клиент немедленно уведомляет об этом эмитента.

После получения эмитентом уведомления клиента о совершении несанкционированного платежа эмитент в сроки, предусмотренные договором между эмитентом и клиентом, приостанавливает исполнение операций, которые были осуществлены после получения уведомления и прекращает использование платежной карточки на основании полученного от клиента уведомления, а также проводит меры по выявлению санкционированности/несанкционированности платежа, в порядке, предусмотренном договором, заключенным между э м и т е н т о м и к л и е н т о м .

Сноска. Пункт 52 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2013 № 232 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

52-1. Эмитент при осуществлении ошибочного изъятия или зачисления денег с/на банковский счет клиента, по которым клиент не осуществлял операций с

использованием платежной карточки и уведомил о данном факте эмитента, после обнаружения ошибки в течение двадцати четырех часов восстанавливает остаток денег на банковском счете клиента до того состояния, в котором он был перед ошибочным изъятием или зачислением денег.

Сноска. Глава 6 дополнена пунктом 52-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

53. Претензии между участниками системы платежных карточек, связанные с осуществлением платежа и исполнением платежного документа разрешаются в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и договорами, заключенными между ними.

7. Переводы денег

Сноска. Заголовок главы 7 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

54. Переводы денег на основании платежных документов, составленных при осуществлении платежей с использованием платежных карточек, производятся в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.

55. За задержку в оплате платежного документа эмитент несет ответственность, предусмотренную законодательными актами Республики Казахстан и договорами, заключенными с участниками системы платежных карточек.

56. Условия и сроки зачисления эквайером денег, поступивших в пользу предпринимателя, по платежам, осуществленным с использованием платежных карточек, устанавливаются в договоре, заключенном между ними. В случае, если данным договором не предусмотрены условия и сроки зачисления денег предпринимателю, эквайер зачисляет деньги на счет предпринимателя не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления денег в пользу предпринимателя и/или получения выписки о поступлении денег в пользу предпринимателя.

Сноска. Пункт 56 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

57. При осуществлении переводов денег за пределы Республики Казахстан, срок предъявления платежного документа к исполнению устанавливается

договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, в которой осуществлен платеж.

Сноска. Пункт 57 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится в действие со дня официального опубликования).

58. Предприниматель не вправе пользоваться услугами эквайера-нерезидента Республики Казахстан, если иное не установлено законодательными актами Республики Казахстан.

8. Санкционированные и несанкционированные платежи

Сноска. Заголовок главы 8 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

59. Платеж, осуществленный с использованием платежной карточки, является санкционированным, если во время осуществления платежа платежная карточка не была блокирована, не истек срок ее действия и платежная карточка была использована для осуществления платежа в соответствии с договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек, в которой осуществлен платеж. Несанкционированным является платеж, осуществленный с нарушением требований к санкционированности платежа. Несанкционированными платежами являются также платежи, осуществленные с использованием поддельных платежных карточек.

Сноска. Пункт 59 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2013 № 232 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

59-1. При осуществлении платежа с использованием бесконтактной платежной карточки эмитент обеспечивает соблюдение необходимых для осуществления такого платежа защитных действий от несанкционированных платежей, предусмотренных договором, заключенным с держателем бесконтактной платежной карточки.

Сноска. Правила дополнены пунктом 59-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится в действие со дня официального опубликования).

60. При осуществлении несанкционированного платежа после вступления в силу уведомления об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки, эмитент возмещает клиенту убытки, связанные с осуществлением несанкционированного платежа, в порядке, предусмотренном договором, заключенным между ними.

Сноска. Пункт 60 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

61. Ответственность участников системы платежных карточек за осуществление несанкционированного платежа определяется в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и договорами, заключенными между участниками системы платежных карточек.

62. Ответственность клиента за несанкционированный платеж устанавливается договором о выдаче платежной карточки и не должна превышать суммы несанкционированного платежа с учетом комиссий эмитента за осуществление платежа.

63. Если платежная карточка не содержит указание на срок ее действия, ответственность за платеж, осуществленный с использованием такой платежной карточки до наступления срока ее действия или после его завершения, возлагается на эмитента, что должно быть оговорено в договоре, заключенном между эмитентом и клиентом.

63-1. Эмитент по операциям с использованием платежных карточек проводит мониторинг по выявлению несанкционированных операций с использованием платежных карточек при помощи соответствующего программного обеспечения либо иным способом, предусмотренным внутренними документами эмитента. Допускается поручение эмитентом процессинговой организации проведения мониторинга на основании заключенного договора между ними.

Сноска. Глава 8 дополнена пунктом 63-1 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

9. Блокирование и изъятие платежных карточек

Сноска. Заголовок главы 9 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

64. Эмитент блокирует платежную карточку в случаях:

- 1) получения уведомления от держателя платежной карточки об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки;
- 2) неисполнения держателем платежной карточки своих обязательств, предусмотренных договором о выдаче платежной карточки;
- 3) нарушения правил пользования платежной карточкой;
- 4) по иным основаниям, предусмотренным договором между эмитентом и

держателем платежной карточки.

Сноска. Пункт 64 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 27.08.2013 № 232 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

65. Сроки и способы уведомления эмитента об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки, а также сроки вступления в силу данного уведомления устанавливаются договором о выдаче платежной карточки.

Сноска. Пункт 65 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится в действие со дня официального опубликования).

66. Если договором о выдаче платежной карточки не установлены сроки вступления в силу уведомления об утере, краже или несанкционированном использовании платежной карточки, то данное уведомление вступает в силу с момента его получения эмитентом или иным участником системы платежных карточек, который вправе принимать такие уведомления.

Сноска. Пункт 66 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.12.2011 № 205 (вводится в действие со дня официального опубликования).

67. Допускается изъятие эмитентом платежной карточки у ее держателя в
с л е д у ю щ и х с л у ч а я х :

- 1) окончание срока действия платежной карточки;
- 2) неисполнение держателем платежной карточки своих обязательств, предусмотренных договором о выдаче платежной карточки;
- 3) отказа держателя платежной карточки от пользования платежной к а р т о ч к о й ;
- 4) при расторжении договора о выдаче платежной карточки.

Сноска. Пункт 67 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

10. Составление и представление выписок

Сноска. Заголовок главы 10 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

68. Документом, подтверждающим осуществление по банковскому счету клиента платежей с использованием платежной карточки, является торговый чек или выписка по банковскому счету клиента, порядок предоставления которой

определяется договором о выдаче платежной карточки.

Эмитент по требованию клиента представляет ему выписку за период времени, указанный клиентом, содержащую информацию о платежах, осуществленных с использованием выданной ему платежной карточки в соответствии с договором о выдаче платежной карточки. Выписка представляется на бумажном носителе или электронным способом и содержит следующую информацию:

1) номер платежной карточки. Допускается неполное указание номера платежной карточки в соответствии с требованиями систем платежных карт и заключенных договоров;

2) начальную и последнюю дату отчетного периода;

3) сумму и дату осуществления каждого платежа с использованием платежной карточки;

4) размер комиссий, удержанных с клиента за осуществление платежей с использованием платежной карточки.

Допускается содержание в выписке дополнительной информации, установленной договором, заключенным между эмитентом и клиентом.

Выписка клиенту предоставляется безвозмездно один раз в месяц в соответствии с договором о выдаче платежной карточки.

Сноска. Пункт 68 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

69. Выписки, представляемые клиенту, содержат реквизиты, однозначно определяющие эмитента.

Сноска. Пункт 69 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

11. Дополнительные условия

Сноска. Заголовок главы 11 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

70. В течение десяти рабочих дней со дня начала или завершения выпуска платежных карточек определенной системы или платежных карточек нового типа эмитент в письменной форме уведомляет об этом Национальный Банк. В уведомлении указывается:

1) дата начала или завершения выпуска платежных карточек;

2) наименование системы платежных карточек;

3) тип платежной карточки (с магнитной полосой, с интегральной микросхемой, комбинированный или другой).

Сноска. Пункт 70 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 33 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

71. Банк представляет в Национальный Банк сведения о платежных карточках, выпущенных и обслуженных им. Форма и сроки представления данных сведений устанавливаются Национальным Банком. <*>

Сноска. Пункт 71 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка РК от 3 сентября 2001 года N 328 V011667.

7 2 . и с к л ю ч е н .

Сноска. Пункт 72 исключен - постановлением Правления Национального Банка РК от 28 мая 2007 года N 58 (порядок введения в действие см. п.2).

73. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 26.04.2013 № 117 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

Председатель