



## Об утверждении Правил функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек

### *Утративший силу*

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2002 года N 510. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 февраля 2003 года N 2158. 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).**

С целью совершенствования и развития безналичной формы расчетов на территории Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет :

1. Утвердить прилагаемые Правила функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении четырнадцати дней со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. 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**;

2) в десятидневный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата, филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, имеющих лицензию Национального Банка Республики Казахстан на осуществление переводных операций и ведение банковских счетов.

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

Национального Банка

У т в е р ж д е н ы  
постановлением Правления  
Национального Банка  
Республики Казахстан  
от 23 декабря 2002 г. N 510  
"Об утверждении Правил функционирования  
Национальной межбанковской системы  
платежных карточек на основе  
микропроцессорных карточек"

**Правила функционирования  
Национальной межбанковской системы платежных карточек  
на основе микропроцессорных карточек**

< \* >

Сноска. По всему тексту слова "процессинговой организацией", "процессинговой организации", "процессинговую организацию", "процессинговая организация", "Процессинговая организация" заменены словами "специальной организацией", "специальной организации", "специальную организацию", "специальная организация", "Специальная организация" - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).

Настоящие Правила определяют порядок организации и функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек (далее - система) и регулируют отношения, связанные с осуществлением безналичных платежей и получением наличных денег и/или иных операций с использованием платежных карточек системы.

**Глава 1.**

**Основные положения**

1. Национальная межбанковская система платежных карточек предназначена для осуществления платежей и иных операций на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банками-участниками системы. <\*>

Сноска. Пункт 1 в новой редакции - постановлением Правления

Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370 .

2. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года) .

3. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года) .

4. В настоящих Правилах используются понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан "О платежах и переводах денег" и постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года N 331 "Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан", зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под N 1260, а также следующие понятия:

1) аннулирование - признание карточки недействительной и изъятие ее из обращения;

2) банк-участник системы - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, выполняющие в системе функции эмитента и/или эквайера, а также Национальный Банк Республики Казахстан;

3) держатель карточки системы - физическое лицо, имеющее право пользоваться платежной карточкой системы в соответствии с договором о выдаче платежной карточки системы;

4) код банка-участника системы - цифровое обозначение банка-участника системы, присвоенное ему для его идентификации в системе;

5) он-лайн - режим обмена информацией по платежам с использованием платежных карточек системы при непосредственной связи торгового терминала и банкомата с специальной организацией в момент совершения операции;

6) офф-лайн - режим обмена информацией по платежам с использованием платежных карточек системы без установления связи между специальной организацией и торговым терминалом в момент совершения операции;

7) персонализация - процесс присвоения платежной карточке системы информации, идентифицирующей ее владельца и/или эмитента путем записи такой информации в интегральной микросхеме платежной карточки системы и нанесения идентификационных надписей на ее поверхность;

8) платежная карточка системы (далее - карточка системы) - платежная карточка, выпущенная банком-участником системы и используемая в системе в целях осуществления операций, определенных законодательством Республики Казахстан и/или системой;

9) предприниматель - юридическое лицо или физическое лицо, занимающееся

предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, которые вправе принимать карточки системы для оплаты их товаров и услуг;

10) торговый терминал - электронно-механическое устройство, посредством которого производится безналичная оплата товаров и услуг и получение наличных денег с использованием карточек системы;

11) стоп-лист - список карточек системы, запрещенных к использованию;

12) счет системы - счет специальной организации в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - Национальный Банк), предназначенный для учета денег банков-участников системы, используемых для обеспечения своевременного и бесперебойного осуществления переводов денег по результатам клиринга;

12-1) специальная организация - специальная организация, созданная банками-участниками системы, в целях осуществления процессинга и клиринга межбанковских платежей в рамках системы и обеспечивающая управление функционированием системы;

13) участники системы - юридические и физические лица, у которых возникают права и обязанности в рамках системы в соответствии с заключенными договорами и законодательством Республики Казахстан;

14) (подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370 ). <\*>

Сноска. Пункт 4 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года); постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370 .

## **Глава 2.**

### **Правовая основа организации и функционирования системы**

5. Правовую основу организации и функционирования системы обеспечивают настоящие Правила, иные нормативные правовые акты Республики Казахстан, а также договоры, заключаемые между участниками системы .

6. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года) .

7. Договор между банком-участником системы и специальной организацией должен содержать следующие обязательные условия:

1) права и обязанности банков-участников системы и специальной

о р г а н и з а ц и и ;

2) способы и порядок обмена платежными документами и иной информацией о п л а т е ж а х ;

3) требования к соблюдению режима информационной безопасности и хранения б а н к о в с к о й т а й н ы ;

4) сроки и способы переводов денег по результатам клиринга платежей, осуществленных с использованием карточек системы;

5) условия выпуска и перевыпуска карточек системы, а также их блокирования и а н н у л и р о в а н и я ;

б) ответственность банка-участника системы и специальной организации за невыполнение условий договора;

7) процедуру разрешения спорных ситуаций, связанных с осуществлением платежей с использованием карточек системы;

8) порядок расторжения договора и изменения условий договора.

В договоре между специальной организацией и банком-участником системы могут быть предусмотрены иные дополнительные условия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан. <\*>

**Сноска. Пункт 7 с дополнениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370 .**

8. Банки-участники системы самостоятельно определяют финансово-экономическую политику в отношении своих клиентов (держателей карточек системы и предпринимателей) и объемы выпуска карточек системы.

9. Специальная организация представляет в Национальный Банк информацию об операциях, связанных с осуществлением платежей и переводов денег с использованием карточек системы, по формам и в сроки, установленные Национальным Банком.

### **Глава 3. Специальная организация**

10. В рамках системы на специальную организацию возлагается осуществление следующих функций:

1) прием и обработка платежных документов, формируемых при осуществлении платежей с использованием карточек системы;

2) осуществление межбанковского клиринга платежей, осуществленных с использованием карточек системы, и передача информации о чистых позициях банков-участников системы Республиканскому государственному предприятию на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан" (далее - центр) для осуществления переводов денег по результатам клиринга в межбанковской системе переводов

д е н е г ;

3) персонализация и выдача банкам-участникам системы готовых к выпуску платежных карточек ;

4) регистрация и учет платежных карточек, обращающихся в рамках системы;

5) формирование и рассылка стоп-листа;

6) обеспечение взаимодействия с банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее - банк) по вопросам вступления в систему;

7) организация технического и информационного обеспечения взаимодействия участников системы;

8) реализация на базе системы совместных проектов с государственными органами и другими организациями;

9) обеспечение бесперебойного и круглосуточного приема и обработки сообщений в системе ;

10) формирование и распространение нормативно-справочной информации, касающейся функционирования системы;

11) ведение справочника банков-участников системы;

12) обеспечение безопасного функционирования системы, разработка и доведение до банков-участников системы требований по поддержанию безопасного функционирования системы;

13) иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан

#### **Глава 4. Банки-участники системы**

11. Взаимоотношения между банками-участниками системы регулируются настоящими Правилами и договорами, заключенными в рамках системы.

12. Размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемого банками-участниками системы друг другу по операциям, осуществленным в рамках системы, устанавливается тарифным соглашением, действующим в рамках системы .

13. В рамках системы банк, являющийся эквайером, осуществляет следующие основные функции :

1) заключение договоров с предпринимателями о приеме карточек системы при оплате товаров, работ и услуг;

2) размещение информационных материалов у предпринимателя, указывающих на то, что у данного предпринимателя производится реализация товаров, работ и услуг с использованием карточек системы;

- 3) ведение банковских счетов предпринимателей;
- 4) сбор и обработка информации об операциях, осуществленных с использованием платежных карточек (платежных документов), поступившей от предпринимателей;
- 5) рассылка обновленных стоп-листов предпринимателям;
- 6) передача платежных документов по платежам, совершенным держателями карточек системы, являющимися клиентами других банков-участников системы, в специальную организацию;
- 7) обмен информацией с специальной организацией в соответствии с технологией работы системы;
- 8) осуществление установки и обслуживания торговых терминалов и банкоматов;
- 9) иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

14. В рамках системы эмитент осуществляет следующие основные функции:

- 1) выпуск карточек системы;
- 2) ведение карт-счетов;
- 3) формирование и подача заявки в специальную организацию для занесения реквизитов карточек системы в стоп-лист;
- 4) иные функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

15. Выход из системы осуществляется на основании письменного заявления банка-участника системы о добровольном выходе из системы при соблюдении им следующих обязательных условий:

- 1) направление специальной организацией письменного заявления о выходе из системы не менее, чем за один месяц до предполагаемого выхода;
- 2) публикация сообщения о выходе из системы не менее, чем в двух республиканских газетах;
- 3) погашение всех задолженностей перед участниками системы и специальной организацией по операциям, осуществленным с использованием карточек системы;

4) (подпункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370 );

5) принятие обязательства неразглашения информации, составляющей коммерческую тайну в рамках системы.

16. Исключение банка-участника из системы осуществляется по любому из следующих оснований:

- 1) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) нарушение правил функционирования системы;
- 2) систематическое (три и более раза в течение двенадцати последовательных

календарных месяцев) ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств перед участниками системы;

3) аннулирование у банка-участника системы лицензии на проведение банковских операций;

4) принятие судом решения о прекращении деятельности банка;

5) принятие банком решения о добровольном прекращении своей деятельности;

6) лишение банка-участника системы статуса пользователя межбанковской системы переводов денег.

17. Участие банка-участника системы в системе может быть приостановлено в следующих случаях:

1) банк-участник системы не может и/или отказывается выполнять свои обязательства по платежам, осуществленным с использованием карточек системы;

2) приостановление Национальным Банком лицензии на проведение банковских операций;

3) приостановление расходных операций банка-участника системы по его корреспондентскому счету, открытому в Национальном Банке, и в межбанковской системе переводов денег в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством и договорами;

4) по иным основаниям, согласованным между банками-участниками системы.

18. С даты выхода из системы либо исключения из системы банк не вправе использовать объекты интеллектуальной собственности системы (логотип, товарный знак и другие) и должен своевременно уведомить своих клиентов о выходе из системы в сроки и порядке, определенные в договорах, заключенных между банками и их клиентами.

19. При выходе или исключении из системы банка-участника системы его код вносится в стоп-лист.

20. Банки-участники системы принимают на себя обязательства не разглашать сведения, полученные в ходе выполнения своих функций, составляющие коммерческую тайну любого участника системы.

## **Глава 5.**

### **Порядок выпуска и изъятия карточек системы**

21. Выпуск карточек системы осуществляется банками-участниками системы в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального Банка, регулирующих обращение платежных карточек в Республике Казахстан.

22. Допускается совмещение карточек системы с другими системами платежных карточек, в том числе основанными на использовании платежных карточек с магнитной полосой.

23. Карточки системы могут выполнять функции, не связанные с осуществлением платежей и получением наличных денег. Выполнение с использованием карточек системы функций, не связанных с осуществлением платежей и получения наличных денег, оговаривается в соответствующих договорах, заключенных между участниками системы. <\*>

**Сноска. Пункт 23 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 370 .**

24. Изъятие карточек системы у их держателей осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключенных между эмитентом и держателями. Изъятая платежная карточка подлежит аннулированию.

#### **Глава 5-1. Общие требования к системе <\*>**

**Сноска. Правила дополнены новой главой 5-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 ( вводится в действие с 1 января 2005 года).**

24-1. Карточки системы имеют на лицевой стороне логотип системы и принимаются для обслуживания всеми банками-участниками системы. Логотип системы разрабатывается и утверждается специальной организацией.

24-2. Форматы передачи информации, применяемые в системе, спецификации и иные стандарты системы разрабатываются и утверждаются специальной организацией и соблюдаются всеми участниками системы.

### **Глава 6.**

#### **Порядок осуществления платежей с использованием карточек системы**

25. Все платежи в системе осуществляются в национальной валюте Республики Казахстан.

26. Карт-счета держателей карточек системы могут вестись как в национальной валюте Республики Казахстан, так и в иностранной валюте.

27. Платежи с использованием карточек системы осуществляются в соответствии с нормативным правовым актом Национального Банка, регулирующим порядок использования платежных карточек в Республике Казахстан .

28. Передача и прием платежных документов в системе осуществляются электронным способом, если иное не установлено настоящими Правилами.

29. **(Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка**

Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).

30. Осуществление операций с использованием карточек системы может осуществляться как в режиме офф-лайн, так и в режиме он-лайн.

31. Процессинг по платежам, осуществленным на территории Республики Казахстан, и/или осуществление клиринга межбанковских платежей с использованием карточек системы производится специальной организацией в соответствии с договором, заключенным между банком-участником системы и специальной организацией. <\*>

Сноска. Пункт 31 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).

32. Оплата товаров, работ и услуг с использованием карточек системы должна быть подтверждена двумя экземплярами торгового чека на сумму платежа. Первый экземпляр торгового чека остается у предпринимателя, второй выдается держателю карточек системы.

33. Все платежные документы по платежам, осуществленным с использованием карточек системы, передаются предпринимателем эквайеру в электронном виде. В случае невозможности передачи платежных документов в электронном виде, предприниматель представляет эквайеру торговые чеки по всем осуществленным у него платежам с использованием карточек системы, на основании которых эквайер формирует платежные документы.

34. Все платежные документы, полученные эквайером от предпринимателя по платежам, совершенным держателями карточек системы, не являющимися клиентами данного эквайера, передаются в специальную организацию для обработки и осуществления платежей и переводов денег между банками-участниками системы.

34-1. Прием и обработка платежей по операциям, осуществленным в системе с использованием платежных карточек, эмитированных нерезидентами, а также платежей, поступающих от международных платежных систем в адрес банков-участников системы по операциям, осуществленным за пределами Республики Казахстан с использованием карточек системы, производятся специальной организацией. <\*>

Сноска. Глава дополнена новым пунктом 34-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года).

35. Полученные специальной организацией платежные документы обрабатываются на основе многостороннего клиринга и чистые позиции по каждому банку-участнику системы передаются в центр для осуществления

переводов денег по результатам клиринга в межбанковской системе переводов денег .

36. В целях обеспечения своевременного осуществления перевода денег по результатам клиринга банк-участник системы должен ежедневно обеспечивать на счете системы в качестве неснижаемого остатка сумму денег в размере, определяемом в соответствии с пунктом 39 настоящих Правил.

37. В случае отсутствия или недостаточности денег у банка-участника системы, имеющего дебетовую чистую позицию, для осуществления перевода денег по результатам клиринга в межбанковской системе переводов денег, специальная организация вправе дать указание о переводе денег со счета системы на позицию банка-участника системы в межбанковской системе переводов денег в пределах суммы денег, необходимой для осуществления перевода денег в соответствии с дебетовой чистой позицией данного банка-участника системы, в порядке и сроки, предусмотренные договором, заключенным между банком-участником системы и специальной организацией.

38 . В случае использования неснижаемого остатка денег для выполнения обязательств банка-участника системы по переводу денег, банк-участник системы должен не позднее дня, следующего за днем использования неснижаемого остатка денег, восстановить необходимую сумму неснижаемого остатка на счете системы. В случае не обеспечения банком-участником системы неснижаемого остатка, специальная организация вправе внести код данного банка-участника системы в стоп-лист по завершению операционного дня. Код банка-участника системы удаляется специальной организацией из стоп-листа сразу после восстановления банком-участником системы неснижаемого остатка денег .

39. Размер необходимой суммы неснижаемого остатка денег для каждого банка-участника системы определяется специальной организацией ежемесячно, не позднее 5-го числа месяца, следующего за отчетным, в зависимости от среднедневного объема платежей, проведенных с использованием карточек системы, выпущенных данным банком-участником системы, в сети других банков-участников системы в предыдущем месяце, и должен быть не менее десяти процентов от данного объема. В случае, если размер неснижаемого остатка корректируется в сторону увеличения, банк-участник системы пополняет свою позицию на счете системы, до размера, рассчитанного специальной организацией, в течение двух рабочих дней с даты получения от специальной организации уведомления об изменении размера неснижаемого остатка и поддерживать его в указанном размере в течение текущего месяца.

40. После завершения переводов денег, до начала следующего операционного дня специальная организация передает банкам-участникам системы

окончательную выписку, содержащую информацию о платежных документах, обработанных в клиринге, и информацию о чистой позиции банка-участника системы. Эмитентам также направляются все платежные документы по операциям, совершенным с использованием карточек системы, выпущенных данными эмитентами, для осуществления взаиморасчета с держателями карточек системы.

41. Специальная организация и банки-участники системы обеспечивают учет и осуществлять контроль всех отправляемых и получаемых платежных документов, а также уведомлений об их получении путем сохранения их электронных или бумажных копий в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

42. (Пункт исключен - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года)).

43. При возникновении спорной ситуации по операциям, проведенным с использованием карточки системы, банк-участник системы вправе направить письменное уведомление о необходимости участия специальной организации в ее урегулировании. В уведомлении банка-участника системы должны быть предусмотрены следующие сведения: номер карточки, имя и фамилия держателя карточки, дата операции, данные о предпринимателе или пункте обслуживания, сумма операции и идентификационный номер эквайера, а также суть спорной ситуации.

44. При возникновении спорных ситуаций между участниками системы, подтверждением достоверности платежа служит торговый чек, выдаваемый торговым терминалом/банкоматом при осуществлении транзакции или иной платежной документ.

45. Ответственность за неправильное или несвоевременное осуществление платежей и переводов денег, порядок и условия возмещения убытков, понесенных участниками системы, определяются в соответствующих договорах, заключаемых между участниками системы, а также в законодательных актах Республики Казахстан.

## **Глава 7.**

### **Меры по обеспечению безопасности**

46. Процедуры по обмену электронными сообщениями устанавливаются специальной организацией и доводятся до банков-участников системы в сроки, установленные договором между специальной организацией и банком-участником системы.

47. При формировании и передаче электронного сообщения, специальная организация и банки-участники системы соблюдают порядок защитных действий, установленный соглашением об использовании программно-криптографической защиты и электронной цифровой подписи, заключенным между ними.

48. В случае нарушения порядка защитных действий или его разглашения, сторона, установившая данное нарушение, немедленно уведомляет об этом другую сторону и принимает меры к ликвидации последствий.

## **Глава 8. Стоп-лист**

**(Глава исключена - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 371 (вводится в действие с 1 января 2005 года)).**

## **Глава 9.**

### **Заключительные положения**

60. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.