



Об утверждении Правил функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2012 года № 265. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 3 октября 2012 года № 7958. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 218

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.08.2016 № 218 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В целях реализации Закона Республики Казахстан от 5 июля 2012 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации деятельности Национального Банка Республики Казахстан, регулирования финансового рынка и финансовых организаций» Правление Национального Банка Республики Казахстан
П О С Т А Н О В Л Я Е Т :

1. Утвердить прилагаемые Правила функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация.

2. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

Г. Марченко

У т в е р ж д е н ы
п о с т а н о в л е н и е м
Н а ц и о н а л ь н о г о
Р е с п у б л и к и
от 24 августа 2012 года № 265

П р а в л е н и я
Б а н к а
К а з а х с т а н

**Правила функционирования
платежных систем, оператором которых выступает Национальный
Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация**

1. Общие положения

Сноска. Глава 1 в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 28.01.2016 № 32 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Настоящие Правила функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация (далее - Правила), разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан» и устанавливают порядок функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) или его дочерняя организация в лице Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее - Центр).

2. Действие Правил не распространяется на отношения, связанные с осуществлением платежей и переводов денег через межбанковскую систему переводов денег, систему межбанковского клиринга.

3. В Правилах используются понятия, предусмотренные статьей 3 Закона Республики Казахстан от 29 июня 1998 года «О платежах и переводах денег», а также следующие понятия:

1) платежная система - совокупность процедур, технологий, инфраструктуры, документации и организационно-технических мероприятий, обеспечивающих проведение платежей и переводов денег между участниками платежной системы;

2) оператор платежной системы (далее - оператор) - Национальный Банк или его дочерняя организация, обеспечивающие функционирование, в том числе техническое сопровождение платежной системы, а также информационное и технологическое взаимодействие между участниками платежной системы на основании заключенных с ними договоров;

3) участник платежной системы - физическое или юридическое лицо, у которого в соответствии с заключенными договорами возникает право или обязательство по осуществлению платежей и переводов денег в рамках определенной платежной системы.

4. Платежи в платежных системах осуществляются в национальной валюте Республики Казахстан.

2. Порядок функционирования платежных систем

5. Порядок функционирования платежных систем обеспечивают Правила, договоры по проведению платежей в платежной системе и законодательство Республики Казахстан по вопросам функционирования платежных систем.

6. Оператор регулирует особенности функционирования платежных систем, устанавливает график приема и обработки платежных документов, последовательность действий участников платежных систем при осуществлении платежей и переводов денег, а также проведения расчетов между участниками платежных систем.

В случае если оператором является Центр, его внутренние документы по функционированию платежных систем согласовываются с Национальным Банком.

7. Услуги по проведению платежей в платежной системе предоставляются участникам платежной системы оператором на основании договора, заключенного между ними (далее – договор).

8. Договор заключается оператором с учетом требований Правил.

9. Форматы и последовательность процедур обмена электронными сообщениями в платежных системах определяются оператором.

10. Оператор определяет и контролирует аутентификацию электронных сообщений, а также последовательность процедур защитных действий от несанкционированных платежей.

11. Электронные сообщения составляются на государственном и/или русском языках. Использование других языков при составлении электронных сообщений устанавливается оператором по согласованию с Национальным Банком.

12. Оператор обеспечивает наличие аудиторского следа в своих информационных системах по всем платежным документам, полученным и обработанным в платежных системах, а также хранение полученных и отправленных платежных документов в течение пяти лет.

13. Применяемые в платежной системе методы управления рисками обеспечивают своевременное завершение переводов денег в случае отсутствия или недостаточности денег для осуществления переводов денег у одного или нескольких участников платежной системы.

3. Заключительные положения

14. Центр при выполнении функций оператора представляет в Национальный Банк сведения о платежах и переводах денег, проведенных в платежных системах.

15. Оператор взимает плату за услуги, оказываемые в платежных системах ее участникам. Условия и порядок взимания платы за услуги оператора определяются в договоре между оператором и участниками платежной системы.

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