Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 217. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 октября 2016 года № 14306.

Сноска. В заголовок внесено изменением на казахском языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

В соответствии с подпунктом 18) абзаца второго части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ**:

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек.

Сноска. В пункт 1 внесено изменением на казахском языке, текст на русском языке не меняется в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2018 № 182 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Әділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

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

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодические печатные издания в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

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

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

Председатель
Национального Банка Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 217

Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек

Сноска. Правила - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 22.11.2021 № 98 (вводится в действие с 01.07.2022).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 18) абзаца второго части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", и определяют порядок функционирования межбанковской системы платежных карточек (далее – система).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом Республики Казахстан "О платежах и платежных системах", Правилами выпуска платежных карточек, а также требованиями к деятельности по обслуживанию операций с их использованием на территории Республики Казахстан, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 205, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14299, а также следующие понятия:

1) авторизация – разрешение эмитента платежной карточки на осуществление операций с использованием платежной карточки. Процедура получения авторизации устанавливается в соответствии с договором, заключенным между операционным центром системы и (или) оператором международной системы платежных карточек и участником системы;

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

3) межбанковская комиссия – денежная сумма, уплачиваемая одним участником системы другому участнику системы при осуществлении операции по выпущенным участником системы платежным карточкам в сети обслуживания другого участника системы;

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

5) система обеспечения завершенности расчетов – механизм, используемый Национальным Банком Республики Казахстан для обеспечения завершенности расчетов по межбанковским платежам (или) переводам денег, осуществленным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек международных систем платежных карточек, выпущенных банками, и обработанным в системе;

6) участник системы обеспечения завершенности расчетов – участник системы, присоединившийся к системе обеспечения завершенности расчетов на основании договора об участии в системе обеспечения завершенности расчетов (далее – договор об обеспечении завершенности расчетов);

7) сумма обеспечения завершенности расчетов – сумма денег, рассчитываемая Национальным Банком Республики Казахстан для каждого участника системы обеспечения завершенности расчетов, и предназначенная для завершения

Национальным Банком Республики Казахстан расчетов по операциям участника системы обеспечения завершенности расчетов в системе в соответствии с условиями договора об обеспечении завершенности расчетов;

8) счет обеспечения завершенности расчетов – счет, открытый для участника системы на основании договора об обеспечении завершенности расчетов;

9) участник системы – банк второго уровня, филиал банка-нерезидента Республики Казахстан и (или) организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее – банк), выполняющий (выполняющая) в системе функции эмитента платежной карточки и (или) эквайера на основании заключенного договора с операционным центром системы;

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

11) операционный центр системы – акционерное общество "Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан";

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

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

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

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

16) сообщение – группа информационных данных, используемых для обмена информацией между операционным центром системы и участниками системы;

17) международная система платежных карточек – система платежных карточек, обеспечивающая осуществление операций с использованием платежных карточек в рамках данной системы на территории трех и более стран, участниками которой являются банки, а оператором – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством иностранного государства;

18) расходный лимит (авторизационный лимит) - сумма денег по операциям участника системы обеспечения завершенности расчетов, разрешенная к обработке в системе, рассчитываемая Национальным Банком Республики Казахстан.

Сноска. Пункт 2 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.04.2023 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); с изменениями, внесенными постановлениями Национального Банка РК от 20.02.2025 № 6 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования); от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

3. Система предназначена для осуществления межбанковских платежей по операциям, совершаемым на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банками.

Маршрутизация сообщений, авторизация и клиринг по операциям, совершенным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, осуществляется операционным центром системы на основании договора, заключенного с банком и (или) оператором международной системы платежных карточек.

Глава 2. Оказание банкам услуг по маршрутизации сообщений, авторизации и клирингу

4. При осуществлении маршрутизации сообщений, авторизации и клиринга на операционный центр системы возлагаются следующие функции:

1) маршрутизация сообщений, связанных с авторизационными сообщениями;

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

3) осуществление клиринга;

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

5) обеспечение защиты сообщений при осуществлении их маршрутизации, клиринге и переводе денег по результатам клиринга в соответствии с требованиями, установленными законами Республики Казахстан "Об электронном документе и электронной цифровой подписи", "Об информатизации" и договорами;

6) формирование и предоставление отчетов по маршрутизации сообщений, клирингу и переводу денег по результатам клиринга.

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

6. Для идентификации участника системы при маршрутизации сообщений операционным центром системы используются представленные им банковские идентификационные номера.

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

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

8. Клиринг осуществляется на основании зачета встречных требований и обязательств участников системы по выставленным ими финансовым сообщениям, а также рассчитанным межбанковским комиссиям по проведенным межбанковским платежам в соответствии с операционными правилами.

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

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

11. После завершения клиринга операционный центр системы передает информацию об обработанных в системе финансовых сообщениях, межбанковских комиссиях участникам системы в порядке и сроки, предусмотренные договором между операционным центром системы и участником системы.

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

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

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

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

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

15. После завершения перевода денег по результатам клиринга операционный центр системы выдает участнику системы уведомление о завершении перевода денег в

соответствии с чистой позицией данного участника системы. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

16. В случае недостаточности или отсутствия денег у участника системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга Национальным Банком Республики Казахстан предоставляется дневной заем "овердрафт" на основании договора, заключенного между участником системы и Национальным Банком Республики Казахстан, в котором определяются порядок и условия предоставления дневного займа "овердрафт".

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

18. Форматы передачи электронных сообщений, применяемые в системе, особенности и стандарты системы разрабатываются и утверждаются операционным центром системы и соблюдаются всеми участниками системы.

19. Порядок предоставления услуг операционного центра системы по маршрутизации сообщений, авторизации, идентификации участников системы, проведению клиринга, перевода денег по результатам клиринга, устанавливается операционными правилами.

20. В системе применяются виды межбанковских комиссий в соответствии с внутренними документами операционного центра системы.

21. Требования настоящей главы не распространяются на отношения, связанные с оказанием операционным центром системы оператору международной системы платежных карточек услуг по маршрутизации сообщений, авторизации и клирингу межбанковских платежей по операциям, совершенным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек международных систем платежных карточек, согласно условиям договора, заключенного между операционным центром системы и оператором международной системы платежных карточек.

Глава 3. Оказание оператору международной системы платежных карточек услуг по маршрутизации сообщений, авторизации и клирингу

22. Услуги по проведению межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям, совершенным на территории Республики Казахстан с использованием платежных карточек, выпущенных банками, путем обработки, маршрутизации сообщений и клиринга предоставляются операционным центром системы оператору международной системы платежных карточек в соответствии с требованиями настоящих Правил, постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 216 "Об утверждении Правил осуществления межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям с использованием

платежных карточек в Республике Казахстан" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14292) и внутренними документами операционного центра системы.

Сноска. Пункт 22 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.04.2023 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

23. В целях обеспечения бесперебойного функционирования системы, в том числе, в рамках взаимодействия с оператором международной системы платежных карточек, на операционный центр системы возлагается выполнение следующих требований:

1) обеспечение всем участникам международной системы платежных карточек равных условий доступа и пользования его услугами;

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

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

4) обеспечение проведения межбанковских платежей и (или) переводов денег по операциям, совершенным на территории Республики Казахстан с платежными карточками, выпущенными банками, путем обработки и маршрутизации сообщений;

5) обеспечение конфиденциальности информации по операциям участников системы;

6) утверждение форматов сообщений, используемых при взаимодействии между участниками и операционным центром системы.

Сноска. Пункт 23 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.04.2023 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

24. Исключен постановлением Правления Национального Банка РК от 24.04.2023 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

25. Порядок взаимодействия между операционным центром системы и оператором международной системы платежных карточек устанавливается настоящими Правилами и договором, заключенным между ними.

Сноска. Пункт 25 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 24.04.2023 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

26. Участие участника международной системы платежных карточек в системе прекращается в случаях:

1) лишения (отзыва) лицензии на проведение переводных операций, выданной государственным органом, осуществляющим государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;

2) расторжения договора между участником системы платежных карточек и оператором международной системы платежных карточек;

3) реорганизации или ликвидации участника международной системы платежных карточек.

27. В случае приостановления и (или) прекращения участия участника международной системы платежных карточек по инициативе ее оператора, допускается обслуживание операционным центром системы данного участника системы на основании договора между участником системы и операционным центром системы.

28. Переводы денег с использованием платежных карточек международных систем платежных карточек по результатам клиринга осуществляются в национальной валюте Республики Казахстан в межбанковской системе переводов денег.

29. Операционный центр системы для обеспечения безопасности системы:

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

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

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

30. Обеспечение бесперебойности функционирования системы достигается за счет:

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

2) обеспечения резервного копирования и архивирования данных;

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

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

5) применения операционным центром системы организационно-технических мер, направленных на обеспечение бесперебойности функционирования системы.

31. Операционный центр системы осуществляет мониторинг за соблюдением участниками международной системы платежных карточек требований к защите информации, определенных договором и внутренними документами международной системы платежных карточек.

Операционный центр системы принимает необходимые экстренные меры, включая отключение участника международной системы платежных карточек путем его

уведомления в порядке, предусмотренном условиями заключенного договора в случае нарушения участником международной системы платежных карточек требований к безопасности, установленных в Правилах, договоре и внутренних документах международной системы платежных карточек.

Глава 4. Функционирование системы обеспечения завершенности расчетов по платежным карточкам международных систем платежных карточек

Сноска. Правила дополнены главой 4 в соответствии с постановлением Правления Национального Банка РК от 24.04.2023 № 28 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

32. В системе обеспечения завершенности расчетов участвуют банки, являющиеся участниками международных систем платежных карточек, при наличии такого условия в договоре, заключенном между операционным центром системы и оператором указанной международной системы платежных карточек.

33. Для участия в системе обеспечения завершенности расчетов и получения статуса участника системы обеспечения завершенности расчетов требуется следующее:

1) наличие договора об обеспечении завершенности расчетов;

2) наличие счета обеспечения завершенности расчетов участника системы, открытого в соответствии с договором об обеспечении завершенности расчетов;

3) обеспечение участником системы наличия на счете обеспечения завершенности расчетов остатка на сумму обеспечения завершенности расчетов, рассчитанную Национальным Банком Республики Казахстан.

Счет обеспечения завершенности расчетов используется в соответствии с договором об обеспечении завершенности расчетов в случаях неисполнения участником системы обеспечения завершенности расчетов своих обязательств по данным операциям перед другими участниками системы обеспечения завершенности расчетов.

34. В целях соответствия суммы обеспечения завершенности расчетов участника системы обеспечения завершенности расчетов суммам операций, обрабатываемых в системе, Национальный Банк Республики Казахстан ежемесячно не позднее 5 (пятого) рабочего дня месяца осуществляет расчет (перерасчет) суммы обеспечения завершенности расчетов участника системы обеспечения завершенности расчетов и доводит до его сведения информацию о размере суммы обеспечения на текущий месяц для обеспечения участником системы завершения расчетов данной суммы на счете обеспечения завершенности расчетов.

35. Участник системы обеспечения завершенности расчетов ежемесячно, в срок, установленный договором об обеспечении, но не позднее 7 (седьмого) рабочего дня месяца, обеспечивает исполнение требований пункта 34 настоящих Правил.

36. Управление рисками в системе обеспечения завершенности расчетов, в том числе установление расходного лимита, осуществляется Национальным Банком Республики Казахстан.

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 217

Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, признанных утратившими силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2002 года № 510 "Об утверждении Правил функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2158).

2. Пункт 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года № 370 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам использования платежных карточек" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2582, опубликованное 9 декабря 2003 года в газете "Казахстанская правда" № 353-354 (24293-24294)).

3. Пункт 2 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года № 371 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 "Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1260, а также в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2002 года № 510 "Об утверждении Правил функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 2158" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2581, опубликованное 4 декабря 2003 года в газете "Казахстанская правда").

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 28 "Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек" (зарегистрированное в Реестре государственной

регистрации нормативных правовых актов под № 13188, опубликованное 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").

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