

**Об утверждении Правил проведения операций в клиринговой системе
Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного
ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка
Республики Казахстан"**

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июля 1999 года N 157. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 24.09.99г. за N 905. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 декабря 2015 года № 262

Сноска. Утратило силу постановлением Правления Национального Банка РК от 31.12.2015 № 262 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

< * >

Сноска. В наименование внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка РК от 29 декабря 2004 года N 193 .

В целях совершенствования нормативной правовой базы, обеспечивающей функционирование платежной системы Республики Казахстан, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила проведения операций в клиринговой системе Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов" и ввести в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Р е с п у б л и к и К а з а х с т а н .

2. Юридическому департаменту (Сизова С.И.) совместно с Управлением платежных систем (Мусаев Р.Н.) зарегистрировать настоящее постановление и Правила проведения операций в клиринговой системе Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов" в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

3. Управлению платежных систем (Мусаев Р.Н.) в недельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и Правила проведения операций в клиринговой системе Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов" до

сведения филиалов Национального Банка Республики Казахстан, обязав их довести настоящее постановление и утвержденные Правила до сведения банков второго уровня.

4. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Абдулину Н.К.

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

**Правила проведения операций
в клиринговой системе Республиканского государственного
предприятия на праве хозяйственного ведения
"Казахстанский центр межбанковских расчетов
Национального Банка Республики Казахстан" <*>**

Сноска. В наименование внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка РК от 29 декабря 2004 года N 193 .

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила устанавливают порядок организации и функционирования клиринговой системы Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов" (далее - Система). Услуги пользователям по осуществлению платежей в Системе предоставляются Республиканским государственным предприятием на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов" (далее - Центр) на основании договора, заключенного между ними.

2. Платежи в Системе производятся путем передачи пользователями в Центр электронных сообщений, содержащих указание о переводе денег, (далее - платежные документы) и их обработки на основе межбанковского клиринга. Порядок защитных действий, используемый при обмене электронными сообщениями, и ответственность Центра и пользователей за его нарушение устанавливаются соглашением об использовании программно-криптографической защиты и электронной цифровой подписи. Все платежи в Системе осуществляются в национальной валюте Республики Казахстан. < * >

Сноска. В пункт 2 внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка РК от 29 декабря 2004 года N 193 .

3. Определение чистой позиции пользователя производится в пределах остатка денег у пользователя в межбанковской системе переводов денег на момент завершения операционного дня Системы. Если у пользователя

отсутствуют деньги в межбанковской системе переводов денег, то определение чистой позиции данного пользователя производится в пределах суммы платежных документов, поступивших в его пользу от других пользователей Системы. Дебетовая чистая позиция пользователя не должна превышать сумму денег, находящуюся у данного пользователя в межбанковской системе переводов денег. Перевод денег по результатам межбанковского клиринга производится в межбанковской системе переводов денег. <*>

Сноска. В пункт 3 внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка РК от 29 декабря 2004 года N 193 .

4. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

1) аудиторский след - информация, предназначенная для контроля движения платежных документов в Системе;

2) аутентификация - процедура, подтверждающая подлинность и правильность составления платежного документа, которая устанавливается по договоренности между Центром и пользователем;

3) дата платежа - дата исполнения указания о переводе денег;

3-1) дебетовая очередь пользователя - последовательный ряд неисполненных платежных документов, находящихся в Системе на определенную дату, по денежным обязательствам данного пользователя по отношению к другим пользователям;

4) межбанковский клиринг (далее - клиринг) - осуществляемый Центром процесс сбора, сверки, сортировки указаний пользователей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций пользователей Системы;

5) код приоритетности - код, определяющий очередность обработки платежных документов в клиринге. Код приоритетности присваивается платежному документу отправителем;

6) кредитовая или дебетовая чистая позиция (сальдо) пользователя - разность между суммой платежных документов по денежным обязательствам всех пользователей по отношению к одному пользователю и суммой платежных документов по денежным обязательствам данного пользователя по отношению к остальным пользователям. Если разность - отрицательное число, то пользователь имеет дебетовую чистую позицию, если положительное - кредитовую чистую позицию;

6-1) кредитовая очередь пользователя - последовательный ряд неисполненных платежных документов, находящихся в Системе на определенную дату, по денежным обязательствам других пользователей по отношению к данному пользователю;

7) операционный день - период времени, в течение которого Центр осуществляет прием указаний о переводе денег и распоряжений об отзыве таких

указаний от пользователей;

8) отправитель - пользователь, отправляющий в Систему электронное сообщение;

9) получатель - пользователь, в пользу которого осуществляется платеж;

10) пользователь Системы (пользователь) - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций (далее - банк), заключившая договор с Центром об участии в Системе и являющаяся отправителем и/или получателем электронных сообщений;

11) распоряжение об отзыве платежного документа - электронное сообщение, с помощью которого пользователь производит отзыв платежного документа из Системы;

12) референс операции - уникальный номер, идентифицирующий электронное сообщение в Системе;

12-1) электронное дебетовое сообщение - платежное сообщение получателя, содержащее требование к пользователю о выплате определенной суммы денег;

13) электронное сообщение - любое электронное сообщение, включая электронный платежный документ, передаваемое в Системе. <*>

Сноска. В пункт 4 внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 369 ; от 29 декабря 2004 года N 193 .

Глава 2. Пользователи

5. Банк приобретает статус пользователя после заключения с Центром договора об участии в Системе (далее - договор). Расторжение договора влечет за собой лишение банка статуса пользователя. Форма договора разрабатывается Центром с учетом требований пункта 8 настоящих Правил.

6. Пользователем Системы может быть банк, имеющий банковский счет в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) и лицензию уполномоченного органа на переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег. <*>

Сноска. В пункт 6 внесены изменения - постановлением Правления Национального Банка РК от 29 декабря 2004 года N 193 .

7. Для заключения договора пользователь представляет в Центр следующие документы:

1) заявление на подключение к Системе;

2) нотариально заверенные копии устава банка и лицензии на проведение банковских операций.

8. Договор между Центром и банком, должен содержать следующее:

1) реквизиты сторон;

- 2) права и обязанности сторон;
- 3) требования к соблюдению конфиденциальности информации, составляющей предмет банковской тайны пользователя;
- 4) сроки и способы переводов денег по результатам клиринга;
- 5) ответственность сторон за невыполнение условий договора;
- 6) порядок расторжения договора и изменения условий договора;
- 7) другие условия по согласованию сторон.

В договоре может быть предусмотрена возможность временного лишения банка статуса пользователя, без расторжения договора. Форма договора устанавливается Центром.

9. Отношения между пользователями и их клиентами (инициаторами и бенефициарами) регулируются договорами, заключенными между ними, и законодательством Республики Казахстан.

Глава 3. Порядок обмена электронными сообщениями

10. Обмен электронными сообщениями между центром и пользователями производится только электронным способом по форматам передачи информации, применяемым в Системе.

Порядок обмена электронными сообщениями, а также форматы их передачи в Системе определяются центром и являются обязательными для исполнения центром и пользователями. <*>

Сноска. Пункт 10 в новой редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2003 года N 160.

11. Прием платежных документов от пользователей и распоряжений об их отзыве производится Центром только в течение операционного дня. Продолжительность операционного дня и время его закрытия устанавливаются Национальным Банком. <*>

Сноска. Пункт 11 с изменениями - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2003 года N 160 .

12. Если платежный документ и/или распоряжение об отзыве платежного документа получены Центром после окончания операционного дня, то такие платежный документ и/или распоряжение об отзыве платежного документа считаются полученными Центром в начале следующего операционного дня. Платежный документ, поступивший в Центр с датой платежа прошедшего операционного дня, возвращаются отправителю без исполнения.

13. Центр вправе устанавливать ограничения на максимальную сумму одного платежного документа, обрабатываемого в Системе. Размер ограничения устанавливается по согласованию с Национальным Банком и пользователями в письменной форме. Платежные документы, сумма которых превышает

установленное ограничение, в Системе не обрабатываются.

14. Пользователь может отозвать переданный им в Центр платежный документ путем направления в Центр распоряжения об отзыве платежного документа. Отправитель вправе отзываться из Системы платежные документы, как с текущей, так и с будущей датой платежа. Отозванные платежные документы считаются аннулированными и должны регистрироваться Центром и пользователем в электронной форме или на бумажном носителе. Отзыв пользователем платежных документов из Системы после завершения операционного дня не допускается.

15. Изменения в платежный документ вправе вносить только его отправитель путем отзыва платежного документа из Системы. Платежные документы, с внесенными изменениями, принимаются Центром, как новый платежный документ.

16. Отправитель вправе передавать в Центр платежные документы с будущей датой платежа. Дата платежа может устанавливаться пользователем до трех банковских дней, не включая дату передачи платежного документа в Центр. Платежные документы с будущей датой платежа хранятся в Системе до наступления даты платежа, указанной в платежном документе.

17. Если пользователь по какой-либо иной причине не работает в рабочий день, являющийся для Системы операционным днем, в этом случае, Центр обязан принимать платежные документы, поступающие в пользу данного пользователя, определить его чистую позицию и осуществить перевод денег по результатам клиринга.

18. Центр не вправе в течение операционного дня по своему усмотрению аннулировать платежный документ, прошедший процедуру аутентификации, и вносить какие-либо изменения в полученные от пользователя электронные сообщения.

18-1. Получатель направляет в Систему электронное дебетовое сообщение в пользу определенного пользователя с датой платежа, превышающей текущую дату операционного дня Системы не менее, чем на два операционных дня. Право получателя на выставление электронного дебетового сообщения предусматривается в договоре между получателем и пользователем.

В течение трех рабочих дней со дня подписания такого договора пользователь доводит до сведения Центра следующие сведения:

- 1) наименование пользователя, его банковский идентификационный код;
- 2) наименование получателя, его банковский идентификационный код;
- 3) номер и дату договора, срок его действия;
- 4) наименование и индивидуальный идентификационный код бенефициара;
- 5) иные сведения, согласованные сторонами.

Электронные дебетовые сообщения не могут направляться в пользу органов казначейства Министерства финансов Республики Казахстан. <*>

Сноска. Глава дополнена пунктом 18-1 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 369 ; внесены изменения - от 29 декабря 2004 года N 193 .

18-2. Электронное дебетовое сообщение с датой платежа не менее двух операционных дней, направленное в Центр, автоматически попадает в кредитовую очередь получателя и дебетовую очередь пользователя, к которому предъявляется требование о выплате определенной суммы денег на день исполнения данного платежа.

Электронное дебетовое сообщение не позднее операционного дня со дня получения направляется Центром пользователю.

В случае несогласия пользователя на обработку Центром электронного дебетового сообщения и совершение платежа по нему пользователь направляет Центру сообщение об аннулировании электронного дебетового сообщения из его дебетовой очереди.

Если до наступления срока исполнения платежа по электронному дебетовому сообщению Центром не получено сообщение пользователя об аннулировании электронного дебетового сообщения из его дебетовой очереди, электронное дебетовое сообщение исполняется Центром. <*>

Сноска. Глава дополнена пунктом 18-2 - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 369 ; внесены изменения - от 29 декабря 2004 года N 193 .

18-3. Электронное дебетовое сообщение может быть отозвано получателем до его исполнения Центром. <*>

Сноска. Глава дополнена пунктом 18-3 - постановлением Правления Национального Банка РК от 29 декабря 2004 года N 193 .

18-4. При отзыве либо аннулировании электронного дебетового сообщения Центр извещает об этом получателя и пользователя. <*>

Сноска. Глава дополнена пунктом 18-4 - постановлением Правления Национального Банка РК от 29 декабря 2004 года N 193 .

Глава 4. Зачет встречных требований и обязательств пользователей и перевод денег по результатам клиринга

19. После завершения операционного дня Центр прекращает прием платежных документов, производит зачет встречных требований и обязательств пользователей с текущей датой платежа и определяет чистую позицию каждого пользователя. Во время зачета встречных требований и обязательств пользователей, Центр не производит прием электронных сообщений от

п о л ь з о в а т е л е й .

20. Зачет платежных документов по встречным денежным требованиям и обязательствам пользователей производится в соответствии с кодами приоритетности. В пределах одного кода приоритетности платежные документы, относящиеся к одной очереди, обрабатываются в порядке их поступления в С и с т е м у .

21. После осуществления зачета встречных требований и обязательств пользователей и определения их чистых позиций, Центр аннулирует платежные документы с датой платежа текущего рабочего дня, не обработанные в клиринге вследствие отсутствия денег у пользователя.

22. После определения чистой позиции каждого пользователя, у пользователей с дебетовой чистой позицией Центр резервирует в межбанковской системе переводов денег сумму денег, равную дебетовой чистой позиции данного пользователя .

23. Если банк не является пользователем межбанковской системы переводов денег, определение чистой позиции данного банка- пользователя производится в пределах суммы денег, переведенной им в течение операционного дня со своего корреспондентского счета, открытого в Национальном Банке, на счет межбанковской системы переводов денег в Национальном Банке. Перевод денег с корреспондентского счета пользователя, открытого в Национальном Банке, на счет межбанковской системы переводов денег в Национальном Банке, производится в соответствии с правилами функционирования межбанковской системы переводов денег, установленными нормативными правовыми актами Национального Банка .

Если в течение операционного дня пользователь не перевел деньги на счет межбанковской системы переводов денег в Национальном Банке, то определение чистой позиции данного пользователя производится в пределах суммы платежных документов, поступивших в его пользу от других пользователей С и с т е м ы .

24. Для осуществления перевода денег по результатам клиринга Центр открывает Системе позицию в межбанковской системе переводов денег (далее - п о з и ц и я С и с т е м ы) .

25. После определения чистых позиций пользователей, Центр осуществляет перевод денег по результатам клиринга в межбанковской системе переводов денег в соответствии с чистой позицией каждого пользователя. Перевод денег производится на основании указаний о списании (зачислении) денег Центра на сумму чистой позиции каждого пользователя.

26. Центр осуществляет перевод денег с позиций пользователей, имеющих по результатам клиринга дебетовые сальдо, на позицию Системы, затем перевод

денег с позиции Системы на позиции пользователей, имеющих, по результатам клиринга, кредитовые сальдо. После завершения переводов денег по результатам клиринга остатка на позиции Системы не должно быть.

27. Перевод денег по позициям пользователей в межбанковской системе переводов денег производится в соответствии с правилами функционирования межбанковской системы переводов денег, установленными нормативными правовыми актами Национального Банка.

Глава 5. Предоставление выписок

28. В течение операционного дня Центр, по запросу пользователя, представляет ему выписки, содержащие следующую информацию:

1) количество и сумму платежных документов, переданных данным пользователем в Центр;

2) количество и сумму платежных документов, поступивших в пользу данного пользователя;

3) количество и сумму аннулированных платежных документов, с указанием причины аннулирования платежного документа;

4) количество и сумму платежных документов, поступивших в пользу данного пользователя, которые впоследствии были отозваны по инициативе отправления.

29. Центр предоставляет пользователям выписки, содержащие информацию о платежных документах как с текущей, так и с будущей датой платежа. В запросе пользователя на получение выписки должна быть указана дата, за которую пользователь хочет получить выписку.

30. Если выписка не содержит информации об электронном сообщении, переданном пользователем в Центр, пользователь должен немедленно уведомить об этом Центр. В этом случае, Центр и пользователь обязаны не позднее следующего операционного дня выяснить причину утери электронного сообщения.

31. После завершения переводов денег, Центр направляет пользователю окончательную выписку, содержащую информацию о платежных документах, обработанных в клиринге, и информацию о чистой позиции пользователя по результатам клиринга, а также ведомость непроведенных документов и все платежные документы, поступившие в пользу данного пользователя.

Глава 6. Контроль прохождения электронных сообщений

32. В течение операционного дня Центр и пользователи обязаны

обеспечивать учет и осуществлять контроль отправленных и полученных электронных сообщений. Все электронные сообщения, поступающие в Систему, должны оставлять аудиторский след у пользователя и в Центре.

Глава 7. Мониторинг клиринговой системы Казахстанского центра межбанковских расчетов

33. Для осуществления мониторинга платежей, произведенных в Системе, мониторинга чистых позиций пользователей, а также для осуществления контроля переводов денег по результатам клиринга Центр представляет в подразделение платежных систем Национального Банка и в подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета банков, информацию о чистой позиции каждого участника клиринга, сумме денег участника клиринга в Системе, а также о сумме денег на корреспондентском счете участника клиринга, открытого в подразделении, обслуживающем корреспондентские счета пользователей.

При аннулировании платежных документов в связи с недостаточностью денег у пользователя подразделение платежных систем Национального Банка вправе запросить данного пользователя о последующем исполнении аннулированных платежных документов.

Сноска. Пункт 33 в редакции - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 ноября 2005 года N 147.

Глава 8. Меры по обеспечению безопасности

34. При формировании и передаче электронного сообщения, Центр и пользователи обязаны соблюдать порядок защитных действий, установленный соглашением об использовании программно-криптографической защиты и электронной цифровой подписи, заключенным между ними.

35. В случае нарушения порядка защитных действий или его разглашения, сторона, установившая данное нарушение, обязана немедленно уведомить об этом другую сторону и принять меры к ликвидации последствий.

36. Электронные сообщения, переданные в Центр и не прошедшие процедуру аутентификации, не принимаются в Систему. Если платежный документ, полученный Центром, не прошел процедуру аутентификации, Центр формирует для пользователя уведомление об ошибке. Порядок аутентификации электронных сообщений устанавливается Центром.

Глава 9. Оплата услуг

37. Центр вправе взимать плату за услуги, оказываемые пользователю в Системе, согласно тарифам, предусмотренным договором. <*>

Сноска. Пункт 37 в редакции - постановлением Правления Национального Банка РК от 29 декабря 2004 года N 193 .

Глава 10. Ответственность

38. Центр несет ответственность за осуществление платежей в Системе и определение чистых позиций пользователей.

39. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение Центром или пользователем своих обязательств в рамках Системы, а также за нарушение настоящих правил, устанавливается договором между Центром и пользователем .

40. Если в договоре между Центром и пользователем не предусмотрена мера ответственности за нарушение отдельных положений настоящих Правил, ответственность Центра и пользователя определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Глава 11. Заключительные положения

41. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

П р е с е д а т е л ь

Национального Банка