

Приложение
к протоколу заочного заседания Правления
АО «Народный Банк Казахстана»
от « 14 » сентября 2021 года № 557

ПРАВИЛА
платежной системы
АО «Народный Банк Казахстана»

Алматы

2021

Оглавление

- Глава 1. Общие положения
- Глава 2. Термины и определения
- Глава 3. Введение
- Глава 4. Порядок изменения Правил
- Глава 5. Описание услуг, оказываемых оператором, и операций, осуществляемых в платежной системе, и график работы платежной системы
- Глава 6. Условия участия в платежной системе
- Глава 7. Порядок приостановления и прекращения участия в системе
- Глава 8. Процедуры функционирования платежной системы, порядок взаимодействия участников платежной системы с оператором
- Глава 9. Разрешение диспутных ситуаций
- Глава 10. Конфиденциальность
- Глава 11. Права и обязанности оператора и участников
- Глава 12. Мониторинг финансового состояния участника
- Глава 13. Порядок соблюдения мер информационной безопасности
- Глава 14. Меры, принимаемые к участнику за нарушение Правил
- Глава 15. Порядок урегулирования неплатежеспособности участников платежной системы
- Глава 16. Процедуры управления рисками
- Глава 17. Заключительные положения

Глава 1. Общие положения

Настоящие Правила платежной системы АО «Народный Банк Казахстана» регламентируют процедуры функционирования платежной системы, условия участия в платежной системе, условия взаимодействия между оператором и участниками и иные условия, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Глава 2. Термины и определения

Авторизационный запрос – запрос эквайера на получение авторизации к эмитенту.

Авторизация – разрешение (выдача подтверждения гарантии оплаты), предоставляемое эмитентом на проведение операции, которое является основанием для получения эквайером от эмитента возмещения по операции в размере суммы, на которую была предоставлена авторизация.

Авторизационный лимит – сумма карточных операций, равная ожидаемой общей сумме ежедневных операций в сутки по карточкам, эмитированным участником, и по которым Банк осуществляет расчеты с участниками платежной системы Банка, международными платежными системами за участника в рамках заключенных договоров. Каждая авторизованная карточная операция снижает размер авторизационного лимита на сумму такой карточной операции.

Банкомат – электронно-механическое устройство, позволяющее держателю платежной карточки получать наличные деньги и пользоваться другими услугами эмитента с использованием платежной карточки.

БИН (банковский идентификационный номер) – 8-значный цифровой идентификатор, определяющий виды карточных продуктов эмитента/6-значный цифровой идентификатор, предоставляемый эквайеру.

Держатель карты – физическое лицо, в качестве клиента использующее карту на основании договора с эмитентом, или физическое лицо – уполномоченный представитель клиента.

Заклад – способ обеспечения исполнения обязательств, при котором деньги размещаются участником системы на счете оператора в целях снижения финансовых рисков оператора, связанных с недостаточностью денег на корреспондентском счете, других банковских счетах участника системы, необходимых для осуществления расчетов, оплаты комиссии, для исполнения им своих денежных обязательств перед оператором.

Карточка или карта или платежная карточка – платежная карточка или иное средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую отправителю денег посредством электронных терминалов или других устройств инициировать осуществление платежа и (или) перевода денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, предусмотренные договором между отправителем денег и эмитентом средства электронного платежа.

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее с эмитентом договор на выпуск и обслуживание карточки.

Комиссия оператора – плата, взимаемая с участника за оказание услуг в рамках системы в соответствии с базовыми тарифами системы или тарифами, указанными в договорах с участниками.

Маршрутизация – прием/передача информации (авторизационных запросов/ответов и финансовых документов) при осуществлении операции.

Международные платежные системы (МПС) – организация, определяющая правила, в том числе набор программных и технических средств, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег путем взаимодействия с участниками Международной платежной системы, и стандарты взаимоотношений, возникающих в Международной платежной системе, а также осуществляющая контроль за соблюдением вышеуказанных правил и стандартов и урегулирование конфликтных ситуаций внутри Международной платежной системы.

Обеспечение (Заклад или Страховой депозит) – деньги (обязанность участника системы), которые размещаются участником системы у оператора в целях снижения финансовых рисков оператора в случае неисполнения денежных обязательств участника перед оператором.

Оператор платежной системы (оператор системы, оператор, Банк, АО «Народный Банк Казахстана») – АО «Народный Банк Казахстана», осуществляющее деятельность по

обеспечению функционирования платежной системы и выполняющее установленные законом обязанности, относящиеся к такой деятельности.

Операция – действие, инициированное держателем карточки, (а) результатом которого является осуществление перевода денег с использованием карточки – финансовая операция; (б) не связанное с переводом денег (запрос баланса, изменение ПИН-кода и т.д.) – нефинансовая операция.

Отчеты – стандартные отчеты, формируемые оператором по каждому участнику за согласованный стороной период и направляемые участнику. Указанные отчеты включают информацию о суммах клиринговых позиций, суммах комиссий за оказание услуг в соответствии с тарифами системы.

ПИН-код карточки (ПИН, ПИН-код) – персональный идентификационный номер карточки (секретный код), используемый держателем карточки при проведении операции в качестве аналога собственноручной подписи, с помощью которого производится аутентификация держателя карточки.

Правила платежной системы АО «Народный Банк Казахстана» (Правила) – настоящие Правила, определяющие условия участия в системе, оказания услуг и иные условия, определяемые оператором в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Программное обеспечение – совокупность программно-технических средств, организационно-технических мероприятий и процедур, необходимых для осуществления операций с использованием карточек и переводов денег между оператором и участниками.

Процессинговая организация – организация, осуществляющая процессинг межбанковских платежей в рамках Платежной системы АО «Народный Банк Казахстана» на территории Республики Казахстан.

Расчетный центр – АО «Народный Банк Казахстана», обеспечивающий в рамках системы взаиморасчеты по операциям участников посредством списания и зачисления денег по счетам участников, открытых в АО «Народный Банк Казахстана».

Сеть устройств – совокупность банкоматов, электронных терминалов, терминалов самообслуживания и иных устройств, предназначенных для совершения операций с использованием карточки/реквизитов карточки.

Система, Платежная система АО «Народный Банк Казахстана» (ПС АО «Народный Банк Казахстана») – двунаправленный межхостовой авторизационный и клиринговый интерфейс между оператором системы и участниками, взаимодействующими по Правилам ПС АО «Народный Банк Казахстана», включающей платежную инфраструктуру участников.

Субъекты системы – оператор, участники.

Страховой депозит – банковский сберегательный счет, открытый Участнику Системы у Оператора с целью размещения страховых взносов Участника Системы в целях снижения финансовых рисков Оператора, связанных с недостаточностью денег на счете Участника Системы, необходимых для осуществления расчетов.

Счет участника (Счет) – банковский счет участника, открытый у оператора, для взаиморасчетов.

Тарифы системы (Тарифы) – размер и порядок взимания плат за услуги, оказываемые участнику. Тарифы могут быть базовыми, которые размещаются на сайте оператора, а также индивидуальными, которые указываются в договорах с участниками.

Терминал самообслуживания – устройство, предназначенное для совершения операций с использованием карточек, разрешенных в системе, за исключением выдачи наличных.

Трансграничная операция – операция, при осуществлении которой плательщик либо получатель денег находится за пределами Республики Казахстан, и (или) операция, при осуществлении которой плательщика или получателя денег обслуживает иностранный банк.

ПТС – пункт торговли и сервиса, установивший договорные взаимоотношения с эквайером в целях использования карточки участников в качестве электронного средства платежа для расчетов за реализуемые держателям карточки товары (работы, услуги).

Участник – любой банк или организация, осуществляющие отдельные виды банковских операций, заключившие с оператором договор. При этом оператор может проводить классификацию участников в соответствии с правилами международных платежных систем.

Файл-transactions – финансовые сообщения, которые формируются участником и направляются оператору на основании информации, отразившейся в программном обеспечении, и первичных платёжных документов, подтверждающих факт совершения операций с использованием карточек, эмитированных оператором, участника и других участников в эквайринговой сети участника.

Файл-outgoing – финансовые сообщения, которые формируются оператором на основании информации, отразившейся в программном обеспечении, и первичных платёжных документов, подтверждающих факт совершения операций с использованием карточек участника в эквайринговой сети Оператора, участников.

Чистая нетто-позиция – результат проведения зачета встречных требований и обязательств участников клиринга по сделкам, совершенным через участников рынка карточек и через международные платежные системы. В результате взаимозачета обязательства участников клиринга по указанным сделкам прекращаются (в зачетной части), а в части, в которой они не были зачтены, определяются как нетто-обязательства или нетто-требования участников клиринга по взаиморасчетам.

Эквайер – участник, осуществляющий эквайринг.

Эквайринг – деятельность оператора и участника по обеспечению проведения операций, совершаемых с использованием карточки (реквизитов карточки), и (или) выдачи наличных денег держателям карточки, не являющимся клиентами эквайрера, а также иным операциям в соответствии с Правилами.

Электронный терминал – устройство, предназначенное для совершения операций с использованием карточки в структурном подразделении или ПТС участника.

Эмиссия – деятельность по выпуску карточки, предназначенная для совершения операций держателями карточки.

Эмитент – участник, осуществляющий эмиссию карточки. Эмитентами платежных карточек являются банки второго уровня и национальный оператор почты.

Chargeback (Финансовая претензия) – возвратный или претензионный документ, финансовое требование эмитента о необходимости возврата держателю карточки суммы оспариваемой транзакции в случае ненадлежащего исполнения предпринимателем обязательств по предоставлению услуг или в случае поступления банку заявления клиента, с текущего счета в карточной базе/с электронного кошелька которого произведено неправомерное, некорректное списание денег.

Online-операция – операция с использованием карты, при которой запрашивается авторизация у эмитента в режиме реального времени (режим online).

PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) – стандарт безопасности данных индустрии платежных карт, объединивший в себе требования международных платежных систем к обеспечению информационной безопасности, был разработан советом PCI SSC.

Presentment (финансовый документ/первое представление) – операция по оплате товаров и услуг, получению наличных денег, конвертации валюты и другие операции на условиях, определенных Банком, осуществляемые с использованием карточки.

Retrieval Request (поисковый запрос) – запрос банком-эмитентом копий подтверждающих документов по карточным операциям.

Representment (второе представление) – предоставление финансового документа банком-эквайером на оспариваемую финансовую операцию банку-эмитенту.

Reversal/adjustment (полный/частичный возврат) – это процедура отмены платежной операции, по которой была проведена авторизация.

Глава 3. Введение

1. Целью организации системы является обеспечение бесперебойности, эффективности и доступности оказания услуг с использованием карточек, предоставляемых клиентам оператором и участниками в соответствии с Правилами.

2. Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, правилами функционирования международных платежных систем и внутренними нормативными документами АО «Народный Банк Казахстана».

3. Участники присоединяются к Правилам в соответствии с порядком, определенным в Правилах.

4. Правила являются обязательными для исполнения всеми участниками.

5. Правила и базовые тарифы системы являются публично доступными и размещаются на официальном сайте оператора (www.halykbank.kz) в информационно-телекоммуникационной сети интернет.

Глава 4. Порядок изменения Правил

6. Оператор утверждает настоящие Правила, а также осуществляет иные действия, установленные законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.

7. Оператор вправе в одностороннем порядке вносить изменения в Правила.

8. Оператор уведомляет участников обо всех должным образом утвержденных изменениях и дополнениях в Правила, тарифы путем размещения соответствующего уведомления на официальном сайте оператора (www.halykbank.kz) в сети интернет.

9. Оператор оставляет за собой право использовать иные доступные средства информирования участников.

Глава 5. Описание услуг, оказываемых оператором, и операций, осуществляемых в платежной системе, и график работы платежной системы

10. Оператором предоставляются следующие виды услуг и осуществляются следующие операции:

- 1) маршрутизация операций (выдача наличных денег с карточки, пополнение карточки, проведение безналичных платежей и переводов с карточки и на карточку) в системе через процессинговую организацию;
- 2) ведение карточной базы участника в программном обеспечении оператора (процессирование);
- 3) организация выпуска и обслуживания карточки участника;
- 4) осуществление взаиморасчетов с участниками по операциям, совершенным в эквайринговой сети обслуживания оператора, участников или других банков второго уровня;
- 5) организация вступления в международную платежную систему в случае необходимости;
- 6) организация и поддержка оператором эквайринговой сети участника по приему банковских пластиковых карточек международных платежных систем в оплату товаров и услуг ПТС и/или по выдаче наличных через устройства участников;
- 7) оказание услуг по персонализации карточек участника без ведения карточной базы;
- 8) иные услуги по запросу участника при технической возможности оказания услуг в рамках системы.

11. Оказание услуг и проведение операций осуществляется оператором в системе в режиме 24/7.

Глава 6. Условия участия в платежной системе

12. Решение об оказании участнику услуг принимается уполномоченным лицом и/или органом оператора.

13. Банк или организация, осуществляющие отдельные виды банковских операций, намеревающиеся стать участником, должны соответствовать следующим критериям:

1) иметь действующую лицензию Национального Банка Республики Казахстан на осуществление банковских операций;

2) соблюдать требования законодательства Республики Казахстан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) отсутствие в отношении участника и (или) его должностных, аффилированных лиц санкций, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН);

4) техническое оснащение участника должно соответствовать технологическим требованиям работы в системе, установленным Правилами;

5) обеспечивать защиту информации в собственных информационных системах в соответствии с требованиями Правил и законодательства Республики Казахстан.

14. При рассмотрении вопроса оказания услуг к участнику предъявляются следующие обязательные требования:

общие требования:

1) размещение у оператора обеспечения, за исключением следующих случаев:

при наличии у участника установленного лимита по казначейским операциям (settlement лимит), в данном случае решение об отмене требования по размещению страхового депозита/заклада принимается уполномоченными органами/лицами оператора;

если оператор оказывает услуги только по персонализации карточек участника, без ведения карточной базы участника;

по решению уполномоченного органа оператора;

2) открытие участником корреспондентских счетов у оператора в необходимой валюте для осуществления взаиморасчетов по операциям, за исключением случаев, когда:

оператор оказывает только услуги по персонализации карточек участника, без ведения карточной базы участника;

либо если по договоренности сторон определяется иная схема взаиморасчетов через ЛОРО счета участника, открытые в другом банке.

Открытие корреспондентских счетов у оператора осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами оператора, регламентирующими порядок открытия и ведения корреспондентских счетов;

3) заключение участником договора на оказание процессинговых услуг с процессинговой организацией. Выбор процессинговой организации оператор оставляет за собой;

4) предоставление годовой отчетности участника;

5) предоставление бизнес-плана по развитию карточного бизнеса участника на ближайшие 3 (три) года;

6) наличие опыта процессингового центра участника в прохождении сертификации в системах карточек (желательно);

7) минимальный планируемый объем выпуска карточек за все время работы – не менее 1 000 штук;

8) обязательное наличие лицензии участника международных систем (VISA, Mastercard, UPI, иные);

9) обязательное соблюдение действующих правил международных платежных систем (VISA, Mastercard, UPI, иные);

10) соблюдение требований законодательства Республики Казахстан;

технические требования при ведении карточной базы участника в карточной системе оператора и организации выпуска и обслуживания карточек участника:

1) банкоматы должны подключаться к процессингу оператора по протоколу D912/NDC+;

2) банкоматы должны быть из списка производителей банкоматов, поддерживаемых процессингом оператора;

3) POS-терминалы должны иметь сертификаты о поддержке протоколов ISO 8583 OpenWay dialect и Secure ISO компании OpenWay Systems, EMV, PCIPTS и TQM;

4) POS-терминалы должны быть из списка производителей POS-терминалов, поддерживаемых процессингом оператора;

5) оборудование приема карточек должно иметь все требуемые на тот момент сертификаты на оборудование и программное обеспечение (ПО) международных платежных систем;

6) предприниматели, подключаемые по интерфейсу e-commerce рассматриваются в каждом конкретном случае отдельно;

7) чистый пластик и ПИН-конверты должны соответствовать требованиям международных платежных систем и поддерживаться компанией OpenWay Systems;

технические требования при осуществлении взаиморасчетов с участником по операциям, совершенным в Республике Казахстан, в сети обслуживания оператора и/или участника и других банков второго уровня:

1) процессинговые центры участников должны поддерживать интерфейс host-to-host OpenWay dialect. Участники (или поставщики программного обеспечения процессинговых центров участников) проводят сертификации своих процессинговых центров в компании OpenWay Systems;

2) процессинговые центры участников на момент подключения в промышленную эксплуатацию должны быть сертифицированы международными платежными системами;

3) список функций, поддерживаемых интерфейсом host-to-host, определяется участником самостоятельно, но не может превышать список функций, поддерживаемых процессингом оператора;

4) оборудование приема карточек, выбираемое участниками самостоятельно, должно иметь сертификаты на оборудование и программное обеспечение в соответствии с требованиями международных платежных систем. Подключение данного оборудования к промышленной системе может производиться только после прохождения дополнительных сертификаций в международных платежных системах;

5) должна осуществляться ежегодная проверка соответствия стандарту PCI DSS.

15. Участник должен предоставить оператору надлежащим образом оформленный пакет документов:

1) заявление-анкету, утвержденную внутренними нормативными документами оператора для данных услуг;

2) нотариально засвидетельствованные копии документов организации:

устав со всеми изменениями и дополнениями с отметкой регистрирующего органа о произведенной государственной регистрации/перерегистрации юридического лица;

документы об избрании (назначении) первого руководителя и/или приказ на иное лицо, замещающее должность первого руководителя, доверенность на лицо, имеющее право подписи соответствующих договоров от имени юридического лица (в случае необходимости);

свидетельство о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица/справка о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;

документ с образцами оттиска печати (при наличии печати) и подписей лиц, уполномоченных на подписание соответствующих договоров;

лицензия, выданная уполномоченным государственным органом;

финансовая отчетность (налоговая и управленческая) за последний квартал и последний отчетный год (баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денег, расшифровка статей баланса, аудиторские отчеты (в случае наличия));

документ (-ы), удостоверяющий (-ие) личность должностного (-ых) лица (лиц), уполномоченного (-ых) подписывать документы юридического лица на совершение операций с деньгами и (или) иным имуществом.

В соответствии с требованиями Закона Соединенных Штатов Америки (далее – США) «О налоговом контроле иностранных счетов» Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) и Правил осуществления в АО «Народный Банк Казахстана» процедур, направленных на соблюдение требований Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле иностранных счетов» Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) предоставляются следующие документы:

в случае если по итогам заполнения заявления-анкеты у участника выявлен бенефициарный собственник с признаками лица США, то участнику необходимо предоставить дополнительные документы, предусмотренные Правилами осуществления в АО «Народный Банк Казахстана» процедур, направленных на соблюдение требований Закона Соединенных Штатов Америки «О налоговом контроле иностранных счетов» Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) и Стандарта автоматического обмена финансовой информацией для налоговых целей Common Reporting Standard (CRS);

в случае выявления признаков лица США по итогам заполнения пунктов в заявлении-анкеты по FATCA участником дополнительно предоставляются документы, предусмотренные внутренними Правилами Оператора;

3) бизнес-план по развитию карточного бизнеса/эквайринговой сети участника на ближайшие 3 (три) года;

4) для определения бенефициарных собственников, доля участия которых составляет 25 % и выше, участнику необходимо заполнить Анкету клиента, заполняемую банком-корреспондентом в рамках политики по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также предоставить следующие документы:

в случае, если акционером участника является физическое лицо – документы, удостоверяющие личность данного физического лица;

в случае, если акционером участника является юридическое лицо – учредительные документы и/или выписка из реестра держателей ценных бумаг, документы, удостоверяющие личность бенефициарных собственников юридического лица.

Оператор имеет право запросить дополнительно иные документы.

16. Заключение участником соответствующих договоров с оператором означает принятие участником Правил в целом без каких-либо изъятий или ограничений.

17. Оператор проводит проверку предоставленного пакета документов в течение 30 (тридцати) календарных дней.

18. После рассмотрения пакета документов оператор направляет участнику уведомление о принятом решении.

19. Деятельность участника по эмиссии и эквайрингу в рамках системы возможна только после проведения необходимого комплекса мероприятий по настройке/технической доработке базовой/начальной конфигурации участника в программном обеспечении оператора, оплаты обязательных платежей в соответствии с тарифами системы, внесения обеспечения (при наличии соответствующего решения уполномоченного органа оператора) и заключения договора.

Глава 7. Порядок приостановления и прекращения участия в системе

20. Прекращение и приостановление участия в системе возможно по следующим основаниям:

- 1) по инициативе участника;
- 2) по инициативе оператора;
- 3) по соглашению сторон;
- 4) в иных случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Республики Казахстан.

21. Прекращение участия в системе по инициативе участника:

1) участник может в одностороннем порядке принять решение о прекращении участия в системе. В случае принятия такого решения участник должен направить оператору уведомление о прекращении участия в системе за 30 календарных дней до предполагаемой даты выхода из системы;

2) после получения оператором уведомления участника о прекращении участия в системе оператор предпринимает мероприятия по расторжению договоров (в том числе если сторонами договора предполагается заключение соглашения о расторжении договора), исключению БИН (бинов) участника из системы;

3) участник обязан до даты прекращения участия исполнить все финансовые и иные обязательства, возникшие у участника перед оператором и другими участниками за период деятельности в системе в качестве ее участника;

4) участие в системе прекращается не ранее чем по истечении 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты проведения последней операции по карточке или в сети устройств участника, при отсутствии у участника финансовых обязательств перед оператором и другими участниками. При этом сроки могут меняться в зависимости от действующего регламента, установленного правилами международных платежных систем;

5) после окончания указанного в подпункте 4) настоящего пункта срока урегулирования обязательств оператор возвращает обеспечение в размере неиспользованного остатка страхового депозита/заклада участнику в течение не более 3 (трех) рабочих дней, считая со дня, следующего за днем прекращения участия;

6) прекращение участия в системе не освобождает участника от обязательств, возникших в рамках его деятельности в системе.

22. Условия приостановления или прекращения участия участника в системе по инициативе оператора.

Участие может быть прекращено или приостановлено оператором в случаях нарушения участником требований законодательства Республики Казахстан, Правил, а также если участник не способен или есть достаточные основания считать его неспособным выполнять свои обязательства как участника, в том числе, но не ограничиваясь:

1) неисполнением или ненадлежащим исполнением участником своих обязательств перед оператором и другими участниками;

2) нанесением вреда деловой репутации Оператора;

3) невозможностью удовлетворения предъявленных к счету участника требований для осуществления расчетов по операциям, в том числе по причине наложения ареста на деньги на счете, приостановления операций по счету в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

4) неосуществлением участником всех необходимых мер в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

5) возникновением в процессе изучения операций, совершаемых участником, подозрений о том, что деловые отношения используются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

6) неоднократных отказов в проведении операций по банковскому счету либо приостановления всех операций по банковским счетам участника;

7) наличием санкций в отношении участника и (или) его аффилированных лиц, наложенных в соответствии с юрисдикцией любой страны (например, OFAC) или международной организации (включая, но не ограничиваясь, FATF и ООН);

8) предусмотренных внутренними нормативными документами и процедурами Банка о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

9) запретом со стороны Национального Банка Республики Казахстан на осуществление отдельных банковских операций, невозможность проведения которых препятствует исполнению обязательств участника в рамках деятельности в системе;

10) выявлением негативных факторов, влекущих риски нарушения участником бесперебойности функционирования системы;

11) выявлением требований к обеспечению защиты информации в системе, влияющих на безопасность функционирования системы;

12) отсутствием операций участника в течение 6 (шести) календарных месяцев подряд;

13) нарушением участником сроков пополнения обеспечения до устанавливаемого оператором размера страхового депозита/заклада;

14) ухудшением финансового состояния участника, рассчитанного оператором на основе комплекса мероприятий по финансовым рискам.

В случае принятия решения оператора о прекращении участия участника в системе, оператор должен направить участнику уведомление за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора с участником.

В случае принятия решения оператором о приостановлении участия участника в системе, оператор должен направить участнику уведомление и имеет право приостановить участие участника в системе с даты получения участником данного уведомления.

23. Мероприятия по прекращению или приостановлению участия участника в системе:

1) в случае принятия оператором решения о приостановлении участия в системе оператор направляет участнику уведомление о приостановлении его участия в системе с указанием

нарушения, послужившего причиной принятия оператором решения, в котором также определяется срок, в течение которого нарушение должно быть устранено;

2) деятельность участника в системе возобновляется при условии устранения нарушения, указанного оператором в уведомлении;

3) если нарушение не будет устранено в установленный срок, оператор вправе инициировать процедуру прекращения участия участника в системе;

4) после принятия решения о прекращении участия оператор направляет уведомление участнику, содержащее основания и дату прекращения его участия;

5) оператор предпринимает меры по удалению БИН (бинов) участника из системы;

6) в период с даты направления оператором уведомления о прекращении участия в системе до даты прекращения участия в системе участник обязан исполнить все финансовые и иные обязательства, возникшие у участника перед оператором и другими участниками за период деятельности в системе в качестве ее участника;

7) участие в системе прекращается не ранее чем по истечении 180 (ста восьмидесяти) календарных дней с даты проведения последней операции по карточке или в сети устройств участника при отсутствии у участника финансовых обязательств перед оператором и другими участниками. При этом сроки могут меняться в зависимости от действующего регламента, установленного правилами международных платежных систем;

8) после окончания указанного в подпункте 7) настоящего пункта срока урегулирования обязательств оператор осуществляет возврат обеспечения в размере неиспользованного остатка страхового депозита/заклада, оставшегося после исполнения всех обязательств участника, возникших перед всеми субъектами системы за период его деятельности в системе в качестве участника;

9) прекращение участия участника в системе не освобождает участника от обязательств, возникших в рамках его деятельности в системе.

24. Безоговорочными условиями прекращения участия в системе являются:

1) отзыв у участника лицензии на осуществление банковских и иных операций либо лицензии на осуществление отдельных видов банковских операций;

2) признание участника банкротом (несостоятельным).

Глава 8. Процедуры функционирования платежной системы, порядок взаимодействия участников платежной системы с оператором

25. Обмен информацией оператора с участниками.

Оператор в автоматическом режиме:

1) обрабатывает информацию, поступившую от участника, с 9:00 до 18:00 местного времени текущим операционным днем. Информация, поступившая после 18:00 местного времени текущего дня, обрабатывается следующим операционным днем;

2) принимает и обрабатывает поступающую от международной платежной системы в адрес участника информацию, предназначенную участнику, в соответствии с регламентом, обусловленным правилами международных платежных систем и технологическими процессами программного обеспечения оператора;

3) по принятии от международной платежной системы отчетной информации передает ее участнику и передает по принятии от участника информацию в международную платежную систему в течение одного рабочего дня, следующего за рабочим днем принятия информации;

4) формирует для участника ежедневные отчеты по результатам проведенных операций по карточкам участника. При этом ежедневные отчеты за истекший рабочий день формируются и отправляются участнику в электронном виде не позднее 12:00 местного времени рабочего дня, следующего за отчетным, по защищенным каналам связи.

26. Оператор в соответствии с регламентом, обусловленным правилами системы карточек и технологическими процессами программного обеспечения оператора, использует информацию о процессинге транзакций участника, осуществляемом через процессинговую организацию, и включает ее в отчеты.

27. Регистрация финансового института участника:

1) оператор в специальном меню программного обеспечения оператора заводит финансовый институт участника;

2) оператор в финансовом институте присваивает основным объектам (клиенты, контракты, продукты, пакеты сервисов, схемы счетов, события, макротранзакции и др.) признак принадлежности к финансовому институту участника;

3) оператор осуществляет в финансовом институте формирование или изменение типовых условий выпуска и обслуживания карточек, создание групп пользователей и присвоение им соответствующих прав в соответствии с полученными от участника письменными заявками;

4) проведение операций между различными финансовыми институтами участников определяется условиями маршрутизации, настраиваемыми оператором;

5) оператор осуществляет создание групп пользователей и присвоение им соответствующих прав доступа на основании официального запроса участника. Оператор проводит анализ возможности исполнения запроса участника, определяет сроки исполнения запроса, осуществляет соответствующие изменения в системе и направляет ответ участнику в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан.

28. Выпуск карточек:

1) оператором в программном обеспечении оператора осуществляются работы по формированию или изменению условий (параметров) выпуска и обслуживания карточек участника, пунктов обслуживания и торговых предприятий эквайринговой сети участника;

2) оператор для персонализации карточек и печати ПИН-конвертов принимает от участника чистый пластик и ПИН-конверты в необходимом количестве на основании Акта приема-передачи на склад оператора, при этом оператором могут быть изготовлены и виртуальные карточки;

3) оператор предоставляет участнику описание формата файла-application и производит персонализацию карточек и печать ПИН-конвертов участника на основании и в результате обработки файла-application, полученного от участника;

4) оператор производит стандартную персонализацию карточек и печать ПИН-конвертов участника в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня принятия и успешной обработки файлов-application от участника;

5) оператор производит срочную персонализацию карточек и печать ПИН-конвертов в течение 2 (двух) рабочих дней по письменному запросу участника;

6) количество карточек/ПИН-конвертов, персонализированных в стандартном и срочном режимах, отражается в отчете по процессинговым услугам, оказанным участнику за отчетный месяц, на основании которого формируется счет-фактура в соответствии с действующими базовыми тарифами оператора или тарифами, указанными в договоре с участником;

7) файлы-application и эмбоссинг-файлы принимаются оператором текущим операционным днем, если они получены оператором до 16:00 местного времени операционного дня;

8) после обработки файла-application оператор формирует файл-response с информацией о результатах обработки и в течение одного операционного дня с момента обработки тем же методом отправляет файл-response участнику. Также возможна передача на согласованный оператором и участником сетевой ресурс оператора эмбоссинг-файлов для дальнейшей персонализации карточек;

9) выдача персонализированных карточек и ПИН-конвертов, в том числе бракованных или неиспользуемых, производится оператором в течение операционного дня уполномоченным работникам участника на основании Акта приема-передачи и доверенности. При этом передача/отправка персонализированных/бракованных карточек участника за пределы Республики Казахстан осуществляется с помощью курьерской службы или иным способом по договоренности сторон;

10) выпуск карточек для платежных организаций осуществляется согласно условиям договора, заключенного между Банком-эмитентом и платежной организацией.

29. Работа с устройствами обслуживания участника, которому оператор оказывает услуги ведения карточной базы:

1) оператором для обслуживания эквайринговой сети участника в программном обеспечении оператора заводятся устройства обслуживания, являющиеся собственностью участника и устанавливаемые от имени участника;

2) оператор для открытия (заведения) контракта ПТС, пункта выдачи наличных, а также подключения устройств самообслуживания участника обрабатывает заявки участника, направляемые по согласованному каналу приема-передачи данных, в которых указываются необходимые данные для заведения контракта и/или устройства;

3) оператор вправе требовать от участника осуществления всех необходимых подготовительных работ по подключению устройства обслуживания (обеспечение линиями связи, заключение договоров с арендодателем и т.п.);

4) оператор на основании заявки участника на заведение устройства обслуживания участника в программном обеспечении оператора открывает контракт, присваивает и заводит идентификационный номер (ID) устанавливаемого устройства обслуживания;

5) участник самостоятельно осуществляет программирование POS-терминала и установку в подключаемом пункте выдачи денег или пункте торговли и сервиса, а также дальнейшую эквайринговую поддержку подключенных точек;

6) оператор на основании заявки участника производит изменения телекоммуникационных настроек, места дислокации, изменения деноминации купюр и пр. по устройствам обслуживания участника;

7) участник самостоятельно осуществляет установку устройства обслуживания в пункте обслуживания участника;

8) при установке POS-терминалов ответственными работниками оператора осуществляется заливка в устройство криптографических ключей путем динамической удаленной загрузки.

30. При использовании участником mPOS-терминалов РауМе сотрудничество с участником и РауМе осуществляется в следующем порядке:

1) предприниматели участника/участник самостоятельно приобретают mPOS-терминалы РауМе. Затем участник отправляет оператору заявку на регистрацию мобильных терминалов;

2) оператор в программном обеспечении оператора присваивает терминалам идентификационные номера (ID);

3) после завершения регистрации в программном обеспечении оператора, оператор направляет уведомление о завершении процедуры регистрации mPOS-терминала;

4) после заведения mPOS-терминала предприниматель участника самостоятельно оставляет заявку на сайте www.rau-me.kz, после чего компания РауМе осуществляет активацию данной заявки;

5) при проведении предпринимателем участника транзакции через сервис РауМе осуществляется передача данных о транзакции эмитенту. При этом финансовый документ участнику отправляется оператором через действующий канал связи с международной платежной системой или через платежную систему АО «Народный Банк Казахстана».

31. Операции ПТС участника с использованием POS-терминала фиксируются в программном обеспечении оператора.

32. Ежедневные межбанковские расчеты:

1) оператор на основании документов в системе формирует и передает участнику файл-outgoing по операциям, совершенным по карточкам участника в эквайринговой сети оператора, других участников или в банках второго уровня;

2) участник на основании документов в системе формирует и передает оператору файл-transactions по операциям, совершенным по карточкам оператора, других участников, банков второго уровня в эквайринговой сети участника;

3) каждая из сторон обязана направлять файлы информации другой стороне в зашифрованном виде по заранее согласованному каналу передачи данных в срок не позднее двух рабочих дней, следующих за днем проведения операций;

4) оператор формирует для участника ежедневные отчеты по обработанным операциям по карточкам участника, а также операциям в эквайринговой сети участника;

5) формирование и представление участнику ежедневных отчетов за истекший рабочий день производится в электронном виде не позднее 12 часов местного времени рабочего дня, следующего за отчетным днем;

6) платежные документы по списанию/зачислению нетто позиции (с учетом всех комиссий) с участниками формируются в автоматическом режиме в конце операционного дня в программном обеспечении оператора;

7) оператор проверяет выгрузку платежных документов в программном обеспечении оператора и прохождение расчетов через открытые счета участников;

8) оператор осуществляет расчеты с участником посредством счетов, специально открытых для этих целей у оператора;

9) оператором может быть предусмотрено лимитирование объемов авторизации операций по карточкам участника. Условия и сроки вступления в силу такого лимитирования оговариваются в отдельных письменных уведомлениях участнику;

10) на основании рассчитанной чистой позиции (с учетом всех комиссий) оператор производит изъятие денег путем дебетования счетов участника в соответствующей валюте или зачисление денег на счета участника в соответствующей валюте;

11) в случае если в день расчетов по проведенным операциям участник не обеспечил наличие необходимой суммы денег на своем счете или не оплатил выставленный счет оператора, оператор в этот же день направляет письменное уведомление о нарушении участником обязательств по заключенным договорам. В сообщении указывается необходимая сумма для осуществления взаиморасчетов;

12) в день пополнения участником своего счета/оплаты, выставленного оператором счета (в случаях, если пополнение произошло по истечении 3 (трех) рабочих дней с момента необеспечения необходимой суммы денег на счете/не оплаты выставленного счета оператора), оператор осуществляет расчет суммы пени в соответствии с условиями договоров с участником за несвоевременное обеспечение необходимой суммы/не оплаты выставленного счета оператора для осуществления взаиморасчетов и направляет расчет суммы пени письмом участнику. При этом взаиморасчеты в иностранной валюте осуществляются на следующий день со дня отправки файлов участнику;

13) в случае если участник в течение 1 (одного) рабочего дня не обеспечил необходимую сумму для списания задолженности по операциям или не оплатил счет, выставленный оператором, оператор осуществляет изъятие денег со счета обеспечения участника согласно заключенным договорам с участником;

14) после изъятия денег со счета обеспечения участника оператор в тот же день производит отправку участнику уведомления об изъятии денег и письменно уведомляет участника о необходимости пополнения обеспечения;

15) в случае непополнения обеспечения участником в срок, установленный договорами, оператор:

на следующий рабочий день направляет письмо участнику за подписью уполномоченного лица оператора о неисполнении договоров и начислении неустойки на необходимую сумму пополнения обеспечения, а также уведомляет о приостановлении авторизаций;

на десятый календарный день с даты необеспечения необходимой суммы для пополнения обеспечения участника и/или для осуществления взаиморасчетов по операциям оператор сообщает процессинговой организации о приостановлении:

персонализации карточек и генерации ПИН-конвертов в случае оказания участнику данного вида услуг;

маршрутизации операций на международную платежную систему в случае оказания участнику спонсорской поддержки в международной платежной системе;

авторизаций в сети оператора и участников по системе АО «Народный Банк Казахстана»;

авторизаций операций через программное обеспечение оператора, совершаемых в эквайринговой сети участника;

на 15 (пятнадцатый) календарный день с даты письменного уведомления участника о необходимости пополнения обеспечения участника и/или для осуществления взаиморасчетов по операциям инициирует расторжение заключенных договоров с участником;

16) при пополнении обеспечения участником после истечения срока, установленного договорами, оператор рассчитывает суммы пени за фактическое количество дней неисполнения

условий договоров и направляет письменное уведомление участнику о необходимости уплаты пени, при этом оператор оставляет за собой право не выставять пени;

17) в случае поступления оператору актов о временном ограничении на распоряжение имуществом, решений и (или) распоряжений уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также актов о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете участника в банках второго уровня, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, оператор в тот же день по электронной почте доводит данную информацию до участника;

18) если по истечении 1 (одного) рабочего дня с момента получения информации имеются неснятые акты о временном ограничении на распоряжение имуществом, решения и (или) распоряжения уполномоченных государственных органов и (или) должностных лиц о приостановлении расходных операций по банковскому счету, а также акты о наложении ареста на деньги на счетах участника не был снят, то в течение последующих 2 (двух) рабочих дней оператор уведомляет участника о возможном приостановлении предоставления услуг;

инициирует приостановление предоставления услуг участнику до момента снятия ареста;

19) в случае принятия положительного решения по данному вопросу уполномоченным лицом оператора, оператор отправляет участнику уведомление о приостановлении предоставления услуг;

20) в случае если ранее участнику были приостановлены операции, то после поступления оператору надлежаще оформленного документа о снятии ареста, наложенного на деньги на счетах участника в банках второго уровня в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, оператор в тот же день инициирует восстановление предоставления услуг участнику и уведомляет участника о восстановлении предоставления услуг.

33. Ежемесячные расчеты за оказанные процессинговые услуги.

Оператор в последний рабочий день отчетного месяца на основании среднеарифметических данных отчетов по оказанным участнику услугам за последние 3 (три) месяца:

1) производит списание кассовым методом комиссий с фиксированными размерами путем прямого дебетования денег с корреспондентского счета участника, открытого у оператора, на доходные счета оператора, либо выставляет счет участнику, у которого нет счета у оператора;

2) по комиссиям, облагаемым НДС и необлагаемым НДС, размер которых рассчитывается в зависимости от объема оказанных услуг, производит взимание комиссии согласно методу начисления доходов путем дебетования денег со счета начисленных требований на доходные счета оператора;

3) выставляет счет-фактуру в электронном виде через Информационную систему «Электронные счет-фактуры» Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан за текущий отчетный месяц за оказанные услуги, облагаемые НДС, согласно тарифам системы или тарифам, указанным в договоре участника.

Оператор до 15 числа месяца, следующего за отчетным, на основании окончательного отчета по оказанным услугам рассчитывает суммы комиссии Банка и при необходимости производит доначисление или сторнирование излишне начисленного вознаграждения за оказанные услуги участнику в течение истекшего отчетного месяца. Путем прямого дебетования корреспондентского счета участника оператор изымает сумму причитающейся оператору комиссии в тенге на счет начисленных требований по комиссии или выставляет счет участнику, у которого нет счета у оператора. Оператор формирует детальный расчет по оказанным услугам и в случае изменения суммы оказанных услуг формирует дополнительный электронный счет-фактуру по процессинговым услугам, облагаемым НДС. Для участников (нерезидентов), согласно условиям договоров, оператор выставляет электронный счет-фактуру по услугам, необлагаемым НДС – за персонализацию карточек и генерацию ПИН-конвертов, с пометкой «без НДС».

Через специально оформленный доступ на порталы международных платежных систем оператор формирует счета (invoice) по участникам, которые служат основанием для отнесения сумм, изъятых у оператора международными платежными системами, на расходы участников. На основании сформированных счетов (invoice) оператор подготавливает свод данных по суммам, списанным с оператора международной платежной системой, в долларах США за предыдущий месяц и на основании свода данных производит изъятие сумм, списанных с оператора за участника

путем прямого дебетования счета участника или выставляет счет на оплату участнику, у которого нет счета у оператора.

Глава 9. Разрешение диспутных ситуаций

34. Оператор в пределах норм, правил и рекомендаций международных платежных систем, а также на основе собственного опыта устанавливает обязательные к соблюдению требования или дает рекомендации, которые направляются участнику, по следующим ситуациям:

- 1) урегулирование диспутных ситуаций, возникающих по операциям держателей карточек участника в эквайринговой сети других банков;
- 2) урегулирование диспутных ситуаций, возникающих по операциям держателей карточек других банков в эквайринговой сети участника.

35. Урегулирование диспутных ситуаций, указанных в пункте 34 Правил, участники осуществляют самостоятельно, руководствуясь правилами международных платежных систем.

36. Участник, который не может осуществить действия по урегулированию самостоятельно при возникновении диспутных ситуаций, направляет оператору уведомление, в котором указываются необходимые меры для урегулирования. При этом оператор вправе отказать участнику в выполнении действий по его уведомлениям, если участник в состоянии осуществить эти действия самостоятельно.

37. В письменном уведомлении участника должны быть указаны следующие обязательные сведения: номер карточки (при отправке незащищенными методами пересылки – в усеченном виде), имя и фамилия держателя карточки (по операциям держателя карточки), дата операции, данные о торговом предприятии или пункте обслуживания, сумма и валюта операции, идентификационный номер эквайера, а также конкретно указаны меры, которые оператор должен предпринять для урегулирования диспутной ситуации – код поискового запроса/код ответа на поисковой запрос (RETRIEVAL REQUESTS REASON CODE), текст сообщения (MMT/MEMBER MESSAGE TEXT), код финансовой претензии/встречной финансовой претензии (CHARGEBACK REASON CODE/REPRESENTMENT REASON CODE), код типа мошенничества (FRAUD TYPE REASON CODE). При этом указанные меры должны соответствовать требованиям правил международных платежных систем в зависимости от типа диспутной ситуации и этапа ее урегулирования.

38. В случае если оспаривание в соответствии с правилами международных платежных систем возможно только при наличии копии заявления держателя карточки участника, участник направляет оператору копию заявления держателя карточки участника, заверенную участником. При этом по зарубежным операциям такое заявление должно быть оформлено на английском языке.

39. Оператор осуществляет урегулирование диспутных ситуаций, управление рисками при выпуске и обслуживании карточек участника совместно с ответственными работниками участника, определенными уполномоченным лицом участника.

40. Все расходы, понесенные оператором по вине участника – как эмитента, так и эквайера (по диспутным ситуациям, возникшим в эквайринговой сети участника, в которых эквайером перед международной платежной системой за участника выступает оператор), в том числе неустойка, относятся на участника в рамках ежедневных межбанковских расчетов.

41. Отзыв указания по платежу/переводу (урегулирование chargeback):

1) финансовая транзакция, выполненная участником, может быть признана недействительной, т.е. эмитент может отказать в возмещении либо выставить chargeback эквайеру в соответствии с правилами международных платежных систем;

2) диспутный цикл chargeback включает в себя первичный chargeback и, если необходимо, второе представление, арбитражный chargeback и арбитраж;

3) временные рамки для урегулирования диспутных сумм первоначальных chargeback могут составлять до 180 (ста восьмидесяти) календарных дней;

4) эмитент не может выставить chargeback на сумму транзакции, превышающую сумму, предоставленную эквайером, но эмитент может представить chargeback на сумму меньшую, чем полная сумма транзакции;

5) если chargeback в расчетной валюте USD/EUR, chargeback может быть на сумму большую, чем транзакция первичного представления эквайером;

6) chargeback может быть оспорен, в случаях, если такое опротестование оговорено правилами платежных систем и/или соблюдены соответствующие условия Срок повторного предъявления операции Representment регулируется правилами международных платежных систем;

7) контроль и мониторинг chargeback/диспутных операций осуществляется в соответствии с требованиями и стандартами правил международных платежных систем подразделением оператора/участника по разрешению споров;

8) в случае двойного chargeback, ошибочного chargeback, оператор/участник не позднее следующего рабочего дня после выявления факта формирования ошибочного chargeback делает reversal на сумму ошибочного chargeback.

42. Процедура Reversal/adjustment проводится после формирования финансовой транзакции. Ее совершение подразумевает полный/частичный возврат денег на счет, с которого была совершена платежная операция. Держатель карточки получает возврат после файлового обмена эквайера и эмитента.

Глава 10. Конфиденциальность

43. Под конфиденциальной информацией понимается информация ограниченного доступа, в том числе составляющая коммерческую тайну участников/оператора, инсайдерская информация, а также любая иная, принадлежащая участникам/оператору, информация независимо от формы ее предоставления, передаваемая раскрывающей стороной принимающей стороне. Любые отчеты, анализы или справки, основанные на конфиденциальной информации или содержащие ее, также являются конфиденциальными и признаются конфиденциальной информацией.

44. Для обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации в рамках деятельности в системе оператор и участники обязаны использовать защищенные каналы связи, позволяющие при информационном обмене между ними передавать документы в защищенном (зашифрованном) виде, подписанные с использованием электронной подписи стороны, сформировавшей документ.

45. Принимающая сторона не вправе без письменного согласия (разрешения) раскрывающей стороны разглашать или иным образом раскрывать конфиденциальную информацию третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Правилами.

46. Оператор и участники принимают на себя обязательства сохранять конфиденциальность информации, используемой и получаемой при осуществлении деятельности в системе, и вправе без предварительного письменного согласия раскрывающей стороны по своему усмотрению и с учетом разумной необходимости передавать ее своим работникам, которым такая информация необходима для работы в системе и которые допущены к работе с конфиденциальной информацией.

47. Принимающая сторона несет ответственность за действия (бездействие) своих работников и иных лиц, получивших доступ к конфиденциальной информации.

48. Принимающая сторона несет ответственность за разглашение конфиденциальной информации, а также за несанкционированное использование конфиденциальной информации, произошедшее по вине принимающей стороны.

49. Принимающая сторона обязана возместить раскрывающей стороне убытки, возникшие в результате разглашения конфиденциальной информации или ее несанкционированного использования, произошедшие по вине принимающей стороны.

50. Оператор и участники соглашаются, что деятельность оператора по обработке и хранению информации не нарушает их права в отношении такой информации и требований к конфиденциальности.

51. Участники обязуются без предварительного письменного согласия оператора не разглашать третьим лицам информацию о наличии и (или) содержании программных, технических и иных решений, предназначенных для работы в системе.

52. В случае выхода участника из системы по любому основанию обязательства по неразглашению конфиденциальной информации сохраняются в течение 5 (пяти) лет со дня его выхода из системы.

Глава 11. Права и обязанности оператора и участников

53. Оператор обязан:

- 1) определять Правила, организовывать и осуществлять контроль за их соблюдением участниками;
- 2) обеспечивать бесперебойность оказания услуг участникам, а также информировать участников о случаях и причинах приостановления или прекращения оказания услуг в день такого приостановления;
- 3) обеспечивать возможность досудебного рассмотрения споров с участниками;
- 4) обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Республики Казахстан и международных стандартов;
- 5) размещать Правила и базовые тарифы системы на официальном сайте оператора (www.halykbank.kz) в сети интернет;
- 6) обеспечивать выполнение иных обязанностей, предусмотренных Правилами, заключенными договорами, законодательством Республики Казахстан;
- 7) обеспечивать обмен электронными сообщениями между участниками;
- 8) осуществлять взаиморасчеты между оператором и участниками, определять клиринговые позиции (на нетто-основе), формировать нетто-позиции, содержащие суммы клиринговых позиций участников и иную информацию;
- 9) формировать и направлять участникам отчеты, формы, состав и порядок предоставления которых определены договорами с участниками.

54. Оператор имеет право:

- 1) вносить изменения в Правила;
- 2) изменять условия функционирования системы;
- 3) запрашивать информацию о деятельности участников и требовать ее предоставления в надлежащие сроки;
- 4) осуществлять контроль за соблюдением участниками Правил;
- 5) в одностороннем порядке приостанавливать или прекращать оказание услуг участникам;
- 6) передавать информацию по любому переводу денег, осуществляемому в рамках системы на территории Республики Казахстан, на территорию иностранного государства или предоставлять доступ к такой информации с территории иностранного государства, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 7) определять порядок и условия открытия и ведения счетов участников и счета обеспечения в соответствии с договорами, заключенными с участниками, и настоящими Правилами.
- 8) пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами, законодательством Республики Казахстан.

55. Оператор не несет ответственность за возмещение убытков участника, если причиной убытков стали:

- 1) несвоевременный контроль участника за выгрузкой/отгрузкой файлов взаимнообмена;
- 2) ненадлежащий бухгалтерский учет участником операций, в том числе по выплачиваемым возмещениям;
- 3) несоблюдение правил международных платежных систем;
- 4) по иным причинам, когда убытки возникли в результате действий/бездействия участника.

56. Участник обязан:

- 1) осуществлять свою деятельность в соответствии с Правилами и договорами, заключенными с оператором;
- 2) обеспечить безопасное подключение к системе;

- 3) обеспечивать выполнение требований Правил, договоров и законодательства Республики Казахстан;
- 4) оплачивать услуги, оказываемые участнику в рамках системы в порядке, определенном тарифами системы или тарифами, указанными в договоре с участником;
- 5) заключить договор с оператором при наличии у оператора соответствующего решения уполномоченного органа оператора;
- 6) предоставить оператору право списывать без дополнительного распоряжения участника со всех счетов участника суммы, открытых у оператора, причитающейся оператору или другому участнику, на основании нетто-позиции по итогам взаиморасчетов;
- 7) ежедневно осуществлять контроль по суммам взаиморасчетов с оператором по карточным операциям. Письменно уведомлять оператора о наличии расхождений по возмещению в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней от даты проведения расчетов. В случае несвоевременного уведомления оператора, выставленная претензия рассмотрению и возмещению не подлежит;
- 8) обеспечивать наличие на счетах, открытых у оператора, денег в размере, достаточном для последующего расчета по операциям, для оплаты комиссий оператору в соответствии с Правилами и базовыми тарифами или тарифами, указанными в договоре с участником;
- 9) обеспечивать внесение страхового депозита/заклада на счет обеспечения в размере и в срок, определенные оператором в договорах, заключенных с участником, при наличии у оператора решения уполномоченного органа оператора по размещению участником обеспечения;
- 10) обеспечивать защиту информации при выполнении операций по карточкам в соответствии с требованиями Правил, законодательства Республики Казахстан и международных стандартов безопасности PCI DSS;
- 11) осуществлять обслуживание карточки участников в своей сети устройств на условиях, установленных Правилами и тарифами системы;
- 12) отвечать перед оператором и другими участниками по всем обязательствам, вытекающим из операций, совершенных с использованием карточки и в сети устройств;
- 13) оказывать оператору содействие в расследовании спорных ситуаций;
- 14) предоставлять отчетность оператору в соответствии с Правилами и заключенными договорами;
- 15) своевременно уведомлять оператора об изменениях организационно-правовой формы, реорганизации, изменении своего места нахождения и почтового адреса, изменении своих банковских реквизитов, БИН (бинов), а также о любых других изменениях, которые могут существенным образом отразиться на исполнении участником своих обязательств, вытекающих из Правил, включая факты банкротства, лишения специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной деятельности и пр.;
- 16) предоставлять оператору на бумажном носителе в форме копий, заверенных подписью первого руководителя участника/лица, его заменяющего (с предоставлением оригинала/надлежаще заверенной копии документа, подтверждающего полномочия), с проставлением оттиска печати (при наличии) участника:
 - копию лицензии в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения новой лицензии;
 - копии изменений/дополнений в устав или устава в новой редакции, справки о государственной регистрации (перерегистрации) не позднее 15 (пятнадцати) дней с даты регистрации изменений;
 - копии документов, подтверждающих избрание нового первого руководителя участника, продлении полномочий лица, назначенного на должность первого руководителя участника, в течение 15 (пятнадцати) дней с даты принятия уполномоченным органом соответствующего решения;
 - иных документов, предусмотренных Правилами и законодательством Республики Казахстан;
- 17) предоставлять финансовую отчетность на периодической основе по запросу оператора;
- 18) предоставлять по запросу оператора документы и информацию по проводимым или проведенным операциям с целью проверки соответствия законодательству Республики Казахстан проводимых участником операций;

19) обеспечивать выполнение иных обязанностей, установленных Правилами и заключенными договорами, законодательством Республики Казахстан.

57. Участник имеет право:

1) получать эквайринговое обслуживание в сети устройств оператора, других участников и его партнеров по карточке, эмитированном участником на условиях, установленных Правилами и тарифами системы;

2) в порядке, предусмотренном Правилами, направлять оператору заявления об изменении вида участия участника в системе;

3) пользоваться иными правами, предусмотренными Правилами, заключенными договорами, законодательством Республики Казахстан в отношении участников.

Глава 12. Мониторинг финансового состояния участника

58. При наличии у участника обеспечения, оператор на ежеквартальной основе производит пересмотр его размера, за исключением обеспечения, рассчитанного от авторизационного лимита. Размер обеспечения участника пересматривается в сторону увеличения/уменьшения при изменении его расчетного размера на $\pm$ или -10 (минус десять)/ $\pm$ или +20 (плюс двадцать) и более процентов от утвержденного процента уполномоченным органом Банка.

59. Для определения размера обеспечения оператор ежеквартально формирует из программного обеспечения оператора отчет по оборотам по операциям участника за предыдущий квартал. Сумма страхового обеспечения рассчитывается в процентном выражении, утвержденным уполномоченным органом оператора от среднемесячного размера неттинга.

60. Оператор (при необходимости) письменно уведомляет участника о необходимости пополнения страхового депозита/заклада и предоставления даты перевода денег для пополнения страхового депозита/заклада в соответствии с договорами.

61. После получения от участника необходимой суммы для пополнения страхового депозита/заклада либо реквизитов для возврата суммы страхового депозита/заклада оператор осуществляет возврат, либо пополнение части страхового депозита/заклада согласно внутренним процедурам оператора.

62. Оператор после зачисления/списания со страхового депозита/заклада участника в тот же день производит отправку участнику подтверждения о движении денег на страховом депозите/закладе через систему SWIFT Alliance.

63. Оператор 2 (два) раза в год проводит мониторинг финансового состояния участника: в мае текущего года – за прошедший год;

в ноябре текущего года – за первое полугодие текущего года.

64. Мониторинг финансового состояния участника проводится на основании последних годовых и полугодовых аудированных и других отчетностей. В случае необходимости оператор запрашивает дополнительную информацию у участника.

65. Оператор проводит комплексный финансовый анализ участника независимо от наличия страхового депозита/заклада у участника.

66. По итогам финансового мониторинга оператором принимается решение по установлению категории, продолжения предоставления оператором услуг без размещения участником страхового депозита/заклада, целесообразности/возможности предоставления оператором услуг и т.д.

Глава 13. Порядок соблюдения мер информационной безопасности

67. Оператор в целях соблюдения информационной безопасности системы определяет настоящими Правилами:

1) требования к техническим средствам защиты информации участника;

2) процедуры и сроки обмена информацией с ограничением ответственных/уполномоченных лиц оператора и участников;

3) формы и форматы сообщений и отчетов;

4) принцип приема-передачи данных через защищенные каналы связи;

5) процедуры по приведению инфраструктуры оператора в соответствие и регулярной проверке соответствия стандарту PCI DSS;

6) иные меры по защите системы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами оператора.

68. Порядок предоставления доступа в информационную систему оператора, в случае оказания услуг по ведению карточной базы участника в программном обеспечении оператора, регулируется внутренними нормативными документами оператора.

Глава 14. Меры, принимаемые к участнику за нарушение Правил

69. Оператор в случае нарушения участником Правил имеет право приостановить или прекратить оказание услуг в соответствии с условиями настоящих Правил и заключенных с участником договоров.

Глава 15. Порядок урегулирования неплатежеспособности участников платежной системы

70. Оператор осуществляет урегулирование неплатежеспособности участника системы в соответствии с условиями настоящих Правил и заключенных с участниками договоров.

71. Урегулирование осуществляется в рамках осуществления ежедневных межбанковских расчетов.

Глава 16. Процедуры управления рисками

72. Оператор в соответствии с Правилами устанавливает процедуры управления рисками, в которые входят:

- 1) открытие участником у оператора банковских счетов для осуществления расчетов по операциям, совершенным в системе;
- 2) проведение расчетов между оператором и участниками ежедневно;
- 3) право оператора на установление лимитов на проведение операций в системе;
- 4) открытие счетов обеспечений (при наличии решения уполномоченного органа оператора);
- 5) полугодовой мониторинг финансового состояния участника;
- 6) ежеквартальный перерасчет суммы обеспечения по объему операций, совершенных в системе;
- 7) установление критериев расчета размера обеспечения;
- 8) определение условий по приостановлению или прекращению оказания услуг участнику в системе;
- 9) начисление и взимание неустойки/пени за задержку расчетов и пополнения обеспечения;
- 10) установление сроков расчетов и порядок взыскания задолженности участника по расчетам;
- 11) иные процедуры, указанные в настоящих Правилах.

Глава 17. Заключительные положения

73. Вопросы, касающиеся условий и порядка предоставления услуг, не затронутые в настоящих Правилах, регулируются другими внутренними документами оператора, договорами, а также законодательством Республики Казахстан.

74. Обслуживание участников, которые были подключены к системе в результате реорганизации АО «Казкоммерцбанк» путем присоединения к АО «Народный Банк Казахстана», осуществляется на условиях действующих договоров, которые будут приняты на основании правопреемства.