



















платежного документа и выявленные им ошибочные реквизиты Банк не несет ответственности по ошибочно исполненному платежному документу, если ошибку в таком платежном документе совершил отправитель.

181. При установлении банком бенефициара факта исполнения им ошибочного платежа возврат денег осуществляется банком бенефициара не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения такого факта.

182. Банк не позднее трех операционных дней после получения от отправителя извещения об ошибочности исполнения платежного документа

1) по ошибочному платежу, содержащему реквизиты, не соответствующие реквизитам платежного документа отправителя, направляет платёжный документ в пользу надлежащего бенефициара или возвращает отправителю всю сумму платежа;

2) по ошибочному платежу, переданному построчно, возвращает отправителю неверно изъятую сумму. Возврат сумм денег банком бенефициара производится путем составления платежного поручения, в назначении платежа которого банк бенефициара указывает причины возврата денег.

Банк бенефициара возвращает ошибочную сумму отправителю денег на основании письма банка отправителя денег в пределах срока исковой давности.

183. Банк отправителя денег, допустивший ошибочный платеж, либо в его банк уведомление о необходимости возврата ошибочного платежа с приложением документов, подтверждающих факт ошибочности платежа. Форма уведомления определяется банком самостоятельно.

184. Банк бенефициара, не позднее операционного дня, следующего за днем получения уведомления банка-получателя об ошибочном исполнении платежного документа отправителем, производит возврат ошибочно зачисленных сумм денег путем их списания с банковского счета бенефициара без его согласия с последующим уведомлением бенефициара.

185. Возврат денег по ошибочному платежу осуществляется банком бенефициара за счет имеющихся на банковском счете бенефициара денег, в том числе, в случае, если по банковскому счету имеются решения уполномоченного государственного органа, банковского лица или судебного исполнителя о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, и (или) приостановлении расходных операций по банковскому счету, и (или) неисполнение указания, подпадающее исполнению в неопределенные сроки.

186. В случае недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара возврат денег по ошибочному платежу осуществляется банком отправителя денег, допустившим ошибочный платеж, за счет собственных денег в течение трех операционных дней после получения от банка бенефициара уведомления об отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете бенефициара.

187. При осуществлении возврата банком бенефициара суммы денег банк отправителя денег выполняет следующие действия:

1) зачисляет сумму денег на банковский счет отправителя денег;

2) засчитывает полученную сумму в свою пользу в случае, если до ее получения банк призван за счет собственных денег возврат отправителю денег или направил перевод надлежащему бенефициару.

Банк отправителя денег в течение трех операционных дней со дня поступления возвращенных денег уведомляет отправителя денег о таком возврате способами, установленными банком. В случае, если возврат денег произведен по причине указания банком отправителя денег реквизитов указания, не соответствующих реквизитам указания, полученного от отправителя, то банк отправителя денег не уведомляет отправителя денег о возврате платежа в течение трех операционных дней со дня возврата денег и направляет в адрес банка бенефициара платежный документ с надлежащими реквизитами.

188. В случае самостоятельного выявления банком отправителя денег факта исполнения ошибочного платежа, банк направляет в банк бенефициара уведомление о необходимости его возврата в порядке, определенном Правилами.

**Параграф 12. Несанкционированные платежи**

189. Санкционированным платежным документом считается платежный документ отправителя:

1) оформленный или составленный в соответствии с требованиями, установленными к оформлению платежных документов в соответствии со статьей 56 Закона о платежах и платежных системах и Правилами;

2) полученный банком-получателем в соответствии с согласованным порядком действий от несанкционированных платежей, предусмотренным в договоре между банком-получателем и отправителем;

3) удостоверенный лицом, уполномоченным совершить платеж.

Платежный документ считается несанкционированным, если банк принял его к исполнению с нарушением требований, указанных в настоящем пункте.

190. Порядок защитных действий от несанкционированных платежей согласовывается между банком-получателем и отправителем и отражается в договоре между ними.

191. Отправитель определяет правильность исполнения платежного документа и в случае исполнения несанкционированного платежного документа, сообщает банку об этом в течение трех операционных дней после его обнаружения, но в пределах срока исковой давности, который исчисляется с момента проведения такого платежа.

Банк не позднее следующего операционного дня после получения от отправителя сообщения о несанкционированном платеже направляет бенефициару либо в банк бенефициара уведомление о возврате денег по несанкционированному платежу. Форма уведомления определяется банком-получателем самостоятельно.

Банк бенефициара, в случае, если это предусмотрено договором, заключенным между бенефициаром и банком бенефициара, не позднее следующего операционного дня со дня поступления уведомления банка-получателя о несанкционированном платеже производит возврат зачисленных сумм денег путем их списания с банковского счета бенефициара без его согласия с последующим уведомлением бенефициара.

Возврат денег по несанкционированному платежу осуществляется банком бенефициара за счет имеющихся на банковском счете бенефициара денег, в том числе, в случае, если к банковскому счету имеются решения уполномоченного государственного органа или должностного лица о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, и (или) приостановлении расходных операций по банковскому счету, и (или) неисполнение указания, подпадающее исполнению в неопределенные сроки.

В случае недостаточности либо отсутствия денег на банковском счете бенефициара возврат денег по несанкционированному платежу осуществляется банком, допустившим проведение несанкционированного платежного документа, за счет собственных денег в течение трех операционных дней после получения от банка бенефициара уведомления об отсутствии либо недостаточности денег на банковском счете бенефициара.

192. Если банк был своевременно извещен отправителем о несанкционированном платежном документе и в случае осуществления им несанкционированного платежа, он возмещает отправителю фактические убытки, связанные с исполнением данного платежного документа, в порядке, определенном договором между ними.

193. Положения настоящей главы распространяются на распоряжения об отзыве платежного документа или приостановлении его исполнения.

**Параграф 13. Переходные положения**

194. К платежным документам отправителя, предъявляемым до введения в действие Правил, применяется очередность исполнения платежного документа, предусмотренная пунктом 70 Правил.

195. Платежное требование для взыскания просроченной задолженности по договору займа, предъявленное в банк до 31 декабря 2016 года (включительно) и помещенное в каталог в связи с недостаточностью либо отсутствием денег на банковском счете отправителя денег, с 1 января 2017 года подлежит исполнению по мере поступления денег на банковский счет отправителя денег.

196. Платежные требования для взыскания просроченной задолженности по договору займа с текущего счета физического лица, предъявленные до введения в действие Правил, исполняются в соответствии с частью второй пункта 124, пунктами 137, 138, 139 Правил.

197. Инкассовое распоряжение судебных исполнителей, решения уполномоченных государственных органов, должностных лиц или судебных исполнителей о наложении ареста на деньги, находящиеся на банковском счете, распоряжения уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковским счетам, предъявленные к банковскому счету, открытому физическому лицу или индивидуальному предпринимателю, осуществляющему деятельность в виде личного предпринимательства, до введения в действие Правил исполняются с учетом пунктов 150, 151 и части третьей пункта 173 Правил.

Приложение 1 к Правилам осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан

Форма

Поступило в банк

Платежное поручение № \_\_\_\_\_ года

Отправитель денег \_\_\_\_\_ (наименование) ИИК КОД Сумма

ИИН (БИН) \_\_\_\_\_ БИК КОД Сумма

Банк отправителя денег \_\_\_\_\_ ИИК КБе Сумма

Бенефициар \_\_\_\_\_ БИК КОД Сумма

ИИН (БИН) \_\_\_\_\_ БИК КОД Сумма

Банк бенефициара \_\_\_\_\_ БИК КОД Сумма

Банк-посредник \_\_\_\_\_ БИК КОД Сумма

Сумма прописью \_\_\_\_\_

Дата получения товара (оказания услуг) \_\_\_\_\_ года

Назначение платежа \_\_\_\_\_ Код назначения платежа \_\_\_\_\_ Код бюджетной классификации \_\_\_\_\_ Дата валютирования \_\_\_\_\_

(с указанием наименования товара, выполненных работ, оказанных услуг, номеров и даты товарных документов, номера и даты договора и иных реквизитов)

Проведено банком \_\_\_\_\_ года

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица) \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) главного бухгалтера (уполномоченного лица) \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Печать при наличии \_\_\_\_\_

подписи ответственных исполнителей банка \_\_\_\_\_

Место штампа \_\_\_\_\_

Приложение 2 к Правилам осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан

Форма

Поступило в банк

Платежное поручение на уплату платежей в бюджет № \_\_\_\_\_ года

Отправитель денег \_\_\_\_\_ (наименование) ИИК КОД Сумма (всего)

ИИН (БИН) \_\_\_\_\_ БИК КОД Сумма

Банк отправителя денег \_\_\_\_\_ ИИК КБе Сумма

ИИК бенефициара KZ24070105KSN0000000 КБе 11

Банк бенефициара Республиканское государственное учреждение «Комитет Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан» БИК КИМФКЗ2А

Всего (сумма прописью) \_\_\_\_\_

Наименование бенефициара (органа государственных доходов) \_\_\_\_\_ БИН органа государственных доходов \_\_\_\_\_ Назначение платежа \_\_\_\_\_ КБК КНП Сумма

\_\_\_\_\_ КБК КНП Сумма

\_\_\_\_\_ КБК КНП Сумма

Проведено банком отправителя денег \_\_\_\_\_ года

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) руководителя (уполномоченного лица) \_\_\_\_\_ (подписи ответственных исполнителей банка) \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Фамилия, имя и отчество (при его наличии) главного бухгалтера (уполномоченного лица) \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

Печать при наличии \_\_\_\_\_

Приложение 3 к Правилам осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан

Форма

Заявление на перевод денег № \_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_

Отправитель денег \_\_\_\_\_ Дебетовать счет ИИК

Адрес (для физических лиц) либо номер документа удостоверяющего личность отправителя денег (для физического лица) \_\_\_\_\_ Комиссию списать со счета ИИК

ИИН (БИН) \_\_\_\_\_ ИИК КОД

КВИТАНЦИЯ (для физических лиц) Резидент  Нерезидент

Отправитель денег \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы налогоплательщика)

ИИН \_\_\_\_\_ Адрес и телефон отправителя денег \_\_\_\_\_

Данные документа, удостоверяющего личность \_\_\_\_\_ (адрес и телефон налогоплательщика)

Бенефициар \_\_\_\_\_ БИН \_\_\_\_\_ (орган государственных доходов)

Банк бенефициара \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_ Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан

Наименование платежа \_\_\_\_\_ КБК КНП Сумма

Налог на имущество физических лиц \_\_\_\_\_

Земельный налог \_\_\_\_\_

Налог на транспортные средства с физических лиц \_\_\_\_\_

Всего (сумма прописью) \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

кассир \_\_\_\_\_ Подпись отправителя денег \_\_\_\_\_

кассир \_\_\_\_\_ Резидент  Нерезидент

Отправитель денег \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы налогоплательщика)

ИИН \_\_\_\_\_ Адрес и телефон отправителя денег \_\_\_\_\_

Данные документа, удостоверяющего личность \_\_\_\_\_ (адрес и телефон налогоплательщика)

Бенефициар \_\_\_\_\_ БИН \_\_\_\_\_ (орган государственных доходов)

Банк бенефициара \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_ Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан

Наименование платежа \_\_\_\_\_ КБК КНП Сумма

Налог на имущество физических лиц \_\_\_\_\_

Земельный налог \_\_\_\_\_

Налог на транспортные средства с физических лиц \_\_\_\_\_

Всего (сумма прописью) \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

кассир \_\_\_\_\_ Подпись отправителя денег \_\_\_\_\_

кассир \_\_\_\_\_ Резидент  Нерезидент

Отправитель денег \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы налогоплательщика)

ИИН \_\_\_\_\_ Адрес и телефон отправителя денег \_\_\_\_\_

Данные документа, удостоверяющего личность \_\_\_\_\_ (адрес и телефон налогоплательщика)

Бенефициар \_\_\_\_\_ БИН \_\_\_\_\_ (орган государственных доходов)

Банк бенефициара \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_ Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан

Наименование платежа \_\_\_\_\_ КБК КНП Сумма

Налог на имущество физических лиц \_\_\_\_\_

Земельный налог \_\_\_\_\_

Налог на транспортные средства с физических лиц \_\_\_\_\_

Всего (сумма прописью) \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

кассир \_\_\_\_\_ Подпись отправителя денег \_\_\_\_\_

кассир \_\_\_\_\_ Резидент  Нерезидент

Отправитель денег \_\_\_\_\_ (фамилия и инициалы налогоплательщика)

ИИН \_\_\_\_\_ Адрес и телефон отправителя денег \_\_\_\_\_

Данные документа, удостоверяющего личность \_\_\_\_\_ (адрес и телефон налогоплательщика)

Бенефициар \_\_\_\_\_ БИН \_\_\_\_\_ (орган государственных доходов)

Банк бенефициара \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_ Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан

Наименование платежа \_\_\_\_\_ КБК КНП Сумма

Налог на имущество физических лиц \_\_\_\_\_

Земельный налог \_\_\_\_\_

Налог на транспортные средства с физических лиц \_\_\_\_\_

Всего (сумма прописью) \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

кассир \_\_\_\_\_ Подпись отправителя денег \_\_\_\_\_

кассир \_\_\_\_\_ Резидент  Нерезидент

Отправитель денег \_\_\_\_\_ (наименование юридического лица или наименование филиала, представительства, структурного подразделения юридического лица)

ИИН \_\_\_\_\_ Адрес и телефон отправителя денег \_\_\_\_\_

Данные документа, удостоверяющего личность \_\_\_\_\_ БИН \_\_\_\_\_ (орган государственных доходов)

Банк бенефициара \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_ Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан

Наименование платежа \_\_\_\_\_ КБК КНП Сумма

Корпоративный подоходный налог \_\_\_\_\_

Акцизы \_\_\_\_\_

НДС \_\_\_\_\_

Социальный налог \_\_\_\_\_

Всего (сумма прописью) \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

кассир \_\_\_\_\_ Подпись \_\_\_\_\_

кассир \_\_\_\_\_ Резидент  Нерезидент

Отправитель денег \_\_\_\_\_ (наименование юридического лица или наименование филиала, представительства, структурного подразделения юридического лица)

ИИН \_\_\_\_\_ Адрес и телефон отправителя денег \_\_\_\_\_

Данные документа, удостоверяющего личность \_\_\_\_\_ БИН \_\_\_\_\_ (орган государственных доходов)

Банк бенефициара \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_ Комитет казначейства Министерства финансов Республики Казахстан

Наименование платежа \_\_\_\_\_ КБК КНП Сумма

Корпоративный подоходный налог \_\_\_\_\_

Акцизы \_\_\_\_\_







16. Оператор либо операционный центр применяет систему управления рисками для обеспечения своевременного завершения перевода денег в соответствии с чистой позицией участника в резервной копии трансферной системы, установленных договором.

17. Оператор либо операционный центр осуществляет мониторинг за соблюдением участником требований к защите информации, определенных внутренними документами систем платежных карточек и заключенными с участником договором.

18. В случае нарушения участником требований, установленных договором, заключаемым между оператором, операционным центром и участником, и внутренних документах системы платежных карточек, оператор либо операционный центр принимает необходимые экстренные меры в соответствии с договором, заключаемым между оператором, операционным центром и участником, вплоть до отключения участника в случае если нарушение участником требований безопасности ставит под угрозу безопасность других участников.

## Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан

г. Алматы от 31 августа 2016 года № 217

### Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек

В соответствии с законами Республики Казахстан от 30 марта 1995 года «О Национальном Банке Республики Казахстан», от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах», в целях установления порядка функционирования межбанковской системы платежных карточек Правления Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемые Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек.

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

3. Департамент платежей системы (Ашыбеков Е. Т.) у установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенов Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан; 2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан» на официальное опубликование в информационно-правовой системе «Әділет» в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан; для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан; 3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального банка Республики Казахстан после его официального опубликования; 4) направление по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Тертеубев А.П.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодические печатные издания в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пиримтова Г.О. 6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

**Председатель Национального Банка Д. АКИШЕВ**

Зарегистрировано в Министерстве юстиции РК 6 октября 2016 года за № 14306.

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

### Перечень некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурных элементов некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, утративших силу

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2002 года № 510 «Об утверждении Правил функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 510-06).

2. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года № 370 «Об внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам использования платежных карточек» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2582, опубликовано 9 декабря 2003 года в газете «Казахстанская правда» № 353-354 (2429-2429)).

3. Пункт 2 постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года № 41 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2168). 4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2000 года № 331 «Об утверждении Правил выпуска и использования платежных карточек в Республике Казахстан», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1260, а также в постановлении Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 декабря 2002 года № 510-06 «Об утверждении Правил функционирования Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек», зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 2168, и в постановлении Правления государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2581, опубликованное 9 декабря 2003 года в газете «Казахстанская правда».

4. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 28 «Об утверждении Правил функционирования межбанковской системы платежных карточек» (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13188, опубликовано 14 марта 2016 года в информационно-правовой системе «Әділет» республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан».)

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

### Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек

#### Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила функционирования межбанковской системы платежных карточек (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах и платежных системах) и определят порядок функционирования межбанковской системы платежных карточек.

Порядок функционирования межбанковской системы платежных карточек включает общие положения, правовую основу функционирования системы, операционный центр, участников системы, операционные правила, межбанковскую комиссию, маршрутизацию сообщений и иные функции, осуществляемые участниками системы, маршрутизация сообщений и меры по обеспечению работоспособности и безопасности.

Межбанковская система платежных карточек (далее – система) предназначена для осуществления маршрутизации сообщений и клиринга межбанковских платежей по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек (далее – межбанковские платежи), маршрутизации сообщений по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек участников системы в сети обслуживания участников системы, а также по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек эмитента, не являющихся участниками системы, в сети обслуживания участника системы.

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные Законом о платежах и платежных системах, Правилами выпуска платежных карточек, а также требованиями к деятельности по обслуживанию операций с использованием платежных карточек. 3. Настоящие Правила утверждены постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 205, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14299, а также следующие понятия:

- авторизация – разрешение эмитента платежной с использованием платежной карточки (Процедура получения авторизации устанавливается в соответствии с договором, заключаемым между оператором, операционным центром и участниками системы;
- авторизационное сообщение – запрос (ответ), содержащий информацию, необходимо для проведения авторизации, и передаваемый между участниками системы через операционный центр;
- межбанковская комиссия – вознаграждение, уплачиваемое одним участником системы другому участнику системы за осуществление (совершение) операции по выпущенным участниками системы платежным карточкам (далее – межбанковские комиссии);
- косвенный участник системы – эмитент платежных карточек (и/или) эмитер, не имеющий собственного процессингового центра и пользующийся для обработки операций по платежным карточкам услугами процессора третьей стороны на основании заключенного с ним договора;
- участник системы – позиция, открываемая операционным центром в межбанковской системе переводов денег для обеспечения переводов денег по результатам клиринга;
- операционный центр – Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский Центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»;
- дневной заем «вередарта» – краткосрочный заем на один операционный день, предоставляемый Национальным Банком Республики Казахстан участникам системы в случае отсутствия или недостаточности денег на их позиции в межбанковской системе переводов денег для осуществления перевода денег по результатам клиринга межбанковских платежей (далее – клиринг);
- операционные правила операционного центра (далее – операционные правила) – внутренний документ, определяющий порядок его деятельности и условия осуществления заключенных за ним функций;
- финансовое сообщение – платежный документ, содержащий информацию, необходимую для проведения межбанковского платежа по совершенной операции с использованием платежных карточек, и передаваемый между участниками системы (требования) одного участника системы по отношению к другому участнику системы;
- процессинговый центр – структурное подразделение банка или юридического лица, создающее банкном, осуществляющее сбор, обработку и передачу информации, формирующей условия осуществления операции с использованием платежных карточек;
- маршрутизация сообщений по совершаемым с использованием платежных карточек операциям (далее – маршрутизация сообщений) – процесс определения маршрута следования и передачи сообщений между участниками системы;
- процессор третьей стороны – процессинговая организация, обеспечивающая техническое взаимодействие между участниками и операционным центром;
- сообщение – группа информационных данных, используемых для обмена информацией между операционными центрами и участниками системы;
- расходный лимит – максимальный размер допустимой дебетовой чистой позиции участника системы в пределах которой разрешается через систему проведение операции с использованием платежных карточек, выпущенных данным участником системы в сети обслуживания участника системы;
- обмен электронными сообщениями – обмен любого сообщения в электронной форме между операционным центром и участником системы, а также между участниками системы;
- обмен сообщениями между операционным центром и участниками системы осуществляется посредством системы.

4. Подтверждение отправки и (или) получения сообщений служит уведомлением о получении сообщений или другой информации, установленная операционными правилами и (или) соответствующими условиями договора.

5. Правовую основу функционирования системы обеспечивают Правила, а также договоры, заключаемые между участниками системы. Косвенный участник системы подливает заявление о присоединении к системе с указанием процессинговой организации (процессора третьей стороны) и заключает договор с участником системы.

6. Договор между участником системы и операционным центром содержит следующие условия:

- права и обязанности участника системы и операционного центра;
  - требования к присоединению к системе;
  - требования по соблюдению операционных правил;
  - ответственность участника системы и операционного центра за невыполнение Правил и условий договора;
  - порядок расторжения договора и изменения условий договора.
- В договоре между оператором, операционным центром и участником системы предусматриваются иные дополнительные условия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

#### Глава 3. Операционный центр

Операционный центр является процессинговой организацией и клиринговой организацией. В рамках системы на операционный центр возлагает осуществление следующих функций:

- маршрутизация сообщений;
- организация обмена и передачи финансовых сообщений между участниками системы;
- осуществление клиринга;
- формирование и передача платежных документов для осуществления переводов денег по результатам клиринга межбанковских платежей;
- организация системы управления рисками, осуществление оценки и управления рисками в системе;
- обеспечение возможности досудебного рассмотрения споров по межбанковским платежам с участниками системы;
- обеспечение защиты сообщений при осуществлении их маршрутизации, клиринге и переводе денег по результатам клиринга в соответствии с требованиями, устанавливаемыми законами Республики Казахстан от 7 января 2003 года «Об электронном документе и в электронной цифровой подписи», от 24 ноября 2015 года «Об информатизации и договорам»;
- формирование и предоставление отчетов по маршрутизации сообщений, клиринга и переводу денег по результатам клиринга, списанно (удерживая) комиссию, в том числе и межбанковской комиссии;
- иные функции в соответствии с заключенными с участниками системы договорами;
- Виды и размеры тарифов за предоставление операционным центром ее участникам услуги устанавливаются операционным центром по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан и в соответствии с подпунктом 10) статьи 12 Закона Республики Казахстан от 1 марта 2011 года «О государственном предприятии»;
- В рамках системы на операционный центр возлагается выполнение следующих требований:

1) обеспечение всем участникам равных условий доступа и пользования его услугами;

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

3) наличие резервного центра для хранения информации и восстановления информации системы; дат баз данных при возникновении чрезвычайных и непредвиденных ситуаций; 4) обеспечение проведения аварийных операций, предусмотренных пунктами 5, 6, 7, 8 и 9;

5) обеспечение осуществления маршрутизации сообщений, получения авторизации, клиринга по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек, в порядке, предусмотренном Правилами и операционными правилами;

6) обеспечение выполнения ежедневной круглосуточной авторизации операций, совершаемых с использованием электронных сообщений; 7) обеспечение выполнения авторизации по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек в своей сети обслуживания участников системы;

11. Участником системы является банк, являющийся поставителем межбанковской системы переводов денег и заключивший договор с Национальным Банком Республики Казахстан о предоставлении дневного займа «вередарта».

12. Взаимоотношения между участниками системы регулируются Правилами, операционными правилами и договорами, заключенными в рамках системы с операционным центром.

13. Допускается подключение участником системы косвенного участника системы для маршрутизации сообщений и клиринга в системе, предоставляющей услуги по предоставлению услуг в системе по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек косвенного участника системы в составе операции, совершаемых с использованием платежных карточек участника системы.

Косвенный участник системы не позднее пяти календарных дней до получения статуса участника системы информирует операционный центр о подлинном или косвенном участнике системы и представляет операционному центру банковские идентификационные номера. При подключении участником системы нового косвенного участника системы, информация о приращенном косвенном участнике системы передается участнику системы операционному центру не позднее трех календарных дней до его подключения.

Косвенный участник системы при подключении к участнику системы обслуживается по выпущенным им платежным карточкам в сети обслуживания других участников системы, а также информирует платежи карточками, выпущенные другими участниками, в своей сети обслуживания.

14. В рамках системы участник системы и косвенный участник системы посредством собственного процессингового центра или процессора третьей стороны осуществляют:

- обеспечение выполнения ежедневной круглосуточной авторизации операций, совершаемых с использованием выпущенных ими платежных карточек;
- обеспечение взаимодействия с операционным центром для обмена электронными сообщениями;
- обеспечение выполнения авторизации по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек в своей сети обслуживания по платежным карточкам других участников системы;
- формирование участником системы и передача операционному центру финансовых сообщений по операциям, совершаемым в его сети обслуживания и сети обслуживания его косвенных участников, с использованием платежных карточек других участников системы;

5) иные функции в соответствии с заключенными договорами с операционным центром.

6) обеспечение выполнения ежедневной круглосуточной авторизации операций, совершаемых с использованием платежных карточек других участников системы;

7) обеспечение выполнения авторизации по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек в своей сети обслуживания по платежным карточкам других участников системы;

4) формирование участником системы и передача операционному центру финансовых сообщений по операциям, совершаемым в его сети обслуживания и сети обслуживания его косвенных участников, с использованием платежных карточек других участников системы;

5) иные функции в соответствии с заключенными договорами с операционным центром.

6) обеспечение выполнения ежедневной круглосуточной авторизации операций, совершаемых с использованием платежных карточек других участников системы;

7) обеспечение выполнения авторизации по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек в своей сети обслуживания по платежным карточкам других участников системы;

4) формирование участником системы и передача операционному центру финансовых сообщений по операциям, совершаемым в его сети обслуживания и сети обслуживания его косвенных участников, с использованием платежных карточек других участников системы;

5) иные функции в соответствии с заключенными договорами с операционным центром.

6) обеспечение выполнения ежедневной круглосуточной авторизации операций, совершаемых с использованием платежных карточек других участников системы;

7) обеспечение выполнения авторизации по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек в своей сети обслуживания по платежным карточкам других участников системы;

4) формирование участником системы и передача операционному центру финансовых сообщений по операциям, совершаемым в его сети обслуживания и сети обслуживания его косвенных участников, с использованием платежных карточек других участников системы;

5) иные функции в соответствии с заключенными договорами с операционным центром.

6) обеспечение выполнения ежедневной круглосуточной авторизации операций, совершаемых с использованием платежных карточек других участников системы;

7) обеспечение выполнения авторизации по операциям, совершаемым с использованием платежных карточек в своей сети обслуживания по платежным карточкам других участников системы;

17. Операционные правила утверждаются операционным центром.

18. Операционные правила содержат:

- требования к порядку маршрутизации сообщений, авторизации и клиринга;
- требования к обеспечению взаимодействия с участниками системы и способы их технического подключения к системе;
- технические стандарты и требования к взаимодействию с эмитентами и эквайрами платежных карточек, используемым форматам передачи информации, обеспечению информационной безопасности и защите информации;
- порядок осуществления мониторинга, маршрутизации сообщений и получения авторизации по межбанковским платежам;
- порядок осуществления клиринга;
- порядок осуществления ежедневной круглосуточной авторизации операций, совершаемых с использованием платежных карточек межбанковских платежей;
- порядок разрешения споров и конфликтов, возникающих в процессе обработки платежей и предоставления сообщений;
- требования к соблюдению режима информационной безопасности и хранения данных (персональные данные, персональные файлы);
- мероприятия по обеспечению непрерывности функционирования системы, в том числе при возникновении чрезвычайных ситуаций;

19. Участники системы и все участники системы соблюдают операционные правила.

#### Глава 6. Межбанковская комиссия

20. В системе применяются следующие виды межбанковских комиссий:

- межбанковская комиссия по операциям выдачи наличных денег с использованием платежных карточек, выраженные в процентах от суммы межбанковского платежа, вознаграждение эмитента в пользу эквайера за каждый межбанковский платеж, по которому представлены финансовые сообщения;
- межбанковская комиссия по операциям безналичной оплаты товаров и работ (услуг) с использованием платежных карточек, выраженные в процентах от суммы межбанковского платежа;
- межбанковская комиссия по операциям выдачи наличных денег с использованием платежных карточек, выраженные в процентах от суммы межбанковского платежа;
- межбанковская комиссия по операциям перевода денег, выраженные в процентах от суммы межбанковского платежа;
- межбанковская комиссия по операциям перевода денег, выраженные в процентах от суммы межбанковского платежа;
- межбанковская комиссия по операциям оплаты таможенных платежей, уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет в случаях, когда организация, предоставляющая услуги (услуги), согласно условиям соглашения не платит комиссию эквайеру, выраженные в процентах от суммы межбанковского платежа;
- межбанковская комиссия по операциям, совершаемым в соответствии с операционными правилами.

Возврат вознаграждения эмитента в пользу эмитента за каждый межбанковский платеж, по которому эквайером представлены финансовые сообщения, возмещается участником системы.

22. Операционный центр утилирует межбанковскую комиссию после получения финансовых сообщений от участника системы.

23. Разрешением межбанковской комиссии устанавливается операционным центром по согласованию с Национальным Банком Республики Казахстан в соответствии с подпунктом 10) статьи 12 Закона Республики Казахстан от 1 марта 2011 года «О государственном имуществе».

24. Обязательства и требования участников системы по межбанковским комиссиям определяются при осуществлении операций с использованием платежных карточек.

#### Глава 7. Маршрутизация сообщений и авторизация

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

26. Для идентификации участника системы при маршрутизации сообщений операционным центром используются представленные ими банковские идентификационные номера.

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

27. Операционный центр осуществляет мониторинг за соблюдением каждым участником системы расходов, превышающих установленный лимит, по операциям по платежным карточкам участника системы в сети обслуживания других участников. В случае превышения участником системы расходного лимита авторизация по межбанковским платежам проводится после получения Операционным центром для обеспечения суммы денег, равной сумме, превышающей расходный лимит участника системы.

28. В случае недостаточности участника системы операционный центр оказывает услуги авторизации на уровне переводящих участником системы лимитов по сумме и количеству операциям с разбивкой по банковским идентификационным номерам, в последующем уведомляем участников системы уведомлением о завершенной операции с указанием расходного лимита.

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

#### Глава 8. Клиринг

30. Клиринг осуществляется на основании зачета встречных требований и обязательств участников системы путем его удержания с соответствующими участниками системы по межбанковской комиссии по проведенным межбанковским платежам.

31. Определенные чистой позиций участников системы производится путем нахождения разности по суммам встречных требований обязательств участников системы, а также расчетных межбанковских комиссий. Определение чистой позиции участников системы осуществляется операционным центром согласно графикам операционного дня, утвержденного операционным центром.

31. При определении чистой позиций участников системы разность сумм дебетовых и кредитовых чистой позиций, формируемая операционным центром, является нулевой.

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

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

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

35. Перевод денег по результатам клиринга осуществляется в соответствии с чистой позицией каждого участника системы.

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

- в первую очередь осуществляется перевод денег с позиций участников системы, имеющих по результатам клиринга кредитовые позиции;
- во вторую очередь осуществляется перевод денег с позиций системы на позиции участников системы, имеющих по результатам клиринга кредитовые чистые позиции;
- после завершения клиринга операционный центр передает информацию об обработанных в системе финансовых сообщениях, межбанковских комиссиях участникам системы в порядке и сроки, предусмотренные договором между операционным центром и участником системы;
- Допускается создание резервного фонда участника системы и иных методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга;

37. После завершения перевода денег по результатам клиринга операционный центр выдает участникам системы уведомление о завершенной операции в соответствии с чистой позицией данного участника системы. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

#### Глава 10. Управление рисками

38. В случае недостаточности или отсутствия денег у участника системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга Национальным Банком Республики Казахстан предоставляется дневной заем «вередарта» на основании договора, заключенного между участником системы и Национальным Банком Республики Казахстан.

39. Порядок и условия предоставления займа «вередарта» устанавливаются договором, заключаемым между Национальным Банком Республики Казахстан и участником системы.

40. Допускается создание резервного фонда участника системы и иных методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга.

38. В случае недостаточности или отсутствия денег у участника системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга Национальным Банком Республики Казахстан предоставляется дневной заем «вередарта» на основании договора, заключенного между участником системы и Национальным Банком Республики Казахстан.

39. Порядок и условия предоставления займа «вередарта» устанавливаются договором, заключаемым между Национальным Банком Республики Казахстан и участником системы.

40. Допускается создание резервного фонда участника системы и иных методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга.

37. После завершения перевода денег по результатам клиринга операционный центр выдает участникам системы уведомление о завершенной операции в соответствии с чистой позицией данного участника системы. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

38. В случае недостаточности или отсутствия денег у участника системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга Национальным Банком Республики Казахстан предоставляется дневной заем «вередарта» на основании договора, заключенного между участником системы и Национальным Банком Республики Казахстан.

39. Порядок и условия предоставления займа «вередарта» устанавливаются договором, заключаемым между Национальным Банком Республики Казахстан и участником системы.

40. Допускается создание резервного фонда участника системы и иных методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга.

37. После завершения перевода денег по результатам клиринга операционный центр выдает участникам системы уведомление о завершенной операции в соответствии с чистой позицией данного участника системы. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

38. В случае недостаточности или отсутствия денег у участника системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга Национальным Банком Республики Казахстан предоставляется дневной заем «вередарта» на основании договора, заключенного между участником системы и Национальным Банком Республики Казахстан.

39. Порядок и условия предоставления займа «вередарта» устанавливаются договором, заключаемым между Национальным Банком Республики Казахстан и участником системы.

40. Допускается создание резервного фонда участника системы и иных методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга.

37. После завершения перевода денег по результатам клиринга операционный центр выдает участникам системы уведомление о завершенной операции в соответствии с чистой позицией данного участника системы. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

38. В случае недостаточности или отсутствия денег у участника системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга Национальным Банком Республики Казахстан предоставляется дневной заем «вередарта» на основании договора, заключенного между участником системы и Национальным Банком Республики Казахстан.

39. Порядок и условия предоставления займа «вередарта» устанавливаются договором, заключаемым между Национальным Банком Республики Казахстан и участником системы.

40. Допускается создание резервного фонда участника системы и иных методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга.

37. После завершения перевода денег по результатам клиринга операционный центр выдает участникам системы уведомление о завершенной операции в соответствии с чистой позицией данного участника системы. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

38. В случае недостаточности или отсутствия денег у участника системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга Национальным Банком Республики Казахстан предоставляется дневной заем «вередарта» на основании договора, заключенного между участником системы и Национальным Банком Республики Казахстан.

39. Порядок и условия предоставления займа «вередарта» устанавливаются договором, заключаемым между Национальным Банком Республики Казахстан и участником системы.

40. Допускается создание резервного фонда участника системы и иных методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга.

37. После завершения перевода денег по результатам клиринга операционный центр выдает участникам системы уведомление о завершенной операции в соответствии с чистой позицией данного участника системы. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

37. После завершения перевода денег по результатам клиринга операционный центр выдает участникам системы уведомление о завершенной операции в соответствии с чистой позицией данного участника системы. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

38. В случае недостаточности или отсутствия денег у участника системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга Национальным Банком Республики Казахстан предоставляется дневной заем «вередарта» на основании договора, заключенного между участником системы и Национальным Банком Республики Казахстан.

39. Порядок и условия предоставления займа «вередарта» устанавливаются договором, заключаемым между Национальным Банком Республики Казахстан и участником системы.

40. Допускается создание резервного фонда участника системы и иных методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга.

37. После завершения перевода денег по результатам клиринга операционный центр выдает участникам системы уведомление о завершенной операции в соответствии с чистой позицией данного участника системы. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

38. В случае недостаточности или отсутствия денег у участника системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга Национальным Банком Республики Казахстан предоставляется дневной заем «вередарта» на основании договора, заключенного между участником системы и Национальным Банком Республики Казахстан.

39. Порядок и условия предоставления займа «вередарта» устанавливаются договором, заключаемым между Национальным Банком Республики Казахстан и участником системы.

40. Допускается создание резервного фонда участника системы и иных методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга.

37. После завершения перевода денег по результатам клиринга операционный центр выдает участникам системы уведомление о завершенной операции в соответствии с чистой позицией данного участника системы. Остаток денег на позиции системы в межбанковской системе переводов денег равен нулю.

38. В случае недостаточности или отсутствия денег у участника системы для осуществления перевода денег по результатам клиринга Национальным Банком Республики Казахстан предоставляется дневной заем «вередарта» на основании договора, заключенного между участником системы и Национальным Банком Республики Казахстан.

39. Порядок и условия предоставления займа «вередарта» устанавливаются договором, заключаемым между Национальным Банком Республики Казахстан и участником системы.

40. Допускается создание резервного фонда участника системы и иных методов управления рисками в соответствии с заключенными договорами для обеспечения своевременного осуществления переводов денег по результатам клиринга.



току доступа к покупке и (или) выкупу краткосрочных нот Национального Банка;

3) электронная система передачи данных – финансовая автоматизированная система транзакционных (ФАСТ) или международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей – SWIFT;

4) идентификация физического лица – процедура установления подлинности физического лица с целью одностороннего подтверждения его права на открытие счета и (или) электронного кошелька, осуществление сделок с краткосрочными нотами Национального Банка путем использования однократного или многократного кода;

5) многообразный код – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программными средствами по заданию физического лица и предназначенная для многообразного использования; течение от даты выпуска краткосрочных нот при предоставлении доступа физическому лицу к покупке и (или) выкупу краткосрочных нот Национального Банка;

6) ставка доходности – параметр заключенных сделок продажи и (или) выкупа краткосрочных нот Национального Банка у физических лиц, используемый для расчета цены размещения или выкупа краткосрочных нот Национального Банка;

7) надзорное подразделение – подразделение Национального Банка, ответственное за государственную регистрацию выпуска ценных бумаг;

8) Центр – республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан»;

9) Primary moneyed подразделение – подразделение Национального Банка, ответственное за выпуск и размещение краткосрочных нот Национального Банка;

10) выкуп краткосрочных нот Национального Банка – покупка Национальным Банком краткосрочных нот Национального Банка у физических лиц, являющихся их держателями, с возможностью дальнейшего использования; течение от даты выпуска краткосрочных нот на вторичном рынке ценных бумаг до истечения срока их обращения;

11) счет – счет для учета краткосрочных нот Национального Банка, открытый центральным депозитарием Национального Банка и (или) физическому лицу в системе реестр-держатель государственных ценных бумаг;

12) электронный кошелек – микропроцессор (чип), программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое средство, в котором хранится электронный документ, используемый в системе электронных денег, оператор которой выступает Центр, и (или) обеспечивающее к ним доступ;

13) электронное приложение – специальное программное обеспечение на мобильных телефонах и иных устройствах либо веб-портала, предназначенное для предоставления физическим лицам доступ к покупке и (или) выкупу краткосрочных нот Национального Банка;

3. Учет краткосрочных нот Национального Банка и прав по ним осуществляется центральным депозитарием по счетам Национального Банка и физических лиц в соответствии со своим правом центального депозитария;

4. Порядок взаимодействия и информационного обмена Национального Банка Центра и центрального депозитария при выпуске, размещении, обращении и погашении краткосрочных нот Национального Банка регулируется договором, заключенным между Национальным Банком Центра и центральным депозитарием в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

5. Вопросы налогообложения по краткосрочным нотам Национального Банка регулируются статьями 156 и главой 25 Кодекса Республики Казахстан от 10 декабря 2008 года «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)».

## Глава 2. Выпуск, размещение и обращение краткосрочных нот Национального Банка

6. Краткосрочные ноты Национального Банка – государственные эмиссионные ценные бумаги, эмитируемые Национальным Банком, обязательства по которым несет Национальный Банк;

7. Номинальная стоимость одной краткосрочной ноты Национального Банка составляет 100 (сто) тенге;

8. Для выпуска краткосрочных нот Национального Банка Технический комитет по денежно-кредитной политике Национального Банка вырабатывает рекомендацию по определению условий выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка, включая их вид, срок обращения, дата погашения, объем размещения и ставку доходности;

9. Надзорное подразделение предоставляет национальный идентификационный номер каждому выпускающему краткосрочные ноты Национального Банка;

10. После присвоения национального идентификационного номера, но не позднее чем за один рабочий день до объявления о размещении краткосрочных нот Национального Банка

## Приказ министра образования и науки Республики Казахстан от 15 июня 2015 года № 384 Об утверждении типовых учебных планов и типовых образовательных учебных программ по специальностям технического и профессионального образования

Продолжение. Начало в № 167, 169, 172, 176, 178, 181, 183, 186, 188, 191, 196, 198, 201, 203, 213, 248; 2017 год – № 59, 61

СД 06	Техника безопасности охраны окружающей среды и рациональное природопользование	++	64	44	20	20
СД 07	Основы рыночной экономики в горно-обустроенной отрасли	+	32	32		
<b>ДОО 00</b>	<b>Дисциплины, определяемые организацией образования*</b>		<b>48-216*</b>			
<b>ПО и ПРО</b>	<b>Производственное обучение и профессиональная практика</b>		<b>1 728</b>			
<b>ПО 00</b>	<b>Производственное обучение</b>		<b>828</b>			
<b>ПО 01</b>	Практика в учебно-производственных мастерских		144			
<b>ПО 02</b>	Практика по приобретению профессиональных навыков		684			
<b>ПО 00</b>	<b>Профессиональная практика</b>		<b>900</b>			
<b>ПО 01</b>	Практика по приобретению и закреплению профессиональных навыков		900			
<b>ПА 00</b>	<b>Промежуточная аттестация</b>		<b>144</b>			
<b>ИА 00</b>	<b>Итоговая аттестация**</b>		<b>36</b>			
<b>ИА 01</b>	Итоговая аттестация		24			
<b>ИА 02</b>	Оценка уровня профессиональной подготовленности и присвоение квалификации		12			
<b>Итого на обязательное обучение</b>			<b>4 320</b>			
<b>К</b>	Консультации		не более 100 часов на учебный год			
<b>Ф</b>	Факультативные занятия		не более 4 часов в неделю			
<b>Всего:</b>			<b>4 960</b>			

Примечания: ООД – общеобразовательные дисциплины; ОГД – общегуманитарные дисциплины; СЭД – социально-экономические дисциплины; ОПД – общепрофессиональные дисциплины; СД – специальные дисциплины; ДОО – дисциплины, определяемые организацией образования с учетом требований работодателей; ПО – производственное обучение; ПО – профессиональная практика; ПА – промежуточная аттестация; ИА – итоговая аттестация; ОПГК – оценка уровня профессиональной подготовленности и присвоение квалификации; К – консультации; Ф – факультативные занятия.

В соответствии с ГОСО Тип10 обязательным для исполнения в типовом учебном плане является перечень дисциплин. Формы контроля (количество курсовых работ, контрольных работ, экзаменов), порядок изучения дисциплин (распределение по курсам) являются примерными и могут изменяться в зависимости от форм обучения, специфики специальностей, местных и других условий (обстоятельств), в т.ч. в соответствии с потребностями работодателей.

\* Объем часов на дисциплины, определяемые организацией образования, может быть увеличен за счет сокращения объема часов (до 25%) циклов общепрофессиональных и специальных дисциплин.

\*\* Рекомендуемая форма итоговой аттестации сдачи комплексного экзамена по специальным дисциплинам (03, 04, 06).

Примерный перечень учебно-производственного оборудования и технических средств обучения определяется исходя из содержания образовательных программ по дисциплинам соответствующей квалификации.

Перечень учебно-производственного оборудования и технических средств обучения для оснащения конкретного учебного заведения определяется учебным заведением совместно с предприятием-партнером, для которого готовится кадры с учетом рабочих учебных программ. При этом рекомендуются учесть IT-технологии, 3D-технологии, ИКТ, дистанционное, модульное, удаленное, кредитное обучение с учетом перспектив развития отрасли.

Индекс циклов и дисциплин	Наименование циклов и дисциплин	Экзам.	Зачет	Курсовый проект	Всего	теоретические занятия	практические занятия (лабораторно-практич. занятия)	Распределение по курсам			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>ОГД 00</b>	<b>Общегуманитарные дисциплины</b>				<b>326</b>						
<b>ОГД 01</b>	Чтение	++	32	12	20						
<b>ОГД 02</b>	Основы технической механики	++	32	12	20						
<b>ОГД 03</b>	Электротехника с основами электротехники	++	32	6	26						
<b>ОГД 04</b>	Основы информатизации и автоматизации производства	++	38	10	28						
<b>ОГД 05</b>	Основы геодезии и маршведерского дела	++	32	8	24						
<b>ОГД 06</b>	Основы геодезии и маршведерского дела	++	32	16	16						
<b>ОГД 07</b>	Охрана труда	++	48	48							
<b>СД 00</b>	<b>Специальные дисциплины</b>		<b>424</b>	<b>314</b>	<b>110</b>	<b>1-2</b>					
<b>СД 01</b>	Охрана труда	++	67	55	12						
<b>СД 02</b>	Проходка и углубка шахтных стволов	++	60	34	26						
<b>СД 03</b>	Проходка и строительные машины	++	87	67	20						
<b>СД 04</b>	Электрооборудование и электроснабжение горных предприятий	++	90	70	20						
<b>СД 05</b>	Техника безопасности, охрана окружающей среды и рациональное природопользование	++	24	12	12						
<b>СД 06</b>	Техника безопасности, охрана окружающей среды и рациональное природопользование	++	64	44	20						
<b>СД 07</b>	Основы рыночной экономики в горно-обустроенной отрасли	+	32	32							

Примечания: ООД – общеобразовательные дисциплины; ОГД – общегуманитарные дисциплины; СЭД – социально-экономические дисциплины; ОПД – общепрофессиональные дисциплины; СД – специальные дисциплины; ДОО – дисциплины, определяемые организацией образования с учетом требований работодателей; ПО – производственное обучение; ПО – профессиональная практика; ПА – промежуточная аттестация; ИА – итоговая аттестация; ОПГК – оценка уровня профессиональной подготовленности и присвоение квалификации; К – консультации; Ф – факультативные занятия.

В соответствии с ГОСО Тип10 обязательным для исполнения в типовом учебном плане является перечень дисциплин. Формы контроля (количество курсовых работ, контрольных работ, экзаменов), порядок изучения дисциплин (распределение по курсам) являются примерными и могут изменяться в зависимости от форм обучения, специфики специальностей, местных и других условий (обстоятельств), в т.ч. в соответствии с потребностями работодателей.

\* Объем часов на дисциплины, определяемые организацией образования, может быть увеличен за счет сокращения объема часов (до 25%) циклов общепрофессиональных и специальных дисциплин.

\*\* Рекомендуемая форма итоговой аттестации сдачи комплексного экзамена по специальным дисциплинам (03, 04, 06).

Примерный перечень учебно-производственного оборудования и технических средств обучения определяется исходя из содержания образовательных программ по дисциплинам соответствующей квалификации.

Перечень учебно-производственного оборудования и технических средств обучения для оснащения конкретного учебного заведения определяется учебным заведением совместно с предприятием-партнером, для которого готовится кадры с учетом рабочих учебных программ. При этом рекомендуются учесть IT-технологии, 3D-технологии, ИКТ, дистанционное, модульное, удаленное, кредитное обучение с учетом перспектив развития отрасли.

уполномоченное подразделение сообщает посредством определенной Национальным Банком электронной системы передачи данных центральному депозитарию условия выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка;

11. Размещение краткосрочных нот Национального Банка осуществляется Национальным Банком путем их продажи физическим лицам за электронные деньги;

12. Размещение краткосрочных нот Национального Банка на первичном рынке ценных бумаг производится путем выкупа краткосрочной ноты Национального Банка в торговом режиме ценных бумаг осуществляется Национальным Банком в течение периода обращения краткосрочных нот Национального Банка;

13. Центральные депозитарии без приказа Национального Банка осуществляет списание (зачисление) краткосрочных нот Национального Банка со счетов (на счета) Национального Банка в течение периода их обращения, а также выплату дохода по краткосрочным нотам Национального Банка;

14. Обращение краткосрочных нот Национального Банка начинается со дня размещения в соответствии с условиями выпуска и размещения краткосрочных нот Национального Банка;

15. В течение периода обращения цена размещения, продажи и выкупа краткосрочных нот Национального Банка ежедневно рассчитывается в соответствии с методикой определения цены размещения и продаж выкупа краткосрочной ноты Национального Банка согласно приложению к Правилам и содержится в электронном приложении;

16. Выкуп краткосрочных нот Национального Банка осуществляется по цене, рассчитанной на дату выкупа краткосрочных нот Национального Банка в соответствии с методикой определения цены размещения, продаж выкупа краткосрочной ноты Национального Банка согласно приложению к Правилам;

17. При отсутствии у физического лица открытого счета и (или) электронного кошелька физическое лицо посредством электронного приложения направляет в центральный депозитарий и Центр заявку на открытие счета и (или) электронного кошелька;

18. Заявка на открытие счета и (или) электронного кошелька содержит следующие сведения:

- 1) фамилию, имя, отчество (при его наличии) физического лица;
- 2) вид/виды идентификационного документа, удостоверяющего личность, кем выдан;
- 3) вид, номер и дату выдачи документа, удостоверяющего личность, кем выдан;
- 4) данные электронного кошелька (в случае наличия) физического лица ранее открытого электронного кошелька;
- 5) номер мобильного телефона;
- 6) адрес электронной почты;
- 7) отметку о согласии физического лица с направлением сведений о номере его электронного кошелька и дате его открытия либо дате идентификации физического лица в качестве идентифицированного владельца электронных денег в центральный депозитарий.
19. Для идентификации физического лица используются:

- 1) электронная цифровая подпись физического лица;
- 2) визуальный контроль платежной карточки (номер, серия, название платёжной карточки, наименование системы платёжных карт/член), выданной банком второго уровня или Национальным оператором почты, с которым Центром и центральным депозитарием заключено соглашение об информационном обмене;
- 3) номер субъекта, открытого физическому лицу в системе учета центрального депозитария;
- 4) или способы идентификации физического лица, предусмотренные сводом правил центрального депозитария;

20. При получении заявки на открытие счета и (или) электронного кошелька центральный депозитарий осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

21. При получении заявки на открытие счета и (или) электронного кошелька Центр осуществляет проверку наличия у физического лица электронного кошелька в системе электронных денег, оператор которой выступает Центр.

22. В случае отказа в приеме заявки на открытие счета и (или) электронного кошелька указаны данные электронного кошелька, открытого на неидентифицированного владельца электронных денег, идентификация физического лица, являющегося владельцем электронных денег, осуществляется на основании информации о клиенте, полученной Центром и Центром заявки на открытие счета и (или) электронного кошелька.

23. При отсутствии у физического лица электронного кошелька Центр осуществляет

Индекс циклов и дисциплин	Наименование циклов и дисциплин	Экзам.	Зачет	Курсовый проект	Всего	теоретические занятия	практические занятия (лабораторно-практич. занятия)	Распределение по курсам			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>ООД 00</b>	<b>Общеобразовательные дисциплины</b>				<b>1 448</b>						
<b>ОГД 00</b>	<b>Общегуманитарные дисциплины (русский язык, профессиональный иностранный язык, физическая культура)</b>				<b>409</b>						
<b>СЭД 00</b>	<b>Социально-экономические дисциплины (культура/история, основы философии, основы социологии, основы политологии и социологии, основы права)</b>				<b>180</b>						
<b>ОПД 00</b>	<b>Общепрофессиональные дисциплины</b>				<b>526</b>	<b>316</b>	<b>210</b>	<b>2-4</b>			
<b>ОПД 01</b>	Черчение	++	82	6	76						
<b>ОПД 02</b>	Основы технической механики	++	82	62	20						
<b>ОПД 03</b>	Электротехника с основами электротехники	++	82	48	34						
<b>ОПД 04</b>	Основы информатизации и автоматизации производства	++	69	45	24						
<b>ОПД 05</b>	Основы геодезии и маршведерского дела	++	97	73	24						
<b>ОПД 06</b>	Основы геодезии и маршведерского дела	++	84	52	32						
<b>СД 00</b>	<b>Специальные дисциплины</b>		<b>1 127</b>	<b>761</b>	<b>284</b>	<b>82</b>	<b>2-4</b>				
<b>СД 01</b>	Охрана труда	++	165	91	44	30					
<b>СД 02</b>	Технология и безопасность взрывчатых работ	++	130	106	24						
<b>СД 03</b>	Проходка и углубка шахтных стволов	++	125	75	20						
<b>СД 04</b>	Горнодобывающие и строительные машины	++	102	68	34						
<b>СД 05</b>	Электрооборудование и электроснабжение горных предприятий	++	96	66	30						
<b>СД 06</b>	Техника безопасности, охрана окружающей среды и рациональное природопользование	++	126	82	44						
<b>СД 07</b>	Основы рыночной экономики в горно-обустроенной отрасли	+	88	64	24						
<b>СД 08</b>	Автоматизация производственных процессов	++	91	69	22						
<b>СД 09</b>	Техника безопасности, охрана окружающей среды и рациональное природопользование	++	102	80	22						
<b>СД 10</b>	Экономика отрасли	++	102	60	20	22					

Примечания: ООД – общеобразовательные дисциплины; ОГД – общегуманитарные дисциплины; СЭД – социально-экономические дисциплины; ОПД – общепрофессиональные дисциплины; СД – специальные дисциплины; ДОО – дисциплины, определяемые организацией образования с учетом требований работодателей; ПО – производственное обучение; ПО – профессиональная практика; ПА – промежуточная аттестация; ИА – итоговая аттестация; ОПГК – оценка уровня профессиональной подготовленности и присвоение квалификации; К – консультации; Ф – факультативные занятия.

В соответствии с ГОСО Тип10 обязательным для исполнения в типовом учебном плане является перечень дисциплин. Формы контроля (количество курсовых работ, контрольных работ, экзаменов), порядок изучения дисциплин (распределение по курсам) являются примерными и могут изменяться в зависимости от форм обучения, специфики специальностей, местных и других условий (обстоятельств), в т.ч. в соответствии с потребностями работодателей.

\* Объем часов на дисциплины, определяемые организацией образования, может быть увеличен за счет сокращения объема часов (до 25%) циклов общепрофессиональных и специальных дисциплин.

\*\* Рекомендуемая форма итоговой аттестации сдачи комплексного экзамена по специальным дисциплинам (02, 03, 09) или защита дипломной работы со сдачей экзамена итоговой аттестации по одному из специальных дисциплин (02, 03, 09).

Примерный перечень учебно-производственного оборудования и технических средств обучения определяется исходя из содержания образовательных программ по дисциплинам соответствующей квалификации.

Перечень учебно-производственного оборудования и технических средств обучения для оснащения конкретного учебного заведения определяется учебным заведением совместно с предприятием-партнером, для которого готовится кадры с учетом рабочих учебных программ. При этом рекомендуются учесть IT-технологии, 3D-технологии, ИКТ, дистанционное, модульное, удаленное, кредитное обучение с учетом перспектив развития отрасли.

Индекс циклов и дисциплин	Наименование циклов и дисциплин	Экзам.	Зачет	Курсовый проект	Всего	теоретические занятия	практические занятия (лабораторно-практич. занятия)	Распределение по курсам			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>ООД 00</b>	<b>Общегуманитарные дисциплины (русский язык, профессиональный иностранный язык, физическая культура)</b>				<b>482</b>						
<b>СЭД 00</b>	<b>Социально-экономические дисциплины (культура/история, основы философии, основы социологии, основы права)</b>				<b>180</b>						
<b>ОПД 00</b>	<b>Общепрофессиональные дисциплины</b>				<b>544</b>	<b>336</b>	<b>208</b>	<b>1-3</b>			
<b>ОПД 01</b>	Черчение	++	82	4	78						
<b>ОПД 02</b>	Основы технической механики	++	82	62	20						
<b>ОПД 03</b>	Электротехника с основами электротехники	++	96	62	34						
<b>ОПД 04</b>	Основы информатизации и автоматизации производства	++	69	49	24						
<b>ОПД 05</b>	Основы геодезии и маршведерского дела	++	97	73	24						
<b>ОПД 06</b>	Основы геодезии и маршведерского дела	++	84	56	32						
<b>СД 00</b>	<b>Специальные дисциплины</b>		<b>1 120</b>	<b>754</b>	<b>284</b>	<b>82</b>	<b>2-4</b>				
<b>СД 01</b>	Охрана труда	++	165	91	44	30					
<b>СД 02</b>	Технология и безопасность взрывчатых работ	++	130	106	24						
<b>СД 03</b>	Проходка и углубка шахтных стволов	++	125	75	20						

Примечания: ООД – общеобразовательные дисциплины; ОГД – общегуманитарные дисциплины; СЭД – социально-экономические дисциплины; ОПД – общепрофессиональные дисциплины; СД – специальные дисциплины; ДОО – дисциплины, определяемые организацией образования с учетом требований работодателей; ПО – производственное обучение; ПО – профессиональная практика; ПА – промежуточная аттестация; ИА – итоговая аттестация; ОПГК – оценка уровня профессиональной подготовленности и присвоение квалификации; К – консультации; Ф – факультативные занятия.

В соответствии с ГОСО Тип10 обязательным для исполнения в типовом учебном плане является перечень дисциплин. Формы контроля (количество курсовых работ, контрольных работ, экзаменов), порядок изучения дисциплин (распределение по курсам) являются примерными и могут изменяться в зависимости от форм обучения, специфики специальностей, местных и других условий (обстоятельств), в т.ч. в соответствии с потребностями работодателей.

\* Объем часов на дисциплины, определяемые организацией образования, может быть увеличен за счет сокращения объема часов (до 25%) циклов общепрофессиональных и специальных дисциплин.

\*\* Рекомендуемая форма итоговой аттестации сдачи комплексного экзамена по специальным дисциплинам (02, 03, 09) или защита дипломной работы со сдачей экзамена итоговой аттестации по одному из специальных дисциплин (02, 03, 09).

Примерный перечень учебно-производственного оборудования и технических средств обучения определяется исходя из содержания образовательных программ по дисциплинам соответствующей квалификации.

Перечень учебно-производственного оборудования и технических средств обучения для оснащения конкретного учебного заведения определяется учебным заведением совместно с предприятием-партнером, для которого готовится кадры с учетом рабочих учебных программ. При этом рекомендуются учесть IT-технологии, 3D-технологии, ИКТ, дистанционное, модульное, удаленное, кредитное обучение с учетом перспектив развития отрасли.

открытие электронного кошелька физическому лицу в качестве идентифицированного владельца электронных денег и на основании подлинного посредством электронного приложения согласия физического лица о предоставлении сведений о номере электронного кошелька и дате его открытия либо дате идентификации физического лица в качестве идентифицированного владельца электронных денег в центральный депозитарий.

При получении от Центра сведений о номере электронного кошелька и дате его открытия Центр осуществляет открытие физическому лицу счета

24 По результатам рассмотрения заявки на открытие счета и (или) электронного кошелька центральный депозитарий направляет физическому лицу уведомление посредством электронного приложения, содержащее следующие сведения:

- 1) при открытии счета – дату открытия и номер электронного кошелька;
- 2) при открытии счета – дату открытия и номер счета;
- 3) при отказе в открытии электронного кошелька и (или) счета – причины отказа;
25. Сделки купли-продажи краткосрочных нот Национального Банка осуществляется между физическими лицами и Национальным Банком.

К завершению сделки с краткосрочными нотами Национального Банка допускается физическое лицо, имеющее счет, электронный кошелек, являющиеся идентифицированными владельцем электронных денег, прошедшее процедуру идентификации физического лица в соответствии со сводом правил центрального депозитария;

26. Для совершения сделок с краткосрочными нотами Национального Банка физическое лицо посредством электронного приложения направляет заявку на покупку или выкуп краткосрочных нот Национального Банка, в которой указывает количество закупаемых к покупке и (или) выкупу краткосрочных нот Национального Банка;

27. При получении заявки физического лица на покупку краткосрочных нот Национального Банка центральный депозитарий направляет в систему электронных денег оператором которой выступает Центр, указание о переводе электронных денег на сумму покупки краткосрочных нот Национального Банка с электронного кошелька физического лица на электронный кошелек центрального депозитария.

28. В случае достаточности суммы электронных денег на электронном кошельке физического лица Центр осуществляет перевод электронных денег на сумму покупки краткосрочных нот Национального Банка с электронного кошелька физического лица на электронный кошелек центрального депозитария.

29. При поступлении на электронный кошелек центрального депозитария достаточной суммы электронных денег для покупки краткосрочных нот Национального Банка центральный депозитарий осуществляет регистрацию сделки купли-продажи краткосрочных нот Национального Банка и списывает краткосрочные ноты Национального Банка со счета Национального Банка клиента, указанным в выкупе, центральный депозитарий направляет в Центр указание о переводе электронных денег на счет физического лица;

29. При получении заявки физического лица на выкуп краткосрочных нот Национального Банка в случае достаточности на счете физического лица количества краткосрочных нот Национального Банка, закупаемых к выкупу, центральный депозитарий направляет в Центр указание о переводе электронных денег с электронного кошелька центрального депозитария на электронный кошелек физического лица;

30. При получении указания о переводе электронных денег, предусмотренного пунктом 29 Главы 3 Правил, физическое лицо направляет в центральный депозитарий указание о переводе электронных денег на сумму покупки краткосрочных нот Национального Банка;

После осуществления Центром перевода электронных денег с электронного кошелька центрального депозитария на электронный кошелек физического лица центральный депозитарий осуществляет перевод краткосрочных нот Национального Банка со счета физического лица на счет Национального Банка;

31. Центральные депозитарии отказывают в удовлетворении заявки физического лица на покупку (или) выкуп краткосрочных нот Национального Банка по одному из следующих оснований:

- 1) при отсутствии достаточного для покупки или выкупа краткосрочных нот Национального Банка баланса на электронном кошельке физического лица физического лица и (или) электронных денег на электронном кошельке центрального депозитария;
- 2) если краткосрочные ноты Национального Банка, счет физического лица и (или) электронный кошелек физического лица, указанный (указанные) в заявке физического лица на покупку (или) выкуп краткосрочных нот Национального Банка, принадлежащих физическому лицу и находящихся на счете физического лица;

СД 04	Горнодобывающие и строительные машины	++	102	68	34
СД 05	Электрооборудование и электроснабжение горных предприятий	++	96	66	30
СД 06	Горная механика	++	120	76	44
СД 07	Основы рыночной экономики в горно-обустроенной отрасли	+	90	66	24
СД 08	Автоматизация производственных процессов</				