****

**«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» акционерлік қоғамы**

«ҰТК» АҚ Басқармасының

20\_\_\_\_ жылғы \_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_

шешімімен бекітілген

(№ \_\_\_\_\_\_ хаттама)

**«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» акционерлік қоғамының Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректермен алмасу орталығының (Антифрод-орталық) жұмыс істеу қағидалары**

 **Тір. № \_\_\_\_\_\_\_**

**Алматы қ.**

#

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Әзірлеушінің лауазымы, бөлімшесі** | **ТАӘ** | **Қолы** |  **Күні** |
| Ашық банкинг басқармасының бастығы | А.Ж. Измайлова  |  |  |

**КЕЛІСУ ПАРАҒЫ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ р/с** | **Лауазымы** | **ТАӘ** | **Қолы** | **Күні** |
|  | Басқарма Төрағасының орынбасары | Ж.Т. Самаева  |  |  |
|  | Құқықтық қамтамасыз ету басқармасы бастығының м.а. | С.Т. Сапарбекова  |  |  |
|  | Өнімдерді дамыту департаментінің даму және трансформация бөлімінің бас жүйелік сарапшысы | Л.А. Байгабулова  |  |  |
|  | Ақпараттық қауіпсіздік басқармасының бастығы | Т.Л. Муканов  |  |  |

**Мазмұны**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1-тарау. | Жалпы ережелер  | 4 |
| 2-тарау. | Қатысушыны Антифрод-орталығына қосу және қатысушыға қызмет көрсетуді тоқтату тәртібі  | 7 |
| 3-тарау. | Антифрод-орталығындағы оқыс оқиғаларды басқару тәртібі | 9 |
| §1. | Қатысушының ішкі регламенттеуші құжаттарына сәйкес Антифрод-орталығына хабарламалар жасау тәртібі | 9 |
| §2. | Клиенттің өтініші негізінде Антифрод-орталыққа хабарламалар жасау тәртібі | 10 |
| §3. | Қылмыстық қудалау органдарының Антифрод-орталығына хабарламалар жасау тәртібі | 11 |
| §4. | Оқыс оқиғаны қарау және жабу | 11 |
| 4-тарау.  | Антифрод орталығының оқиғалары, әрекеттері және тізімдері туралы дерекқорды қалыптастыру тәртібі | 14 |
| 5-тарау.  | Контрагентті тексеру тәртібі | 15 |
| 6-тарау. | Қорытынды ережелер | 17 |
| 1-қосымша | Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректермен алмасу орталығының (Антифрод - орталық) жұмыс істеу қағидаларына сөзсіз қосылу туралы өтініш (бұдан әрі - Өтініш) | 19 |
| 2-қосымша | Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректермен алмасу орталығының (Антифрод-орталық) жұмыс істеу қағидаларына 2-қосымша | 21 |
| 3-қосымша | Қатысушының Антифрод-орталығымен өзара іс-қимылын регламенттейтін ішкі құжаттарына қойылатын талаптар | 22 |
| 4-қосымша | Оқыс оқиғаның картасы | 23 |

# 1-тарау. Жалпы ережелер

1. Осы «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» акционерлік қоғамының алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректермен алмасу орталығының жұмыс істеу қағидалары (бұдан әрі - Ереже, Қоғам тиісінше) «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасының Заңдарына (бұдан әрі - Банктер және банк қызметі туралы заң) сәйкес әзірленді, 2016 жылғы 26 шілдедегі «Төлемдер және төлем жүйелері туралы» (бұдан әрі - Төлемдер және төлем жүйелері туралы заң), Қазақстан Республикасының заңнамасымен, Қоғамның ішкі реттеуші құжаттарымен реттеледі және Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығының жұмыс істеу тәртібін айқындайды. (бұдан әрі - Антифрод-орталық), алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректермен алмасу тәртібі мен шарттары, (немесе) ақша сомасын бұғаттайды, сондай-ақ алаяқтық белгілерімен төлем транзакциялары бойынша деректер алмасуды жүзеге асыру кезінде қатысушылардың өзара іс-қимыл жасау тәртібіне қойылатын талаптарды белгілейді.

2. Осы Қағидаларда мынадай негізгі ұғымдар пайдаланылады:

1. ҚНРДА – Қазақстан Республикасы Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі;
2. бенефициар – төлем және (немесе) ақша аударымы жүзеге асырылатын тұлғаның пайдасына;
3. әрекеттер туралы дерекқор - транзакциялық алаяқтыққа негізді түрде күдікті жеке және заңды тұлғаларға қатысты қатысушылардан алынған хабарламалар негізінде қалыптастырылатын алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары туралы деректерді қамтитын, оның ішінде қылмыстық қудалау органдарының тергеу жүргізуі туралы деректерді, олардың күдікті тұлғаларға қатысты қабылдаған шешімдерін, оқыс оқиғаны тергеу және тексеру шеңберінде алынған өзге де материалдарды қамтитын тізбе;
4. оқиғалар туралы дерекқор - қылмыстық қудалау органы растаған алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары туралы деректерді қамтитын, оның ішінде қылмыстық қудалау органдарының тергеп-тексерулер жүргізуі туралы деректерді, олардың күдікті тұлғаларға қатысты қабылдаған шешімдерін, оқыс оқиғаны тергеу және тексеру шеңберінде алынған өзге де материалдарды қамтитын тізбе;
5. сәйкестендіру (аутентификация) – Антифрод-орталықтың қызметіне қатысатын пайдаланушының түпнұсқалығын тексеруге және растауға арналған шаралар кешені;
6. оқыс оқиға – қылмыстық қудалау органдары, қаржы және төлем ұйымдары Антифрод-орталықтың бағдарламалық-техникалық кешенінде қалыптастыратын алаяқтық белгілері бар транзакция туралы хабарларды немесе хабарламаны;
7. интернет-ресурс – https://npck.kz/ антифрод-орталығы операторының интернет-ресурсы;
8. оқыс оқиға карточкасы – алаяқтық белгілері бар транзакция туралы мәліметтерді көрсету үшін қажетті деректерді көрсетуге арналған нысан;
9. клиент – төлем қызметін алатын жеке немесе заңды тұлға, заңды тұлғаның филиалы немесе өкілдігі;
10. ҚРҰБ – Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі;
11. қылмыстық қудалау органы – Қазақстан Республикасы Ішкі істер министрлігі;
12. ұялы байланыс операторлары – Қазақстан Республикасының аумағында тіркелген, байланыс қызметтерін көрсететін және (немесе) байланыс желілерін пайдаланатын жеке немесе заңды тұлға;
13. Антифрод-орталығының операторы – қатысушылар арасындағы алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары туралы деректермен алмасудың автоматтандырылған жүйесін ұйымдастыру, бақылау, дамыту, қызметін жүргізу және үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету жөніндегі функцияларды орындауға уәкілетті «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» акционерлік қоғамы;
14. төлем ұйымы – Төлемдер және төлем жүйелері туралы заңға сәйкес көрсетілетін төлем қызметтерін көрсету жөніндегі қызметті жүзеге асыруға құқылы жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған Қазақстан Республикасының заңды тұлғасы;
15. алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы – алдау немесе сенімге қиянат жасау арқылы клиенттің ақшасын ұрлауға бағытталған үшінші тұлғалардың ic-әрекеттері нәтижесінде жүзеге асырылған, олардың алаяқтық ic-әрекеттерге қатыстылығының мынадай төрт өлшеміне жауап беретін ақша төлемі және (немесе) аударымы (осындай төлем және (немесе) ақша аударымын жасау әрекетін, орындау процесіндегі төлем және (немесе) ақша аударымын қоса алғанда):
* егер клиенттің алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясын анықтағаны туралы өтініші болса;
* егер қылмыстық қудалау органынан расталған ақпарат болса;
* егер Қатысушының ішкі реттеуші құжаттарына сәйкес осындай негіздер болса;
* егер төлемді және (немесе) ақша аударымын алушы (бенефициар) алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясын жүзеге асыру оқиғалары мен әрекеттері туралы дерекқорда болса.
1. пайдаланушы – қатысушы айқындаған, Антифрод-орталықтың бағдарламалық-техникалық кешеніне жеке қолжетімділік және жеке электрондық цифрлық қолтаңба алған уәкілетті қызметкер;
2. күдікті тұлға – өзіне қатысты алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясына қатысу ақпараты (негіздемесі) бар жеке немесе заңды тұлға;
3. әрекет ету – күдікті тұлғаның (тұлғалардың) өзінің құқыққа қарсы мақсаттарына қол жеткізбеген алаяқтық белгілерімен төлем транзакциясын жасауға бағытталған қасақана әрекеттері;
4. бағдарламалық-техникалық кешен - ақпараттық жүйені, жүйенің серверлері мен терминалдарын, коммуникация (деректер беру) құралдарын қамтитын Антифрод-орталықтың жұмысын қамтамасыз ететін техникалық, бағдарламалық немесе басқа да құралдар;
5. Қатысушы – Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Қағидаларға сәйкес айқындалған Антифрод орталығының қызметіне қатысатын заңды тұлға;
6. байланысты қатысушылар – қаржы қызметтерін көрсету жөніндегі кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын (екінші деңгейдегі банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым), алушының немесе жөнелтушінің жағында басқа қатысушылармен бірлесіп алаяқтық белгілерімен төлем транзакциясын жүргізуге әрекет ететін заңды тұлға;
7. оқиға – тұлғаның, тұлғалар тобының қылмыстық қудалау органы немесе сот растаған алаяқтық әрекеттерді жасау фактісі;
8. күдіктілердің тізімі – оларға қатысты Антифрод-орталығының операторына хабарлама бар жеке және заңды тұлғалардың тізбесі;
9. алаяқтардың тізімі – алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларына қатысқаны туралы қылмыстық тергеу органдарынан расталған ақпарат бар жеке және заңды тұлғалардың тізбесі;
10. алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығы (бұдан әрі – антифрод-орталық) – алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларын болғызбауға бағытталған шараларды жүзеге асыратын «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» акционерлік қоғамы;
11. қаржы ұйымы – қаржылық қызметтер көрсету жөніндегі кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыратын заңды тұлға (екінші деңгейдегі банк, банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйым, микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым);
12. API интерфейсі – деректер алмасу үшін бағдарламалық қолжетімділікті ұсынатын бағдарламалаудың ашық интерфейсі;
13. WEB интерфейсі – қатысушының Антифрод-орталық бағдарламалық-техникалық кешенімен өзара іс-қимылы үшін пайдаланушы интерфейсін ұсынатын веб-бет.
14. Осы Қағидаларда пайдаланылатын өзге де ұғымдар, анықтамалар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қолданылады.
15. Антифрод-орталық жүйесі алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректермен алмасуға арналған негізгі құрал болып табылады.
16. Антифрод-орталық алаяқтық белгілерімен төлем транзакцияларын болдырмау бойынша деректермен алмасу тәртібін қамтамасыз ету мақсатында әзірленді және жұмыс істейді және өз қызметін тәулік бойы режимінде жүзеге асырады (24/7).
17. Антифрод-орталық қызметінің қатысушылары:
18. қаржы ұйымдары;
19. төлем ұйымдары;
20. ұялы байланыс операторлары;
21. қылмыстық қудалау органдары;
22. қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау мен қадағалау жөніндегі уәкілетті орган;
23. ҚРҰБ.
24. Қатысушылар «Дербес деректер және оларды қорғау туралы» Қазақстан Республикасының Заңына, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз етуге қойылатын талаптарды регламенттейтін өзге де құқықтық актілерге сәйкес ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету және клиенттердің дербес деректерін қорғау бойынша қажетті шараларды қабылдайды.
25. Антифрод-орталық оқиғалар туралы және әрекеттер туралы деректер базасындағы ақпаратты оларды алған және өңдеген күннен бастап бес жыл бойы сақтауды қамтамасыз етеді. Қатысушыдан алынған және Антифрод-орталықпен өңделген барлық деректер аудиторлық із қалдыруы тиіс.

# 2-тарау. Қатысушыны Антифрод-орталығына қосу және қатысушыға қызмет көрсетуді тоқтату тәртібі

1. Қатысушылардың Антифрод-орталығының операторымен өзара іс-қимылы Қатысушылар қол қойған және Антифрод-орталығының операторы қабылдаған осы Қағидаларға сөзсіз қосылу және келісім беру туралы өтініш (Қағидаларға 1-қосымша) негізінде жүзеге асырылады.
2. Заңды тұлғалар шартсыз қосылу және осы Ережемен келісу туралы өтінішке (Ережеге 1-қосымша) қол қойылғаннан кейін Қатысушы мәртебесіне ие болады.
3. Заңды тұлғаларды Қағидалардың ережелерімен таныстыру мақсатында Қағидалар Антифрод-орталық операторының интернет-ресурсында орналастырылады.
4. Заңды тұлғаларды Антифрод-орталығына қосу осы Қағидаларға 2-қосымшаға сәйкес Алматы қаласы, Көктем 3 шағын ауданы, 21 ғимарат мекенжайы бойынша Антифрод-орталық операторына жазбаша өтінім жіберу жолымен бастама жасалады.
5. Өтінім берген сәтте заңды тұлға:
6. кеңестер үшін клиентке қолжетімді қолдау қызметінің болуын қамтамасыз етуі тиіс;
7. банкроттық не таратылу рәсіміне жатпауы тиіс.
8. Заңды тұлға өтінімге мынадай құжаттарды қоса береді:
9. осы Ережеге сөзсіз қосылу және келісім беру туралы қол қойылған өтініштің түпнұсқасы (Ережеге 1-қосымша);
10. Антифрод-орталыққа құжаттарды ұсыну күніне қалыптастырылған заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу/ қайта тіркеу туралы куәліктің/анықтаманың көшірмесі;
11. заңды тұлғаның уәкілетті органы хаттамасының (шешімінің) көшірмесі және бірінші басшыны тағайындау туралы бұйрық;
12. қосылған құн салығы бойынша тіркеу есебіне қою туралы куәліктің көшірмесі (бар болса);
13. жарғының көшірмесі;
14. бірінші басшының сенімхаты (егер Өтінішке/Келісімге бірінші басшы қол қоймаса);
15. ҚРҰБ немесе ҚНРДА тізілімінде тіркеу туралы куәліктің көшірмесі (бар болса).
16. Өтiнiмдер осы Ереженiң 6-тармағында көрсетiлген заңды тұлғалардан қабылданады, өзге ұйымдардың өтiнiмдерi қабылданбайды.
17. Антифрод-орталығына қосылуға өтінімдерді Антифрод-орталықтың операторы өтінімді алған күннен бастап 7 (жеті) жұмыс күні ішінде қарайды.
18. Дәлсіздіктер/қателер/қате көрсетілген деректер анықталған жағдайда, Антифрод-орталығының операторы заңды тұлғаны Антифрод-орталығына қосудан бас тарту себебін көрсете отырып бас тартады.
19. Қажет болған жағдайда заңды тұлға Антифрод-орталығына қосылуға арналған жаңа өтінімді қалыптастырады, оның шеңберінде анықталған дәлсіздіктерді, сәйкессіздіктер мен қателерді жояды.
20. Егер заңды тұлға құжаттардың толық тізбесін ұсынса және Антифрод-орталығының операторында ескертулер болмаса, Антифрод-орталығының операторы Қатысушыға өзара іс-қимыл кезінде тараптарды аутентификациялау және авторизациялау үшін пайдаланылатын есептік деректерді ұсынады.
21. Қол жеткізу деңгейлерін, есептік жазбаларды ұсыну тәртібін Антифрод-орталық операторы Антифрод-орталық операторының ішкі регламенттеуші құжаттарына сәйкес белгілейді.
22. Қатысушылар Антифрод-орталықтың бағдарламалық-техникалық кешенінің уәкілетті пайдаланушыларын дербес айқындайды және пайдаланушылар құрамындағы өзгерістер туралы Антифрод-орталықтың Операторын алдын ала жазбаша хабардар етеді.
23. Қатысушыға қызмет көрсету мынадай жағдайларда тоқтатылады:
24. уәкілетті мемлекеттік органның, лауазымды тұлғаның немесе сот орындаушысының алынған хабарламасы негізінде;
25. көрсетілетін төлем қызметтерін және/немесе қаржылық қызметтерді көрсету құқығынан айырылған;
26. Қатысушыға халықаралық санкцияларда көзделген шектеулер мен тыйым салуларды қолдану;
27. Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қағидаларда белгіленген өзге де жағдайларда.
28. Қатысушыға қызмет көрсетуді тоқтата тұру не тоқтату кезінде Антифрод-орталық операторы Қатысушыны қызмет көрсетуді тоқтата тұру не тоқтату күні мен себептері туралы жазбаша хабардар етеді.
29. ҚРҰБ қызметкерлері Антифрод-орталықтың бағдарламалық-техникалық кешенінің «Әкімшілендіру қағидаларына» және «Пайдаланушы нұсқаулығына» сәйкес қол жеткізеді және Антифрод-орталық операторымен шарт жасаспай зерттеу және талдау жүргізу үшін алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары туралы келіп түскен хабарламалар туралы ақпарат алады.

# 3-тарау. Антифрод-орталығындағы оқыс оқиғаларды басқару тәртібі

1. Антифрод-орталық оқыс оқиғаларды нақты уақыт режимінде, API немесе WEB интерфейсі арқылы электрондық тәсілмен қабылдайды.
2. Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы бойынша деректер Антифрод-орталыққа автоматтандырылған арна арқылы Антифрод-орталықтың АРІ арналарының өзара іс-қимыл стандартына (талаптарына) сәйкес API арқылы жіберіледі.
3. Антифрод-орталықтың бағдарламалық-техникалық кешенімен алынған және өңделген ақпарат аудиторлық із қалдырады және пайдаланушылардың іс-қимылдарын электрондық нысанда есепке алу журналында сақталады.
4. Антифрод-орталық операторы алаяқтықтың жаңа паттерндерін, Қатысушылардың ішкі жүйесіндегі осалдықтарды анықтау, транзакциялық алаяқтыққа қарсы іс-қимыл бойынша ұсыныстар әзірлеу мәніне деректерге талдау жүргізеді. Әзірленген ұсыныстар мүдделі Қатысушылардың атына жіберіледі.
5. Ақша жөнелтушіні және (немесе) ақша алушыны (бенефициарды) оқиғалар және (немесе) әрекеттер туралы дерекқорға қосу үшін антифрод-орталық операторының ақпараттық жүйесі арқылы қатысушыдан және қылмыстық қудалау органынан алынған алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы туралы хабарлама оператор Антифрод-орталықты алғаннан кейін дереу жаңартылады және Антифрод орталығының барлық қатысушылар үшін қолжетімді болады.

###

### **§1**. **Қатысушының ішкі регламенттеуші құжаттарына сәйкес Антифрод-орталығына хабарламалар жасау тәртібі**

1. Қатысушылар алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларын жүзеге асыруды анықтау және болдырмау тәртібін көздейтін, оның ішінде осы Қағидаларға 3-қосымшада сипатталған талаптарды айқындайтын және Қағидалардың шарттарына, мазмұнына қайшы келмейтін ішкі қағидаларды әзірлейді.
2. Қатысушылар Қатысушының ішкі реттеуші құжаттарына сәйкес алаяқтық белгілері бар алдын алынған төлем транзакциясы туралы хабарламаны Антифрод-орталығының Операторына әрекеттер туралы дерекқорға және күдіктілер тізіміне енгізу үшін мынадай дәйекті шарттарды орындау кезінде жібереді:
3. Қатысушы ішкі реттеуші құжаттарға сәйкес клиенттің күдікті төлем транзакцияларын анықтайды және осы операцияны оқшаулайды;
4. ішкі регламенттеуші құжаттарда айқындалған мерзімде өз клиентінің қызметі және (немесе) операциялары бойынша, оның ішінде мән-жайларды анықтау және шешім қабылдау үшін клиенттен қосымша ақпарат алу бойынша заттық (егжей-тегжейлі) талдауды жүзеге асырады;
5. алаяқтық белгілерімен төлем транзакциясына байланысты төлем операцияларына клиенттің қатысуы туралы негіздер (күдік) болмаған жағдайда операцияны бұғаттайды және клиенттің нұсқаулығына сәйкес одан арғы іс-қимылдарды жүргізеді;
6. клиенттің алаяқтық белгілерімен төлем транзакциясына байланысты төлем операцияларына қатысуы туралы негіздер (күдік) расталған жағдайда, API немесе WEB интерфейсі арқылы Антифрод-орталық операторына хабарлама жібереді.
7. Хабарды Антифрод-орталығының операторына жіберген кезде осы Қағидаларға 4-қосымшаға сәйкес ақпаратты қамтитын оқыс оқиға карточкасы толтырылады.
8. Оқыс оқиға карточкасына пайдаланушының электрондық цифрлық қолтаңбасы қойылады.

### **§2. Клиенттің өтініші негізінде Антифрод-орталыққа хабарламалар жасау тәртібі**

1. Қатысушы клиенттің өтініші негізінде алаяқтық белгілері бар алдын алынған/жасалған төлем транзакциясы туралы, әрекеттер туралы дерекқорға және күдіктілер тізіміне енгізу үшін мынадай дәйекті шарттарды орындаған кезде Антифрод-орталығының операторына хабарлама жібереді:
2. Қатысушы ішкі реттеуші құжаттарға сәйкес клиенттің алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы туралы өтінішін қабылдайды.

Егер төлем транзакциясы өңделіп жатқан және төлем транзакциясын бұғаттау мүмкіндігі болған жағдайда, төлем транзакциясын бұғаттайды;

1. ішкі регламенттеуші құжаттарда айқындалған мерзімде клиенттің (ақша жөнелтушінің) операциясына, оның ішінде мән-жайларды анықтау және шешім қабылдау үшін клиенттен қосымша ақпарат алу бойынша талдау (зерделеу) жүргізеді;
2. клиенттің алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларына қатысуы туралы негіздер (күдік) болмаған жағдайда, төлем транзакциясын бұғаттаудан шығарады және клиенттің нұсқаулығына сәйкес одан арғы іс-қимылдарды жүргізеді;
3. клиенттің алаяқтық белгілері бар төлем транзакцияларына қатысуы туралы негіздер (күдік) расталған жағдайда, API немесе WEB интерфейсі арқылы, оның ішінде клиенттің және ақша алушыға (бенефициарға) қызмет көрсететін ұйымның деректемелерін көрсете отырып (егер алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы жасалған болса), Антифрод-орталық операторына хабарлама жібереді.
4. Хабарды Антифрод-орталығының операторына жіберген кезде осы Қағидаларға 4-қосымшаға сәйкес ақпаратты қамтитын оқыс оқиға карточкасы толтырылады.
5. Оқыс оқиға карточкасына оны жасаушы электрондық цифрлық қолтаңбамен қол қояды.

### **§3. Қылмыстық қудалау органдарының Антифрод-орталығына хабарламалар жасау тәртібі**

1. Қылмыстық қудалау органдары алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы туралы дұрыс ақпарат алған кезде:
2. оқыс оқиға карточкасын толтырады (осы Қағидаларға 4-қосымшамен), сондай-ақ байланысты қатысушыларды (бар болса) белгілейді;
3. қылмыстық қудалау органының уәкілетті тұлғасы оқыс оқиға карточкасына электрондық цифрлық қолтаңбамен қол қояды.

**§4. Оқыс оқиғаны қарау және жабу**

1. Антифрод-орталық құрылған оқыс оқиға карточкасы негізінде дереу мынадай іс-қимылдарды жүзеге асырады:
2. әрекеттер туралы деректер базасында және күдіктілер тізімінде тиісті жазба жасайды;
3. байланысты Қатысушылар болған кезде банк шотына және (немесе) бенефициардың электрондық әмиянына ақша есептеу туралы нұсқаудың орындалуын тоқтата тұру және бенефициардың ақша алуы үшін негіздемелерді анықтау үшін байланысты Қатысушыларға API және WEB интерфейсі арқылы, оның ішінде бенефициарға қызмет көрсететін ұйымды бір мезгілде хабардар ете отырып хабарлама жібереді.
4. Қағидалардың 38-тармағының 2) тармақшасында көрсетілген хабарламаны Антифрод-орталығынан алғаннан кейін бенефициарға қызмет көрсететін Қатысушы:
5. төлем транзакциясы сомасы шегінде бенефициардың банк шотына және (немесе) электрондық әмиянына ақша аударуды тоқтата тұрады;
6. бенефициардың банк шотына және (немесе) электрондық әмиянға ақша аударуды тоқтата тұру мүмкін болмаған жағдайда Бенефициарға қызмет көрсететін қатысушы бенефициардың банк шотындағы және (немесе) электрондық әмиянындағы ақша сомасына шығыс операцияларын бұғаттайды/шектейді және бұл туралы бенефициарды Қатысушы арасындағы шартта және оның клиентімен белгіленген тәртіппен дереу хабардар етеді. Ақшаны оқшаулау/шығыс операцияларына шектеу қою бенефициардың ақша алу негіздерін анықтау мақсатында жүзеге асырылады;
7. банк шотынан және (немесе) электрондық әмияннан ақша одан әрі аударылған және (немесе) алынған жағдайда бенефициарға қызмет көрсететін қатысушы банк шоты және (немесе) электрондық әмиян бойынша шығыс операцияларын тоқтата тұрады және қатысушы мен оның клиенті арасындағы шартта белгіленген тәртіппен шығыс операцияларын тоқтата тұру туралы бенефициарды дереу хабардар етеді. Шығыс операцияларын тоқтата тұру бенефициардың ақша алу негіздерін анықтау мақсатында жүзеге асырылады;
8. Бенефициарға қызмет көрсететін қатысушы 3 (үш) жұмыс күні ішінде төлем транзакциясын талдауды жүзеге асырады, оның қорытындылары бойынша:

бенефициарды әрекеттер және күдіктілер тізімі туралы дерекқордан шығару туралы, сондай-ақ 3 тәулік ішінде Антифрод-орталығының операторына (үш) жұмыс күні ішінде банк шотына ақша аударады және (немесе) бенефициардың электрондық әмиянына электрондық ақша және (немесе) банк шотынан шығыс операцияларын оқшаулауды/шектеуді алып тастайды және (немесе) бенефициардың электрондық әмияны және (немесе) бенефициардың банк шоты және (немесе) электрондық әмияны бойынша шығыс операцияларын қайта бастайды. Антифрод-орталық операторы осы бенефициардың әрекеттері туралы дерекқордан алып тастайды;

күдік расталған жағдайда ол туралы Антифрод-орталығының операторына хабарлама жібереді, сондай-ақ шешім қабылданған кезден бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде бенефициарға қатысты тергеу жүргізу үшін қылмыстық қудалау органына материалдарды жібере отырып, ақша сомасын ақша жөнелтушіге қайтаруды жүзеге асырады.

1. клиенттің кейінгі нұсқауларын орындауды қайта бастау бенефициарға қатысты әрекеттер және күдіктілер тізімі туралы дерекқордағы шектеу алынғаннан кейін жүзеге асырылады.
2. Қағидалардың 39-тармағы 4-тармақшасының 2-абзацы негізінде енгізілген бенефициарды әрекеттер туралы дерекқордан және күдіктілер тізімінен алып тастау қылмыстық қудалау органы жүргізілген тергеу қорытындылары бойынша Антифрод-орталығының операторына жіберген хабарлама негізінде жүзеге асырылады.
3. Бенефициарға қызмет көрсететін қатысушы хабарламаны алу шамасына қарай оқыс оқиға карточкасын бенефициар бойынша қолда бар ақпаратпен, оның ішінде жүргізілген талдау нәтижелері бойынша алынған ақпаратпен дереу толықтырады.
4. Қылмыстық қудалау органы оқыс оқиға бойынша деректерді алған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қатысушыларды төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асырудан бас тарту және одан әрі тоқтата тұру не төлемді және (немесе) ақша аударымын қайта бастау үшін олардың болмауы туралы хабардар ету қажеттігі туралы хабардар етеді.
5. Қылмыстық қудалау органы 3 (үш) жұмыс күні ішінде төлем транзакциясын алаяқтық деп таныған жағдайда, күдікті тұлғаны (а) Антифрод-орталық операторы оқиғалар туралы дерекқорға және алаяқтар тізіміне қатысушыларды төлем жүргізуден бас тарту қажеттігі туралы міндетті түрде хабардар ете отырып, дереу қосады. Егер кіріс төлем транзакциясы бұғатталған болса, қатысушы бенефициар аударымды/төлемді жөнелтушіге қайтарады.
6. Қылмыстық қудалау органы Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес күдікті тұлғаға қатысты одан арғы іс-қимылдарды жүргізеді және тергеу қорытындылары туралы Антифрод-орталығының Операторын уақтылы хабардар етеді.
7. Қылмыстық қудалау органы 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұдан арғы іс-қимылдар туралы Антифрод-орталығын хабардар етпеген жағдайда, егер Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген, ақша төлемін және (немесе) аударымын жүзеге асыруға кедергі келтіретін өзге негіздер болмаса, Қатысушылар төлемді және (немесе) ақша аударуды жүзеге асырады.
8. Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы бойынша оқыс оқиғаға байланысты қатысушылар келіп түскен оқыс оқиға карточкасын қолда бар ақпаратпен толықтырады және оқыс оқиғаны тергеуде қылмыстық қудалау органына жәрдем көрсетеді.
9. Оқыс оқиға мәртебесінің өзгеруі Антифрод-орталықта орнатылған параметрлерге сәйкес болады. Оқыс оқиғаны шешу сатысына байланысты оның мәртебесі мынадай түрде өзгеруі мүмкін:
10. тіркеу: оқыс оқиға карточкасын жасап, оған электрондық цифрлық қолтаңбамен қол қойғаннан кейін оқыс оқиға карточкасы «Тіркелген» мәртебесін алады;
11. жұмыста: оқыс оқиға карточкасын қылмыстық қудалау органы өңдеуге қабылдаған кезде оның мәртебесі «Жұмыста» деп өзгертіледі. Бұл мәртебеде оқыс оқиға карточкасын талдау бойынша белсенді жұмыс жүргізілуде;
12. алаяқтық: қылмыстық қудалау органы барлық тексерулерді аяқтаған және оқыс оқиға карточкасы толық талданған деп танылған кезде қылмыстық қудалау органы «Операция алаяқтық деп танылды» мәртебесін береді, оның мәртебесі «Алаяқтық» мәртебесіне өзгертіледі. Оқыс оқиға карточкасы кейіннен талдау және есептілік үшін Антифрод-орталық операторының ішкі регламенттеуші құжаттарына сәйкес мұрағатталады;
13. алаяқтық емес: қылмыстық қудалау органы барлық тексерулерді аяқтаған және оқыс оқиға карточкасы толық талданған деп танылған кезде қылмыстық қудалау органы «Операция алаяқтық деп танылмаған» мәртебесін береді, оның мәртебесі «Алаяқтық емес» мәртебесіне өзгертіледі. Оқыс оқиға карточкасы кейіннен талдау және есептілік үшін мұрағатталады.
14. Антифрод-орталықтан оқыс оқиға карточкасын жою:
15. егер «Тіркелген» оқыс оқиға карточкасының мәртебесі тіркелген болса, хабарламаны жасау бастамашысы;
16. егер «Алаяқтық», «Алаяқтық емес» оқыс оқиға карточкасының мәртебесі жою мүмкін болмаса;
17. егер «Жұмыста» оқыс оқиға карточкасының мәртебесі Қатысушының ішкі регламенттеуші құжаттарында айқындалған Қатысушының жауапты тұлғаларымен келісілген құжаттамалық негіздеме болған кезде жоюға қолжетімді болған жағдайда. Оқыс оқиға карточкасын алып тастау фактісін ашықтық пен есептілікті қамтамасыз ету үшін Антифрод-орталық тіркейді. Оқыс оқиға карточкасын жою үшін мынадай іс-шаралар жүзеге асырылады:
* жою бастамашылығы: оқыс оқиға карточкасын жоюға сұрау салуға Қатысушының жауапты қызметкері жазбаша нысанда бастамашылық жасай алады. Алып тастау себептері құжатпен расталуы және негізделуі тиіс;
* сұрау салуды қарау: алып тастауға сұрау салу Антифрод-орталық операторының белгіленген қағидаларына және деректер қауіпсіздігі саясатына сәйкестігін тексеруді қамтитын қарау процесінен өтеді;
* шешім қабылдау: мұқият тексеруден және келісуден кейін оқыс оқиға карточкасын жою мүмкіндігі туралы шешім қабылданады. Жою процесінің барлық қатысушылары электрондық-цифрлық қолтаңба арқылы өз келісімін растауы тиіс;
* жою және мұрағаттау: оқыс оқиға карточкасы белсенді дерекқордан жойылады, бұл ретте барлық байланысты құжаттар мен жазбалардың мұрағаттық көшірмесі жасалады. Бұл оқыс оқиға карточкасының тарихын сақтау және қажет болған жағдайда ақпаратты қалпына келтіру мүмкіндігін қамтамасыз ету үшін қажет;
* хабарлама: алып тастау процесі аяқталғаннан кейін барлық мүдделі тараптарға оқыс оқиға карточкасын алып тастау фактісі және осы әрекетке әкелген себептер туралы хабарланады.
1. Оқыс оқиға карточкасын жабу қылмыстық қудалау органы тарапынан шешім болған кезде жүзеге асырылады. Оқыс оқиғаны тергеу нәтижелері бойынша күдікті тұлғаға (тұлғаларға) қатысты қабылданған іс жүргізу шешімінің түріне қарай қылмыстық қудалау органы тергеу нәтижелерін тосын оқиға карточкасына тіркейді және оқыс оқиға карточкасының «Алаяқтық» немесе «Алаяқтық емес» мәртебесі өзгереді.
2. Қатысушыдан және (немесе) қылмыстық қудалау органынан күдіктілер және (немесе) алаяқтар тізімінен шығару қажеттігі туралы API немесе WEB интерфейсі арқылы хабарлама алған кезде, Антифрод-орталық операторы қоса берілген негіздемелерді ҚРҰБ нормативтік-құқықтық актілерінің және осы Қағидалардың талаптарына сәйкестігі тұрғысынан қарайды және ескертулер болмаған кезде өтінімді орындайды.

**4-тарау. Антифрод орталығының оқиғалары, әрекеттері және тізімдері туралы дерекқорды қалыптастыру тәртібі**

1. Антифрод-орталықтың дерекқорына енгізілген деректерді жинау, шоғырландыру, сақтау және өңдеу Қазақстан Республикасының заңымен қорғалатын құпияны құрайды және жария етуге жатпайды.
2. Антифрод-орталықта сақталатын деректерге қол жеткізу деңгейлері (матрица) Антифрод-орталық операторының ішкі регламенттеуші құжаттарымен белгіленеді.
3. Антифрод-орталықтың дерекқоры Қатысушылардан Антифрод-орталықтың алған хабарламалары негізінде қалыптастырылады.
4. Алаяқтық белгілері бар төлем операциясы қылмыстық қудалау органдарына тергеуге берілмеген жағдайларды қоспағанда, жасалған тергеу қорытындылары бойынша қылмыстық қудалау органы Антифрод-орталығының операторына жіберген хабарламаның негізінде күдікті тұлғаны деректер базасынан алып тастау жүзеге асырылады.
5. Тұлғаны алаяқтар тізімінен шығару қылмыстық қудалау органы осы тұлғаны алаяқтар тізіміне енгізген қылмыстық қудалау органы Антифрод-орталық операторына жіберген хабарлама негізінде, Антифрод-орталық операторының ішкі регламенттеуші құжаттарында айқындалған нысан бойынша жүзеге асырылады.
6. Қатысушы Клиентті өзінің шешімі негізінде әрекеттер туралы мәліметтер базасынан және күдіктілер тізімінен шығарады:
7. клиенттің операциясын зерделеу және талдау;
8. клиенттің оны негізсіз не қате енгізу туралы өтінішін қарау.
9. Антифрод-орталық Қағидалардың 55-тармағына сәйкес Қатысушыдан алынған хабарлама негізінде мүдделі тараптармен келісім бойынша клиентті әрекеттер туралы дерекқордан және күдіктілер тізімінен шығарады. Барлық мүдделі тараптар алып тастау фактісі және осы әрекетке әкелген себептер туралы хабардар етіледі.

# 5-тарау. Контрагентті тексеру тәртібі

1. Қатысушылар төлем және (немесе) ақша аударымдары жөніндегі нұсқауды орындағанға дейін міндетті түрде өз клиенттерінің - жөнелтушінің және бенефициардың сәйкестендіру деректерін Антифрод-орталықтың дерекқорымен салыстырады.
2. Қатысушылар тұрақты негізде күдіктілердің тізімін және алаяқтардың тізімін API және (немесе) WEB интерфейсі арқылы Антифрод-орталықтан жүктейді және төлем және (немесе) ақша аударымы жүзеге асырылғанға дейін клиенттердің сәйкестендіру деректерін Антифрод-орталықтың тізімдерімен салыстыру үшін өз ақпараттық жүйелеріндегі деректердің өзектілігін қамтамасыз етеді.
3. Қаржы, төлем ұйымдары бенефициарды алаяқтар тізімінен анықтаған кезде мынадай әрекеттерді жүзеге асырады:
4. ҚРҰБ нормативтік-құқықтық актісінде айқындалған мерзімде және тәртіппен клиенттің нұсқауын орындаудан бас тартады.

Қаржы, төлем ұйымдары төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асырудан бас тартқаннан кейін клиентпен жасалған шартта белгіленген тәртіппен клиентке себептері мен негіздемелерін көрсете отырып, төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асырудан бас тарту туралы ақпарат береді.

1. оқыс оқиғаның орын алу негіздемесін сипаттай отырып, оқыс оқиға карточкасын толтырады, сондай-ақ басқа Қатысушыларды (бар болса) белгілейді;
2. жеке электрондық цифрлық қолтаңбаға қол қоя отырып, алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясы бойынша оқыс оқиға туғызады;
3. Антифрод-орталық қылмыстық қудалау органын және байланысты Қатысушыны (бар болса) хабардар етеді;
4. қылмыстық қудалау органы күдікті тұлғаға қатысты Қазақстан Республикасының қылмыстық іс жүргізу заңнамасына сәйкес одан әрі іс-әрекеттер жүргізеді және оқиғалар туралы дерекқорға өзгерістер енгізу үшін тергеу қорытындылары туралы Антифрод-орталығының Операторын уақтылы хабардар етеді.
5. Қаржы, төлем ұйымдары бенефициарды күдіктілер тізімінен анықтаған кезде мынадай әрекеттерді жүзеге асырады:
6. нұсқаудың орындалуын 3 (үш) жұмыс күнінен аспайтын мерзімге тоқтата тұрады және (немесе) қылмыстық қудалау органынан шешім алғанға дейін клиенттің ақша сомасын оқшаулайды, сондай-ақ клиентпен жасалған шартта белгіленген тәртіппен клиентке себептері мен негіздерін көрсете отырып, төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыруды тоқтата тұру туралы ақпаратты ұсынады.

Егер клиент ақша жөнелтуші барлық тәуекелдерді қабылдаған жағдайда, қаржы ұйымы осы төлемді және (немесе) ақша аударымын бенефициардың пайдасына жаңартады және күдіктілер тізіміне енгізілген бенефициар бойынша шешім күтеді.

Егер клиент тәуекелдерді қабылдамаса және төлемді және (немесе) ақша аударымын жалғастыруды қаламаса, қаржы ұйымы осы төлемді және (немесе) ақша аударымын қабылдамайды;

1. бұдан әрі ұйымның ішкі регламенттеуші құжаттарында айқындалған мерзімдерге сәйкес алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясына жатқызу мәніне транзакцияны дербес тексеруді жүргізеді;
2. күдікті растауды алған жағдайда оқыс оқиғаның орын алу негіздемесін сипаттай отырып, оқыс оқиға карточкасын толтырады, басқа Қатысушыларды (бар болса) белгілейді және оқыс оқиға карточкасына жеке электрондық цифрлық қолтаңбамен қол қояды;
3. Антифрод-орталық қылмыстық қудалау органын және байланысты Қатысушыны (бар болса) хабардар етеді;
4. қылмыстық қудалау органы оқыс оқиға бойынша деректерді алған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде ішкі қағидалар және қылмыстық іс жүргізу заңнамасы шеңберінде әрекет етеді және бұдан әрі оқыс оқиға карточкасында қабылданған шешімдер туралы байланысты Қатысушыларды хабардар етеді;
5. қылмыстық қудалау органы 3 (үш) жұмыс күні ішінде оқыс оқиға бойынша ақпаратты растамаған жағдайда, Қатысушылар клиенттің (клиенттердің) шоттары бойынша шектеулерді алып тастайды;
6. қылмыстық қудалау органы 3 (үш) жұмыс күні ішінде төлем транзакциясын алаяқтық деп таныған жағдайда, күдікті тұлға (ны) Антифрод-орталық операторы оқиғалар туралы дерекқорға және алаяқтар тізіміне дереу қосады, қатысушыларға төлем жүргізуден бас тарту қажеттігі туралы міндетті түрде хабарлайды;
7. қылмыстық қудалау органы Қазақстан Республикасының қылмыстық іс жүргізу заңнамасына сәйкес күдікті тұлғаға қатысты одан арғы іс-әрекеттерді жүргізеді және тергеу қорытындылары туралы Антифрод-орталығының Операторын уақтылы хабардар етеді.
8. Қылмыстық қудалау органы Қатысушыларды одан арғы іс-қимылдар туралы 3 (үш) жұмыс күні ішінде хабардар етпеген жағдайда, егер Қазақстан Республикасының заңдарында көзделген осы төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асыруға кедергі келтіретін өзге негіздер болмаса, Қатысушылар осы төлемді және (немесе) ақша аударымын жүзеге асырады.
9. Қылмыстық қудалау органы оқыс оқиғаның туындауына әкеп соққан фактілер мен мән-жайлардың негізсіздігі туралы шешім қабылдаған жағдайда, Антифрод-орталық операторы күдіктілер тізімінен күдікті тұлғаның деректерін алып тастайды.

**6-тарау. Қорытынды ережелер**

1. Антифрод-орталығының операторы қылмыстық қудалау органының сұрау салуы бойынша алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректерді, оның ішінде оқыс оқиғалар базасынан алынған деректерді ұсынуға құқылы.
2. Антифрод-орталықтың бағдарламалық-техникалық кешенінің дерекқорына енгізілген деректерді жинау, шоғырландыру, сақтау және өңдеу заңмен қорғалатын құпияны құрайды және жария етуге жатпайды. Бағдарламалық-техникалық кешен ішінде сақталатын және айналымдағы деректерге тиісті рұқсаты бар тұлғалардың рұқсаты болады.
3. Дербес деректерді Антифрод-орталықта сақтау иесіз түрде жүзеге асырылады.
4. Антифрод-орталықтың қызметіне қатысатын тұлғалар ұсынылатын ақпараттың уақтылығы, дұрыстығы және толықтығы үшін Қазақстан Республикасының қағидалары мен заңнамасына сәйкес жауапты болады.
5. Барлық Қатысушылар Антифрод-орталығымен өзара іс-қимыл процесінде алынған кез келген ақпаратқа қатысты қатаң құпиялылықты сақтауға міндетті.
6. Барлық Қатысушылар Антифрод-орталығымен өзара іс-қимыл процесінде алынған кез келген ақпаратқа қатысты қатаң құпиялылықты сақтауға міндетті.
7. Банк құпиясы мен дербес деректерді жинауға және өңдеуге байланысты құқықтық тәуекелдерді басқару үшін ақпараттық қауіпсіздік тәуекелдерімен, Антифрод-орталықтың үздіксіз жұмыс істеу тәуекелдерімен, Антифрод-орталықтың операторы банк құпиясы мен дербес деректерді қорғау жөнінде ұйымдастырушылық және техникалық шаралар қолданады, қолданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Антифрод-орталықтың үздіксіз жұмыс істеуін қамтамасыз ету жөніндегі шаралар, сондай-ақ ақпараттық қауіпсіздік және қызметтің үздіксіздігін қамтамасыз ету саласындағы халықаралық және мемлекеттік стандарттардың талаптарына сәйкес жүзеге асырылады.
8. ҚРҰБ күн сайын Антифрод-орталық операторынан Антифрод-орталық операторының ішкі регламенттеуші құжаттарында белгіленген нысан бойынша алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша мәліметтер алады.
9. Антифрод-орталық операторы ұялы байланыс операторларына алаяқтық төлем транзакцияларына қатысу туралы ақпарат бар тұлғалардың ұялы байланыс нөмірлері бойынша мәліметтерді жібереді.
10. Ұялы байланыс операторлары Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарға сәйкес Антифрод-орталықтың қатысушыларымен өзара іс-қимылды жүзеге асырады.
11. Қағидалар талаптарының орындалуын бақылауды Антифрод-орталықтың басшысы жүзеге асырады.
12. Қоғам Қағидаларының ережелерi, шарттары және Қатысушылардың iшкi реттеушi құжаттары арасында әртүрлi пiкiрлер туындаған кезде Қағиданың басым күшi болады.
13. Қағидамен реттелмеген барлық мәселелер Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен және Қоғамның ішкі реттеуші құжаттарымен реттеледі.

«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» акционерлік қоғамының «Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректермен алмасу орталығының (Антифрод-орталық) жұмыс істеу қағидаларына 1-қосымша

**«Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректермен алмасу орталығының (Антифрод-орталық) жұмыс істеу қағидаларына сөзсіз қосылу туралы өтініш (бұдан әрі - Өтініш)**

  Осы Өтінішке қол қою арқылы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ негізінде әрекет ететін \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ атынан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (бұдан әрі - Қатысушы) «Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» акционерлік қоғамы (Антифрод-орталығының операторы) бекіткен Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректермен алмасу орталығының (Антифрод-орталық) жұмыс істеу қағидаларына (бұдан әрі - Қағида) сөзсіз қосылады және оларға барлық толықтыруларды және/немесе өзгерістерді қоса алғанда, Қағидалардың ережелерін сақтауға міндеттенеді.

1. Өтінішке қол қою арқылы Қатысушы өзінің:

1) Қағидалардың Антифрод-орталық (https://npck.kz/) операторының интернет-ресурсында орналастырылған мәтінімен (оларға енгізілген өзгерістермен және/немесе толықтырулармен) танысты, Қағидалардың барлық тармақтары, ережелері оған барынша түсінікті;

2) Ереженің барлық шарттарымен келісемін;

3) Ереженің барлық тармақтарын, талаптарын, шарттарын (мазмұндарын) толық көлемде, сөзсіз орындау жөніндегі функцияларды, міндеттемелерді өзіне қабылдайды;

4) Өтінішке қол қою үшін барлық қажетті құқықтарға ие.

2. Өтінішке қол қойылғаннан кейін Қатысушы Қағидалармен, олардың болашақтағы өзгерістерімен және толықтыруларымен таныспағанына сілтеме жасау құқығынан айырылады, оларды Антифрод-орталық операторы Қағидаларға біржақты тәртіппен енгізеді және өзінің интернет-ресурсында https://npck.kz/ жариялайды.

1. Өтініш 2 (екі) данада, бір-бір данадан Антифрод-орталығының Қатысушысы мен Операторы үшін жасалды және қол қойылды.
2. Қатысушы Антифрод-орталығының операторына өзі туралы мынадай деректерді хабарлайды:

|  |  |
| --- | --- |
| Толық атауы (ЗТ МДҚ-дан): |   |
| Қысқартылған атауы (ЗТ МДҚ-дан): |   |
| Ұйым түрі (қолдан қажеттісін таңдау) | 󠇯 Екінші деңгейдегі банк󠇯 Төлем ұйымы󠇯 Ұялы байланыс операторлары󠇯Қылмыстық қудалау органдары󠇯Қаржы ұйымдары |
| Бірінші басшының не уәкілетті тұлғаның (өкілдің) Т.А.Ә, және лауазымы (лауазымы болған жағдайда): |  |
| Заңды және нақты мекенжайы (ЗТ МДҚ-дан): |   |
| Пошта индексі: |   |
| Байланыс деректері (телефондар, ЗТ МДҚ-дан бар болса) | Тел.                         Факс: |
| E-mail (бар болса ЗТ МДҚ-дан): |   |
| Интернет-ресурс/ресми сайт (бар болса) |  |
| БСН |   |
| IBAN есеп шоты |   |
| Банк ұйымының БСК |   |
| Банктің атауы |   |
| БеК |   |
| ҚҚС бойынша есепке қою туралы куәлік(сериясы, нөмірі, күні) |   |
| Қосымша мәліметтер (қажет болған жағдайда) |  |

1. Қатысушы келесі қызметкерлерге пайдаланушы рөлімен Антифрод-орталығына кіруге рұқсат беруді сұрайды:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Лауазымы | ЖСН | ТАӘ | Байланыс деректері (email, телефон) |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

6. Қатысушы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(атауы)

Қатысушы тарапынан уәкілетті тұлғаның Т.А.Ә, және лауазымы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (қолы, мөрі)

Қатысушының Өтінішке қол қойған күні: «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ж.

«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» акционерлік қоғамының «Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректермен алмасу орталығының (Антифрод-орталық) жұмыс істеу қағидаларына 2-қосымша

**«Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректермен алмасу орталығына» (Антифрод-орталық) қосылуға өтінім**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (бұдан әрі - Қатысушы), (лауазымы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Т.А.Ә.) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ негізінде әрекет ететін \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «ҰТК» АҚ-нан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ұйымның атауы) (ұйымның БСН) «Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректер алмасу орталығына» (Антифрод-орталық) қосуды сұрайды.

Уәкілетті тұлғаның Т.А.Ә. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (қолы, мөрі)

Өтінімге Қағидалардың 14-тармағына сәйкес мынадай құжаттардың көшірмелері қоса беріледі:

1. осы Ережеге сөзсіз қосылу және келісім беру туралы қол қойылған өтініштің түпнұсқасы (Ережеге 1-қосымша);
2. заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу/қайта тіркеу туралы құжаттарды ұсыну күніне қалыптастырылған куәліктің/анықтаманың көшірмесі;
3. заңды тұлғаның уәкілетті органы хаттамасының (шешімінің) көшірмесі және бірінші басшыны тағайындау туралы бұйрық;
4. қосылған құн салығы бойынша тіркеу есебіне қою туралы куәліктің көшірмесі;
5. жарғының көшірмесі;
6. бірінші басшының сенімхаты (егер Өтінішке/Келісімге бірінші басшы қол қоймаса);
7. ҚРҰБ немесе ҚНРДА тізілімінде тіркеу туралы куәліктің көшірмесі (бар болса).

|  |
| --- |
| **Өтінімді және Өтінішті алғаны туралы Антифрод-орталық операторының белгісі:*****(Антифрод-орталық операторы толтырады)*** |
| Өтініш пен Өтінімді алған күні: |  |
| Антифрод-орталық операторының жауапты қызметкерінің лауазымы, ТАӘ, қолы: |  |
| Өтінімге және Өтінімге қоса берілетін құжаттардың болуы: |  |
| Қосымша мәліметтер (қажет болған жағдайда): |  |

«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» акционерлік қоғамының «Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректермен алмасу орталығының (Антифрод-орталық) жұмыс істеу қағидаларына 3-қосымша

**Қатысушының Антифрод-орталығымен өзара іс-қимылын регламенттейтін ішкі құжаттарына қойылатын талаптар**

 Қатысушылар Антифрод-орталығымен өзара іс-қимыл жасау қағидаларын бекітеді, олар:

1. Антифрод-орталықпен өзара іс-қимылды құрудың мақсаттары, міндеттері және негізгі қағидаттары;
2. Антифрод-орталықтан алынған сақталатын және өңделетін ақпаратқа Антифрод-орталығына кіруді басқаруға қойылатын талаптар;
3. мыналарды қоса алғанда, бірақ шектелмей, алаяқтық белгілері бар төлем транзакциясын айқындау критерийлері (белгілері):
	* әдетте жасалатын операциялар (клиент жүзеге асыратын қызмет) бойынша талдау негізінде Ұйым анықтаған клиент жүргізетін операциялардың сипатының (типтік емес) сәйкессіздігі, атап айтқанда:

операцияны жүзеге асыру уақыты (күндері);

операцияларды жүзеге асыру орны (клиенттің нақты орналасқан жері, операцияны жүзеге асыру орны және т.б.);

операция жүзеге асырылатын құрылғы.

* + клиент жүргізетін операция параметрлерінің сәйкес келмеуі:

операция сомасы;

операцияларды жүзеге асыру кезеңділігі (жиілігі);

ақша алушы (бенефициар);

* + клиент жүргізетін операциялар көлемінің сәйкессіздігі:

шетелдік қызметтер көрсетушілердің пайдасына;

тауарды, жұмыстарды және көрсетілетін қызметтерді жеткізушілердің пайдасына қызмет ірі төлемдерді қабылдауға байланысты емес.

1. егер ұйым Антифрод-орталықта жасалған оқыс оқиға шеңберінде байланысты болып табылған жағдайда ақпаратты уақтылы ұсыну жөніндегі талаптар;
2. ұсынылатын ақпараттың уақтылығын, дұрыстығын және толықтығын қоса алғанда, бірақ онымен шектелмей, Антифрод-орталығына хабарламалар жіберуге қойылатын талаптар;
3. Қатысушылардың, ұйымдардың қызметкерлерінің Антифрод-орталығымен өзара іс-қимыл шеңберінде өздеріне жүктелген функционалдық міндеттерді орындау кезінде ақпараттық қауіпсіздікті қамтамасыз ету үшін жауапкершілігі.

«Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Ұлттық төлем корпорациясы» акционерлік қоғамының «Алаяқтық белгілері бар төлем транзакциялары бойынша деректермен алмасу орталығының (Антифрод-орталық) жұмыс істеу қағидаларына 4-қосымша

**Оқыс оқиға картасы**

Оқыс оқиға карточкасы мынадай ақпаратты қамтиды:

1. алаяқтық түрі;
2. операция түрі (банк операцияларының бекітілген тізбесіне сәйкес);
3. оқыс оқиғаны құрудың негізі;
4. транзакция мәртебесі: Қағидалардың 47-тармағына сәйкес;
5. байланысты қаржы ұйымдары (қаржы ұйымдарының бекітілген тізіміне сәйкес);
6. операция күні:
7. операция уақыты:
8. операция сомасы:
9. операция валютасы:
10. таңдау үшін деректемелер: жасырын карта нөмірі/шот нөмірі (IBAN )/телефон нөмірі
11. RRN/BRRN операциялары:
12. жөнелтуші бойынша деректер:
* жөнелтуші жеке тұлға болып табылады: Аты және тегі, ЖСН, телефон нөмірі, қала, ел;
* жөнелтуші заңды тұлға болып табылады: ұйымның атауы, БСН, телефон нөмірі, қала, ел.
1. алушы (бенефициар) бойынша деректер:
* алушы (бенефициар) жеке тұлға болып табылады: Аты және тегі, ЖСН, телефон нөмірі, қала, ел;
* алушы (бенефициар) заңды тұлға: ұйымның атауы, БСН, телефон нөмірі, қала, ел;
1. мемлекеттік органның хабарламасы;
2. операция бойынша құжаттарды бекіту (бар болса);
3. оқыс оқиғаға түсініктемелер (бар болса):
4. өзге де деректер, мәліметтер, ақпарат (қажет болған жағдайда).