



**Акционерное общество «Национальная платежная корпорация
Национального Банка Республики Казахстан»**

Уровень доступа: Общий

Утверждены
решением Правления АО «НПК»
от «04» 11 2025 года
(приложение № 6
к протоколу № 10)

Дата вступления в силу с
«04» 11 2025 г.

**Правила
функционирования Системы обмена информацией по открытым
программным интерфейсам
Рег. № 43**

г. Алматы

Содержание

Глава 1. Общие положения.....	4
Глава 2. Функционирование Системы.....	6
Параграф 1. API сервис по обмену информацией о банковских счетах.....	7
Параграф 2. API сервис по открытым данным.....	8
Глава 3. Взаимоотношения Оператора с Участниками.....	8
Параграф 1. Требования к Участникам.....	8
Параграф 2. Порядок подачи заявок на подключение к Системе.....	9
Параграф 3. Рассмотрение Оператором заявок Участников на подключение к Системе.....	10
Параграф 4. Основания для приостановления и прекращения предоставления услуг.....	11
Глава 4. Система управления рисками.....	12
Приложение.....	14

Глава 1. Общие положения

1. Правила функционирования Системы обмена информацией по открытым программным интерфейсам (далее – Правила) разработаны в соответствии с законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», законом Республики Казахстан от 7 января 2003 года № 370-ІІ «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», законом Республики Казахстан от 28 августа 2009 года № 191-ІV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», законом Республики Казахстан от 21 мая 2013 года № 94-V «О персональных данных и их защите», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212 «Об утверждении Правил оказания банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 48 «Об утверждении Требований к обеспечению информационной безопасности банков, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, Правил и сроков предоставления информации об инцидентах информационной безопасности, включая сведения о нарушениях, сбоях в информационных системах» и другие применимые законодательные и регуляторные требования.

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан, а также следующие понятия и сокращения:

1) АРРФР – Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка;

2) БВУ – банк второго уровня, юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое на основании лицензии (выданной АРРФР) осуществляет банковскую деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;

3) в контексте настоящих Правил под персональными данными и сведениями, относящимися к банковской тайне Клиента, понимаются следующие данные:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН);
- фамилия, имя, отчество;
- дата рождения;
- пол;
- национальность;
- гражданство;
- данные документа, удостоверяющего личность (номер документа, дата выдачи, срок действия, и орган, выдавший документ);
- информация о банковском счете (номер счета, баланс, история транзакций);
- сведения о месте рождения;



- сведения об адресе регистрации;
- номер телефона;
- биометрические данные (фото/видеоизображение);

4) Договор присоединения – Договор о предоставлении услуг в системе обмена информацией по открытым программным интерфейсам, который опубликован на официальном интернет-ресурсе Оператора по адресу: www.npsk.kz;

5) информация о банковских счетах – сведения о наличии банковского (-их) счета/ов, балансе банковского счета (остаток суммы денег, находящийся на банковском счете), а также сведения по проведенным транзакциям по банковскому (-им) счету(-ам);

6) Клиент – конечный получатель услуг – физическое или юридическое лицо, обратившееся к Участнику за получением услуг по предоставлению информации о банковских счетах и/или открытых данных. Для физических лиц клиентом признается совершеннолетнее, дееспособное физическое лицо – гражданин Республики Казахстан, иностранец или лицо без гражданства, постоянно проживающее на территории Республики Казахстан (при наличии вида на жительство в Республике Казахстан или удостоверения лица без гражданства, выданных уполномоченным государственным органом Республики Казахстан;

7) НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан;

8) Оператор – акционерное общество «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан»;

9) Open API, API сервис - открытый интерфейс программирования приложений (англ. - Open Application Programming Interface), который предоставляет разработчикам программный доступ к закрытому программному приложению, программе для обмена данными;

10) открытые данные – сведения, находящиеся в открытом доступе, включая, но не ограничиваясь, информацию по банковским услугам, страховым услугам, сведения по курсам валют и иное;

11) Портал НПК – платформа Оператора, предоставляющая Участникам функционал для подключения к API, доступная по адресу <https://cabinet.npsk.kz>;

12) Поставщик API - участник, поставляющий разработанный API на публикацию в Системе;

13) Пользователь API - участник, подключившийся к опубликованному API в Системе;

14) приложение Участника – веб/мобильное приложение, посредством которого Участник оказывает финансовую/платежную/страховую или иную услугу Клиенту;

15) Система – информационная система «Система обмена информацией по открытым программным интерфейсам», состоящая из программных и аппаратных средств, предназначенная для технологического и безопасного взаимодействия Участников с помощью Open API;

16) сайт – официальный Интернет-ресурс Оператора по адресу <http://npsk.kz>;

17) Страховая (перестраховочная) организация – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров перестрахования на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа;

18) согласие Клиента - согласие на сбор, обработку и передачу персональных данных и сведений, относящихся к банковской тайне (Форма согласия приведена в Приложении к Правилам);

19) Техническая спецификация Системы – набор технических документов, регламентирующих процессы обмена данными между Участниками с помощью открытых интерфейсов программирования приложений, а также определяющие порядок их описания, разработки и внедрения в целях технической совместимости, информационной безопасности, интеграционного взаимодействия и применения;

20) Участник – банк второго уровня, АО «Казпочта», а также страховая (перестраховочная) организация, зарегистрированная на территории Республики Казахстан, заключившие с Оператором Договор присоединения, использующие Систему в целях обмена данными;

21) ЦОИД – информационная система «Центр обмена идентификационными данными», осуществляющая процедуру двухфакторной аутентификации личности Клиента.

3. Правила являются неотъемлемой частью Договора присоединения.

4. Оператор в одностороннем порядке вносит изменения в Правила и уведомляет Участников об изменениях путем размещения соответствующего уведомления на Сайте за 10 (десять) календарных дней до вступления изменений в силу.

Глава 2. Функционирование Системы

5. Система разработана и функционирует в целях обеспечения безопасного и стандартизированного обмена информацией между Участниками.

6. Технические спецификации по сценариям Системы разрабатываются Оператором и размещаются в открытом доступе на сайте.

7. Технические спецификации Системы являются неотъемлемой частью Правил.

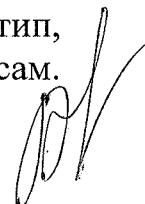
8. Для обмена информацией поддерживаются следующие сценарии использования:

- обмен информацией о банковских счетах, включающий маршрутизацию сообщений по запросам API от Пользователя API Поставщику API и ответов по запросам;

- обмен открытыми данными.

9. Система состоит из следующих компонентов:

1) Личный кабинет Участника – компонент, предоставляющий Участнику доступ к управлению профилем организации. В Личном кабинете Участник может управлять доступом сотрудников к Порталу НПК, проходить аккредитацию, настраивать профиль организации (изменять логотип, описательную информацию и т.д.), подключаться к необходимым сервисам.



Также доступны функции публикации собственных API-сервисов, просмотра списка подключённых API и пользовательских приложений, а также отслеживания их статуса;

2) Технологическая песочница – компонент, предоставляющий участникам среду для тестирования и проверки API – сервисов на соответствие установленным требованиям;

3) Витрина API – компонент, содержащий информацию с перечнем опубликованных API-сервисов на Портале НПК и их владельцев с возможностью ознакомления и подключения.

10. Участник при подключении к Системе может выступать в роли Поставщика и/или Пользователя API.

11. Маршрутизация электронных сообщений в Системе осуществляется между Участниками по API интерфейсам, а также согласно техническим спецификациям Системы.

12. Персональные данные и сведения, относящиеся к банковской тайне, предоставляются Участнику исключительно при наличии согласия Клиента, в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и Правилами, без права на трансграничную передачу.

13. Участник обязан обеспечить деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по передаче персональных данных Клиента Оператору. Каждая из Сторон сохраняет надлежащий режим конфиденциальности, в том числе сведения о банковской тайне и защите персональных данных, принимает все необходимые меры по защите указанной информации от разглашения.

14. Конфиденциальность передаваемых данных в Системе обеспечивается участниками информационного взаимодействия шифрованием при их обмене.

15. С целью ознакомления Участников с условиями подключения к Системе Open API, необходимая документация размещается на сайте Оператора.

Параграф 1. API сервис по обмену информацией о банковских счетах

16. При подключении к API по обмену информацией о банковских счетах Участник получает доступ:

- 1) к перечню банковских счетов Клиента;
- 2) к информации о балансе банковского счета (о сумме денег, находящейся на банковском счете);
- 3) к перечню транзакций, проведенных по банковскому счету.

17. Доступ к данным Клиента предоставляется исключительно с его согласия и в рамках оказываемых ему услуг Пользователем API.

18. Регистрация согласия Клиента выполняется посредством сервиса двухфакторной аутентификации ЦОИД, который включает:

- 1) биометрическую верификацию личности Клиента:
 - liveness – проверка. Допускается не более 4 (четырёх) попыток liveness – проверок в пределах одной сессии двухфакторной аутентификации;
 - получение фотоизображения Клиента из сеанса liveness - проверки для проведения процедуры сопоставления фотоизображений;

– проведение процедуры сопоставления фотоизображения, полученного из сеанса liveness-проверки с эталонным фотоизображением из доступных источников.

2) СМС проверку путем отправки Клиенту одноразового (единовременного) кода на указанный в запросе номер телефона. Допускается отправка не более 2 (двух) СМС в пределах одной сессии двухфакторной аутентификации.

19. Клиенту также доступны дополнительные функции:

1) отзыв ранее зарегистрированного согласия Клиента. Отзыв согласия доступен по ссылке id.npsk.kz;

2) ведение реестра всех согласий Клиента и возможность просмотра ранее зарегистрированных/отозванных согласий.

20. В случае отзыва Клиентом своего согласия, Участник с ролью Пользователь API теряет право на дальнейшее использование ранее полученной информации Клиента. Если такие данные были сохранены, они подлежат удалению в соответствии со статьей 18 Закон Республики Казахстан «О персональных данных и их защите».

Параграф 2. API сервис по открытым данным

21. При подключении к API по обмену открытыми данными Участник получает доступ к следующей информации:

- по курсам валют в БВУ и обменных пунктах;
- по филиалам и банкоматам БВУ;
- по видам страховых услуг и страховым продуктам;
- по продуктовой линейке БВУ (депозит, кредит, ипотека, дебитные карточки, кредитные карточки).

22. Сценарий по обмену открытыми данными предусматривает обмен сведениями, не содержащими персональные данные и сведения, относящиеся к банковской тайне.

Глава 3. Взаимоотношения Оператора с Участниками

Параграф 1. Требования к Участникам

23. Общие требования к Участникам:

1) Участник должен являться юридическим лицом-резидентом Республики Казахстан;

2) Участник должен иметь действующие разрешительные документы, согласно нормативным правовым актам уполномоченного государственного органа в сфере деятельности участника;

3) Участник не должен находиться в процессе реабилитации, ликвидации (или) банкротства;

4) Участник не должен входить в перечень организаций и физических лиц, причастных к деятельности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и экстремизма, а также к распространению оружия массового уничтожения и его финансированию;



5) Участник должен обеспечить наличие службы технической поддержки, доступной Клиенту для консультаций в режиме 24/7.

24. Участник должен обладать правом собственности информационной системы/программного обеспечения, которая(-ое) будет интегрирована(-о) с Порталом НРСК;

25. Приложение Участника должно соответствовать требованиям технических спецификаций, опубликованных на сайте и являющихся неотъемлемой частью Правил.

26. Список активных Поставщиков API опубликован в Системе и проверяется Пользователем API самостоятельно.

27. Договор присоединения может быть заключен Оператором со следующими юридическими лицами:

- 1) банком второго уровня;
- 2) юридическим лицом, осуществляющим отдельные виды банковских операций;
- 3) юридическим лицом, осуществляющим деятельность по формированию и ведению Единой базы данных по страхованию;
- 4) страховыми (перестраховочными) организациями.

Параграф 2. Порядок подачи заявок на подключение к Системе

28. Для подключения к Системе юридическое лицо, соответствующее требованиям, установленным настоящими Правилами, подает Оператору заявление о присоединении по форме, установленной Приложением 1 к Договору присоединения.

29. Юридическое лицо подписывает и направляет Оператору заявление о присоединении и прикладывает к нему копии следующих документов:

- 1) свидетельство/справка о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица;
- 2) протокол (решение) уполномоченного органа юридического лица и приказ о назначении первого руководителя;
- 3) свидетельство о постановке на регистрационный учет по налогу на добавленную стоимость (при наличии);
- 4) устав юридического лица;
- 5) доверенность, подтверждающая полномочия заявителя (если Заявление подписывает не первый руководитель);
- 6) свидетельство о регистрации в реестре платежных организаций НБ РК или реестре выданных, переоформленных лицензий на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности (при наличии);
- 7) лицензия, выданная АРРФР (при наличии).

30. Подача заявления о присоединении к Договору о присоединении осуществляется лично либо заказным почтовым направлением по адресу: г. Алматы, микрорайон Коктем-3, здание 21. Прилагаемые к заявлению документы подаются в копиях.

31. Допускается передача подписанного заявления о присоединении к Договору присоединения посредством системы электронного документооборота в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Параграф 3. Рассмотрение Оператором заявок Участников на подключение к Системе

32. После получения от юридического лица заявления о присоединении к Договору Оператор в течение 7 (семи) рабочих дней со дня получения заявки проверяет:

- 1) соответствие юридического лица требованиям, установленным в параграфе 1 главы 3 Правил;
- 2) полноту и правильность заполнения заявления о присоединении к Договору, а также полномочие лица, подписавшего его;
- 3) пакет документов, согласно перечню, предусмотренному параграфом 2 главы 3 Правил.

33. В случае, если юридическое лицо и (или) представленное заявление о присоединении к Договору с приложенными документами, не пройдут проверку Оператора на соответствие условиям, предусмотренным Правилами, Оператор отказывает в предоставлении услуг и заключении Договора присоединения.

Причина отказа в предоставлении услуг и заключении Договора присоединения доводится Оператором до сведения юридического лица путем указания в заявлении о присоединении к Договору присоединения либо направления сообщения одним из следующих способов:

- 1) по электронной почте, указанной в заявлении о присоединении;
- 2) посредством системы электронного документооборота.

34. После устранения замечаний, послуживших основанием для отказа в предоставлении услуг, юридическое лицо вправе подать новое заявление о присоединении к Договору присоединения.

35. При прохождении юридического лица и представленного заявления о присоединении к Договору с приложенными документами проверки Оператора на соответствие условиям, предусмотренным Правилами, Оператор осуществляет регистрацию Договора присоединения.

Регистрационный номер и дата его заключения доводится до сведения Участника путем отметки в заявлении о присоединении к Договору присоединения либо направления сообщения одним из следующих способов:

- 1) посредством Портала НПК;
- 2) по электронной почте, указанной в заявлении о присоединении;
- 3) посредством системы электронного документооборота.

36. Юридическое лицо приобретает статус Участника после регистрации Оператором Договора присоединения.

37. После заключения и регистрации Договора присоединения Оператор предоставляет Участнику учетные данные, используемые для аутентификации и авторизации сторон при взаимодействии в личном кабинете Участника на Портале НПК.



Параграф 4. Основания для приостановления и прекращения предоставления услуг

38. Предоставление услуг Участнику приостанавливается в следующих случаях:

1) неисполнения и/или ненадлежащего исполнения, нарушения Участником условий Договора присоединения, настоящих Правил и технической документации, являющихся неотъемлемой частью Договора присоединения;

2) вступившего в законную силу решения суда или предписания уполномоченного органа о лишении лицензии (или об аннулировании лицензии);

3) выявления факта аномального трафика, подозрительной активности, чрезмерно больших объемов трафика, попыток сканирования большого количества сетевых портов/адресов, зарегистрированных системами обнаружения вторжений и т.д.;

4) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и Договором присоединения.

39. Приостановление предоставления услуг Участнику не лишает его статуса Участника.

40. Предоставление услуг Участнику прекращается в следующих случаях:

1) передачи персональных данных и сведений, относящихся к банковской тайне, полученных через Систему Open API, третьим лицам без согласия Клиента;

2) вступившего в законную силу решения суда или предписания уполномоченного органа о лишении лицензии (или об аннулировании лицензии);

3) утраты Участником права на оказание платежных услуг и/или банковских и/или страховых услуг;

4) включения Участника в перечень организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения, и (или) в перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма;

5) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и Договором присоединения.

41. При приостановлении либо прекращении предоставления услуг Участнику Оператор письменно уведомляет Участника о дате и причинах приостановления, либо прекращения предоставления услуг.

42. В случае подтвержденного факта лишения лицензии Участника, выданной АРРФР, Оператор расторгает Договор присоединения в одностороннем порядке в соответствии с условиями Договора присоединения.

43. В случае, если выявлен факт приостановления лицензии Участника, выданной АРРФР, Оператор незамедлительно блокирует Участника до момента возобновления действия лицензии, выданной АРРФР, с последующим уведомлением Участника по электронной почте, указанной в заявлении о присоединении (Приложение 1 к Договору присоединения).

44. Участник обязуется незамедлительно, но не позднее 1 (одного) рабочего дня, уведомлять Оператора о приостановлении/лишении/возобновлении действия лицензии Участника, выданной АРРФР. В случае несвоевременного уведомления/ не уведомления Оператора о факте лишения/приостановления/возобновления лицензии, выданной АРРФР, ответственность несет Участник.

45. В случае несвоевременного уведомления или не уведомления Оператора о вышеуказанных фактах:

1) Оператор не несёт какой-либо ответственности за последствия предоставления услуг Участнику в период отсутствия у него действующей лицензии;

2) все риски, убытки, претензии третьих лиц, а также возможные мошеннические действия, совершённые в указанный период, полностью и исключительно возлагаются на Участника;

3) Участник обязуется возместить Оператору все понесённые убытки, штрафы и расходы (включая судебные издержки и расходы на представительство), возникшие в связи с неисполнением им указанной обязанности.

46. Оператор вправе, но не обязан, осуществлять самостоятельную проверку статуса лицензии Участника по официальным источникам. Осуществление такой проверки не освобождает Участника от обязанности по уведомлению и не влечёт за собой возникновение у Оператора какой-либо ответственности в случае непредоставления или несвоевременного предоставления уведомления.

Глава 4. Система управления рисками

47. Для управления рисками информационной безопасности применяются организационные и технические меры в соответствии с законодательными и регуляторными требованиями, требованиями применимых международных и государственных стандартов, а также требованиями технических спецификаций, опубликованных на сайте.

48. Для управления другими операционными рисками Оператором используются следующие контрольные меры:

1) проведение Оператором контроля за функционированием Системы;

2) круглосуточный мониторинг и поддержание Оператором непрерывной работы Системы;

3) обеспечение надлежащего технического обслуживания оборудования Системы для обеспечения его полной исправности и постоянной готовности, планирование приобретения и замена устаревшего оборудования;

4) обеспечение выполнения необходимых разработок и доработок по совершенствованию и устранению дефектов Системы;

5) тестирование и регулярная установка обновлений стабильных версий прикладного/общесистемного программного обеспечения Системы;



6) управление событиями и инцидентами, включая своевременное обнаружение, регистрацию, реагирование и анализ, а также учет простоев, в случае недоступности Системы;

7) поддержание в актуальном состоянии плана восстановления функционирования Системы с учетом возможных сценариев остановки работы системы и тестирование Оператором данного плана;

8) обеспечение работоспособности основного и резервного центров обработки данных;

9) перевод работы Системы с основного центра обработки данных на резервный центр обработки данных при наличии сбоев или простоев в работе программно-технического комплекса Системы, не подлежащих восстановлению в основном центре обработки данных;

10) обеспечение достаточного количества квалифицированного персонала, обеспечивающего сопровождение и поддержку Системы;

11) определение количественного показателя, отражающего долю времени корректного функционирования Системы за определенный период, в порядке, установленном внутренним нормативным документом Оператора по определению доступности Системы, а также другие контрольные меры, предусмотренные системой внутреннего контроля Оператора.



Приложение к Правилам функционирования
Системы обмена информацией
по открытым программным интерфейсам

**Согласие на передачу информации, содержащей персональные данные и
банковскую тайну через Систему обмена информацией по открытым
программным интерфейсам**

Настоящим, Клиент _____ дает свое согласие
(ФИО, ИИН)
_____ (далее – Поставщик(-и) данных)
(БИН, наименование организации)
на передачу информации: _____ в адрес
(перечень передаваемых данных)
_____ (далее – Пользователь данных).
(наименование, БИН Пользователя данных)

Указанные выше данные предоставляются Пользователю данных в целях оказания им в отношении Клиента банковских и иных услуг, а также выполнения договорных обязательств перед Клиентом.

Хранение данных допускается только на период оказания данных услуг.

Передача Пользователем данных по Клиенту третьим лицам, трансграничная передача данных, а также размещение их в общедоступных источниках запрещены.

Пользователь данных обеспечивает защиту данных Клиента и принимает меры для недопущения использования данных Клиента в нарушение целей и срока действия настоящего согласия.

Пользователь данных несет ответственность перед Клиентом, за вред и прочие последствия передачи и разглашения Пользователем данных информации о Клиенте третьим лицам, в том числе неограниченному числу лиц, а также за продолжение обработки Пользователем данных и третьими лицами, получившим данные Клиента после отзыва им настоящего согласия Клиентом.

Настоящее согласие действует с момента его предоставления до его досрочного отзыва Клиентом.

