



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

Уровень доступа: Общий

Утвержден
решением Правления АО «НПК»
от «03» 07 2026 года
(приложение № 5
к протоколу № 9)

Дата вступления в силу с:
«03» 07 2026 года

**Порядок
проведения платежей и переводов денег в Межбанковской системе
мобильных платежей
Рег. № 33**

г. Алматы

1 / 24

Содержание

Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Условия участия в Системе	6
Глава 3. Правовая основа функционирования Системы.....	7
Глава 4. Услуги и операции в рамках Системы, предоставляемые Оператором	8
Глава 5. Условия тарификации и комиссия взаимнообмена	9
Глава 6. Меры информационной безопасности	9
Глава 7. Порядок подключения	10
Глава 8. Процедуры функционирования Системы.....	11
Глава 9. Ответственность сторон в рамках функционирования Системы.....	13
Глава 10. Система управления рисками	14
Глава 11. Порядок управления расходным лимитом Участника и обеспечения завершенности расчетов	15
Глава 12. Меры, применяемые к Участнику за нарушение Порядка	17
Глава 13. Порядок внесения изменений	16
Приложение 1	17
Приложение 2	19
Приложение 3	20
Приложение 4	24

Глава 1. Общие положения

1. Порядок проведения платежей и переводов денег в Межбанковской системе мобильных платежей (далее – Порядок) разработан в соответствии с законами Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 16 января 2026 года № 259-VIII) (далее – Закон о платежах и платежных системах), «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках), «Об электронном документе и электронной цифровой подписи» (далее – Закон об электронном документе и электронной цифровой подписи), «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон о ПОДиФТ), «О персональных данных и их защите» (далее – Закон о персональных данных и их защите), постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 218 «Об утверждении Правил функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан», и устанавливает порядок функционирования и управления Межбанковской системой мобильных платежей (далее – Система), оператором которой является акционерное общество «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» (далее – Оператор).

2. Порядок определяет процедуру осуществления переводов денег по упрощенным идентификаторам и платежей, в том числе с использованием кода быстрого отклика (далее – QR-код).

3. Перевод денег по чистым позициям Участников по результатам работы Системы осуществляется в межбанковской системе переводов денег (далее – МСПД) с использованием денег, доступных на позициях участников в МСПД, в соответствии с Порядком.

4. Порядок распространяется на всех Участников, заключивших Договор присоединения о предоставлении услуг с Оператором.

5. В Порядке используются понятия и определения, предусмотренные в законодательстве Республики Казахстан, а также следующие понятия и условные сокращения, включая их определения:

1) Аудиторский след – последовательная регистрация событий по обработке электронных сообщений в системе, информация по которой сохраняется в Системе и Участниками;

2) Аутентификация – комплекс мер для подтверждения подлинности Участников при обмене электронными сообщениями, а также подлинности электронных сообщений;

3) Договор – Договор присоединения о предоставлении услуг в Межбанковской системе мобильных платежей;

4) Заявитель - юридическое лицо (банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, Национальный оператор почты), имеющее лицензию на осуществление банковских операций, подавшее заявку на участие в системе;

5) КАСС – акционерное общество «Клиринговый центр KASE»;

6) Клиент Участника (далее - Клиент) – физическое лицо или юридическое лицо, заключившее с Участником договор на оказание банковских услуг;

7) Кредитный риск – риск Участника, связанный с возможностью несвоевременного выполнения (невыполнения) контрагентом (участником платежа и (или) перевода денег) своих обязательств в полном объеме;

8) Межбанковская система мобильных платежей – платежная система, предназначенная для осуществления платежей и (или) переводов денег между клиентами ее участников посредством мобильных приложений, в том числе с использованием штрихового кода, средств биометрической аутентификации, оператором которой является Национальный Банк Республики Казахстан или юридическое лицо Национального Банка Республики Казахстан (далее - Система);

9) МСПД – Межбанковская система переводов денег – платежная система, предназначенная для осуществления платежей и (или) переводов денег между ее участниками (пользователями), в том числе платежей и (или) переводов денег по денежным обязательствам участников рынка ценных бумаг Республики Казахстан и (или) валютного рынка Республики Казахстан, платежей и (или) переводов денег в целях проведения государственной денежно-кредитной политики Национальным Банком Республики Казахстан. Платежи и (или) переводы денег в системе проводятся с использованием денег, переведенных в систему с корреспондентских счетов, открытых в Национальном Банке Республики Казахстан;

10) Операционный день системы (далее – операционный день) – период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка Оператором платежей и переводов денег;

11) Операционный риск – риск, связанный с недостатками или сбоями в цифровых системах, внутренних процессах, человеческих ошибок, недостатками в управлении, несоблюдение законодательств, в том числе вследствие внешних событий;

12) Основной центр программно-технического комплекса Системы (далее – основной центр) – программно-технический комплекс системы, обеспечивающий работу Системы в обычном (повседневном) режиме;

13) Пороговые значения – установленные значения расходного лимита Участника системы, достижение которых влечет применение мер мониторинга и уведомления;

14) Портал – портал Оператора, расположенный по адресу <https://cabinet.npsk.kz>, обеспечивающий доступ к Системе;

15) Программно-технический комплекс системы – технические, программные или другие средства, обеспечивающие работу системы,

включающие цифровую систему, серверы и терминалы системы, средства коммуникации (передачи данных);

16) Расходный лимит – сумма денег по операциям участника, разрешенная к обработке в системе обеспечения;

17) Резервный центр программно-технического комплекса Системы (далее – резервный центр) – резервный программно-технический комплекс системы, обеспечивающий работу Системы при возникновении нестандартных ситуаций или проведении плановых работ в основном центре;

18) Риск ликвидности – риск Участника - отправителя денег, связанный с возможностью несвоевременного выполнения (невыполнения) своих обязательств по переводу денег в полном объеме;

19) Системный риск – риск невыполнения обязательств одним или несколькими Участниками по одному или нескольким переводам денег, вызванный невыполнением обязательств одним или несколькими Участниками;

20) Упрощенный идентификатор клиента – альтернативный идентификатор (в соответствии с Правилами осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденным Постановлением Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года №208), в качестве которого применяются отдельные реквизиты, в том числе буквенно-цифровые символы, которые позволяют Участнику идентифицировать своего клиента и осуществить платеж и (или) перевод денег через Систему:

- для осуществления перевода между физическими лицами, упрощенным идентификатором бенефициара может выступать номер счета, номер мобильного телефона или иные идентификаторы получателя;

- для осуществления платежа – QR-код;

21) Участник – банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, Национальный оператор почты, заключившие с Оператором Договор присоединения о предоставлении услуг;

22) Участник – бенефициар – Участник, на позицию которого в Системе переводятся деньги;

23) Участник – отправитель денег – Участник, с позиции которого в Системе переводятся (списываются) деньги;

24) Электронное информационное сообщение (далее – информационное сообщение) – электронное сообщение, имеющее электронную цифровую подпись, не относящееся к платежным сообщениям и имеющее информационный характер, в том числе выписки;

25) Электронное платежное сообщение (далее – платежное сообщение) – электронное сообщение, имеющее электронную цифровую подпись, на основании которого осуществляются платежи и переводы денег между Участниками;

26) QR-код – штриховой код (Quick Response Code), содержащий информацию об участнике платежа, формируемый в соответствии с форматом установленным Национальным Банком Республики Казахстан.

6. Оператор организует и обеспечивает функционирование и управление Системой, выполняет иные функции оператора Системы, установленные Законом о платежах и платежных системах.

7. Обработка платежного сообщения, принятого Оператором от Участника, включает следующие этапы:

- 1) обработка платежного сообщения и его передача Участнику-бенефициару;
- 2) определение чистых позиций Участника-отправителя денег и Участника - бенефициара;
- 3) отправка электронных сообщений, подтверждающих списание денег у Участника-отправителя денег и зачисление денег Участнику-бенефициару.

Глава 2. Условия участия в Системе

8. Условием для подключения к Системе является заключение Договора присоединения о предоставлении услуг в Межбанковской системе мобильных платежей с Оператором.

9. Для участия в Системе Участникам необходимо подать заявку в автоматизированном виде через <https://cabinet.npck.kz>.

10. Участник заключает с Оператором Договор, который содержит следующие условия:

- 1) понятия, используемые в договоре;
- 2) предмет договора;
- 3) стоимость услуг и порядок оплаты;
- 4) порядок оказания услуг;
- 5) права и обязанности сторон;
- 6) ответственность сторон;
- 7) обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор);
- 8) режим информационной безопасности, конфиденциальности, сохранения банковской тайны и защиты персональных данных;
- 9) антикоррупционная, санкционная оговорка;
- 10) применимое право и порядок разрешения споров;
- 11) порядок изменения и расторжения договора;
- 12) срок действия договора;
- 13) прочие условия;
- 14) юридический адрес и реквизиты Оператора.

Форма типового договора утверждается Оператором.

11. Предоставление Услуг Участнику в Системе приостанавливается (временно/постоянно) в следующих случаях:

- 1) на основании запроса Участника в случаях, не противоречащих требованиям законодательства РК;
- 2) приостановление расходных операций Участника по его корреспондентскому счету, открытому в Национальном Банке, по основаниям предусмотренным законодательными актами РК;
- 3) неисполнение или ненадлежащее исполнение Участником условий

Договора присоединения о предоставлении услуг;

- 4) нарушение Участником требований Порядка;
- 5) письменного уведомления Национальным Банком Оператора о приостановлении и/или лишении уполномоченным органом регулирования, контроля и надзора финансового рынка и финансовых организаций лицензий на проведение банковских операций;
- 6) принятия судом решения о прекращении деятельности банка;
- 7) расторжения договора об участии в системе обеспечения завершенности расчетов;
- 8) утраты права на оказание платежных услуг и/или финансовых услуг;
- 9) по иным основаниям, предусмотренным Договором присоединения о предоставлении услуг или договором об участии в системе обеспечения завершенности расчетов, при условии, что такие основания не противоречат законодательству РК.

12. Приостановление участия Участника в Системе не лишает его статуса Участника Системы.

13. Для прекращения участия (расторжения Договора) Участник должен сообщить о своем намерении в порядке и сроки, установленные Договором присоединения подав заявку в автоматизированном виде через <https://cabinet.npsk.kz> с приложением подписанного Заявления на отключение услуги/услуг Оператора (форма приведена в Приложении к Договору).

14. После получения соответствующей заявки по отключению API/расторжению Договора Оператор определяет дальнейший порядок действий и доводит его до Участника в рабочем порядке.

Глава 3. Правовая основа функционирования Системы

15. Правовую основу функционирования системы составляют Закон о платежах и платежных системах, Правила, Порядок и Договор присоединения о предоставлении услуг.

16. Заявитель предоставляет Оператору через Портал следующие электронные документы:

- 1) копия Устава;
- 2) копия свидетельства/справки о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица;
- 3) копия свидетельства о постановке на учет по налогу на добавленную стоимость;
- 4) копия приказа о назначении первого руководителя;
- 5) копия лицензии на проведение банковских операций и/или отдельных видов банковских операций (только для банков второго уровня и/или национального оператора почты);
- 6) копия договора об участии в системе обеспечения завершенности расчетов;
- 7) информация о юридическом и фактическом адресах Участника, его контактных телефонах и электронной почте;

8) информация о работниках Участника, уполномоченных от его имени решать технические, финансовые и другие вопросы, связанные с взаимодействием с Системой (информация об уполномоченных работниках передается с указанием их фамилии, имени, отчества, рабочего и сотового телефона, адреса электронной почты). В случае изменения данной информации, Участник обязуется в течение 7 (семи) рабочих дней с момента изменения данной информации уведомить в письменном виде Оператора;

9) доверенность на представителя, если договор с Оператором подписывается не первым руководителем.

10) заявление об ознакомлении и соблюдении порядка проведения платежей и переводов денег и иной документации Межбанковской системы мобильных платежей согласно Приложению 1 Порядка.

17. Оператор в течение 3 (трех) рабочих дней рассматривает пакет документов Заявителя на подключение к Системе.

18. После рассмотрения пакета документов, Оператор направляет Заявителю для ознакомления техническую и иную документацию, в том числе:

- Руководство по подключению и операционному взаимодействию с Межбанковской системой мобильных платежей;
- техническую спецификацию «Инициализация платежей и переводов денег» (далее – Техническая спецификация);
- Порядок рассмотрения диспутных ситуаций в Межбанковской системе мобильных платежей;
- Правила функционирования Межбанковской системы мобильных платежей.

Глава 4. Услуги и операции в рамках Системы, предоставляемые Оператором

19. В рамках функционирования Системы, Оператор оказывает Участникам следующие услуги:

1) осуществление приема, обработки и отправки платежных и информационных сообщений и на их основе переводов денег в режиме реального времени;

2) клиринг электронных платежей, проведенных в Системе, подготовка и отправка информации о чистых позициях, с учетом установленных расходных лимитов и требований системы обеспечения завершенности расчетов;

3) осуществление мониторинга операций Участников на предмет соблюдения установленных расходных лимитов и пороговых значений в режиме реального времени, а также применение ограничений при их превышении;

4) взаимодействие с КАСС и Национальным Банком Республики Казахстан в части получения и применения параметров системы обеспечения завершенности расчетов (расходных лимитов, пороговых значений и сумм обеспечения);

5) перевод сумм чистых позиций Участников в МСПД;

6) выполнение операционных и технологических функций Системы, предусмотренных Порядком и определенных Законом о платежах и платежных системах;

7) предоставление финальных выписок при закрытии операционного дня и предоставление выписок по текущему состоянию счета по запросу Участников. Доступны следующие виды сервисов:

1) проведение операций по платежу и (или) переводу денег по упрощенным идентификаторам (далее – перевод по упрощенному идентификатору);

2) осуществление мобильных платежей с использованием QR-кода (далее – платеж по QR-коду).

Глава 5. Условия тарификации и комиссия взаимнообмена

20. Стоимость услуг (тарифов), оказываемых Участникам, устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с Участниками.

21. Комиссия взаимнообмена (комиссия, выплачиваемая эмитенту/отправителю денег: interchange) в рамках QR платежей устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с Участниками. Оператор применяет установленный размер комиссии взаимнообмена при обработке операций в Системе.

22. Условия и порядок оплаты услуг, а также комиссия взаимнообмена указываются в Договоре и в Приложении 2 к Порядку с учетом тарифов, установленных Национальным Банком Республики Казахстан по согласованию с Участниками.

Глава 6. Меры информационной безопасности

23. Оператор устанавливает меры информационной безопасности для работы в Системе, определяет сертифицированные средства криптографической защиты информации, аккредитованный удостоверяющий центр и порядок использования регистрационных свидетельств.

24. Порядок использования регистрационных свидетельств устанавливается Удостоверяющим центром Оператора.

25. Передача и прием платежных и информационных сообщений в Системе осуществляется электронным способом.

26. Оператор и Участник обеспечивают хранение информации и осуществляют мониторинг отправляемых и получаемых платежей и переводов денег в течение 5 (пяти) лет. Все платежи и переводы денег, обработанные Оператором и Участником, оставляют аудиторский след во внутренних цифровых системах Оператора и Участника.

27. Не допускается изменение платежных сообщений при их обработке Оператором.

28. При обмене электронными сообщениями Оператор и Участники используют средство криптографической защиты информации и регистрационные свидетельства, представляемые пользователю Оператором.

29. Оператор и Участник применяют средство криптографической защиты информации для обеспечения конфиденциальности, целостности, подтверждения авторства и подлинности электронных сообщений.

30. Для обеспечения конфиденциальности системой и пользователями производится шифрование хранимой или передаваемой по открытым каналам информации, которое гарантирует защиту от несанкционированного доступа к этой информации и позволяет избежать компрометации информации.

31. Процедуры безопасности доводятся Оператором до Участников в сроки, установленные Договором путем опубликования на официальном интернет-ресурсе Оператора.

Глава 7. Порядок подключения

32. В ходе взаимодействия с Участником и подключения его к Системе Оператор выполняет следующие мероприятия:

- идентификация представителя Участника (при создании личного кабинета Участника на Портале НПК);
- обработка запросов Участника на подключение к Системе;
- регистрация Договора присоединения о предоставлении услуг;
- присвоение и предоставление уникальных идентификаторов Участника;
- организация и сопровождение тестирования при подключении к API после завершения Участником технических работ.

33. После подключения к Межбанковской системе мобильных платежей Участник в автоматизированном виде через <https://cabinet.npck.kz> подает заявки на интеграционное взаимодействие с сервисами согласно Главе 4.

34. Участник проводит работы по подключению к сервисам в соответствии с Технической спецификацией «Инициализация платежей и переводов денег» (далее – ТС), Руководством по подключению и операционному взаимодействию с Межбанковской системой мобильных платежей - (далее – Руководство) и требованиями к Порядку согласно Приложению 3.

35. После завершения технических работ по подключению к сервисам, Участник и Оператор проводят тестирование, по результатам которого (в случае исполнения всех требований по технической спецификации и Порядку) обе стороны подписывают акт о прохождении тестирования согласно Руководству.

Успешно выполненные тестовые сценарии не являются гарантией успешной работы систем Участника в режиме промышленной эксплуатации, но являются обязательным условием для подключения к промышленной среде.

36. В акте о прохождении тестирования Оператор определяет дату выхода системы Участника в промышленную эксплуатацию.

37. С даты выхода в промышленную эксплуатацию, информация об Участнике включается в список Участников Системы. Услуги, предусмотренные подключенным API, должны быть доступны Клиентам Участника.

38. Участник для осуществления QR платежей в Системе генерирует QR-коды для Клиентов.

39. Участник предоставляет Клиентам функционал сканирования и генерации QR-кода через собственные системы дистанционного банковского обслуживания.

40. На основании технической спецификации Участник осуществляет переводы между физическими лицами по упрощенным идентификаторам бенефициара.

Глава 8. Процедуры функционирования Системы

41. Платежи и переводы денег в Системе осуществляются в национальной валюте Республики Казахстан.

42. Операционный день равен 24 (двадцати четырем) часам, график операционного дня устанавливается Оператором в соответствии с Приложением 4 к Порядку.

43. Участники и Оператор обмениваются электронными сообщениями в соответствии с Процедурами безопасности, установленными Оператором.

44. В рамках функционирования Системы Участники осуществляют следующие операции:

1) обмен электронными и информационными сообщениями в соответствии с Технической спецификацией «Инициализация платежей и переводов денег»;

2) проведение приема и отправки платежей и переводов денег, в том числе с использованием QR-кода.

45. Функции Участника:

1) формирование и передача Оператору платежных сообщений, согласно указаниям клиентов Участника, с последующим самостоятельным контролем их обработки в Системе в соответствии с Порядком;

2) согласно условиям заключенных договоров, формирование и отправка клиентам Участника-бенефициара уведомлений о принятых через Оператора электронных платежах в их пользу;

3) мониторинг состояния своей позиции в Системе;

4) предоставление доступа своим клиентам к сервисам (через мобильное и web-приложение) в режиме 24/7 (круглосуточно, семь дней в неделю);

5) не позднее следующего операционного дня уведомление Оператора о несвоевременном получении электронных сообщений (выписок) или их отсутствии;

6) иные функции в соответствии с договором между Участником и Оператором.

46. Условиями принятия Оператором на исполнение платежного сообщения являются:

1) прохождение процедуры аутентификации;

2) проверка контроля целостности и структуры информации;

3) соответствие установленным лимитам;

- 4) соответствие установленным форматам электронных сообщений, политикам безопасности и конфиденциальности данных;
- 5) соответствие даты операционного дня дате платежа, указанной в платежном сообщении;
- 6) сумма платежного сообщения не превышает максимальную сумму одного платежного сообщения, установленного в Порядке;
- 7) наличие статуса участника Системы у Участника-отправителя денег и Участника-бенефициара;
- 8) текущее дебетовое значение суммы не рассчитанных чистых позиций Участника-отправителя денег в Системе с учетом суммы платежного сообщения не превышает расходного лимита Участника, установленного Оператором в соответствии с договором об участии в системе обеспечения завершенности расчетов Национального Банка;
- 9) Платеж и/или перевод денег считаются завершенными (окончательными) после зачисления денег на позицию Участника-бенефициара, в пользу которого осуществлен данный платеж и/или перевод денег.

47. Функции Оператора:

- 1) проверка реквизитов Участника-отправителя Системы и Участника-бенефициара Системы на правильность заполнения полей при формировании платежей и переводов денег;
- 2) проверка подписи входящего платежного сообщения;
- 3) отправка Участнику-отправителю Системы электронного сообщения об отказе в исполнении входящего платежного сообщения при нарушении целостности его аутентификации;
- 4) проверка текущего дебетового значения Участника – отправителя денег с учетом суммы платежного сообщения на предмет превышения установленного Участнику расходного лимита;
- 5) аутентификация исходящих сообщений;
- 6) отправка Участнику – отправителю электронного сообщения об отказе в исполнении при превышении расходного лимита Участника-отправителя денег Системы с учетом суммы платежного сообщения;
- 7) обработка платежного сообщения и его передача Участнику - бенефициару;
- 8) отправка Участнику – отправителю электронного сообщения об отказе в исполнении, в случае получения отрицательного ответа электронного сообщения от Участника – бенефициара;
- 9) при получении положительного ответного электронного сообщения от Участника – бенефициара, происходит блокирование суммы платежного сообщения на чистой позиции Участника отправителя денег, и передача платежного сообщения Участнику – бенефициару;
- 10) формирование и отправка чистых позиций Участников системы в СМК для осуществления расчета чистых позиций (перевода денег) в МСПД.

48. Платежные или информационные сообщения, полученные Оператором после закрытия операционного дня, считаются полученными в следующем операционном дне.

49. После закрытия операционного дня, Оператор передает Участнику финальную выписку (отчет), содержащую развёрнутую информацию о платёжных сообщениях Участника, обработанных в Системе, о чистой позиции Участника в Системе и о платёжных сообщениях, которые по какой-либо причине не были обработаны в Системе.

50. При отсутствии информации о платежном сообщении в финальной выписке (отчета) Участника, предоставленной Оператором, Участник обязан незамедлительно уведомить об этом Оператора. Уведомление должно быть направлено не позднее окончания следующего операционного дня после получения выписки. После получения уведомления Оператор и Участник совместно выясняют причину несоответствия с целью его устранения.

51. Перевод денег по позициям Участников в МСПД осуществляется в соответствии с Правилами функционирования межбанковской системы переводов денег, утвержденными постановлением Правления Национального Банка от 31 августа 2016 года № 201 и согласно графику операционного дня.

52. В рамках функционирования Системы Оператор обязуется:

- 1) вести актуальный и полный справочник Участников, а также своевременно обновлять информацию об Участниках;
- 2) формировать и предоставлять нормативно-справочную информацию;
- 3) обеспечить техническое взаимодействие с Участниками согласно техническому регламенту;
- 4) обеспечить техническую поддержку для Участников, решать возникающие проблемы и оказывать консультации по использованию Системы;
- 5) разрабатывать и внедрять изменения и дополнения с учетом потребностей и требований Участников к Системе;
- 6) организовывать и контролировать операционную деятельность Системы в течение всего времени функционирования Системы.

Глава 9. Ответственность сторон в рамках функционирования Системы

53. Оператор несет ответственность за:

- 1) обеспечение надежного, безопасного и корректного функционирования Системы, включая маршрутизацию сообщений, сбор согласий клиентов, расчет чистых позиций и перевод средств в МСПД по результатам работы системы;
- 2) обеспечение конфиденциальности маршрутизируемых финансовых сообщений;
- 3) обеспечение комплексного сквозного логирования выполняемых операций посредством Системы;
- 4) взаимодействие по решению диспутных ситуаций, в том числе используя данные логирования, обеспечивая справедливость.

54. Участник-отправитель денег несет ответственность за:

1) проверку средств на счете клиента-отправителя для осуществления платежа и корректное списание средств с его счета. После успешной аутентификации отправителя денег и подтверждения наличия средств на счете, Участник-отправитель должен инициировать платеж и/или перевод и обеспечить его исполнение;

2) корректность инициируемой операции в соответствии с инструкциями отправителя денег;

3) обеспечение безопасности при передаче данных о платеже и переводе, включая защиту конфиденциальности информации о плательщике и получателе.

55. Участник-бенефициар несет ответственность за:

1) прием платежного сообщения и зачисление денег на счет Клиента в течение 3 (трех) секунд;

2) обеспечение контроля безопасности, целостности получаемых данных о платеже;

3) обеспечение конфиденциальности информации о платеже и/или переводе денег.

Глава 10. Система управления рисками

56. Измерение, мониторинг, управление риском ликвидности, кредитным и системным рисками для урегулирования неплатежеспособности участников Системы, а также операционными рисками в Системе осуществляется в соответствии с Правилами функционирования Межбанковской системы мобильных платежей.

57. Для управления операционным риском в Системе используются следующие контрольные меры:

1) круглосуточный мониторинг и поддержание Оператором бесперебойной работы Системы;

2) постоянное отслеживание работы Системы и выявление потенциальных проблем, которые могут привести к системным сбоям;

3) выполнение необходимых доработок по совершенствованию и устранению выявленных дефектов в Системе;

4) проведение регулярных обновлений программного/аппаратного обеспечения и инфраструктуры для предотвращения уязвимостей, и сбоев;

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

6) управление событиями и инцидентами, включая их своевременное обнаружение, регистрацию, обработку и анализ;

7) поддержание в актуальном состоянии Плана восстановления функционирования Системы с учетом возможных сценариев остановки работы Системы и тестирование Оператором данного плана с переводом работы системы с основного центра на резервный центр не менее двух раз в течение года;

8) обеспечение работоспособности резервного центра Системы;

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

10) создание резервных копий данных для обеспечения непрерывности работы в случае отказа программного обеспечения;

11) иные контрольные меры, предусмотренные системой внутреннего контроля Оператора.

58. Для управления рисками информационной безопасности в Системе применяются организационные и технические меры в соответствии с законодательными и регуляторными требованиями, требованиями применимых международных и государственных стандартов, а также требованиями документа «Стандарт информационной безопасности».

59. Каждый Участник, как субъект финансового мониторинга, обеспечивает соблюдение требований Закона о ПОДиФТ при осуществлении клиентом платежей и переводов денег.

60. Для целей предотвращения мошенничества, в Системе устанавливаются следующие ограничения:

1) ограничения на максимальную сумму 1 (одного) перевода (C2C) в размере 1 000 000 (один миллион) тенге.

Операции по переводу денег между счетами, открытыми в разных банках одного физического лица без агрегации счетов, учитываются как операции C2C.

2) По QR платежам ограничения не устанавливаются.

61. Банки второго уровня вправе устанавливать суточные ограничения на клиента:

1) по количеству операций только в установленных случаях попытки мошенничества или иными нормами, установленными Законом РК.

2) по объемам переводных операций, включая суточные лимиты, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, внутренними процедурами управления рисками банков второго уровня и (или) ограничениями, установленными уполномоченными органами.

Дополнительно, банки второго уровня вправе устанавливать лимиты по сумме одной операции в случае наложенных ограничений уполномоченными органами.

Глава 11. Порядок управления расходным лимитом Участника и обеспечения завершенности расчетов

62. Для приема и обработки платежных сообщений Участника, осуществления платежей и переводов денег, определения чистых позиций Участников и обеспечения завершенности расчетов в МСМП, Оператор использует сведения о расходном лимите Участника, предоставляемые в рамках системы обеспечения завершенности расчетов.

63. Условием участия в МСМП является наличие заключенного Договора об участии в системе обеспечения завершенности расчетов в платежных системах между Участником и Национальным Банком.

64. Национальный Банк уведомляет Оператора о заключении с Участником договора об участии в системе обеспечения завершенности расчетов в течение 2 (двух) рабочих дней с даты его заключения.

65. Оператор на основании информации Национального Банка о заключении договора об участии в системе обеспечения завершенности расчетов после получения заявки Участника согласно пункту 9 Порядка проводит работы по заключению с участником Договора. Оператор уведомляет Национальный Банк о подключении участника к Системе.

66. Порядок установления суммы обеспечения, расходного лимита и пороговых значений расходного лимита, их изменения, направления уведомлений, а также порядок информационного взаимодействия в рамках обеспечения завершенности расчетов в МСМП определяются Договором об участии в системе обеспечения завершенности расчетов.

Глава 12. Меры, применяемые к Участнику за нарушение Порядка

67. В случае нарушения Участником Порядка, Оператор имеет право приостановить или прекратить оказание услуг Участнику в соответствии с Правилами, Порядком и условиями заключенного Договора присоединения.

Глава 13. Порядок внесения изменений

68. Оператор уведомляет Участников обо всех изменениях в Порядке, путем размещения соответствующего уведомления на интернет-ресурсе Оператор за 10 (десять) календарных дней до вступления изменений в силу.

Приложение 1
к Порядку проведения платежей и
переводов денег в Межбанковской
системе мобильных платежей

**Заявление
об ознакомлении и соблюдений
порядка проведения платежей и переводов денег и правил иной
документации Межбанковской системы мобильных платежей**

(Наименование юридического лица)

БИН:

ИИК:

Адрес:

подтверждает, что ознакомлен со следующими документами;

- Порядок проведения платежей и переводов денег,
 - Правила функционирования Межбанковской системы мобильных платежей,
 - Порядок рассмотрения диспутных ситуаций в системе платежей и переводов МСМП,
 - Руководство по подключению и операционному взаимодействию с Межбанковской системой мобильных платежей,
 - Техническая спецификация. Инициализация платежей и переводов денег (<https://docs.npck.kz/mezhhbankovskaya-sistema-perevodov-i-platezhei>)
- и обязуется соблюдать условия, представленные в вышеперечисленных документах.

Руководитель

(ФИО, подпись)

Приложение 2
к Порядку проведения платежей и
переводов денег в Межбанковской
системе мобильных платежей

Ставки interchange по операции

Операц ия	Тип тарифа	МСМП	Комментарий
QR- платеж (C2B)	Стандарт	1,2%	
	Льготный	1%	Применяются в отношении отдельных категорий субъектов бизнеса, не относящихся к критериям применения льготного тарифа для микро бизнеса, в соответствии с МСС кодами

Ставки interchange по деятельности

№	Деятельность	Предложения по ставке interchange
1	Универсальные магазины, товары общего назначения	1%
2	АЗС, СТО, мойки, техосмотр	1%
3	Автосалоны, запчасти	1%, не более 6500 тг.
4	Оплата парковок, платных дорог	1%
5	Транспортные услуги (перевозки)	1%
6	Авиакомпании, ж/д кассы	1%
7	Медицинские услуги	1%
8	Телекомм услуги (телевидение, интернет)	1%
9	Коммунальные услуги (электричество, газ, вода)	1%, не более 30 тг.
10	Образование	1%
11	Государственные услуги	0 тг.
12	Налоги	0 тг.

Приложение 3
к Порядку проведения платежей и
переводов денег в Межбанковской
системе мобильных платежей

Требования к Участникам при оказании сервисов в части С2С переводов и С2В платежей через МСМП

Перечень информации, который должен быть предусмотрен на экранных интерфейсах мобильных приложений Участника:

- Актуальный список Участников с указанием наименований и логотипов, которые могут принять перевод в соответствии с Порядком;
- Информация о получателе денег (имя и первая буква фамилии), отображающаяся после ввода упрощенного идентификатора (номера телефона) получателя перевода в мобильном приложении Участника (клиент должен удостовериться и подтвердить, что перевод денег осуществляется правильному адресату/получателю);
- Статус перевода после его завершения (успешно отправлен или отклонен с кратким описанием причины отклонения:

Поток	Причина отклонения операции
Ответ на результат верификации наличия счета клиента	1. Операция временно не может быть обработана 2. Получатель по указанному идентификатору не найден 3. Счет не валидный для проведения операции 4. Операция не разрешена
Ответ на статус обработки финансовой операции, в том числе возвратной операции	1. Операция временно не может быть обработана 2. Операция не разрешена 3. Счет не валидный для проведения операции 4. Недостаточно средств на счете 5. Превышен лимит на проведение операции

– Перечень всех исходящих и входящих переводов в истории переводов клиента (отправителя и получателя денег в соответствующих мобильных приложениях Участника с указанием даты, времени, статуса, номера телефона получателя, имени и первой буквы фамилии, суммы и валюты перевода) с возможностью просмотра и отправки квитанции (за выбранный клиентом период об операциях по переводам денег с указанием отправителя/получателя в деталях операции);

– Средства, поступившие по переводу, должны быть доступны клиенту для снятия в течение нескольких секунд с момента завершения обработки операции/получения финального статуса операции;

– Получателю денег должно быть отправлено уведомление о поступившем переводе с указанием суммы, статуса, даты и времени перевода.

**Операция по выполнению С2С перевода должна быть легко доступной в меню мобильного приложения Участника (например, вторая строка в разделе «Переводы»)*

Отражение персональных данных отправителя и получателя по завершению перевода

При предоставлении Участником платежных услуг (С2С переводы) клиентам, необходимо отражать следующую информацию в **квитанции**:

На стороне отправителя:

- Статус перевода – успешно либо отклонен (указана причина отклонения);
- Идентификатор (номер телефона) получателя денег, по которому осуществлен перевод;
- Информация о получателе денег (Имя и первая буква фамилии);
- Наименование банка получателя денег;
- Дату и время обработки С2С перевода;
- ID перевода, присвоенный банком отправителем денег;
- ID перевода, присвоенный Оператором (не обязательно);
- Сумма перевода;
- Валюта перевода;
- Размер комиссии, взимаемый банком отправителем денег;
- Комментарии - в случае, если Клиентом-Отправителем было отправлено сообщение (при его наличии).

На стороне получателя:

- Сумма операции;
- Валюта операции;
- Информация об отправителе денег (Имя и первая буква фамилии);
- Наименование банка Отправителя денег;
- Дата и время зачисления средств;
- ID перевода, присвоенный банком получателя денег;
- ID перевода присвоенный Оператором (не обязательно);
- Комментарии (поле для отображения на стороне получателя в случае заполнения отправителем).

Условия осуществления возвратной операции

Условия выполнения:

- Тип операции: новая операция на основе предыдущего перевода (ID перевода присвоенный Оператором);
- Сумма ранее полученного С2С перевода возвращается полностью, не допускается возврат частично полученной суммы;
- При осуществлении возврата, в приложении Участника не должно требоваться заполнение дополнительных реквизитов, за исключением поля с комментарием (поле с комментарием опционально);
- Перед отправкой перевода, у клиента должна быть возможность повторной проверки реквизитов и окончательного подтверждения возврата;
- После завершения отправки перевода необходимо отобразить статус (успешно отправлен или отклонен);
- Время доступности сервиса возврата для клиента с момента выполнения перевода:
 - Отправитель – 72 часа;
 - Получатель – 72 часа;
- В приложении Участника должна отображаться информация о всех исходящих/входящих возвратных операциях (тип перевода, имя и первая буква фамилии отправителя/получателя, дата, время, сумма);
- Средства должны быть зачислены на счет клиента и доступны для клиента в течение нескольких секунд с момента завершения перевода;
- Должно быть направлено уведомление получателю денег о возврате ранее отправленного перевода по инициативе получателя;
- Комиссия за возврат определяется банком (списание с владельца счета отправителя перевода).

После завершения возвратного перевода необходимо отображать квитанцию:

Клиент Отправитель средств (возврат)

- Статус возврата (успешно/отклонен с указанием причины);
- Имя, первая буква фамилии **получателя**;
- Наименование БВУ **получателя**
- Дата и время отправки возврата;
- ID перевода, присвоенный БВУ **отправителя**;
- ID исходной перевода;
- Сумма возврата;
- Валюта перевода;
- Комментарии.

Клиент Получатель средств (возврат)

- Сумма поступления;

- Имя, первая буква фамилии отправителя;
- Наименование БВУ отправителя;
- Дата и время зачисления возврата;
- ID исходной перевода.

**для осуществления возврата идентификатором бенефициара является идентификатор счета клиента получателя денег при возврате;*

**Отражение персональных данных отправителя и получателя по
завершению платежа**

При предоставлении Участником платежных услуг (С2В платежи) клиентам, необходимо отражать следующую информацию в **квитанции**:

На стороне отправителя:

- Статус перевода - успешно либо отклонен (указана причина отклонения);
- Юридическое наименование торговой точки;
- Фирменное наименование юридического лица;
- Наименование категории МСС;
- Наименование банка получателя денег;
- Дату и время обработки операции;
- ID перевода, присвоенный банком отправителем денег;
- ID перевода, присвоенный Оператором (не обязательно);
- Сумма перевода;
- Валюта перевода;
- Комментарии - в случае, если Клиентом-Отправителем было отправлено сообщение (при его наличии).

На стороне получателя:

- Сумма операции;
- Валюта операции;
- Дата и время операции;
- ID перевода, присвоенный банком получателя денег;
- ID перевода присвоенный Оператором (не обязательно);
- Комментарии (поле для отображения на стороне получателя в случае заполнения отправителем).

Приложение 4
к Порядку проведения платежей и
переводов денег в Межбанковской
системе мобильных платежей

График операционного дня Системы

№	Наименование работ	Время (часовой пояс г. Астана)	
		начало	заккрытие
1	Заккрытие текущего операционного дня. Фиксирование чистых позиций участников. Передача сообщения с нетто-позициями в СМК для расчета в МСПД (платежные сообщения с наивысшим возможным в МСПД приоритетом)	17:59:59 (день Т)	
2	Открытие нового операционного дня	18:00:00	
3	Прием и обработка платежных и информационных сообщений, вычисление текущих чистых позиций.	18:00	17:59:59 (день Т+1)
4	Расчет чистых позиций Участников в МСПД. Расчет чистых позиций в МСПД за выходные или праздничные дни, выполняется в первый рабочий день после выходных или праздничных дней	18:30	19:00
5	Формирование и выдача окончательных выписок и отчетов для Участников.	После закрытия текущего операционного дня и отправки сообщения с нетто-позициями (п.1)	