



**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

г. Алматы

09 декабря 2005 года

№ 285

**Об утверждении Инструкции по приему и обработке
платежных документов в платежных системах
Республиканского государственного предприятия
на праве хозяйственного ведения
«Казахстанский центр межбанковских расчетов
Национального Банка Республики Казахстан»**

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей прием и обработку платежных документов в платежных системах Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее - Центр), Совет директоров Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию по приему и обработке платежных документов в платежных системах Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан».

2. Настоящее постановление вводится в действие с 1 апреля 2006 года.

3. Департаменту платежных систем (Мусаев Р.Н.) в семидневный срок со дня принятия настоящего постановления довести его до сведения заинтересованных подразделений центрального аппарата и филиалов Национального Банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Центра, пользователей межбанковской системы переводов денег Центра и пользователей клиринговой системы Центра.

4. Контроль над исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Елемесова А.Р.

**И.О. Председателя
Национального Банка**

Верно:
Секретарь Правления
и Совета директоров НБРК



А. Елемесов

А. Душпенко

Утверждена
постановлением
Совета директоров
Национального Банка
Республики Казахстан
от «09» 12 2005 года
№ 285

**Инструкция
по приему и обработке платежных документов
в платежных системах Республиканского государственного
предприятия на праве хозяйственного ведения
«Казахстанский центр межбанковских расчетов
Национального Банка Республики Казахстан»**

Глава 1. Общие положения

1. Настоящая Инструкция по приему и обработке платежных документов в платежных системах Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее - Инструкция) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан».

2. Настоящая Инструкция детализирует вопросы порядка приема и обработки электронных платежных документов (далее — платежные документы) в межбанковской системе переводов денег Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» (далее - Центр), клиринговой системе Центра и системе обмена банковскими сообщениями Центра.

3. В настоящей Инструкции используются следующие основные сокращения:

1) корреспондентские счета пользователей - корреспондентские счета пользователей межбанковской системы переводов денег Центра, открытые в Национальном Банке Республики Казахстан (далее - Национальный Банк);

2) межбанковская система — межбанковская система переводов денег Центра;

3) подразделение, обслуживающее корреспондентские счета пользователей - подразделение Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей межбанковской системы;

4) пользователь межбанковской системы - банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, заключившая договор с Центром о предоставлении пользователю услуг в системе.

Глава 2. Прием и обработка платежных документов в платежных системах Центра

4. Прием и обработка платежных документов Центром осуществляется в соответствии с Графиком приема и обработки платежных документов в платежных системах Центра (далее - График), представленным в Приложении к настоящей Инструкции. Время начала работ и время завершения работ по приему и обработке платежных документов в Графике указаны по алматинскому времени.

5. Время завершения приема и обработки Центром платежных документов для осуществления платежей и переводов денег через межбанковскую систему может быть продлено Национальным Банком на основании заявления пользователя в случаях и в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 ноября 1998 года № 242 «Об утверждении Правил переводов денег в межбанковской системе переводов денег», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан под № 711.

6. Решение о продлении времени приема и обработки Центром платежных документов для осуществления платежей и переводов денег через межбанковскую систему принимает руководитель подразделения, обслуживающего корреспондентские счета пользователей.

7. Время приема и обработки в межбанковской системе платежных документов, в которых отправителем денег и бенефициаром указаны физические и юридические лица, не являющиеся пользователями межбанковской системы, может быть продлено для проведения платежей Национального Банка, Комитета Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан и Республиканского государственного казенного предприятия «Государственный центр по выплате пенсий» Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан, но не более чем на один час с 18-00 часов до 19-00 часов. Заявления указанных пользователей на продление времени приема и обработки данных платежных документов принимаются подразделением, обслуживающим корреспондентские счета пользователей, до 17-30 часов текущего операционного дня межбанковской системы.

8. Время приема и обработки в межбанковской системе платежных документов, в которых отправителем денег и бенефициаром указаны пользователи межбанковской системы, может быть продлено для пользователей, но не более чем на один час с 19-00 часов до 20-00 часов. Заявления пользователей на продление времени приема и обработки данных

платежных документов принимаются подразделением, обслуживающим корреспондентские счета пользователей, до 18-30 часов текущего операционного дня межбанковской системы.

Приложение
к Инструкции по приему и обработке
платежных документов в платежных системах
Республиканского государственного
предприятия на праве хозяйственного ведения
«Казахстанский центр межбанковских
расчетов Национального Банка Республики
Казахстан»

**Графиком приема и обработки платежных документов в
платежных системах Центра**

№ п/п	Наименование работ	Время	
		начала работ	вершения работ
1.	Осуществление перед началом операционного дня межбанковской системы подразделением, обслуживающим корреспондентские счета пользователей, переводов денег с корреспондентских счетов пользователей на счет межбанковской системы в Национальном Банке на основании постоянно действующих платежных поручений пользователей. Формирование и направление в Центр электронной ведомости, содержащей информацию о суммах денег пользователей, переведенных ими со своих корреспондентских счетов на счет межбанковской системы в Национальном Банке, и их банковских идентификационных кодах. Осуществление Центром на основании данной электронной ведомости записей с позиции межбанковской системы в Центре на позиции пользователей.	08-00	09-00
2	Прием Центром платежных документов от пользователей межбанковской системы для осуществления платежей и переводов денег через межбанковскую систему, в том числе:	09-00	19-00
2.1	Прием платежных документов, в которых отправителем денег и бенефициаром указаны физические и юридические лица, не являющиеся пользователями межбанковской системы.	09-00	18-00
2.2	Прием платежных документов, в которых отправителем денег и бенефициаром указаны пользователи межбанковской системы.	09-00	19-00

3	Обработка Центром платежных документов для осуществления платежей и переводов денег через межбанковскую систему.	09-00	19-00
4	<p>Осуществление в течение операционного дня межбанковской системы подразделением, обслуживающим корреспондентские счета пользователей, переводов денег с корреспондентского счета пользователя на счет межбанковской системы в Национальном Банке на основании указания пользователя или в случаях, предусмотренных договором корреспондентского счета. Формирование и направление в Центр электронной ведомости, содержащей информацию о сумме денег пользователя, переведенной им со своего корреспондентского счета на счет межбанковской системы в Национальном Банке, и его банковском идентификационном коде.</p> <p>Осуществление Центром на основании данной электронной ведомости записи с позиции межбанковской системы в Центре на позицию пользователя.</p>	09-00	19-00
5	<p>Формирование и направление в течение операционного дня межбанковской системы подразделением, обслуживающим корреспондентские счета пользователей, в Центр электронной ведомости об изъятии денег пользователя из межбанковской системы на основании указания пользователя или в случаях, предусмотренных договором корреспондентского счета. Осуществление Центром на основании данной электронной ведомости записи с позиции пользователя на позицию межбанковской системы в Центре, направление в подразделение, обслуживающие корреспондентские счета пользователей, электронного подтверждения об осуществлении записи. Осуществление подразделением, обслуживающим корреспондентские счета пользователей, на основании подтверждения Центра перевода денег со счета межбанковской системы в Национальном Банке на корреспондентский счет пользователя.</p>	09-00	19-00

6	Осуществление Центром перевода сальдо позиций пользователей на позицию межбанковской системы в Центре при закрытии операционного дня межбанковской системы. Направление Центром в подразделение, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, электронной ведомости о сальдо всех пользователей, содержащей банковский идентификационный код пользователя, входящий остаток по позиции пользователя, общую сумму оборота по дебету, кредиту и сальдо исходящей позиции пользователя. Осуществление подразделением, обслуживающим корреспондентские счета пользователей, перевода денег в сумме сальдо позиции пользователя со счета межбанковской системы в Национальном Банке на корреспондентский счет пользователя.	19-00	20-00
7	Выдача Центром пользователям межбанковской системы окончательных выписок, содержащих информацию о платежных документах, проведенных в межбанковской системе в течение операционного дня, а также ведомостей непроведенных платежных документов в электронном виде.	19-00	20-00
8	Прием и обработка платежных документов клиринговой системой Центра.	16-00	15-00 следующего рабочего дня
9	Окончательный зачет встречных требований и обязательств пользователей клиринговой системы Центра и определение их чистых позиций. Перевод денег по результатам клиринга через межбанковскую систему.	15-00	16-00
10	Выдача Центром пользователям клиринговой системы Центра окончательных выписок, содержащих информацию о платежных документах, обработанных в клиринговой системе в течение операционного дня, информацию о чистой позиции пользователя по результатам клиринга, а также ведомостей непроведенных платежных документов и всех платежных документов, поступивших в пользу данного пользователя, в электронном виде.	15-00	17-00
11	Время работы системы обмена банковскими сообщениями Центра.	08-00	08-00 следующего рабочего дня