**САМООЦЕНКА НА
СОБЛЮДЕНИЕ ПРИНЦИПОВ**

**ДЛЯ ИНФРАСТРУКТУР**

**ФИНАНСОВОГО РЫНКА**

**ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ**

**НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА**

**РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

**«Межбанковская система**

**переводов денег»**

#

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

**Алматы, 2019 год**

[Использованные сокращения: 3](#_Toc407204655)

[I. Пояснительная записка 4](#_Toc407204656)

[II. Краткий обзор основных изменений с момента последнего обновления раскрываемой информации 4](#_Toc407204657)

[III. Общая справочная информация об ИФР: платежные системы 4](#_Toc407204658)

[Общая информация об ИФР (МСПД) и обслуживаемых ей рынках 4](#_Toc407204659)

[Общая организация ИФР 5](#_Toc407204660)

[Законодательная и нормативная база 6](#_Toc407204661)

[Структура и функции платежных систем (МСПД) 8](#_Toc407204662)

[IV. Краткое изложение раскрываемой информации 10](#_Toc407204663)

[Краткое изложение раскрываемой информации по принципам 10](#_Toc407204664)

[Принцип 1. Правовая основа 10](#_Toc407204665)

[Принцип 2. Управление 11](#_Toc407204666)

[Принцип 3. Система комплексного управления рисками 12](#_Toc407204667)

[Принцип 4. Кредитный риск 14](#_Toc407204668)

[Принцип 5. Залоговое обеспечение 15](#_Toc407204669)

[Принцип 6. Гарантийный депозит 16](#_Toc407204670)

[Принцип 7. Риск ликвидности 16](#_Toc407204671)

[Принцип 8. Завершенность расчетов 17](#_Toc407204672)

[Принцип 9. Денежные расчеты 18](#_Toc407204673)

[Принцип 10. Фактическая поставка 19](#_Toc407204674)

[Принцип 11. Центральные депозитарии ценных бумаг 19](#_Toc407204675)

[Принцип 12. Расчетные системы обмена активами 19](#_Toc407204676)

[Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником. 20](#_Toc407204677)

[Принцип 14. Сегрегация и перемещаемость 21](#_Toc407204678)

[Принцип 15. Общий коммерческий риск 21](#_Toc407204679)

[Принцип 16. Депозитарный и инвестиционный риск 22](#_Toc407204680)

[Принцип 17. Операционный риск 22](#_Toc407204681)

[Принцип 18. Требования к доступу и участию 24](#_Toc407204682)

[Принцип 19. Многоуровневая система участия 25](#_Toc407204683)

[Принцип 20. Связи ИФР 26](#_Toc407204684)

[Принцип 21. Эффективность и результативность 27](#_Toc407204685)

[Принцип 22. Процедуры и стандарты передачи сообщений 28](#_Toc407204686)

[Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данных 29](#_Toc407204687)

[Принцип 24. Раскрытие рыночных данных торговыми репозиториями 30](#_Toc407204688)

[Краткое изложение раскрываемой информации по обязанностям 30](#_Toc407204689)

[*Обязанность A. Регулирование, надзор и наблюдение за ИФР 30*](#_Toc407204690)

[*Обязанность B. Полномочия и ресурсы в области регулирования, надзора и наблюдения 31*](#_Toc407204691)

[*Обязанность C. Раскрытие целей и политики в отношении ИФР 33*](#_Toc407204692)

[*Обязанность D. Применение принципов для ИФР 33*](#_Toc407204693)

[*Обязанность E. Сотрудничество с другими компетентными органами 34*](#_Toc407204694)

[V. Перечень общедоступных источников 35](#_Toc407204695)

|  |  |
| --- | --- |
| Предоставляющее информацию учреждение: | Национальный Банк Республики КазахстанРГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» |
| Юрисдикции, в которых функционирует ИФР | Республика Казахстан. |
| Компетентные органы, осуществляющие регулирование, надзори наблюдение за ИФР | Национальный Банк Республики Казахстан |
| Дата настоящего раскрытия информации | 2018 год |
| Данную информацию также можно найти  | На интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан – www.nationalbank.kz. |
| Для получения дополнительной информации следует связаться с: | Главным специалистом-экономистом управления надзора платежных систем Департамента платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, Кайнарбаевой Р.К., электронная почта Raushan.k@nationalbank.kz, тел/ +7(727)2 704 675; илиНачальником управления операционно – технического обеспечения РГП «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» Анефиевым Р.А., электронная почта – rustem@kisc.kz, тел/ +7(727)2 506 570. |

#

# Использованные сокращения:

ДПС – Департамент платежных систем;

УУМО – Управление учета монетарных операций;

ИФР – инфраструктура финансового рынка;

КЦМР – Республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов НБРК»;

МСПД – Межбанковская система переводов денег;

НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан;

СМК – Система межбанковского клиринга;

СРЦБ – Система расчетов по ценным бумагам.

# I. Пояснительная записка

В настоящем документе представлена оценка системно значимой платежной системы Республики Казахстан – МСПД на предмет соблюдения Принципов для инфраструктур финансового рынка, разработанных Комитетом по платежным и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам (далее – Принципы для ИФР).

# II. Краткий обзор основных изменений с момента последнего обновления раскрываемой информации

Впервые самооценка платежных систем Республики Казахстан на соблюдение Принципов для ИФР была проведена в 2013-2014 гг. Отчет о проведенной самооценке был размещен на интернет-ресурсе Национального Банка 30 января 2015 года.

По результатам проведенной в 2013-2014 гг. самооценки был подготовлен План мероприятий по реализации рекомендаций по соблюдению Принципов для ИФР, в соответствии с которым Национальным Банком проведена работа по приведению в соответствие с требованиями Принципов для ИФР законодательной и нормативной правовой базы, регламентирующей функционирование МСПД.

26 июля 2016 года Президентом Республики Казахстан был подписан новый Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее - Закон). Целью Закона является комплексная регламентация функционирования в Казахстане платежных систем и регулирование рынка платежных услуг, усиление защиты прав потребителей платежных услуг, а также совершенствование банковской практики в области осуществления платежей и переводов денег.

В сфере функционирования платежных систем введены ключевые понятия «платежная система», «оператор платежной системы» и «участники платежной системы», определена классификация платежных систем и критерии их значимости (системно значимые, значимые и иные платежные системы), а также требования к операторам платежных систем. Законом также предусматриваются требования к операторам системно значимых и значимых платежных систем по представлению соответствующих сведений в НБРК.

В целях реализации норм Закона были разработаны и приняты следующие нормативные правовые документы, регламентирующие функционирование МСПД:

- Правила функционирования межбанковской системы переводов денег, утвержденные постановлением Правления НБРК от 31 августа 2016 года №201;

- Правила представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег, утвержденные постановлением Правления НБРК от 31 августа 2016 года №214;

- Правила функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация, утверждённые постановлением Правления НБРК от 31 августа 2016 года №218;

- Требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы, утвержденные постановлением Правления НБРК от 31 августа 2016 года №200.

# III. Общая справочная информация об ИФР: платежные системы

# Общая информация об ИФР (МСПД) и обслуживаемых ей рынках

Надежные и безопасные платежные системы способствуют повышению стабильности финансовой системы государства в целом, обеспечивают эффективное использование финансовых ресурсов, а также гарантируют своевременный расчет между продавцами и покупателями. Совершенствование платежной системы и ее дальнейшее развитие являются важнейшими приоритетами НБРК. В связи с чем, Законом Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» обеспечение функционирования платежных систем отнесено к одной из основных задач НБРК.

В МСПД, системно значимой платежной системе страны, расчет платежей осуществляется в режиме реального времени, т.е. каждый платежный документ после поступления в систему рассчитывается сразу в течение нескольких секунд.

Статистическая информация о функционировании МСПД, в том числе, аналитическая информация по итогам надзора (оверсайта) платежных систем и текущая статистика по МСПД представлена на интернет-ресурсе НБРК в разделе «Платежные системы» <http://www.nationalbank.kz/?docid=228&switch=russian>.

# Общая организация ИФР

Согласно Закону Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан», одной из основных задач НБРК является обеспечение функционирования платежных систем. Указанная задача выполняется ДПС - подразделением центрального аппарата НБРК. В состав ДПС входят:

1) Управление политики платежных систем;

2) Управление надзора платежных систем.

Основными задачами ДПС являются:

- обеспечение функционирования платежных систем Республики Казахстан и проведение мероприятий, направленных на их эффективное развитие;

- регулирование порядка и способов осуществления платежей и переводов денег в Республике Казахстан, а также порядка открытия, ведения и закрытия банковских счетов;

- регулирование платежных систем и надзор (оверсайт) за ними;

- регулирование рынка платежных услуг и контроль за ним.

КЦМР является операционным центром МСПД. КЦМР создан на основании решения Правления НБРК № 252 от 30.12.1995 года в соответствии с Программой реформирования банковской системы Республики Казахстан. Учредителем и уполномоченным органом КЦМР является НБРК.

КЦМР является самостоятельным хозяйствующим субъектом и входит в структуру НБРК. Основной деятельностью КЦМР является проведение межбанковских платежей и переводов денег через МСПД, СМК и техническое обеспечение функционирования платежных систем.

Сведения по основным видам деятельности и структуре КЦМР представлены на интернет-ресурсе КЦМР [www.kisc.kz](http://www.kisc.kz).

В соответствии с Правилами функционирования МСПД, утвержденными постановлением Правления НБРК от 31 августа 2016 года № 201, и Правилами функционирования СМК, утвержденными постановлением Правления НБРК от 31 августа 2016 года № 211, КЦМР осуществляет функции по приему и обработке платежных сообщений и осуществлению на их основе переводов денег с позиции участника-отправителя денег на позицию участника-бенефициара, а также по приему, обработке и направлению участникам информационных сообщений по совершенным операциям и выполнению иных операционных и технологических функций в обеспечение функционирования платежных систем, определенных статьей 8 Закона Республики Казахстан «О платежах и платежных системах».

**3**

# Законодательная и нормативная база

| **№** | **Наименование нормативного правового акта** | **Сокращенное** **наименование** |
| --- | --- | --- |
|  | Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан» | Закон о НБРК |
|  | Закон Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» | Закон о платежах  |
|  | Закон Республики Казахстан «Об электронном документе и электронной цифровой подписи»  | Закон об ЭЦП  |
|  | Требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в платежные системы, утвержденные постановлением Правления НБРК №200 от 31 августа 2016 года | Требования №200 |
|  | Правила функционирования межбанковской системы переводов денег, утвержденные постановлением Правления НБРК №201 от 31 августа 2016 года | Правила №201 |
|  | Правила применения кодов секторов экономики и назначения платежей, утвержденные постановлением Правления НБРК №203 от 31 августа 2016 года | Правила №203 |
|  | Правила оказания банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг, утвержденные постановлением Правления НБРК №212 от 31 августа 2016 года  | Правила №212 |
|  | Правила представления сведений о платежных услугах, утвержденные постановлением Правления НБРК №213 от 31 августа 2016 года | Правила №213 |
|  | Правила представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег, утвержденные постановлением Правления НБРК №214 от 31 августа 2016 года  | Правила №214 |
|  | Правила функционирования платежных систем, оператором которых выступает Национальный Банк Республики Казахстан либо его дочерняя организация, утвержденные постановлением Правления НБРК №218 от 31 августа 2016 года | Правила №218 |
|  | Порядок проведения надзора (оверсайта) за платежными системами, утвержденный Приказом Председателя НБРК №332 от 30 июля 2015 года | Порядок надзора (оверсайта) №332 |
|  | График приема и обработки платежных документов в платежных системах Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», утвержденный постановлением Совета директоров НБРК №163 от 16 августа 2007 года  | График №163 |
|  | Требования к безопасности и беспрерывности работы информационных систем банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденные постановлением Правления НБРК №34 от 28 января 2016 года |  Требования №34 |
|  | Типовые Договоры присоединения по обслуживанию корреспондентского счета в национальной валюте, в национальной валюте с пользователями межбанковской системы переводов денег и в иностранной валюте в Национальном Банке, утвержденные постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан №83 от 31 мая 2017 года  | Типовой Договор №83  |
|  | Типовой Договор №46111/МСПД17-\_\_\_\_об оказании услуг в межбанковской системе переводов денег  | Договор по МСПД  |
|  |  Документ «Описание системы платежей – процедур обмена и форматов сообщений», утвержденный Генеральным директором КЦМР 7 ноября 2017 года  | Описание системы платежей и форматов сообщений  |
|  |  Документ «Проверки, применяемые при разборе платежных сообщений», утвержденный Генеральным директором КЦМР 9 марта 2016 года  | Проверки, применяемые при разборе платежных сообщений |
|  |  Политика непрерывности деятельности РГП «КЦМР НБРК», утвержденная Приказом РГП «КЦМР НБРК» №33-II от 29 марта 2017 года | Политика непрерывности деятельности КЦМР  |
|  |  План восстановления функционирования платежной системы РГП «КЦМР НБ РК» | Конфиденциально  |
|  | Тарифы на услуги, оказываемые РГП «КЦМР НБРК, утвержденные постановлением Совета директоров НБРК №145 СК от 30 ноября 2017 года  |  Тарифы №145 |
|  |  График операционного дня Национального Банка Республики Казахстан, виды и размеры платы за услуги, предоставляемые НБРК, утвержденные постановлением Совета директоров НБРК №159 от 15 сентября 2015 года  | Постановление №159 |
|  | Порядок организации управления операционными рисками в Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденный постановлением Совета директоров НБРК №166 от 30 ноября 2017 года  | Порядок №166 |
|  | Правила управления рисками в «Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», утвержденные Приказом №68-П от 5 октября 2018 года  | Правила КЦМР №68-П |
|  | Политика управления рисками в «Республиканском государственном предприятии на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан», утвержденная Приказом №68-П от 5 октября 2018 года | Политика КЦМР №68-П |
|  | Правила и сроки представления банками сведений о наличии систем управления информационной безопасностью, а также о соблюдении требований к обеспечению информационной безопасности в Национальный координационный центр информационной безопасности | Постановление №47 |
|  | Требования к обеспечению информационной безопасности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | Постановление №48 |

Основным Законом, регулирующим отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, кроме отношений, связанных с осуществлением переводов денег организациями почтовой связи, является Закон о платежах.

К существенным аспектам деятельности ИФР МСПД, требующим высокой степени правовой ответственности относятся:

|  |  |
| --- | --- |
| **Аспекты деятельности** | **НПА, регулирующий данный аспект** |
| 1) договорные отношения между КЦМР и пользователями системы; | Правила №201, Договор по МСПД |
| 2) получение доступа в систему (статус пользователя системы), в том числе требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в систему; | Правила №201, Требования №200, Договор по МСПД |
| 3) обмен сообщениями в системе; | Правила №201, Договор по МСПД, Документ «Система платежей – процедуры обмена и форматы сообщений», Документ «Проверки, применяемые при разборе платежных сообщений» |
| 4) порядок (схема) функционирования системы, в том числе порядок переводов денег; | Правила №201, График 163 |
| 5) завершенность расчетов; | Правила №201, Договор по МСПД |
| 6) механизм взаимозачета, в том числе наличие соглашений о взаимозачетах, регулирующих вопросы взаимозачета в случае банкротства участников ИФР; | Правила №201 |
| 7) механизмы управления рисками (системным, кредитным, ликвидным, в случае неисполнения обязанностей одним из участников платежа); | Правила №201 |
| 8) ответственность сторон; | Правила №201, Договор по МСПД |
| 9) порядок осуществления надзора (оверсайта), мониторинга за МСПД ; | Закон о НБРК, Правила №201, Порядок надзора (оверсайта) №332 |
| 10) восстановление, обеспечение беспрерывности работы МСПД; | План восстановления функционирования платежной системы РГП «КЦМР НБ РК» |
| 11) порядок аутентификации электронных сообщений, использование программно-криптографической защиты и электронной цифровой подписи; | Закон об ЭЦП, Правила №201, Договор по МСПД, Документ «Система платежей – процедуры обмена и форматы сообщений» |
| 12) тарифы в системе. | Тарифы №145, Договор по МСПД |

# Структура и функции платежных систем (МСПД)

В МСПД, системно значимой платежной системе страны, расчет платежей осуществляется в режиме реального времени, т.е. каждый платежный документ после поступления в систему рассчитывается сразу в течение нескольких секунд. Система функционирует все дни недели за исключением праздничных и выходных дней.

Схема функционирования МСПД, в том числе операционные часы работы системы представлены на интернет-ресурсе НБРК в разделе «Платежные системы» <http://www.nationalbank.kz/?docid=672&switch=russian>, а также на интернет-ресурсе КЦМР <http://www.kisc.kz/catalog/mspd>.

МСПД в целом схожа по характеристикам с большинством RTGS систем в мире. К примеру, с системой SIC Швейцарии (расчет платежей в режиме реального времени за счет активов, размещенных в Национальном Банке Швейцарии), системой CHAPS Англии (система электронных платежей, в которой платежи осуществляются в режиме реального времени), СЭП Украины, MEPS Сингапура, BOJ-NET Японии.

# IV. Краткое изложение раскрываемой информации

# Краткое изложение раскрываемой информации по принципам

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ИФР: | **МСПД** | **Результат оценки**  |
| Принцип 1. Правовая основаИФР должна иметь хорошо обоснованную, четко сформулированную, прозрачную и обеспеченную правовой санкцией юридическую базу для каждого существенного аспекта своей деятельности во всех соответствующих юрисдикциях | Соблюдается |
| *Краткое изложение* | Все аспекты деятельности МСПД основываются на четко сформулированной, прозрачной юридической базе. Основным Законом, регулирующим отношения, возникающие при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан, является Закон о платежах.Более детально аспекты деятельности МСПД определены в соответствующих нормативных правовых актах НБРК. Перечень нормативных правовых актов, регулирующих вопросы функционирования МСПД, приведен в разделе «Законодательная и нормативная база» настоящего документа. Нормативные правовые акты, в том числе законы Республики Казахстан, обязательны для всех юридических и физических лиц на территории Казахстана, соответственно, не могут быть приостановлены или признаны недействительными без принятия соответствующего акта. Документы КЦМР, утвержденные Генеральным директором КЦМР, обязательны для исполнения всеми пользователями платежных систем.Нормативные правовые акты, регулирующие вопросы функционирования платежных систем, подлежат обязательному согласованию с пользователями платежных систем и заинтересованными государственными органами. Так, нормативные правовые акты и иные документы, определяющие функционирование платежных систем (не относящиеся к законодательным актам), утверждаются постановлениями Совета директоров, Правления НБРК или Генеральным директором КЦМР. Постановления Правления НБРК в обязательном порядке подлежат обязательному согласованию с Ассоциацией финансистов Казахстана (Экспертный совет объединений субъектов частного предпринимательства, аккредитованных Национальным Банком), членами которого являются банки второго уровня РК, Национальной палатой предпринимателей. После утверждения, постановления Правления НБРК подлежат обязательной государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан в целях обеспечения полного соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан. Также Договором по МСПД предусмотрен пункт об обязанности КЦМР предупреждать пользователя не менее чем за 30 дней об изменении Тарифа на услуги КЦМР, требований к программно-техническому взаимодействию между КЦМР и пользователем, процедур по обмену электронными сообщениями. Кроме того, НБРК на постоянной основе проводится мониторинг действующих нормативных правовых актов на их актуальность, соответствие законодательству Республики Казахстан, отсутствие коррупциогенных и иных дефектных норм. | *Все ключевые требования принципа соблюдаются*  |
| Принцип 2. УправлениеИФР должна иметь четкую и прозрачную систему управления, обеспечивающую безопасность и эффективность ИФР, а также стабильность финансовой системы в более широком смысле, другие аспекты, представляющие общественный интерес, и достижение целей заинтересованных сторон | В основном соблюдается |
| *Краткое изложение* | Система управления, на основании которой действуют органы и руководство НБРК (регулятор платежных систем), определена Законом о НБРК и Положением о НБРК. НБРК представляет собой единую централизованную структуру с вертикальной схемой подчинения. Органами НБРК являются Правление и Совет директоров (Директорат). Руководство НБРК осуществляется Председателем, который несет персональную ответственность за выполнение возложенных на НБРК задач и осуществление им своих функций. Функции и обязанности Председателя и Заместителей Председателя НБРК определены в Законе о НБРК, Положении о НБРК и Приказом Председателя НБРК о распределении обязанностей между Председателем НБРК и его заместителями. Полномочия Правления, Совета директоров установлены Законом о НБРК, Положением о НБРК. Также действуют утвержденные Регламенты Правления и Совета директоров НБРК. Состав Правления и Совета директоров НБРК, Регламенты Правления и Совета директоров НБРК, План работ Правления НБРК, информация о деятельности Правления и Совета директоров НБРК размещаются на интернет-ресурсе НБРК.Задачи и обязанности руководителей подразделений центрального аппарата НБРК, в том числе, ДПС, курирующего работу КЦМР по обеспечению эффективного функционирования платежных систем, определены в Положениях об этих подразделениях, утверждаемых приказом Председателя НБРК. КЦМР является дочерней организацией НБРК и полностью контролируется НБРК, КЦМР в контексте данного принципа рассматривается как часть структуры НБРК. Роли и обязанности руководителя КЦМР, Генерального директора, определены Уставом КЦМР. Так, согласно Уставу КЦМР, управление КЦМР осуществляет Генеральный директор, назначаемый на должность и освобождаемый от должности приказом Председателя НБРК либо лица, его замещающего, с предварительным утверждением кандидатуры Правлением НБРК. Права и обязанности Генерального директора определяются законодательными актами РК, Уставом КЦМР, а также индивидуальным трудовым договором. Таким образом, структура управления НБРК и КЦМР представляет собой прозрачную и эффективную систему регулирования в области ИФР «Платежные системы». Деятельность НБРК и КЦМР по выполнению поставленных задач в области обеспечения функционирования платежных систем оценивается как эффективная ввиду достижения высокого уровня беспрерывности работы и надежности платежных систем. Кроме того, в НБРК действуют группы взаимодействия по обеспечению беспрерывности при проведении платежей и переводов в платежной системе при возникновении нестандартной ситуации. КЦМР ежегодно проводятся встречи с пользователями платежных систем в целях обсуждения основных направлений (стратегии) развития платежных систем. Документы, определяющие порядок управления рисками в НБРК, утверждены постановлениями Правления и Совета директоров НБРК. Перечень видов рисков НБРК, методика оценки риска НБРК утверждаются приказом Председателя НБРК. Публично раскрывается информация о работе, пользователях системы, статистические данные на интернет-ресурсе КЦМР и НБРК, в печатных изданиях, докладах, теле- и радиопередачах. При необходимости соответствующая информация о работе МСПД может быть представлена КЦМР и ДПС по запросам заинтересованных лиц с учетом соблюдения конфиденциальности информации. | ***Выявлено незначительное несоответствие Принципам ИФР:****2. Ключевое требование 6 «Закреплена ли документально система управления рисками, своевременно ли она обновляется»****Комментарии:****Согласно рекомендациям внешних аудиторов, КЦМР в 2019 году планирует разработку внутреннего документа, включающего расширенный перечень контрольных мер по управлению операционными рисками, включая риски информационной безопасности и риски нарушения непрерывности деятельности с учетом лучших мировых практик и требований международных и государственных стандартов (ISO27001, ISO 22301, ISO 27031 и т.п)* |
| Принцип 3. Система комплексного управления рисками ИФР должна иметь устойчивую систему риск-менеджмента для комплексного управления правовым и кредитным рисками, риском ликвидности, операционным и другими рисками | В основном соблюдается |
| *Краткое изложение* | Система управления рисками, действующая в НБРК и КЦМР, направлена на обеспечение эффективного, безопасного и беспрерывного функционирования платежных систем. Оценка рисков, присущих платежным системам, осуществляется в НБРК в рамках:1) анализа бизнес-процесса «Обеспечение функционирования платежных систем»;2) в рамках мониторинга и надзора (оверсайта) платежных систем. МСПД присущи следующие риски, возникающие в платежных системах, согласно Правилам №201 и Порядку надзора (оверсайта) №332:- системный риск – риск невыполнения обязательств одного или нескольких пользователей по одному или нескольким переводам денег, вызванный невыполнением обязательств одного или нескольких пользователей;- кредитный риск – риск, связанный с возможностью несвоевременного выполнения (невыполнения) контрагентом своих обязательств в полном объеме;- операционный риск – риск, связанный с недостатками информационных систем или внутренних процессов, человеческими ошибками, сбоями или нарушениями в управлении системой, в том числе вследствие внешних событий;- риск ликвидности – риск пользователя-отправителя денег, связанный с возможностью несвоевременного выполнения (невыполнения) своих обязательств по переводу денег в полном объеме. Анализ рисков бизнес-процесса НБРК «Обеспечение функционирования платежных систем» включает ежегодное определение (пересмотр, актуализацию) рисков и подготовку отчета по рискам бизнес-процесса, где отражаются причины возникновения рисков, имеющиеся контрольные меры управления ими, возможные негативные события, последствия реализации негативных событий, при этом в зависимости от толерантности к риску определяются меры реагирования (принятие риска, отказ от риска, минимизация риска, перенос риска). По бизнес-процессу «Обеспечение функционирования платежных систем» по результатам идентификации, оценки и реагирования на риски выявлены следующие риски, управляемые НБРК и КЦМР: - риск персонала - риск потерь, возникающий вследствие ошибок персонала, неквалицированного управления, вызванного некомпетентностью, недобросовестностью, недостаточностью или неустойчивостью штата либо нарушениями, вызванными мошенничеством, несанкционированной деятельностью и другое;- риск регламентации - риск потерь, возникающий вследствие отсутствия нормативных правовых актов Республики Казахстан и (или) ненормативных правовых актов Национального Банка, контрольных процедур, несовершенства построения бизнес-процессов;- риск технологий - риск потерь, возникающий вследствие несовершенства, отказа или сбоев в работе компьютерных или телекоммуникационных систем, программного обеспечения, а также неадекватности данных систем и программного обеспечения осуществляемой деятельности;- внешние риски - риск потерь, возникающий вследствие внешних событий: стихийные бедствия, изменения в законодательстве и действия контрагентов. В рамках мониторинга и надзора (оверсайта) платежных систем на постоянной основе проводится анализ рисков, присущих платежным системам:- при анализе количественных и качественных данных функционирования системы; - проведении проверок пользователей платежных систем на соответствие Требованиям №200. По каждому виду рисков предусмотрены методы их управления и минимизации (см. Принципы 4 «Кредитный риск», 7 «Риск ликвидности», 17 «Операционный риск»). Информация о рисках, присущих МСПД, и методах их управления представлена в Правилах №201, Договорах по МСПД, которые открыты для доступа на интернет-ресурсах НБРК, КЦМР. Кроме того, КЦМР установлена обратная связь с пользователями, что позволяет своевременно решать вопросы управления рисками. В целом, особенности систем позволяют пользователями МСПД в режиме реального времени управлять ликвидным и кредитным рисками посредством получения от КЦМР информации о текущем состоянии позиций пользователей, выписок. Обеспечение управления пользователями операционным риском достигается путем проверок пользователей, проводимых НБРК, на соблюдение Требований №200.  | ***Выявлено незначительное несоответствие Принципам ИФР:****1. Ключевое требование 3 «ИФР должна регулярно проводить обзор существенных рисков, которые она испытывает и создает для других организаций (например, для других ИФР, расчетных банков, провайдеров ликвидности и провайдеров услуг), вследствие взаимозависимости, и создавать надлежащие механизмы управления рисками.* ***Комментарии:****В целях приведения в соответствие с требованиями Принципа предлагается разработать внутренний документ КЦМР, содержащий контрольные меры по управлению операционным риском в МСПД, в том числе, в отношении рисков, которые могут создавать пользователи и другие заинтересованные стороны для системы, а также рисков, которые МСПД создает для них.*  |
| Принцип 4. Кредитный рискИФР должна обеспечивать эффективное измерение, проводить мониторинг и управлять своими кредитными рисками, создаваемыми участниками, а также ее платежными, клиринговыми и расчетными процессами. ИФР должна поддерживать достаточные финансовые ресурсы, покрывающие ее кредитные риски, создаваемые каждым из участников, в полном объеме и с высокой степенью уверенности. Кроме того, ЦКА, ведущий деятельность с более сложным профилем риска или являющийся системно значимым в нескольких юрисдикциях, должен поддерживать дополнительные финансовые ресурсы, достаточные для покрытия широкого спектра потенциальных стрессовых сценариев, включающих, но не ограничивающихся, дефолтом двух крупнейших участников и их аффилированных лиц, потенциально способных вызвать наибольший совокупный кредитный риск у ЦКА в экстремальных, но вероятных рыночных условиях. Все другие ЦКА должны поддерживать общие финансовые ресурсы, по меньшей мере, достаточные для покрытия дефолта одного из участников или его аффилированного лица, потенциально способных вызвать наибольший совокупный кредитный риск у ЦКА в экстремальных, но вероятных рыночных условиях. | Соблюдается |
| *Краткое изложение* | МСПД является системой валовых расчетов в режиме реального времени и обеспечивает гарантию расчетов в течение одного операционного дня. Методы управления риском ликвидности и системным риском представлены при описании Принципа 7 «Риск ликвидности».В мировой практике для управления кредитным риском используются следующие механизмы: двусторонние кредитовые ограничения, разделение убытков, резервный (страховой) фонд, залоговое обеспечение. В целях минимизации кредитных рисков (риск получателя, связанный с невозможностью выполнения плательщиком своих обязательств в полном объеме и в установленный срок), а также в целях предоставления пользователям МСПД дополнительной ликвидности, в случае отсутствия или недостаточности денег на позициях пользователя для осуществления платежей или переводов в МСПД, НБРК был разработан и реализован механизм выдачи пользователям МСПД дневного кредита (овердрафта) под залоговое обеспечение. Приказом заместителя Председателя НБРК от 29.10.2015 года № 469 утверждены Основные условия, которые должен содержать договор предоставления ликвидности пользователям межбанковской системы переводов денег путем заключения сделок по покупке ценных бумаг с обратной продажей.Кроме того, Приказом заместителя Председателя НБРК №520 от 09.12.2015г. были утверждены Процедуры, направленные на пополнение ликвидности пользователей платежных систем РГП «КЦМР НБРК» в случае финансового стрессового события в Республике Казахстан. | *Все ключевые требования принципа соблюдаются* |
| Принцип 5. Залоговое обеспечениеИФР, нуждающаяся в залоговом обеспечении для управления своим кредитным риском и кредитными рисками своих участников, должна принимать залоговое обеспечение с низким кредитным и рыночным риском и риском ликвидности. ИФР также должна установить и применять достаточно консервативные «стрижки» и лимиты концентрации | Соблюдается |
| *Краткое изложение* | В целях предоставления пользователям МСПД дополнительной ликвидности в случае отсутствия или недостаточности денег на позициях пользователя для осуществления платежей или переводов в МСПД, НБРК был разработан и реализован механизм выдачи пользователям МСПД дневного кредита (овердрафта) под залоговое обеспечение. Приказом заместителя Председателя НБРК от 29.10.2015 года № 469 утверждены Основные условия, которые должен содержать договор предоставления ликвидности пользователям межбанковской системы переводов денег путем заключения сделок по покупке ценных бумаг с обратной продажей. Рыночная стоимость залогового обеспечения (ценных бумаг) определяется в соответствии с Методикой оценки ценных бумаг, утвержденной решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» (протокол заседания от 31 марта 2011 года №7). МСПД самостоятельно не проводит оценку активов под залоговое обеспечение. Для соответствия требованиям при предоставлении дополнительной ликвидности необходимо соблюдение пользователем следующих условий:- пользователь должен быть депонентом АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»;- по позиции пользователя в МСПД зарегистрирована очередь платежных сообщений;- предлагаемые под залог пользователем ценные бумаги соответствуют установленному перечню;- проверка достаточности суммы лимита (ранее рассчитана НБРК);- ценные бумаги покупаются и продаются НБРК по чистой цене с дисконтом (рыночная цена минус дисконт);- в случае, если пользователь не вернет полученные от НБРК деньги, приостанавливается выдача ему «овердрафта» на 2 месяца;- при неисполнении пользователем обязательств по обратному выкупу проданных НБРК ценных бумаг ценные бумаги, являющиеся предметом сделки, переходят в собственность НБРК;- полученная от НБРК ликвидность не может быть использована пользователем МСПД для проведения платежей по операциям на внутреннем и внешнем валютном, денежном и фондовом рынках, в том числе, по указаниям клиентов (сквозная проверка платежей пользователя после получения «овердрафта»). | *Все ключевые требования принципа соблюдаются* |
| Принцип 6. Гарантийный депозитЦКА должен покрывать свои кредитные риски, создаваемые его участниками, по всем продуктам с помощью эффективной системы гарантийных депозитов, учитывающей риски и регулярно пересматриваемой. | Не применим |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы к МСПД. |  |
| Принцип 7. Риск ликвидностиИФР должна эффективно оценивать, проводить мониторинг и управлять своим риском ликвидности. ИФР должна поддерживать достаточные ликвидные ресурсы во всех необходимых валютах для осуществления расчетов по платежным обязательствам день в день и, при необходимости, в течение одного дня или нескольких дней, с высокой степенью надежности, в соответствии с широким спектром потенциально стрессовых сценариев, включающих, но не ограничивающихся невыполнением обязательств участником и его аффилированными лицами, способным привести к наибольшим совокупным обязательствам ИФР по ликвидности в экстремальных, но вероятных рыночных условиях. | В основном соблюдается  |
| *Краткое изложение* | В МСПД платежи осуществляются только в одной валюте – KZT. При этом МСПД обеспечивает завершенность расчетов в течение одного операционного дня.Для управления риском ликвидности в МСПД используются следующие механизмы:1) *механизм управления очередью.* В случае недостаточности денег для осуществления платежа, платежный документ становится в очередь. Платежные документы, находящиеся в очереди, обрабатываются в соответствии с кодами приоритетности. В пределах кодов приоритетности исполнение платежных документов осуществляется в порядке поступления их в очередь, по принципу FIFO (первый в приход, первый в расход). Пользователи системы вправе устанавливать и менять очередность исполнения платежных документов. Кроме того, пользователи могут отозвать платежный документ, находящийся в очереди. Вместе с тем, после поступления денег на счет пользователя от других пользователей в системе, МСПД проверяет возможность проведения платежей находящихся в очереди данного пользователя-получателя;2) *дополнительные переводы денег с корреспондентского счета пользователя, открытого в НБРК, на его позицию в МСПД*:- в случае недостаточности ликвидности для расчета чистых позиций в МСПД по результатам клиринга; - при образовании очереди платежных документов у пользователя в конце операционного дня МСПД (в течение тридцати минут до закрытия операционного дня). При отсутствии достаточной суммы денег на корреспондентском счете пользователя в НБРК ответственный работник НБРК совместно с пользователем рассматривают способы урегулирования данной очереди;3) постоянный мониторинг НБРК и КЦМР позиций пользователей платежной системы в режиме реального времени;4) при наличии в конце операционного дня нерассчитанной очереди платежных документов у двух и более пользователей КЦМР выполняет *взаимозачет платежных документов*, находящихся в очереди, с учетом остатка денег пользователей в системе;5) анализ информации о неисполненных (отозванных) платежах в МСПД, очереди платежных документов за предыдущий день на ежедневной основе в рамках надзора (оверсайта) платежных систем;6) НБРК в целях управления кредитным риском, риском ликвидности и системным риском на ежедневной основе осуществляется расчет коэффициента оборачиваемости денег (КОД)[[1]](#footnote-1) и коэффициента ликвидности (КЛД)[[2]](#footnote-2) МСПД, а также анализ их соответствия установленным значениям[[3]](#footnote-3).Для анализа ликвидности пользователей МСПД и в целом системы используется программное обеспечение «Мониторинг МСПД-2», где в режиме реального времени ведется мониторинг позиции (ликвидность, расчеты, движение денег) пользователей МСПД. Также посредством данного программного обеспечения НБРК получает необходимую статистическую информацию о функционировании МСПД за каждый операционный день, на основании которой проводится анализ ликвидности, неисполненных (отозванных) платежей в системе, расчет коэффициентов за определенный период.  | *Выявлено незначительное несоответствие Принципам ИФР:**1. Ключевое требование 9 «ИФР должна определить объем и регулярно тестировать достаточность своих ликвидных ресурсов посредством строгого стресс-тестирования. ИФР должна иметь четкие процедуры отчетности о результатах стресс-тестов перед соответствующими органами ИФР, принимающими решения, и использовать результаты для оценки адекватности и корректировки своей системы управления риском ликвидности».****Комментарии:*** *В рамках управления риском ликвидности требуется:**- разработать сценарии стрессовых ситуаций в случае наличия проблем с ликвидностью у пользователей платежных систем (включая, но не ограничиваясь дефолтом участника и его аффилированных сторон, способным создать наибольшее совокупное платежное обязательство, в экстремальных, но вероятных рыночных условиях);**- обеспечить тестированные данных сценариев, в том числе, при необходимости, с участием пользователей платежных систем;**- предусмотреть процедуры отчетности и оценки результативности по результатам стресс-тестирований, проведенных на основе моделирования финансовых стрессовых событий.* |
| Принцип 8. Завершенность расчетовИФР должна обеспечивать четкий и определенный окончательный расчет, по меньшей мере, до завершения даты валютирования. Если это необходимо или целесообразно, ИФР должна обеспечивать окончательный расчет в течение операционного дня или в режиме реального времени. | Соблюдается |
| *Краткое изложение* | Завершенность расчетов в ИФР регулируется следующими законодательными и нормативными актами и документами: Законом о платежах, Правилами №201, Договором по МСПД, Документом «Система платежей – процедуры обмена и форматы сообщений». Указанные документы доступны для всех юридических и физических лиц на интернет-ресурсе НБРК. Пункт 1 статьи 7 Закона о платежах предусматривает, что платеж и (или) перевод денег считаются завершенными (окончательными) в платежной системе после зачисления денег участнику платежной системы, в пользу которого осуществлены данные платеж и (или) перевод.В соответствии с пунктом 2 данной статьи оператор гарантирует завершенность (окончательность) платежа и (или) перевода денег в платежной системе в режиме реального времени, предусматривающем обработку и исполнение указаний немедленно при их поступлении в платежную систему, или до конца текущего операционного дня.МСПД обеспечивает окончательный расчет каждого платежного документа индивидуально в режиме реального времени. При достаточности денег на счете для осуществления перевода платежный документ после поступления в систему сразу рассчитывается. При недостаточности денег на счете, платежный документ становится в очередь, и рассчитывается в течение операционного дня при поступлении на счет достаточной суммы для осуществления данного платежа. При этом платежные документы, находящиеся в очереди, обрабатываются в соответствии с кодами приоритетности. В пределах кодов приоритетности исполнение платежных поручений из очереди производится в порядке их поступления в очередь по принципу FIFO. При наличии в конце операционного дня МСПД очереди платежных документов более, чем у одного пользователя КЦМР выполняет взаимозачет платежных документов, находящихся в очереди, с учетом остатка денег пользователей в системе.Пунктом 3 статьи 7 Закона о платежах предусмотрено, что платежи и (или) переводы денег, направленные в платежную систему ее участником до получения им копии решения суда о применении ускоренной реабилитационной процедуры, процедуры урегулирования неплатежеспособности должника, реабилитационной процедуры или признании должника банкротом, вынесенного в отношении клиента, являются безотзывными и окончательными, подлежат исполнению и завершению. Таким образом, платежный документ после его акцепта КЦМР не может быть отозван и перевод денег не может быть отменен по инициативе сторон, участвующих в осуществлении перевода денег (в том числе, НБРК). Т.е. платежи, направленные в МСПД, будут рассчитаны и в том случае, если после отправки таких платежей лицо было признано банкротом.  | *Все ключевые требования принципа соблюдаются* |
| Принцип 9. Денежные расчетыИФР должна осуществлять денежные расчеты в средствах центрального банка в тех случаях, когда это целесообразно и возможно. Если средства центрального банка не используются, ИФР должна минимизировать и строго контролировать кредитные риски и риски ликвидности, возникающие вследствие использования средств коммерческих банков. | Соблюдается |
| *Краткое изложение* | МСПД осуществляет расчеты на валовой основе в режиме реального времени в тенге, при этом в системе осуществляются кредитовые и дебетовые переводы денег в тенге. Мультивалютные расчеты в МСПД не проводятся. Деньги, имеющиеся на счетах в банках второго уровня не используются. Перевод денег в МСПД осуществляется в пределах суммы, находящихся на счетах пользователей системы в НБРК. Следовательно, единственным расчетным банком МСПД является НБРК, оператором КЦМР. | *Все ключевые требования принципа, присущие платежной системе, соблюдаются.*  |
| Принцип 10. Фактическая поставкаИФР должна четко определять свои обязательства в отношении поставки реальных инструментов или товаров, а также выявлять, проводить мониторинг и управлять рисками, связанными с фактической поставкой. | Не применим |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы к МСПД, поскольку КЦМР не является ЦДЦБ, СРЦБ, ЦКА. |  |
| Принцип 11. Центральные депозитарии ценных бумагЦДЦБ должен иметь соответствующие правила и процедуры, способствующие обеспечению сохранности выпусков ценных бумаг, минимизации и управлению рисками, связанными с хранением и передачей ценных бумаг. ЦДЦБ должен учитывать ценные бумаги в иммобилизованной или дематериализованной форме с целью их перевода в бездокументарной форме. | Не применим |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы к МСПД, поскольку КЦМР не является ЦДЦБ. |  |
| Принцип 12. Расчетные системы обмена активамиЕсли ИФР осуществляет расчеты по сделкам, включающие расчеты по двум взаимосвязанным обязательствам (например, транзакции с ценными бумагами или иностранной валютой), то она должна исключать риск потери основной суммы, производя окончательный расчет по одному обязательству после окончательного расчета по другому обязательству. | Соблюдается |
| *Краткое изложение* | В МСПД осуществляются расчеты только с деньгами. При этом через данную систему проводятся расчеты с деньгами по операциям с ценными бумагами. При проведении платежей по операциям с ценными бумагами каждая операция проводится индивидуально на валовой основе в реальном времени: отдельно расчёты по деньгам, отдельно по ценным бумагам.Так, расчеты по операциям с ценными бумагами осуществляются по принципу DVP - «поставка против платежа». Суть его заключается в том, что поставка ценных бумаг покупателю производится после того, как покупатель осуществит перевод денег в оплату за приобретаемые ценные бумаги. В момент получения АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (далее – ЦДЦБ) подтверждения о зачислении денег на счет отправителя финансовых инструментов в МСПД, т.е. при завершении расчета с деньгами (перевод денег на счет отправителя финансовых ресурсов), расчет в целом по сделке (по ценным бумагам) считается окончательным. Сразу после завершения перевода денег в МСПД ЦДЦБ производит перевод заблокированных ценных бумаг со счета продавца на счет покупателя. | *Все ключевые требования принципа соблюдаются* |
| Принцип 13. Правила и процедуры, относящиеся к невыполнению обязательств участником.ИФР должна иметь эффективные и четко определенные правила и процедуры по управлению в случае невыполнения обязательств участником. Правила и процедуры должны быть разработаны, чтобы гарантировать возможность совершения ИФР своевременных действий для снижения убытков и дефицита ликвидности и продолжения выполнения своих обязательств. | В основном соблюдается |
| *Краткое изложение* | Законом о платежах предусмотрено исполнение и завершение платежей и (или) переводов денег, направленных в платежную систему ее участником до получения им копии решения суда о применении ускоренной реабилитационной процедуры, процедуры урегулирования неплатежеспособности должника, реабилитационной процедуры или признании должника банкротом, вынесенного в отношении клиента.Кроме того, в Процедурах, направленных на пополнение ликвидности пользователей платежных систем РГП «КЦМР НБРК» в случае финансового стрессового события в стране, утвержденных Приказом Заместителя Председателя №520 от 08.12.2015г. дано определение события дефолта (как индивидуального, так и комбинированного). Также в указанных Процедурах описаны методы управления (предупреждения) риском ликвидности и системного риска на случаи возникновения финансового стрессового события в стране. В указанных Процедурах описаны методы управления (предупреждения) риском ликвидности и системным риском на случаи возникновения финансового стрессового события в стране путем:1) осуществления мониторинга и анализа рисков платежных систем подразделением платежных систем в соответствии с требованиями Порядка проведения надзора (оверсайта) № 332;2) моделирования финансовых стрессовых событий в соответствии с главой 2 Процедур;3) анализа соблюдения отдельными банками второго уровня Республики Казахстан, являющимися пользователями, отдельных требований по управлению риском ликвидности, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 февраля 2014 года №29 «Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под №9322, в том числе по проведению стресс-тестирований, наличию Плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств.При возникновении финансового стрессового события в Республике Казахстан НБРК и КЦМР в оперативном порядке выносит руководству Национального Банка решение о возможности применения одного или нескольких в совокупности из следующих способов пополнения ликвидности пользователей:1) изменение размера лимита суммы ликвидности, предоставляемой Национальным Банком пользователям путем заключения сделок по покупке ценных бумаг с обратной продажей «овердрафт» и (или) изменения условий таких сделок;2) продление времени операционного дня межбанковской системы переводов денег для завершения указаний по платежу и (или) переводу денег, направленных в межбанковскую систему переводов денег пользователями.В целях обеспечения бесперебойной работы в платежной системе и разрешения вопросов взаимодействия с другими ИФР, НБРК разработан и Приказом Заместителя Председателя НБРК Н.Кусаинова №219 от 25.05.2015г. утвержден Порядок взаимодействия КЦМР, КФБ и ЦДЦБ при обеспечении беспрерывности деятельности по проведению платежей и переводов денег в платежной системе при возникновении нестандартной ситуации. Порядком регламентированы вопросы организационного и информационного взаимодействия КЦМР и операторов других ИФР в целях бесперебойной работы платежной системы. | ***Выявлено незначительное несоответствие Принципам ИФР:****1. Ключевые требования 2 и 3 «ИФР должна привлекать своих участников и другие заинтересованные стороны к тестированию и анализу процедур ИФР по управлению при дефолте. Каким образом используются и анализируются результаты тестирований»* ***Комментарии:****В процедурах, направленных на пополнение ликвидности пользователей платежных систем РГП «КЦМР НБРК» в случае финансового стрессового события в стране, утвержденных Приказом Заместителя Председателя №520 от 08.12.2015г. описаны методы управления (предупреждения) риском ликвидности и системного риска на случаи возникновения финансового стрессового события, но не* *регламентированы вопросы периодичности проведения тестов, оценка их результатов и отчетность по итогам перед руководством НБРК.* *В связи с этим, целесообразно рассмотреть вопрос внесения изменений/ дополнений в Процедуры, направленные на пополнение ликвидности пользователей платежных систем РГП «КЦМР НБРК» в случае финансового стрессового события в стране, порядком формирования отчетности и оценки результативности по результатам стресс-тестирований, проведенных на основе моделирования финансовых стрессовых событий.*  |
| Принцип 14. Сегрегация и перемещаемостьИФР должна четко определять свои обязательства в отношении поставки реальных инструментов или товаров, а также выявлять, проводить мониторинг и управлять рисками, связанными с фактической поставкой. | Не применим |
| *Краткое изложение* | Положения данного принципа не применимы к МСПД, поскольку КЦМР не является ЦКА. |  |
| Принцип 15. Общий коммерческий рискИФР должна выявлять, проводить мониторинг и управлять общим коммерческим риском, а также располагать чистыми ликвидными активами, финансируемыми за счет собственного капитала, и достаточными для покрытия потенциальных общих коммерческих убытков, чтобы продолжать выполнение операций и оказание услуг как функционирующая структура в случае, если убытки станут реальными. Кроме того, чистые ликвидные активы всегда должны быть достаточными для восстановления или упорядоченного прекращения критически важных операций и услуг. | Не применим |
| *Краткое изложение* | Данный Принцип не применим в отношении МСПД, так как КЦМР является дочерней организацией НБРК, созданной в форме республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения, и в своей финансовой деятельности подотчетен НБРК (государственному учреждению). Так, НБРК рассматривает и утверждает учетную политику КЦМР, планы финансово-хозяйственной деятельности (бизнес-план), в том числе, плановые финансовые показатели, периодичность и порядок их представления. Управление капиталом, ввиду того, что КЦМР является республиканским государственным предприятием на праве хозяйственного ведения, осуществляется согласно законодательству РК и нормативным правовым документам НБРК. |  |
| Принцип 16. Депозитарный и инвестиционный рискИФР должна защищать свои активы и активы своих участников и минимизировать риск потерь и несвоевременного доступа к ним. ИФР должна инвестировать в инструменты с минимальными кредитным и рыночным риском и риском ликвидности. | Не применим |
| *Краткое изложение* | Данный Принцип не применим к МСПД, так как КЦМР не инвестирует собственные фонды и активы своих участников. Деньги операционного центра МСПД (КЦМР) и пользователей находятся на счетах, открытых в НБРК. Для расчетов пользователей в МСПД КЦМР не используются собственные деньги. При этом прибыль КЦМР передается НБРК. Полученные в ходе осуществления деятельности средства направлены на совершенствование программного, технического и коммуникационного оборудования, используемого для обеспечения/повышения эффективности работы платежных систем. |  |
| Принцип 17. Операционный рискИФР должна выявлять все возможные источники операционного риска, как внутренние, так и внешние, и ослаблять их влияние за счет использования надлежащих систем, политик, процедур и методов контроля. Системы должны обеспечивать высокую степень безопасности и операционной надежности и иметь достаточную наращиваемую пропускную способность. Управление непрерывностью деятельности должно быть направлено на своевременное восстановление операций и выполнение обязательств ИФР, в том числе в случае широкомасштабного или крупного нарушения в работе. | Соблюдается |
| *Краткое изложение* | Согласно пункту 100 Правил №201 для выявления, измерения, мониторинга и управления операционным риском используются следующие методы:1) проведение НБРК контроля и надзора за организацией и функционированием МСПД в соответствии с Законом о НБРК;2) осмотр рабочего места пользователя на выполнение Требований №200; 3) постоянный мониторинг и поддержание КЦМР беспрерывной работы программно-технического комплекса системы в соответствии с методами, определенными внутренними документами КЦМР по управлению операционным риском;4) поддержание в актуальном состоянии плана восстановления деятельности системы с учетом возможных сценариев остановки работы системы и тестирование НБРК совместно с КЦМР данного плана с переводом работы системы с основного центра на резервный центр не менее двух раз в течение года;5) обеспечение работоспособности резервного центра;6) перевод работы системы с основного центра на резервный центр при наличии сбоев или простоев в работе программно-технического комплекса системы, не подлежащих восстановлению в основном центре. Таким образом, КЦМР в целях управления операционным риском используются необходимые методы управления физической и информационной безопасностью, основанные на международных стандартах. Также в целях управления операционным риском разработан и подлежит ежегодному пересмотру план восстановления платёжных систем, который содержит:1) место нахождения резервного центра;2) порядок информирования руководства пользователя платежной системы и Национального Банка о возникновении нестандартной ситуации, о результатах ее урегулирования;3) перечень технических, программных или других средств, обеспечивающих работу пользователя с платежной системой Центра, восстановление которых требуется в резервном центре;4) перечень систем жизнеобеспечения, предназначенных для поддержания функционирования программно-технического комплекса пользователя платежной системы, работы персонала (системы электроснабжения, отопления, вентилирования, водоснабжения, канализации, пожаротушения и пожарной сигнализации, охраны зданий), которые используются в резервном центре;5) порядок дублирования и резервирования программно-технического комплекса пользователя платежной системы на резервный центр;6) бизнес-процессы пользователя платежной системы, подлежащие восстановлению в резервном центре;7) список команд восстановления пользователя платежной системы по каждому бизнес-процессу с описанием порядка их действий при переходе на работу резервного центра;8) порядок извещения команды восстановления пользователя платежной системы о необходимости перевода работы на резервный центр и ее транспортировки к месту нахождения резервного центра;9) контакты для внешнего взаимодействия;10) порядок проведения тестирования функционирования резервного центра.Резервный центр имеет идентичные технические и коммуникационные параметры с основным центром. Между основным и резервным центрами КЦМР осуществляется моментальная синхронизация данными, при возникновении внештатной ситуации в основном центре обработка платежных сообщений продолжится в резервном центре. Кроме того, не менее одного раза в год осуществляется переход работы платежных систем на сервера резервного центра платежных систем (тестирование). Проводятся тестирования бизнес-процессов НБРК, в том числе по «обеспечению функционирования платежных систем» раз в год. Также ежегодно проводятся тренинги команд восстановления бизнес-процессов.  В плане восстановления платежных систем предусмотрены различные виды сценариев нарушения деятельности и процедуры их устранения, включая список необходимого программного обеспечения, оборудования, программного кода и список контактных лиц для внешнего взаимодействия. Кроме того, план описывает точный порядок действий по восстановлению работы платежной системы при различных видах сбоев системы, а также предусматривает наличие всех необходимых программно-аппаратных ресурсов, архивных и резервных копий необходимой информации, человеческих ресурсов и удаленного резервного центра. В целях управления операционным рисков в рамках надзора (оверсайта) платежных систем НБРК проверяет организацию и функционирование платежных систем КЦМР, проводит анализ результатов перевода работы платежных систем КЦМР на программно-технический комплекс резервного сервера на основании сведений КЦМР, а также применяет совместно с КЦМР иные меры по управлению риском.Пересмотр и обновление политик, процедур и систем управления операционным риском по бизнес-процессу «Обеспечение функционирования платежных систем» осуществляется НБРК и КЦМР ежегодно при составлении отчета по рискам. | *Все ключевые требования принципа соблюдаются* |
| Принцип 18. Требования к доступу и участиюИФР должны иметь объективные, основанные на риске публично раскрываемые критерии участия, обеспечивающие справедливый и открытый доступ | Соблюдается |
| *Краткое изложение* | Пользователем МСПД может быть любой банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, которой открыт счет в НБРК. Требования к открытию корреспондентского счета в НБРК (документы, необходимые для открытия счета) установлены Правилами установления корреспондентских отношений между НБРК и банками, а также организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденными постановлением Правления НБРК от 31 августа 2016 года №209 (далее – Правила №209), в том числе, отдельно выделены требования для банков-резидентов РК, центральных (национальных) банков иностранного государства, банков-нерезидентов Республики Казахстан, небанковских организаций-нерезидентов Республики Казахстан, небанковских организаций-резидентов Республики Казахстан, небанковских организаций, являющихся дочерними организациями НБРК.Для получения статуса пользователя МСПД, согласно Правилам №201, банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, при наличии корреспондентского счета в НБРК заключают договор об оказании услуг в МСПД с КЦМР. Требования к участию в МСПД являются едиными для всех участников и обеспечивают справедливый и открытый доступ в систему.В части обеспечения безопасности доступа в платежные системы НБРК проводит проверки пользователей (при создании рабочего места, т.е. при подключении к системе или до подключения к системе пользователя) на соответствие требованиям безопасности рабочего места пользователя системы.При закрытии корреспондентского счета в НБРК банк или организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, лишаются статуса пользователя МСПД. КЦМР также вправе расторгнуть Договор или временно приостановить расходные операции по позиции пользователя на основании уведомления НБРК. Так, при наличии решения о лишении банка лицензии на проведение банковских операций НБРК прекращает расходные операции по корреспондентскому счету банка, за исключением случаев, связанных с расходами, предусмотренными нормативными правовыми актами уполномоченного органа, и зачислением поступающих в банк денег. При этом КЦМР на основании уведомления НБРК приостанавливает расходные операции пользователя в платежной системе. Также одним из оснований для временного приостановления участия в МСПД является уведомление НБРК о прекращении активных операций пользователя в связи с отсутствием или недостаточностью денег пользователя для исполнения указаний третьих лиц.Расторжение договора между пользователем и КЦМР влечет за собой лишение у банка статуса пользователя.При этом все требования к участию предусматриваются нормативными правовыми актами (Правила №209 и Правила №201), которые подлежат публичному раскрытию, следовательно, открыты для ознакомления и размещаются на интернет-ресурсеах НБРК, КЦМР и в информационной системе «Юрист». | *Все ключевые требования принципа соблюдаются* |
| Принцип 19. Многоуровневая система участияИФР должна выявлять, проводить мониторинг и управлять существенными рисками, создаваемыми для ИФР многоуровневой структурой участия | В основном соблюдается |
| *Краткое изложение* | В МСПД отсутствует многоуровневая структура участия. Прямыми участниками МСПД являются банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций, заключившие договора с КЦМР об оказании услуг в МСПД. Непрямыми участниками МСПД являются клиенты (физические и юридические лица) прямых пользователей, с которыми пользователями системы заключены договора банковского обслуживания (договора банковского счета, о переводе денег, банковского вклада).Вместе с тем, Законом о платежах установлены критерии определения непрямых участников платежной системы, являющихся клиентами участников платежной системы:- доля клиента участника платежной системы в общем объеме платежей и переводов денег, проведенных через платежную систему за год, составляет десять или более десяти процентов.Кроме того, на основании требований Правил №214, оператор или операционный центр платежной системы представляют в НБРК в электронном формате с приложением списка идентификаторов участников и значимых клиентов участника платежной системы с указанием их наименований, индивидуальных идентификационных кодов, банковских идентификационных кодов, SWIFT-кодов и иных идентификаторов, используемых для определения участника или значимого клиента участника платежной системы. Сведения по платежам и (или) переводам денег, проведенным значимыми клиентами участников ИФР, представляются в НБРК ежеквартально.  | ***Выявлено незначительное несоответствие Принципам ИФР:****1. Ключевое требование 3 «ИФР должна выявлять непрямых участников, проводящих значительные объемы транзакций, обрабатываемых ИФР, и непрямых участников, чьи объемы или количество транзакций являются крупными в сравнении с оборотом прямых участников, через которых они получают доступ к ИФР, в целях управления рисками, создаваемыми такими транзакциями»****Комментарии:****Получаемые НБРК от операционного центра МСПД сведения не позволяют выделять вышеуказанных непрямых участников. В связи с этим, предлагается Правила представления оператором или операционным центром системно значимой или значимой платежной системы сведений по платежам и (или) переводам денег, утвержденные постановлением Правления НБРК №214 от 31.08.2016г., внести изменения в части установления требований к операторам/операционным центрам системно значимых и значимых платежных систем представлять в Национальный Банк Республики Казахстан сведения об объемах платежей, осуществленных значимыми непрямыми участниками платежной системы, для проведения анализа рисков, создаваемых для платежной системы данными лицами. Представляемая в Национальный Банк информация должна включать следующие сведения:**(a) долю операций, проводимых каждым прямым участником от имени значимых клиентов, в объеме операций прямого участника;* *(b) количество прямых участников, действующих от имени большего числа клиентов,**(c) долю операций клиентов, чей объем операций в обороте системы является значительным,* *(d) долю операций клиентов, чьи объемы и количество транзакций являются крупными в сравнении с оборотом прямых участников, через которых они получают доступ к ИФР.*  |
| Принцип 20. Связи ИФРИФР, устанавливающая связи с одной или несколькими ИФР, должна выявлять, проводить мониторинг и управлять рисками, создаваемыми этими связями | Соблюдается |
| *Краткое изложение* | МСПД предусматривает наличие связи со следующими ИФР:- ИФР «Система расчетов ценными бумагами» (ЦДЦБ). По итогам расчетов в МСПД платежей по операциям с ценными бумагами ЦДЦБ обеспечивает перевод ценных бумаг от продавца покупателю;- Система межбанковского клиринга. В МСПД обеспечивается расчет чистых позиций по результатам клиринга в СМК. При этом обеспечивается управление ликвидным, кредитным и системными рисками. После определения чистой позиции каждого участника клиринга, у участника с дебетовой чистой позицией КЦМР резервирует в МСПД сумму денег, равную дебетовой чистой позиции данного участника. Таким образом, обеспечивается наличие денег, необходимых для расчетов по результатам клиринга в СМК. При отсутствии на позиции в МСПД достаточной суммы денег для расчета чистой позиции у пользователя осуществляется «раскрутка очереди».В целях обеспечения бесперебойной работы в платежной системе и разрешения вопросов взаимодействия с другими ИФР, НБРК разработан и Приказом Заместителя Председателя НБРК Н.Кусаинова №219 от 25.05.2015г. утвержден Порядок взаимодействия КЦМР, КФБ и ЦДЦБ при обеспечении беспрерывности деятельности по проведению платежей и переводов денег в платежной системе при возникновении нестандартной ситуации. Согласно указанному Порядку регламентированы вопросы организационного взаимодействия и информационного взаимодействия КЦМР и операторов других ИФР в целях бесперебойной работы платежной системы. | *Все ключевые требования принципа соблюдаются* |
| Принцип 21. Эффективность и результативностьИФР должна обеспечивать эффективность и результативность выполнения требований обслуживаемых ею участников и рынков. | Соблюдается |
| *Краткое изложение* | МСПД должна оставаться лидером в сфере предоставления услуг по межбанковским переводам денег, гарантируя мировой уровень качества и обеспечивая соблюдение международных стандартов (Принципов для ИФР).В своей деятельности КЦМР руководствуется принципом полного обслуживания пользователей МСПД. Основными преимуществами МСПД являются высокий уровень безопасности, высокая скорость передачи информации, возможность проведения платежей в режиме реального времени, низкая себестоимость транзакций, обслуживание пользователей со всех регионов Казахстана.МСПД обеспечивает проведение платежей в режиме реального времени на валовой основе, что гарантирует максимальную скорость обработки транзакций и является удобным для пользователей при необходимости проведения высокоприоритетных платежей. Пользователи могут получить доступ к МСПД, используя возможности современного сетевого и коммуникационного оборудования. В частности, КЦМР предоставляет возможность подключения ко всем сервисам КЦМР с использованием технологий MPLS IP VPN, Internet, а так же дополнительно Dial-Up (коммутируемый доступ) для ПС и УЦ. КЦМР для подключения клиентов имеет точки присутствия следующих провайдеров телекоммуникационных услуг: АО «Казахтелеком», АО «Казтелепорт» и АО «ASTEL». Модульная конструкция и широкий диапазон используемых модулей позволяет наращивать возможности сетевого и коммуникационного оборудования в соответствии с требованиями развития сети.Взаимодействие основного и резервного центров КЦМР организовано с использованием оптоволоконных соединений с высокой пропускной способностью и с применением технологий агрегирования и автоматического резервирования. При этом КЦМР добросовестно и тщательно выполняет взятые на себя в отношении пользователей обязательства на основе принципа «Лояльное и равноправное отношение к любому пользователю». При работе с пользователями действует принцип «вежливое и оперативное выполнение услуг по запросу пользователя».Определение соответствия МСПД требованиям и потребностям участников определяется посредством анкетирования пользователей МСПД, ежегодных встреч (семинаров) с пользователями МСПД с целью решения общих вопросов, информирования о новых проектах и направлениях деятельности, обсуждения последних тенденций, влияющих на перевод денег в РК.На постоянной основе НБРК проводятся работы по совершенствованию нормативных правовых актов, определяющих условия и порядок организации и функционирования МСПД. Также на постоянной основе НБРК и КЦМР проводится мониторинг, анализ функционирования МСПД на основании статистических данных, управление и минимизация рисками, возникающих в системе. По итогам анализа формируется соответствующая аналитическая и статистическая отчетность, в том числе аналитические сборники по итогам надзора (оверсайта) МСПД, где оценивается эффективность работы МСПД. При этом результаты работы МСПД показывают полное достижение цели и задач по обеспечению эффективного функционирования системы.  | *Все ключевые требования принципа соблюдаются* |
| Принцип 22. Процедуры и стандарты передачи сообщенийИФР должна использовать, или, по меньшей мере, обеспечивать оперативную совместимость с международными процедурами и стандартами передачи сообщений для обеспечения эффективных платежей, клиринга, расчетов и учета. | Соблюдается |
| *Краткое изложение* | В МСПД не используются международные форматы сообщений, а применяются внутренние SWIFT-подобные форматы сообщений. Пользователи могут использовать выделенные каналы КЦМР. КЦМР предоставляет возможность подключения ко всем сервисам КЦМР с использованием технологий MPLS IP VPN, Internet, а так же дополнительно Dial-Up (коммутируемый доступ) для платежных систем и удостоверяющего центра. Для подключения клиентов КЦМР имеет точки присутствия следующих провайдеров телекоммуникационных услуг: АО «Казахтелеком», АО «Казтелепорт» и АО «ASTEL». Модульная конструкция и широкий диапазон используемых модулей позволяет наращивать возможности сетевого и коммуникационного оборудования в соответствии с требованиями развития сети.Таким образом, в целом КЦМР путем представления различных каналов подключения к системам может при необходимости обеспечить подключение (каналы связи) для проведения трансграничных платежей.Согласно нормам Правил №201, в МСПД реализован механизм осуществления трансграничных платежей и (или) переводов денег посредством пользователей-посредников.При этом ранее в 2010 году, в целях обеспечения оперативной совместимости с международными форматами сообщений (для интеграции с зарубежными платежными системами в будущем) в платежных системах Казахстана были внедрены международные стандарты номеров банковских счетов и банковских идентификационных кодов ISO 13616: IBAN (International Bank Account Number - международный номер банковского счета) и ISO 9362: BIC (Bank Identifier Codes - банковские идентификационные коды).  | *Все ключевые требования принципа соблюдаются* |
| Принцип 23. Раскрытие правил, основных процедур и рыночных данныхИФР должны иметь четко сформулированные комплексные правила и процедуры и предоставлять достаточную информацию, позволяющую обеспечивать четкое понимание участниками рисков, сборов и других существенных издержек, связанных с их участием в ИФР. Все соответствующие правила и основные процедуры должны раскрываться публично. | Соблюдается |
| *Краткое изложение* | Правила и процедуры ИФР, в том числе, определяющие права и обязанности участников и оператора платежных систем, риски и методы управления рисками, тарифы, действующие в платежных системах, форматы сообщений раскрыты в документах, определенных в разделе «Законодательная и нормативная база» настоящего документа. При этом все указанные документы (законы, постановления Правления и Совета директоров НБРК) размещены на интернет-ресурсе НБРК, на интернет-ресурсе КЦМР, а также в информационной системе «Юрист». Документы КЦМР («Система платежей – процедуры обмена и форматы сообщений», «Проверки, применяемые при разборе платежных сообщений», Договора по МСПД) размещены на интернет-ресурсе КЦМР. План восстановления платежной системы представляет собой закрытый (конфиденциальный) документ.Сведения об изменении требований к программно-техническому взаимодействию между КЦМР и пользователем, процедур по обмену электронными сообщениями в обязательном порядке согласовываются и доводятся до сведения пользователей (за 1 месяц до вступления в силу согласно Договору об оказании услуг в МСПД). Вышеуказанная информация размещается на интернет-ресурсе КЦМР, направляются сообщения участникам через электронную почту.Кроме того, на периодической основе проводятся встречи с пользователями платежных систем, семинары, оказываются консультационные услуги, представляются печатные буклеты.Публично раскрывается следующая информация о количественных данных МСПД: информация о текущем состоянии МСПД (на интернет-ресурсе НБРК), аналитическая информация (сборник, обзор) о результатах оверсайта МСПД (на интернет-ресурсе НБРК).Также информация о функционировании МСПД/СМК публикуется/раскрывается в официальных изданиях НБРК, иных печатных изданиях Республики Казахстан и зарубежных изданиях, теле- и радиопередачах, в том числе в Статистическом бюллетене НБРК, в Вестнике НБРК, в Отчете НБРК и иных докладах в Администрацию Президента Республики Казахстан, Правительство Республики Казахстан. | *Все ключевые требования принципа соблюдаются* |
| Принцип 24. Раскрытие рыночных данных торговыми репозиториямиТорговый репозиторий должен обеспечивать своевременное и точное предоставление данных соответствующим компетентным органам и общественности в соответствии с их потребностями. | Не применим |
| *Краткое изложение* | КЦМР не является торговым репозиторием, в связи с чем, данный принцип не применим к МСПД.Вместе с тем, КЦМР представляет статистические данные о функционировании системы в НБРК, как регулятору МСПД, а также публично размещает основную информацию о функционировании МСПД на интернет-ресурсе. |  |

# Краткое изложение раскрываемой информации по обязанностям

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Платежная система (МСПД)** |  |
| Обязанность A. Регулирование, надзор и наблюдение за ИФРИФР подлежат эффективному регулированию, надзору и наблюдению со стороны центрального банка, регулятора рынка или другого компетентного органа. | *Выполняется* |
| *Краткое изложение* | Согласно Закону о НБРК, одной из основных задач НБРК, регулятора МСПД, является обеспечение функционирования платежных систем.Критерии отнесения платежных систем к объектам (ИФР), подлежащим регулированию и надзору со стороны НБРК, установлены Законом о НБРК, Законом о платежах и Порядком надзора (оверсайта) №332. Так, подпунктом 6) статьи 8 Закона о НБРК установлено, что НБРК регулирует и осуществляет надзор (оверсайт) за межбанковской системой переводов денег (МСПД), системой межбанковского клиринга и другими платежными системами, обеспечивающими проведение переводов денег между пользователями в казахстанских тенге. Согласно статье 21 Закона о платежах НБРК в целях осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами:1) определяет порядок осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами;2) принимает нормативные правовые акты, направленные на обеспечение эффективности и надежности функционирования платежных систем на территории Республики Казахстан;2. В целях осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами НБРК:1) осуществляет мониторинг системно значимых платежных систем;2) осуществляет анализ и оценку функционирования системно значимых, значимых платежных систем на соответствие международным стандартам, в том числе анализ влияния на работу платежных систем значимых клиентов участников платежной системы;3) осуществляет анализ платежей и (или) переводов денег по результатам операций с ценными бумагами и иностранной валютой;4) получает информацию по вопросам платежей и (или) переводов денег, функционирования платежных систем от операторов, операционных центров и участников платежных систем, в том числе сведения по объемам платежей и (или) переводов денег, проведенных через системно значимые или значимые платежные системы, осуществленных значимыми клиентами участников указанных платежных систем;5) проводит проверки деятельности операторов и (или) операционных центров системно значимых и значимых платежных систем, в том числе любого иного лица, уполномоченного по договору с ними оказывать услуги для функционирования платежной системы в порядке, определенном Законом о НБРК, на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах;6) осуществляет наблюдение за выполнением участниками системно значимых платежных систем требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в системно значимые платежные системы;7) ведет и размещает реестры системно значимых, значимых и иных платежных систем на своем интернет-ресурсе.Порядок надзора (оверсайта) №332 определяют объекты надзора (оверсайта), к которым отнесена МСПД, а также порядок проведения надзора за данной системой. Закон о НБРК и Закон о платежах опубликованы в СМИ и на интернет-ресурсе НБРК, доступны в информационной системе «Юрист». Порядок надзора (оверсайта) №332 доступен на интернет-ресурсе НБРК. | *Требования выполняются*  |
| Обязанность B. Полномочия и ресурсы в области регулирования, надзора и наблюденияЦентральные банки, рыночные регуляторы и другие компетентные органы должны обладать полномочиями и ресурсами, необходимыми для эффективного исполнения своих обязанностей по регулированию, надзору и наблюдению за ИФР. | *Выполняется* |
| *Краткое изложение* | Согласно статье 21 Закона о платежах НБРК в целях осуществления надзора (оверсайта) за платежными системами:- получает информацию по вопросам платежей и (или) переводов денег, функционирования платежных систем от операторов, операционных центров и участников платежных систем, в том числе сведения по объемам платежей и (или) переводов денег, проведенных через системно значимые или значимые платежные системы, осуществленных значимыми клиентами участников указанных платежных систем;- проводит проверки деятельности операторов и (или) операционных центров системно значимых и значимых платежных систем, в том числе любого иного лица, уполномоченного по договору с ними оказывать услуги для функционирования платежной системы в порядке, определенном Законом о НБРК, на предмет соответствия требованиям законодательства Республики Казахстан о платежах и платежных системах;- осуществляет наблюдение за выполнением участниками системно значимых платежных систем требований к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ в системно значимые платежные системы;Таким образом, регулятор на законодательном уровне наделен полномочиями на получение информации по вопросам платежей и переводов денег, функционирования платежных систем от участников и операторов платежных систем.Порядок и форма представления информации установлены соответствующими нормативными правовыми актами НБРК, в том числе Правилами №213.Кроме того, согласно статье 70 Закона о НБРК, в целях обеспечения качественного и своевременного выполнения возложенных на НБРК функций НБРК вправе получать безвозмездно от любых физических и юридических лиц, а также государственных органов необходимую информацию, в том числе сведения, составляющие служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну. При этом полученные сведения не подлежат разглашению.Государственные органы, финансовые и иные организации, их ассоциации (союзы), а также физические лица обязаны предоставлять по запросу НБРК документы, отчетность, включая финансовую, и в случае необходимости иную дополнительную информацию, необходимые для выполнения НБРК своих функций.Также, согласно Закону о НБРК, НБРК утверждаются правила, определяющие формы и сроки представления информации по платежам и переводам денег. Детальный порядок представления информации операционным центром ИФР (КЦМР) в НБРК установлен Правилами №214 и иными внутренними документами НБРК. Для оценки различных функций, деятельности, общего финансового состояния КЦМР, используются данные из квартальных, годовых отчетов КЦМР, в том числе о выполнении бизнес-плана, ежеквартальных отчетов КЦМР о состоянии программно-технического комплекса платежных систем КЦМР, средств коммуникации, ежемесячных отчетов о выполнении основных показателей производственно-финансовой деятельности КЦМР. Для анализа рисков ИФР, влияния ИФР на участников и экономику в целом используются ежедневные отчеты о функционировании МСПД. Для анализа соблюдения ИФР требований нормативных правовых актов и политик используются в целом все отчеты, получаемые от КЦМР. | *Требования выполняются*  |
| Обязанность C. Раскрытие целей и политики в отношении ИФРЦентральные банки, рыночные регуляторы и другие компетентные органы должны четко формулировать и раскрывать принципы своей политики в отношении регулирования, надзора и наблюдения за ИФР. | *Выполняется* |
| *Краткое изложение* |  Основные цели и задачи НБРК в области платежных систем установлены Законом о НБРК, Положением о НБРК и Законом о платежах. Так, согласно Закону о платежах НБРК, НБРК регулирует и осуществляет надзор (оверсайт) за межбанковской системой переводов денег, системой межбанковского клиринга и другими платежными системами, обеспечивающими проведение переводов денег между пользователями в казахстанских тенге, утверждает правила и инструкции по вопросам функционирования платежных систем, в том числе правила переводов денег в межбанковской системе переводов денег, правила проведения операций в клиринговой системе, правила функционирования платежных систем, оператором которых выступает НБРК либо его дочерняя организация, требования к организационным мерам и программно-техническим средствам, обеспечивающим доступ банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в платежные систем; правила осуществления межбанковского клиринга в Республике Казахстан и иные правила по вопросам платежей и переводов денег. В Правилах №201 в качестве оператора МСПД определен НБРК, а КЦМР определен в качестве операционного центра.  | *Требования выполняются*  |
| Обязанность D. Применение принципов для ИФРЦентральные банки, рыночные регуляторы и другие компетентные органы должны внедрить Принципы для инфраструктур финансового рынка КПРС-МОКЦБ и применять их последовательно | *Выполняется* |
| *Краткое изложение* | Впервые самооценка ИФР «Межбанковская система переводов денег» на соблюдение Принципов для инфраструктур финансового рынка, разработанных Комитетом по платежным и рыночным инфраструктурам Банка международных расчетов и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам, была проведена в 2013-2014 гг. Отчет о проведенной самооценке был размещен на интернет-ресурсе Национального Банка 30 января 2015 года. По результатам проведенной в 2013-2014 гг. самооценки был подготовлен План мероприятий по реализации рекомендаций по соблюдению Принципов для ИФР, в соответствии с которым Национальным Банком была проведена работа по приведению в соответствие с требованиями Принципов для ИФР законодательной и нормативной правовой базы, регламентирующей функционирование МСПД.  Настоящий отчет по самооценке МСПД проведен в 2018 году с целью определения соответствия Принципам для ИФР (с учетом внесенных изменений в законодательную и нормативную правовую базу, регламентирующую функционирование МСПД.  | *Требования выполняются*  |
| Обязанность E. Сотрудничество с другими компетентными органами*Центральные банки, рыночные регуляторы и другие компетентные органы должны сотрудничать друг с другом на национальном и на международном уровне, для повышения безопасности и эффективности ИФР.* | *Выполняется* |
| *Краткое изложение* | В отношении МСПД Национальным Банком проводится сотрудничество и организация семинаров, встреч и обсуждений с государственными органами, пользователями и операторами платежных систем в целях обсуждения существующих проблем, планируемых изменений, приоритетных направлений деятельности в области платежных систем. Формы сотрудничества: встречи, семинары, обсуждения. Также НБРК осуществляется сотрудничество с центральными (национальными) банками зарубежных государств и международными финансовыми организациями путем обмена информацией, необходимой для повышения уровня организации платежных систем и надзора (оверсайта) за ними, а также участия в мероприятиях, организуемых центральными (национальными) банками зарубежных государств и международными финансовыми организациями в области платежных систем. Заключено соглашение с Центральным банком Российской Федерации о сотрудничестве в области надзора (оверсайта)/наблюдения за платежными системами. Все нормативные акты и иные документы, определяющие функционирование систем, до их утверждения в обязательном порядке согласовываются со всеми пользователями МСПД и подлежат доработке с учетом их предложений. Постановления Правления НБРК подлежат обязательному согласованию также с Ассоциацией финансистов Казахстана (Экспертный совет объединений субъектов частного предпринимательства, аккредитованных Национальным Банком), членами которого являются банки второго уровня РК, являющиеся пользователями МСПД.В рамках определенных соглашений, по запросу иных государственных органов НБРК вправе предоставить сведения по потокам платежей, проведенных через МСПД, за исключением сведений, относящихся к банковской тайне.  | *Требования выполняются*  |

# V. Перечень общедоступных источников

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Наименование документа** | **интернет-ресурс** |
|  | Нормативные правовые акты Республики Казахстан по платежным системам на интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан | http://www.nationalbank.kz/?docid=45 |
|  | Нормативные правовые акты Республики Казахстан по платежным системам и документы КЦМР на интернет-ресурсе КЦМР | http://www.kisc.kz/clients/ |

1. КОД = ΣД / Лс,

где: КОД – коэффициент оборачиваемости денег в МСПД за операционный день; ΣД – сумма дебетового оборота по МСПД (общая сумма дебетовых оборотов пользователей за операционный день); Лс – текущая ликвидность межбанковской системы (сумма входящих остатков денег пользователей в МСПД на начало операционного дня, с учетом денег, поступивших в/изъятых из МСПД в течение операционного дня). [↑](#footnote-ref-1)
2. КЛД = Лс/ (ΣД + ΣН),

где: КЛД – коэффициент ликвидности МСПД за операционный день; Лс – текущая ликвидность МСПД (сумма входящих остатков денег пользователей в МСПД на начало операционного дня, с учетом денег, поступивших в /изъятых из МСПД в течение операционного дня); ΣД – сумма дебетового оборота по МСПД (общая сумма дебетовых оборотов пользователей за операционный день); ΣН – сумма неисполненных платежей, аннулированных МСПД в конце операционного дня по причине недостаточности ликвидности. [↑](#footnote-ref-2)
3. Установлены следующие коридоры границ КЛД и КОД в системе: верхняя граница КЛД>1,5 при КОД<0,5, нижняя граница КЛД<0,5 при КОД>1,5, при которых риск ликвидности и системный риск считаются минимальными. [↑](#footnote-ref-3)