

Утверждены
протоколом заочного заседания Правления
АО «Народный Банк Казахстана»
от «1» августа 2018 года № 697

**Правила
платежной системы Faster**

Алматы
2018

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила платежной системы Faster (далее – Правила) регламентируют процедуры функционирования платежной системы Faster, в том числе порядок осуществления переводов денег в платежной системе Faster, применения форматов платежных сообщений Faster, график работы, систему управления рисками в платежной системе Faster и иные условия функционирования платежной системы Faster.

2. АО «Народный Банк Казахстана» является оператором платежной системы денежных переводов Faster.

Глава 2. Понятия, применимые к Правилам

3. В Правилах используются следующие понятия:

1) **SWIFT/TELEX** – средства связи, содержащие электронную цифровую подпись либо иные идентификаторы (электронные ключи, коды и т.п.), через которые оператор платежной системы Faster производит обмен информацией с банками-партнерами;

2) **АО «Народный Банк Казахстана» (далее – Оператор или Банк)** – оператор платежной системы Faster;

3) **банк-партнер** – банк/организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, заключившие с Оператором договор о сотрудничестве по осуществлению переводов физических лиц без открытия банковского счета по платежной системе Faster и являющиеся участниками платежной системы Faster;

4) **дебетовое авизо** – электронное сообщение от Оператора банку-партнеру об изъятии денег с корреспондентских счетов банка-партнера, открытых у Оператора (о списании денег с Лоро-счетов);

5) **денежный перевод FASTER (далее – денежный перевод)** – денежный перевод между физическими лицами без открытия банковского счета, осуществляемый в ускоренном режиме через банки-партнеры по платежной системе Faster;

6) **договор о сотрудничестве по осуществлению переводов физических лиц без открытия банковского счета по платежной системе Faster (далее – Договор о сотрудничестве)** – договор, заключаемый между Оператором и банком-партнером, в котором содержится порядок взаимодействия Оператора и банка-партнера при осуществлении денежных переводов в платежной системе Faster;

7) **кредитовое авизо** – электронное сообщение от Оператора банку-партнеру о поступлении денег на корреспондентские счета банка-партнера, открытые у Оператора (Лоро-счета);

8) **операционный день** – период времени рабочего дня, в течение которого Банком осуществляется прием и обработка указаний о переводе денег и распоряжений о приостановлении либо отзыве указаний о переводе денег;

9) **Отправитель/Получатель** – физическое лицо, резидент/нерезидент Республики Казахстан, обладающее полномочиями по отправлению и/или получению денежных переводов в отделениях Банка;

10) **платежная система Faster (далее – система Faster)** – совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей и (или) переводов денег путем взаимодействия Оператора системы Faster и (или) участников системы Faster посредством применения процедур, инфраструктуры и правил, установленных Оператором системы Faster.

Глава 3. Порядок осуществления переводов денег в системе Faster

4. С использованием платежной системы Faster могут осуществляться денежные переводы между физическими лицами без открытия банковского счета в национальной валюте (тенге) и иностранной валюте в сети отделений и пунктов обслуживания Банка

и банков-партнеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

5. Участие банков-партнеров в системе Faster, а также порядок взаимодействия банка-партнера с Оператором осуществляется на основании заключенного Договора о сотрудничестве. При заключении Договора о сотрудничестве банки-партнеры подключаются к системе Faster и получают возможность осуществлять денежные переводы во все банки-партнеры, уполномоченные Оператором системы на основании Договора о сотрудничестве.

6. Денежные переводы не должны быть связаны с осуществлением предпринимательской и инвестиционной деятельности, осуществлением валютных операций, требующих получения лицензии, регистрационного свидетельства, свидетельства об уведомлении, учетного номера контракта в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, и не должны противоречить законодательству стран банков-партнеров.

7. Денежные переводы могут осуществляться в следующих валютах:

- 1) KZT (казахстанские тенге);
- 2) USD (доллары США);
- 3) EUR (евро);
- 4) RUB (российские рубли);
- 5) иные валюты, предусмотренные Договором о сотрудничестве.

8. Денежные переводы могут осуществляться в пределах допустимой суммы, равной 10 000,00 (десять тысяч) долларов США (эквивалент в других валютах).

9. Комиссионное вознаграждение за осуществление денежного перевода и дополнительные услуги взимается только с Отправителя согласно тарифам Банка.

10. Тарифы по денежным переводам утверждаются уполномоченным органом Банка и размещаются на официальном сайте Банка по адресу: www.halykbank.kz.

11. Отправление/выплата денежных переводов осуществляется на основании заявления Отправителя/Получателя. Изменение/отзыв/выдачу возвращенных денежных переводов может осуществлять только Отправитель на основании заявления.

12. Отправление/выплату/отзыв денежных переводов, а также выдачу возвращенных денежных переводов возможно осуществлять только в течение операционного дня, установленного в Банке.

13. Отправителями/Получателями денежных переводов по системе Faster могут быть физические лица (резиденты и нерезиденты) в возрасте старше 18 лет.

14. Для осуществления денежного перевода Отправитель/Получатель представляет документ, удостоверяющий личность. Документами, удостоверяющими личность в Республике Казахстан, по которым можно совершать банковские операции, являются:

- 1) паспорт гражданина Республики Казахстан;
- 2) удостоверение личности гражданина Республики Казахстан;
- 3) вид на жительство иностранца в Республике Казахстан;
- 4) удостоверение лица без гражданства;
- 5) заграничный паспорт.

Нерезидентам при отправлении/получении суммы свыше 2 000 000,00 (двух миллионов) тенге (эквивалент иной валюты) необходимо дополнительно представить документ, удостоверяющий регистрацию в уполномоченных органах Республики Казахстан на право въезда, выезда и пребывания физического лица – нерезидента на территории Республики Казахстан, если иное не предусмотрено международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан.

15. Для обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации в рамках деятельности в системе Оператор и банки-партнеры обязаны использовать защищенные каналы связи, позволяющие при информационном обмене между ними передавать документы в защищенном (зашифрованном) виде.

16. Для обмена информацией (дебетовые, кредитовые авизо) стороны используют следующие каналы связи:

- 1) основной вид связи – SWIFT;
- 2) резервный вид связи – TELEX или электронная почта.

17. Для определения подлинности сообщений при обмене информацией по согласованным каналам связи стороны обмениваются S.W.I.F.T. паролями и/или телеграфными ключами.

18. В случае выявления подозрительных фактов обращений банку-партнеру необходимо:

1) незамедлительно связаться с Оператором для уточнения информации;

2) проявлять бдительность в отношении лиц, которые могут предложить провести по телефону следующие операции:

под любым предлогом провести тестовый перевод по системе Faster;

повторно отправить якобы пропавший по каким-либо причинам из системы денежный перевод и т.д.;

3) не допускать обсуждения вопросов, связанных с денежными переводами, ни с кем, кроме как с клиентами и уполномоченными работниками Оператора.

19. Банк соблюдает требования в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, которые заключаются в том, что Банк:

1) не принимает участия в подозрительных сделках;

2) не содействует клиентам в уклонении от процедур идентификации или процедур финансового мониторинга;

3) соблюдает законодательство Республики Казахстан в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

4) отказывает в проведении банковской операции с участием физических лиц, страна регистрации, место жительства или место нахождения, которых совпадает с перечнем стран, определенных Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF), в системах противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма которых имеются стратегические недостатки, и представляющих угрозу международной финансовой системе;

5) принимает иные меры в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

20. Оператор в соответствии с Правилами устанавливает процедуры управления рисками, в которые входит:

1) открытие банком-партнером у Оператора корреспондентских счетов для осуществления расчетов по операциям, совершенным в системе Faster;

2) проведение расчетов между Оператором и банками-партнерами ежедневно;

3) право Оператора на установление лимитов на проведение операций в системе Faster;

4) определение условий по приостановлению или прекращению оказания услуг банку-партнеру в системе Faster;

б) начисление и взимание неустойки/пени за задержку расчетов;

7) установление сроков расчетов и порядок взыскания задолженности банка-партнера по расчетам;

8) иные процедуры, указанные в Договорах о сотрудничестве.

21. Оператор осуществляет урегулирование неплатежеспособности участника системы Faster в соответствии с условиями заключенных Договоров о сотрудничестве, а также в рамках ежедневных межбанковских расчетов.

22. Оператор в случае нарушения участником Правил имеет право приостановить или прекратить оказание услуг в соответствии с условиями настоящих Правил и заключенных с участником Договоров о сотрудничестве.