

Об утверждении Правил оказания банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 212. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 18 октября 2016 года № 14337.

Сноска. Заголовок - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

Примечание РЦПИ!

Порядок введения в действие см. п.6

В соответствии с подпунктом 37) абзаца второй части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", Правление Национального Банка Республики Казахстан **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

Сноска. Преамбула - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 17.12.2025 № 94 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

1. Утвердить прилагаемые Правила оказания банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг (далее – Правила).

Сноска. Пункт 1 - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 30.11.2020 № 139 (вводится в действие с 16.12.2020).

2. Признать утратившими силу некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан, а также структурные элементы некоторых постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан по перечню согласно приложению к настоящему постановлению.

3. Департаменту платежных систем (Ашыкбеков Е.Т.) в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить:

1) совместно с Юридическим департаментом (Сарсенова Н.В.) государственную регистрацию настоящего постановления в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

2) направление настоящего постановления в республиканское государственное предприятие на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан":

на официальное опубликование в информационно-правовой системе "Әділет" в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

для включения в Государственный реестр нормативных правовых актов Республики Казахстан, Эталонный контрольный банк нормативных правовых актов Республики Казахстан в течение десяти календарных дней со дня его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан;

3) размещение настоящего постановления на официальном интернет-ресурсе Национального Банка Республики Казахстан после его официального опубликования.

4. Управлению по защите прав потребителей финансовых услуг и внешних коммуникаций (Терентьев А.Л.) обеспечить направление настоящего постановления на официальное опубликование в периодические печатные издания в течение десяти календарных дней после его государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Пирматова Г.О.

6. Настоящее постановление вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования, за исключением части второй пункта 6 и пункта 21 Правил, которые вводятся в действие с 1 июня 2017 года.

Председатель

Национального Банка

Д. Акишев

Утверждены
постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 212

Правила оказания банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг

Сноска. Правила - в редакции постановления Правления Национального Банка РК от 29.04.2026 № 44 (порядок введения в действие см. п. 4.).

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила оказания банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды

банковских операций, электронных банковских услуг (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 37) абзаца второй части второй пункта 19 Положения о Национальном Банке Республики Казахстан, утвержденного Указом Президента Республики Казахстан от 31 декабря 2003 года № 1271 "Об утверждении Положения и структуры Национального Банка Республики Казахстан", и определяют порядок оказания банками, филиалами банков-нерезидентов Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций (далее – банки), электронных банковских услуг.

Порядок оказания банками электронных банковских услуг включает предоставление электронных банковских услуг, процедуры безопасности, меры от несанкционированного доступа, приостановление и прекращение предоставления электронных банковских услуг, хранение электронных документов при предоставлении электронных банковских услуг.

Действие Правил не распространяется на услуги, связанные с приемом платежей с использованием платежных карточек в пользу лиц, реализующих товары и услуги в сети Интернет (интернет-эквайринг).

2. В Правилах используются понятия, предусмотренные законами Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" (далее – Закон о банках и банковской деятельности), "О платежах и платежных системах" (далее – Закон о платежах и платежных системах), цифровым законодательством Республики Казахстан, а также следующие понятия:

1) аутентификация – подтверждение подлинности и правильности составления электронного документа в соответствии с требованиями процедуры безопасности;

2) операционная документация оператора системы открытого банкинга – внутренние документы, утверждаемые оператором системы открытого банкинга, определяющие технические и организационные требования к взаимодействию участников системы открытого банкинга, включая стандарты интерфейсов программирования приложений (API), требования к кибербезопасности, уровни и показатели доступности сервисов, сроки обработки запросов, форматы и иные требования оператора системы открытого банкинга;

3) оператор системы открытого банкинга – национальный центр по управлению национальной цифровой финансовой инфраструктурой, осуществляющий сбор, хранение и обработку согласий клиентов участников системы открытого банкинга на оказание электронных банковских услуг сторонними поставщиками платежных услуг на основании согласия клиента, идентификацию клиентов участников системы открытого банкинга, ведение реестра авторизованных поставщиков платежных услуг, обмен информацией между поставщиками платежных услуг;

4) одноразовый (единовременный) код – уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами

по запросу клиента и предназначенная для одноразового использования при предоставлении доступа клиенту к электронным банковским услугам;

5) динамическая идентификация – процедура установления личности клиента с целью однозначного подтверждения его прав на получение электронных банковских услуг путем использования одноразового (единовременного) кода;

6) процедура безопасности – комплекс организационных мер и программно-технических средств защиты информации, предназначенных для идентификации клиента при составлении, передаче и получении электронных документов с целью установления его прав на получение электронных банковских услуг и обнаружения ошибок и (или) изменений в содержании передаваемых и получаемых электронных документов;

7) код доступа – уникальная последовательность электронных цифровых символов (от четырех до шести цифр), устанавливаемая клиентом или автоматически формируемая системами поставщика платежных услуг, используемая для входа в мобильное приложение и (или) подтверждения выполняемых клиентом операций, включая осуществление платежей и переводов;

8) уникальный идентификатор пользователя – цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый банком клиенту для входа в систему банка, в которой предоставляется доступ к электронным банковским услугам;

9) пароль – совокупность цифровых, буквенных и иных символов, создаваемая для подтверждения прав на вход в систему банка для получения электронных банковских услуг;

10) центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) – цифровая система, обеспечивающая взаимодействие с финансовыми и платежными организациями по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации, в том числе биометрической аутентификации клиентов;

11) Правила ЦОИД – внутренние правила национального центра по управлению национальной цифровой финансовой инфраструктурой, регламентирующие порядок предоставления услуг ЦОИД банкам при проведении процедур идентификации (аутентификации) клиентов;

12) электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронно-цифровой форме и удостоверена идентификационными средствами, составленный отправителем и не содержащий искажений и (или) изменений, внесенных в него после составления, в порядке, предусмотренном Правилами;

13) электронные платежные услуги – электронные банковские услуги, связанные с проведением платежей и (или) переводов денег, обменных операций с иностранной валютой с использованием банковского счета и осуществлением иных видов банковских операций, не относящихся к информационным банковским услугам.

Глава 2. Предоставление электронных банковских услуг

3. Электронные банковские услуги предоставляются посредством систем удаленного доступа, в том числе посредством интернет-ресурса и (или) мобильного приложения.

4. При открытии интернет-ресурса или мобильного приложения для предоставления электронных банковских услуг банк в течение десяти рабочих дней после дня открытия интернет-ресурса или мобильного приложения уведомляет в произвольной письменной форме Национальный Банк (далее – Национальный Банк).

Уведомление содержит:

1) доменное имя и электронный адрес интернет-ресурса, а также идентификатор мобильного приложения, включая ссылки на мобильные приложения в соответствующих магазинах приложений;

2) перечень электронных банковских услуг, предоставляемых посредством Интернета и мобильного приложения;

3) подтверждение о наличии в банке утвержденных процедур безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа при оказании электронных банковских услуг.

5. При изменении доменного имени, электронного адреса интернет-ресурса или идентификатора мобильного приложения банк в течение десяти рабочих дней со дня изменений уведомляет в произвольной письменной форме Национальный Банк.

6. Банк предоставляет электронные банковские услуги только по банковским операциям, которые предусмотрены лицензией, выданной уполномоченным государственным органом.

Банк до оказания электронных банковских услуг обеспечивает предоставление клиенту информации о размере взимаемой комиссии в денежном выражении по оказываемым электронным банковским услугам.

При оказании платежных услуг через электронный терминал допускается указание размера взимаемой комиссии в денежном выражении после внесения клиентом наличных денег в терминал.

7. Банк разрабатывает и утверждает процедуры и принимает меры по предотвращению использования действующих или внедряемых способов и технологий предоставления электронных банковских услуг в схемах легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Банк при предоставлении электронных банковских услуг применяет необходимые меры, предусмотренные Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения" (

далее – Закон о ПОД/ФТ/ФРОМУ), а также обеспечивает осуществление функций агента валютного контроля.

8. Электронные банковские услуги предоставляются посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом о платежах и платежных системах, с соблюдением порядка, установленного Правилами. Предоставление банком электронных банковских услуг клиенту с использованием электронной цифровой подписи производится при наличии у клиента сертификата электронной цифровой подписи, выданного аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан или иностранным удостоверяющим центром, зарегистрированным в доверенной третьей стороне Республики Казахстан.

9. Электронные банковские услуги предоставляются клиенту на основании договора о предоставлении электронных банковских услуг либо договора банковского обслуживания, содержащего условие по оказанию электронных банковских услуг (далее – договор).

10. Договор содержит следующие условия:

- 1) перечень электронных банковских услуг;
- 2) порядок и максимальный срок оказания электронных банковских услуг;
- 3) способы (способ) предоставления электронных банковских услуг и получения доступа к ним (через Интернет, средства телекоммуникаций, цифровые технологии, программное обеспечение и оборудование или другие устройства);
- 4) размеры взимаемых комиссий или указание интернет-ресурса, содержащего информацию о них, и порядок их взимания;
- 5) порядок и сроки предоставления банком подтверждения об отправке и (или) получении электронных документов, на основании которых клиенту предоставлены электронные банковские услуги;
- 6) права и обязанности сторон;
- 7) процедуры безопасности, также порядок аутентификации и подтверждения прав клиента на получение электронных банковских услуг;
- 8) ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по договору;
- 9) основания приостановления, прекращения предоставления электронных банковских услуг с указанием порядка и формы уведомления клиента;
- 10) порядок предъявления претензий и способы разрешения спорных ситуаций, возникающих при предоставлении банком электронных банковских услуг;
- 11) контактные телефоны и адреса, в том числе для обращения в банк по вопросам, связанным с предоставлением электронных банковских услуг;
- 12) условие о неразглашении банком информации, полученной от клиента при предоставлении электронных банковских услуг;
- 13) право клиента на расторжение договора;

14) порядок определения курса обмена валют, применяемого при оказании электронных банковских услуг в иностранной валюте.

Допускается включение в договор иных условий, не содержащихся в настоящем пункте.

11. При заключении договора банк предоставляет клиенту информацию об электронных банковских услугах.

12. В случае указания в договоре отсылки на электронный документ, размещенный на интернет-ресурсе банка и содержащий дополнительные условия к договору, банк обеспечивает клиенту возможность беспрепятственного доступа к указанному электронному документу в течение срока действия договора.

13. В случае предоставления банком электронной банковской услуги через Интернет порядок и условия предоставления электронных банковских услуг определяются внутренними документами банка, которые размещаются на интернет-ресурсе банка.

14. Электронные платежные услуги предоставляются юридическим лицам с использованием следующих способов идентификации: электронной цифровой подписи, динамической идентификации, биометрической аутентификации их уполномоченных лиц.

15. Электронные платежные услуги предоставляются физическим лицам с использованием одного из следующих способов идентификации: электронной цифровой подписи, динамической идентификации, биометрической аутентификации или уникального идентификатора пользователя и пароля.

16. Банки при оказании электронных банковских услуг осуществляют идентификацию личности клиента с использованием средств биометрической аутентификации при:

1) превышении общей суммы переводов денег клиента-физического лица в пользу другого клиента-физического лица двух миллионов тенге в течение календарного дня. Биометрическая аутентификация проводится в совокупности с применением динамической идентификации;

2) изменении кода доступа и (или) пароля к мобильному приложению;

3) первичной регистрации клиента в мобильном приложении и (или) интернет-ресурсе банка.

Сноска. Пункт 16 с изменением, внесенным постановлением Правления Национального Банка РК от 27.08.2026 № 109 (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

17. При использовании динамической идентификации для получения физическими и юридическими лицами электронных платежных услуг одноразовый (единовременный) код создается банком и направляется клиенту в соответствии с условиями договора, заключенного между ними.

Допускается использование клиентом устройства, генерирующего одноразовый (единовременный) код, для получения электронных платежных услуг. Устройство, генерирующее одноразовый (единовременный) код, закрепляется за конкретным уполномоченным лицом юридического лица для совершения определенных им операций в рамках своих полномочий.

Допускается использование одного устройства, генерирующего одноразовый (единовременный) код, одним уполномоченным лицом нескольких аффилированных юридических лиц, обсуживающихся в одном банке на основании соответствующих уполномочивающих документов. Данные полномочия предоставляются в соответствии с пунктом 47 Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 207 "Об утверждении Правил открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 14422).

Использование устройства, генерирующего одноразовый (единовременный) код, осуществляется путем ввода в него персонального идентификационного номера и указания при доступе к услугам набора других средств идентификации (уникальный идентификатор пользователя, пароль).

Не допускается использование уполномоченным лицом юридического лица устройства, генерирующего одноразовый (единовременный) код, принадлежащего другому уполномоченному лицу.

18. При использовании динамической идентификации для каждого доступа к электронным платежным услугам требуется создание нового одноразового (единовременного) кода.

При повторном доступе клиента к электронным платежным услугам требуется создание и использование нового одноразового (единовременного) кода.

19. Информационные банковские услуги предоставляются с использованием одного из следующих способов идентификации: электронной цифровой подписи, динамической идентификации, биометрической аутентификации или уникального идентификатора и пароля. Пароль используется на многократной основе либо изменяется по желанию клиента.

20. Использование уникального идентификатора пользователя и пароля, указываемых в системе банка для доступа к электронным платежным услугам, не признается динамической идентификацией.

21. Допускается передача банком третьим лицам на основании договора о возмездном оказании услуг исполнения информационно-технологических функций, необходимых для оказания электронных банковских услуг (далее – договор об аутсорсинге). Порядок аутсорсинга по оказанию электронных банковских услуг определяется внутренними документами банка и договором об аутсорсинге и

осуществляется в соответствии с требованиями пунктов 16, 17 статьи 13 Закона о платежах и платежных системах.

Глава 3. Проведение биометрической аутентификации посредством ЦОИД

22. При оказании электронных банковских услуг деловые отношения с клиентом дистанционным способом устанавливаются в соответствии с Требованиями к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 140 "Об утверждении Требований к надлежащей проверке клиентов в случае дистанционного установления деловых отношений субъектами финансового мониторинга" (зарегистрировано в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 17250).

23. Банки при оказании электронных банковских услуг в целях идентификации личности клиента используют услуги ЦОИД по предоставлению биометрической аутентификации при:

1) установлении деловых отношений с клиентом дистанционным способом путем открытия банковского счета;

2) создании банком, являющимся аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан, электронной цифровой подписи и выдаче сертификата электронной цифровой подписи клиенту, в случаях, предусмотренных частью второй настоящего пункта;

3) превышении суммы банковского займа размера, установленного нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

4) проведении банком периодических обновлений данных клиента в соответствии с Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В случае, если клиент ранее не был идентифицирован при личном присутствии в банке или с применением биометрической аутентификации посредством ЦОИД, то банком создание электронной цифровой подписи клиента и выдача сертификата электронной цифровой подписи осуществляется при прохождении клиентом биометрической аутентификации посредством ЦОИД.

Согласие клиента на создание ключей электронной цифровой подписи и выдачу сертификата электронной цифровой подписи, в том числе полученных при личном присутствии клиента в банке, хранится в ЦОИД с возможностью отзыва клиентом ранее выданных согласий.

Согласия клиентов, полученные посредством ЦОИД, а также результаты биометрической аутентификации ЦОИД подлежат хранению в ЦОИД не менее пяти лет с момента их получения и обработки.

Банки обеспечивают хранение информации о согласиях клиентов, фотоизображения клиента с использованием технологии выявления движения и записи сеанса видеоконференции с клиентом, а также о результатах биометрической аутентификации, используемых при оказании электронных банковских услуг, не менее пяти лет со дня прекращения деловых отношений с клиентом.

24. В случаях, предусмотренных пунктом 23 Правил, банк получает согласие клиента на проведение биометрической аутентификации и согласие клиента на сбор, обработку и представление, в том числе при необходимости третьим лицам, его персональных данных, подтвержденные посредством идентификационного средства.

Банк проводит с клиентом с использованием имеющихся у клиента устройств и (или) иных устройств банка сеанс видеоконференции либо использует технологию выявления движения клиента (Liveness Detection) с применением ЦОИД или самостоятельно выбранных сторонних решений.

Содержательная часть сеанса видеоконференции (перечень контрольных вопросов при их наличии), а также перечень и объемы услуг, оказываемых банками, устанавливаются банками самостоятельно.

Банк передает в ЦОИД индивидуальный либо бизнес-идентификационный номер клиента и фотоизображение клиента, полученное из сеанса видеоконференции либо с помощью технологии выявления движения (Liveness Detection) интервьюируемого в процессе биометрической аутентификации.

ЦОИД посредством программного обеспечения определяет степень соответствия по биометрическим показателям фотоизображения, полученного из сеанса видеоконференции либо при использовании технологии выявления движения клиента, с фотоизображением клиента из доступных источников. Видеозаписи обращений клиентов хранятся в банке.

Банками передаются в ЦОИД согласия клиента:

- на сбор, обработку его персональных данных клиента, в том числе биометрических данных;

- на проведение биометрической аутентификации клиента с использованием ЦОИД;

- на создание ключей электронной цифровой подписи и выдачу сертификата электронной цифровой подписи, в том числе, полученное при личном присутствии клиента в банке.

ЦОИД осуществляет сбор и регистрацию согласий клиента, предусмотренных частью 6 настоящего пункта Правил, с возможностью их отзыва клиентом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Биометрическая аутентификация посредством ЦОИД осуществляется с использованием доступных источников и (или) биометрических данных национальной

системы биометрической аутентификации, функционирование которой предусмотрено Цифровым кодексом Республики Казахстан (далее – национальная система биометрической аутентификации).

Фотоизображения клиентов, переданные банками в ЦОИД из сеанса видеоконференции либо с помощью технологии выявления движения (Liveness Detection), используются ЦОИД для целей биометрической аутентификации и (или) наполнения базы биометрических данных национальной системы биометрической аутентификации.

Банки получают сведения о результатах биометрической аутентификации посредством ЦОИД в соответствии с Правилами ЦОИД.

25. Допускается предоставление ЦОИД дополнительных сервисов банкам для идентификации клиента, предусмотренных Правилами ЦОИД. Правила ЦОИД размещаются на официальном интернет-ресурсе национального центра по управлению национальной цифровой финансовой инфраструктурой.

26. При предоставлении банком электронных банковских услуг банк использует систему и (или) программно-технические средства, автоматизирующие процесс противодействия несанкционированным платежам и (или) переводам денег.

Глава 4. Оказание платежных услуг и информационных банковских услуг сторонним поставщиком платежных услуг

27. Допускается оказание клиенту с его согласия электронных банковских услуг сторонним поставщиком платежных услуг посредством системы открытого банкинга.

Банк при взаимодействии с системой открытого банкинга использует ЦОИД для регистрации согласия на обмен информацией о банковских счетах и иных сведениях, содержащих персональные данные и банковскую тайну, а также на инициирование платежей и переводов денег через систему удаленного доступа стороннего поставщика платежных услуг.

28. Сторонним поставщиком платежных услуг оказываются следующие электронные услуги:

предоставление доступа к информации о банковских счетах клиента, открытых у других поставщиков платежных услуг (далее – услуга по агрегации счетов);

предоставление клиенту возможности инициирования платежа и (или) перевода денег по запросу клиента с его банковского счета, открытого у другого поставщика платежных услуг;

информационные банковские услуги.

Электронные услуги, указанные в абзаце втором и третьем части первой настоящего пункта, не предоставляются по банковским счетам, режим

функционирования которых в системе удаленного доступа поставщика платежных услуг не поддерживает возможности предоставления информации в режиме реального времени.

29. Электронные банковские услуги через систему открытого банкинга оказываются при выполнении следующих условий:

1) наличие стороннего поставщика платежных услуг, получающего доступ к банковскому счету клиента, в реестре поставщиков платежных услуг, авторизованных в системе открытого банкинга;

2) наличие согласия клиента на сбор и обработку персональных данных и информации, составляющей банковскую тайну, предоставленного через систему открытого банкинга и подтвержденного посредством идентификационного средства (далее – согласие клиента, предоставленное посредством системы открытого банкинга).

30. Авторизация стороннего поставщика платежных услуг включает его проверку оператором системы открытого банкинга на соответствие операционной документации наличие положительных актов тестирования, прохождение первым руководителем стороннего поставщика платежных услуг регистрации в системе открытого банкинга путем двухфакторной аутентификации.

Оператор ведет реестр поставщиков платежных услуг, авторизованных в системе открытого банкинга, и размещает его на своем интернет-ресурсе.

31. Оператор системы открытого банкинга отказывает стороннему поставщику платежных услуг в авторизации для работы в системе открытого банкинга в следующих случаях:

1) несоответствия требованиям операционной документации оператора системы открытого банкинга;

2) непредставления либо представления недостоверных сведений и (или) документов, необходимых для авторизации в системе открытого банкинга;

3) непрохождения тестирования системы открытого банкинга;

4) несоблюдения необходимых мер защиты информации;

5) наличия фактов неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств сторонним поставщиком платежных услуг в иных платежных системах Национального Банка;

6) наличия решения государственного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, о приостановлении действия или лишении лицензии на проведение банковских операций

32. Согласие клиента, предоставленное посредством системы открытого банкинга, содержит:

1) наименование стороннего поставщика платежных услуг, которому дается согласие;

- 2) номер банковского счета, к которому предоставляется доступ;
- 3) вид услуги, на оказание которой предоставляется согласие клиента;
- 4) дату и время предоставления, а также срок действия согласия.

33. Для инициирования электронной банковской услуги через систему удаленного доступа стороннего поставщика платежных услуг клиент авторизуется в системе удаленного доступа стороннего поставщика платежных услуг способом, установленным в договоре между ними.

34. После авторизации в системе удаленного доступа стороннего поставщика платежных услуг клиент предоставляет согласие на сбор и обработку данных посредством системы открытого банкинга.

35. При получении либо наличии ранее полученного согласия клиента, предоставленного посредством системы открытого банкинга, на основании запроса стороннего поставщика платежных услуг оператор системы открытого банкинга направляет запрос поставщику платежных услуг, обслуживающему банковский счет клиента, на получение запрошенной клиентом информации.

Информацию, полученную по результатам оказания услуги от поставщика платежных услуг, обслуживающего банковский счет клиента, оператор системы открытого банкинга передает стороннему поставщику платежных услуг с соблюдением операционной документации оператора системы открытого банкинга.

36. При инициировании клиентом услуги по агрегации счетов сторонний поставщик платежных услуг в своей системе удаленного доступа уведомляет клиента о результате оказания услуги и отображает клиенту соответствующую информацию.

37. При инициировании клиентом платежа и (или) перевода денег поставщик платежных услуг, обслуживающий банковский счет клиента, исполняет указание клиента, поступившее через систему удаленного доступа стороннего поставщика платежных услуг, в порядке и сроки, установленные Законом о платежах и платежных системах, с соблюдением операционной документации оператора системы открытого банкинга.

38. При непредставлении клиентом согласия на сбор и обработку данных в системе открытого банкинга электронная банковская услуга не оказывается.

39. Максимальный срок действия согласия клиента, предоставленного посредством системы открытого банкинга, составляет не более тридцати календарных дней.

Клиент имеет право в любое время до истечения срока действия отозвать предоставленное согласие путем инициирования соответствующего запроса в системе открытого банкинга.

После истечения срока действия согласия сторонний поставщик платежных услуг не вправе использовать ранее полученную информацию, кроме как для целей хранения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

40. Все согласия клиента на сбор и обработку данных и отзывы таких согласий регистрируются и хранятся оператором в системе открытого банкинга.

41. Сторонний поставщик платежных услуг обеспечивает использование данных клиента исключительно в соответствии с целью сбора этих данных.

42. Сторонний поставщик платежных услуг несет ответственность перед клиентом и поставщиком платежных услуг, обслуживающим банковский счет клиента, за последствия осуществления несанкционированных платежей и (или) мошеннических действий по платежам и (или) переводам денег, инициированным через его систему удаленного доступа.

Глава 5. Процедуры безопасности

43. Предоставление банком электронных банковских услуг производится в соответствии с процедурами безопасности, установленными внутренними документами банка и договором.

44. Процедуры безопасности обеспечивают:

1) достоверную идентификацию (аутентификацию) клиента и его право на получение соответствующих электронных банковских услуг;

2) выявление наличия искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставляются электронные банковские услуги;

3) защиту от несанкционированного доступа к персональным данным и информации, составляющей банковскую тайну, и целостность данной информации.

45. Предоставление электронных банковских услуг является санкционированным в случае выполнения клиентом процедур безопасности, установленных внутренними документами банка и договором.

46. Банк обеспечивает хранение подтверждения об отправке и (или) получении сообщений, на основании которых клиенту предоставлены электронные банковские услуги.

47. В интернет-ресурсе или мобильном приложении банк предоставляет клиенту подтверждение оказания электронных банковских услуг в порядке и сроки, предусмотренные договором.

48. При предоставлении физическим и юридическим лицам электронных банковских услуг либо платежных услуг банками обеспечиваются процедуры безопасности от несанкционированного доступа к электронным банковским услугам и (или) платежам и переводам денег.

Глава 6. Меры от несанкционированного доступа

49. При обнаружении несанкционированного доступа к персональным данным и информации, составляющей банковскую тайну, их несанкционированного изменения, осуществления платежа с признаками мошенничества или несанкционированного платежа и (или) перевода денег и иных несанкционированных действий, банк уведомляет об этом клиента, в отношении которого были допущены такие действия, не позднее следующего рабочего дня после их обнаружения.

50. В случае возникновения несанкционированных действий, указанных в пункте 49 Правил, банк незамедлительно принимает все необходимые меры для устранения их последствий и предотвращения их допущения в будущем.

Глава 7. Приостановление и прекращение предоставления электронных банковских услуг

51. Банк приостанавливает или прекращает предоставление клиенту электронных банковских услуг в случаях:

1) нарушения клиентом порядка и условий получения электронных банковских услуг, предусмотренных договором;

2) неисправности технических средств, обеспечивающих оказание электронных банковских услуг;

3) по иным основаниям, предусмотренным законами о банках и банковской деятельности, о платежах и платежных системах, о ПОД/ФТ/ФРОМУ, Гражданским кодексом Республики Казахстан (Особенная часть) и договором.

52. В случае приостановления или прекращения предоставления электронных банковских услуг по основаниям, предусмотренным пунктом 51 Правил, банк уведомляет клиента в порядке и сроки, установленные договором, за исключением случаев приостановления или прекращения предоставления электронных платежных услуг, предусмотренных подпунктом 3) пункта 51 Правил.

53. При устранении причин, повлекших приостановление права клиента на получение электронных банковских услуг, банк возобновляет оказание клиенту электронных банковских услуг с последующим его уведомлением письменно либо в электронной форме, за исключением случаев приостановления или прекращения предоставления электронных платежных услуг, предусмотренных подпунктом 3) пункта 51 Правил.

Глава 8. Хранение электронных документов при предоставлении электронных банковских услуг

54. Электронные документы хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены с соблюдением их целостности и неизменности и не требуют распечатки или иного отображения содержания электронного документа на бумажном носителе с целью хранения.

55. Порядок и сроки хранения электронных документов определяются внутренними документами банка, разработанными в соответствии с Законом о платежах и платежных системах и Законом о ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Приложение
к постановлению Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
от 31 августа 2016 года № 212

Перечень

**некоторых постановлений Правления Национального Банка
Республики Казахстан, а также структурных элементов
некоторых постановлений Правления Национального Банка
Республики Казахстан, признанных утратившими силу**

1. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года № 146 "Об утверждении Правил обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 1148, опубликованное 14 июля 2000 года в газете "Юридическая газета" № 31).

2. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 228 "О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 21 апреля 2000 года № 146 "Об утверждении Правил обмена электронными документами при осуществлении платежей и переводов денег в Республике Казахстан", зарегистрированное в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 1148" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2434).

3. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 марта 2008 года № 18 "Об утверждении Правил предоставления банками второго уровня и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, электронных банковских услуг" (зарегистрированное в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5189, опубликованное 23 мая 2008 года в газете "Юридическая газета" № 77 (1477)).

4. Пункт 3 Перечня постановлений Правления Национального Банка Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 августа 2009 года № 85 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 5806, опубликованному 30 октября 2009 года в газете "Юридическая газета" № 166 (1763)).

5. Пункт 3 Перечня изменений и дополнений, которые вносятся в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2011 года № 52 "О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан по вопросам осуществления платежей и переводов денег" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 7080, опубликованному 3 августа 2011 года в газете "Юридическая газета" № 110 (2100)).

6. Пункты 1 и 7 Перечня нормативных правовых актов по вопросам осуществления платежей и переводов денег, в которые вносятся изменения и дополнения, являющегося приложением к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 апреля 2013 года № 117 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты по вопросам осуществления платежей и переводов денег" (зарегистрированному в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 8513, опубликованному 23 июля 2013 года в газете "Юридическая газета" № 107 (2482)).

7. Пункты 1 и 7 Перечня нормативных правовых актов Республики Казахстан, в которые вносятся изменения и дополнения, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2014 года № 168 "О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан" (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 9796, опубликованным 12 ноября 2014 года в информационно-правовой системе "Әділет" республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения "Республиканский центр правовой информации Министерства юстиции Республики Казахстан").