



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

Утверждено
решением Правления
АО «НПК»
от «14» февраля 2024 года
(протокол № 3)

**Руководство
по взаимодействию с Операционным центром
акционерного общества «Национальная платежная корпорация
Национального Банка Республики Казахстан» по операциям
международной платежной системы
Visa Int. (целевая модель)
Рег. № 25**

г. Алматы

Содержание

1. Общие положения	4
2. Термины и определения	4
3. Типы транзакций по внутринациональным операциям	7
4. Роли и ответственность по обработке внутринациональных операций	8
5. Сервисы и функции операционного центра	13
6. Требования к участникам	15
7. Подключение участника к операционному центру	16
8. Тестирование участника	17
9. Обмен информацией	18
10. Шифрование и обмен криптографическими ключами.....	18
11. Обработка авторизаций	19
12. Клиринг	28
13. Расчеты	31
14. Отчеты	32
15. Обработка диспутов.....	32
16. Недоступность операционного центра и порядок обеспечения бесперебойности функционирования	33
17. Поддержка VER.....	34
18. Поддержка участников	35
Приложение 1	38
Приложение 2	39
Приложение 3	40
Приложение 4	41

1. Общие положения

1. Настоящее Руководство по взаимодействию с Операционным центром акционерного общества «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» по операциям международной платежной системы Visa Int. (целевая модель) (далее – Руководство) описывает порядок взаимодействия банков-участников международной платежной системы Visa Int. (далее – Visa) с Операционным центром.

2. Руководство предназначено для специалистов процессинговых центров, подразделений информационных технологий, операционных служб, служб безопасности.

3. Все транзакции по картам Visa, обрабатываемые Операционным центром, определяются как транзакции Visa и соответствуют требованиям Visa.

4. Взаимодействие между Операционным центром и Visa осуществляется согласно форматам сообщений Visa. Взаимодействие между Операционным центром и банками-участниками осуществляется согласно форматам сообщений, определяемым Операционным центром.

5. Обработка транзакций, которые не поддерживаются или не могут поддерживаться Операционным центром по причинам невозможности или во время простоя Операционного центра, будет предоставляться Visa банкам-участникам напрямую.

6. Функционирование Операционного центра и банков-участников Visa осуществляется в рамках действующих правил и тарифов Visa.

2. Термины и определения

7. В Руководстве используются следующие понятия:

1) АО «НПК» – акционерное общество «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан»;

2) Операционный центр (ОЦ) – АО «НПК», в качестве операционного центра международной платежной системы Visa обеспечивает от ее имени маршрутизацию, обработку авторизационных, финансовых/нефинансовых сообщений, клиринг и расчеты. ОЦ, в соответствии с заключенными договорами, оказывает банкам-участникам Visa услуги по маршрутизации, обработке сообщений, клирингу и расчетам;

3) участник – банк-участник Visa, подключенный к ОЦ для взаимодействия с ОЦ и другими участниками Visa;

4) БИН, Account range – банковский идентификационный номер, диапазон участника-эмитента;

5) эквайринговый идентификатор – 6-значный банковский идентификационный номер участника-эквайера;

6) национальная таблица маршрутизации – таблица диапазонов Account Range участников-эмитентов для корректной маршрутизации авторизационных сообщений и клиринга транзакций участников-эквайеров;

7) ФАСТИ – финансовая автоматизированная система транспорта информации, предназначенная для защищенного обмена информацией;

8) СМК – система межбанковского клиринга ОЦ;

9) МСПД – межбанковская система переводов денег ОЦ;

10) ЦОД – основной и/или резервный центр обработки данных ОЦ;

11) внутринациональная операция – операция в национальной валюте по карте Visa участника-эмитента, совершенная в устройстве Казахстанского участника-эквайера, торгово-сервисное предприятие которого надлежащим образом зарегистрировано и осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Операция классифицируется как внутринациональная, если эквайринговый идентификатор участника-эквайера принадлежит участнику-резиденту Республики Казахстан, при этом БИН, Account range участника-эмитента, также, принадлежит участнику-резиденту Республики Казахстан;

12) базовые транзакции – внутринациональные операции, которые могут быть обработаны ОЦ без необходимости дополнительного обращения в Visa, за исключением запроса информации о категории риска (риск-скоринг);

13) расширенные транзакции, поддерживаемые ОЦ – внутринациональные операции с использованием дополнительных функций Visa, которые обрабатываются ОЦ в сотрудничестве с Visa (например, VTS-транзакции, по которым детокенизация и контроль домена осуществляются через Visa). Для обработки таких транзакций ОЦ обращается к VisaNet за обогащением;

14) расширенные транзакции, не поддерживаемые ОЦ – транзакции Visa нового или существующего типа, которые по техническим или организационным причинам не могут быть обработаны ОЦ;

15) авторизация – это процесс подтверждения или отклонения операции. Авторизацию выполняют участники-эмитенты (или третье-сторонние процессоры, действующие от имени участников-эмитентов) или STIP Visa, при недоступности участников-эмитентов;

16) полная финансовая транзакция, Full Financial (Full Financial Transaction) – транзакция, которая содержит как авторизационную, так и клиринговую информацию в одном сообщении;

17) клиринг – процесс сбора, сверки и зачета взаимных денежных требований и обязательств, а также определение чистых позиций участников;

18) расчет – процесс перевода денег каждому участнику по всем транзакциям, прошедшим клиринг в ОЦ;

19) токен – идентификатор, используемый для замены данных платежной карты (например, номер платежной карты, срок ее действия) с целью обеспечения их безопасности;

20) токенизация – процесс формирования токена и проверки его идентичности. Замена конфиденциальных данных платежной карты специальными цифровыми значениями;

21) Reversal – процедура отмены операции и возврата средств по ранее совершенной операции;

22) ZMK (Zone Master Key) – зональный мастер-ключ шифрования ключей при межхостовом обмене между ОЦ и участниками;

23) ZPK (Zone PIN Key) – зональный ключ шифрования PIN-блока при межхостовом обмене между ОЦ и участниками. При передаче взаимодействующим сторонам шифруется под ZMK;

24) IRF (Interchange Reimbursement Fee) – межбанковская комиссия, которая оплачивается одним участником другому участнику за совершенные операции по картам участника в сети обслуживания другого участника;

25) VAS (Value Added Service) – дополнительный сервис Visa, на который подписался участник, используемый при обработке транзакций;

26) Callout – обращение к VisaNet для получения дополнительных данных необходимых для обработки транзакций и предоставления всех VAS на которые подписан участник (например риск-скоринг, детокенизация);

27) Fallback – резервное обращение участника-эквайера к VisaNet для обработки транзакции, используемой на случай недоступности канала ОЦ либо неработоспособности ОЦ (обеспечение бесперебойности);

28) Advice – специальное сообщение-уведомление формируемое и направляемое ОЦ и/или Visa;

29) VTS (Visa Token Service) – сервис Visa, осуществляющий процесс токенизации (создание токена, детокенизация, доменный контроль использования токена, управление жизненным циклом токена, управление метаданными и прочее);

30) STIP (Stand-In Processing) – сервис Visa, который предоставляет услуги авторизации от имени и в соответствии с инструкциями эмитента, когда он недоступен и поручил Visa провести транзакцию от его имени;

31) SAF (Store And Forward) – сервис сохранения и выгрузки информации по авторизациям;

32) VAA (Visa Advanced Authorization) – система антифрода, базирующаяся на технологии искусственного интеллекта. Комплексный инструмент управления рисками, в реальном времени отслеживающий и оценивающий уровень риска транзакции на этапе авторизации. Рассчитанный системой риск-скоринг добавляется в авторизационное сообщение чтобы помочь участнику-эмитенту принять авторизационное решение в соответствии с рисковыми политиками участника-эмитента;

33) VRM (Visa Risk Manager) – система, предоставляющая участникам-эмитентам инструменты контроля и гибкость управления рисками посредством создания правил для уменьшения рисков и отклонения в режиме онлайн высоко рискованных операций;

34) Exception file – файл VisaNet с номерами карт, доступ к которым участник получает в режиме онлайн, для которых эмитент предварительно определил авторизационный ответ;

35) VROL (Visa Resolve Online) – сервис Visa, предназначенный для разрешения диспутов путем передачи файлов и документов, связанных с диспутными ситуациями участников;

36) ATR (Assured Transaction Response) – обеспечение гарантированного по времени ответа по транзакции.

3. Типы транзакций по внутринациональным операциям

8. В таблице приведены типы транзакций с распределением по обработке между ОЦ и Visa.

Транзакция		Тип	Обработка		VisaNet VAS	Комментарии
			ОЦ	VisaNet		
Retail	Magstripe Chip/Contactless	Базовая	Да	-	Да	Callout – риск-скоринг
	Token CP, CNP, EMV 3DS	Расширенная, поддерживаемая ОЦ	Да	-	Да	Callout – риск-скоринг и детокенизация
	Visa Secure, EMV 3DS	Расширенная, поддерживаемая ОЦ	Да	Да	Да	Аутентификация – Visa DS Callout – риск-скоринг
Manual Cash	Magstripe Chip/Contactless	Базовая	Да	-	Да	Callout – риск-скоринг
	Token CP	Расширенная, поддерживаемая ОЦ	Да	-	Да	Callout – риск-скоринг и детокенизация
ATM: Cash, Balance Inquiry	Magstripe Chip/Contactless	Базовая	Да	-	Да	Callout – риск-скоринг
	Token CP	Расширенная, поддерживаемая ОЦ	Да	-	Да	Callout – риск-скоринг и детокенизация
Visa Direct	All types	Расширенная, не поддерживаемая ОЦ	-	Да	Да	
Остальные транзакции (PIN Change, API-based transactions,		Расширенная, не поддерживаемая ОЦ	-	Да	Да	

fallbacks, disputes, full financial issuer transactions and future transaction types)					
---	--	--	--	--	--

4. Роли и ответственность по обработке внутринациональных операций

9. В таблице приведены роли и ответственность Visa и ОЦ по обработке внутринациональных операций.

Роль/Ответственность	Visa	ОЦ
Авторизация	Visa обрабатывает все «Расширенные транзакции, не поддерживаемые ОЦ». Visa обрабатывает все авторизации по fallback транзакциям (если ОЦ недоступен или не может обработать транзакции по другим причинам). Visa управляет сервисом Callout и обеспечивает операционную поддержку данного сервиса для ОЦ.	ОЦ обрабатывает все «Базовые транзакции» и «Расширенные транзакции, поддерживаемые ОЦ». ОЦ использует Callout для авторизации и предоставления дополнительных сервисов (VAS), на которые подписан участник и которые являются необходимыми для дальнейшей обработки транзакций (риск-скоринг и т.д.). ОЦ, при обработке внутринациональных операций несет ответственность за маршрутизацию авторизационных сообщений, управление Национальной таблицей маршрутизации, определение ее формата, регламента обновления и ее предоставление участникам-эквайерам.

Клиринг	Visa выполняет клиринг и отправляет клиринговые файлы участникам-эмитентам по внутринациональным операциям, которые были отправлены участниками в VisaNet.	ОЦ выполняет клиринг и отправляет клиринговые файлы участникам-эмитентам по внутринациональным операциям, обработанным в ОЦ. ОЦ рассчитывает IRF по транзакциям, обработанным в ОЦ в соответствии с действующим IRF Guide Visa. ОЦ отслеживает и внедряет все изменения IRF Guide по внутринациональным операциям. ОЦ отправляет в Visa информацию о транзакциях, клиринг которых прошел в ОЦ.
Расчеты	Visa управляет циклом расчетов по транзакциям, обработанным в VisaNet (NNSS действует в соответствии с существующим процессом). Visa отправляет в ОЦ расчетные позиции NNSS по транзакциям, клиринг которых, прошел в Visa.	ОЦ управляет циклом расчетов по транзакциям, обработанным в ОЦ. ОЦ выступает в качестве расчетного агента Visa в Казахстане, осуществляет расчеты по расчетным позициям NNSS, полученным от Visa.

VAS	Visa дает возможность ОЦ предоставлять участникам следующие VAS: • VTS • STIP • дополнение авторизации риск-скорингом (VAA) • VRM • Проверка Exception File — Cardholder Database (CDB) • Аутентификация данных (CVV, CVV2, DCVV2, т. д.) Во время выполнения Callout VisaNet определяет, имеет ли Участник подписку на определенные VAS, и соответственно дополняет авторизационные данные по Callout транзакциям, обработанных ОЦ. Существующая интеграция Visa с Участниками остается прежней.	ОЦ предоставляет VAS участникам с помощью Visa.
Отчеты участникам	Visa формирует и направляет участникам напрямую отчеты о транзакциях, обработанных VisaNet.	ОЦ предоставляет участникам отчеты, для сверки и расчета по транзакциям, обработанным ОЦ. Отчеты содержат такую же информацию, как отчеты Visa SMS (Single Message System) и VSS (VisaNet Settlement Service).
Отчеты Участников	Участники предоставляют напрямую в Visa отчетность по всем внутринациональным операциям (on-us	не применимо (за исключением регуляторной отчетности в НБРК)

	Collection Only, Fraud, Quarterly certificates, AMMF предоставляются в обычном порядке)	
Биллинг Участников	По всем внутринациональным операциям (включая обработанные ОЦ) Visa выставляет инвойсы и взимает с участников напрямую все комиссии за обработку данных и сервисные комиссии в соответствии с действующими тарифами Visa, применимых для рынка Казахстана. Visa выставляет участникам инвойсы на основании информации предоставленной ОЦ в Visa.	не применимо
Обработка диспутов	Онлайн-сервис VROL используется для разрешения диспутов по внутринациональным операциям. Участники инициируют диспуты в VROL для всех внутринациональных операций (включая транзакции, обработанные ОЦ). Финансовые диспуты, инициированные в VROL в отношении транзакций, обработанных ОЦ, разрешаются VisaNet.	ОЦ предоставляет в VisaNet всю необходимую информацию обо всех обработанных ОЦ транзакциях.

Лицензирование участника и управление конфигурацией	Visa поддерживает лицензирование Участников, присваивает идентификаторы, такие как, BID, BIN, Acquiring ID, MVV и т.д. Visa определяет требования к процессам ОЦ для поддержки конфигурации участника, необходимой для обработки внутринациональных операций.	ОЦ поддерживает профили участников, требуемых для обработки внутринациональных операций, на основе идентификаторов, предоставленных Visa или присвоенных самостоятельно (для целей ОЦ).
Поддержка участников	Visa поддерживает имплементационные проекты участников для новых карточных программ и дополнений новых сервисов к существующим карточным программам.	ОЦ управляет всеми техническими и процессинговыми аспектами взаимоотношений между ОЦ и участниками.
Тестирование участников	Тестирование с VisaNet без изменений.	ОЦ отвечает за проведение тестов с участниками по поддерживаемым транзакциям для функциональных обновлений новых продуктов и т. д. ОЦ предоставит тестовую среду для участников, выполняющих тесты. Visa поддерживает ОЦ во взаимодействии с Network Processing, включая информирование ОЦ об обновлениях элементов данных транзакций, необходимых для обработки внутринациональных операций и

		соответствующих Visa VAS-ов.
--	--	---------------------------------

5. Сервисы и функции ОЦ

10. ОЦ предоставляет участникам следующие сервисы.

11. Сервис маршрутизации авторизационных и финансовых/информационных сообщений:

1) участник подключается напрямую к ОЦ для проведения внутринациональных операций и одновременно к Visa для проведения международных операций;

2) ОЦ получает авторизационные запросы по внутринациональным операциям от участников-эквайеров в формате, определяемом ОЦ (далее – формат ОЦ) и маршрутизирует их участникам-эмитентам. Эмитенты направляют авторизационные ответы обратно в ОЦ в формате ОЦ. После получения ответа ОЦ обеспечивает маршрутизацию авторизационных ответов до участников-эквайеров в формате ОЦ;

3) маршрутизация авторизационных запросов и финансовых/информационных сообщений по внутринациональным операциям в ОЦ выполняется участниками с использованием Национальной таблицы маршрутизации, предоставляемой и актуализируемой ОЦ;

4) на основании полученных от участников клиринговых файлов ОЦ производит клиринг чистых позиций с дальнейшим проведением расчетов участников.

12. Сервис поддержки авторизационных и клиринговых интерфейсов. ОЦ поддерживает интерфейсы для обработки авторизационных сообщений:

1) эквивалентных Visa V.I.P. authorization only;

2) эквивалентных Visa V.I.P. full financial.

клиринговые форматы эквивалентных Visa.

типы сообщений:

1) 0100 authorization and pre-authorization;

2) 0120 issuer advice;

3) 0400 reversals;

4) 0420 reversal advice and full financial reversal advice;

5) 0200 full financial authorization;

6) 0220 full financial adjustment, advice, funds disbursement;

7) 0800 Network Management.

типы транзакций:

1) POS Purchase (PC_00);

2) Merchandise return (PC_20);

3) Quasi-cash purchase (PC_11);

4) ATM cash withdrawal (PC_01);

5) ATM balance inquiry (PC_30);

- 6) ATM PIN activation (PC_72);
- 7) Manual cash at Financial Institution (PC_01, MCC_6010);
- 8) Balance Inquiry at Financial Institution (PC_30, MCC_6010);
- 9) Funds Disbursement (PC_29);
- 10) Debit Adjustment (PC_02);
- 11) Credit Adjustment (PC_22).

13. Сервис поддержки БИН, Account range.

ОЦ передает участникам Национальную таблицу маршрутизации, содержащую информацию обо всех БИН, Account range участников, подключенных к ОЦ, с учетом регулярно предоставляемых Visa изменений и обновлений.

14. Сервис тестирования, подключаемого участника.

В рамках тестирования выполняется:

- 1) проверка корректности настройки программно-аппаратных средств, участвующих в техническом взаимодействии ОЦ и участника;
- 2) проверка корректности загрузки Национальной таблицы маршрутизации ОЦ;
- 3) проверка корректности маршрутизации сообщений - запросов и ответов в формате ОЦ;
- 4) проверка корректности формирования, обработки клиринговых файлов и отчетов.

15. Сервис управления ключами.

Защита процесса обмена информацией с участниками (в том числе операций) обеспечивается применением аппаратных средств шифрования. Для шифрования передаваемых данных (PIN-блоков) в авторизационных запросах используются ключи шифрования ZPK, которыми обмениваются участники и ОЦ. Процедура обмена ключами шифрования PIN-блоков проводится с использованием транспортных ключей ZMK, генерируемых и передаваемых ОЦ уполномоченным представителям участников.

16. Сервис обработки операций 3D Secure.

Поддержка операций электронной коммерции с применением технологии EMV 3DS реализована путём сохранения процедуры аутентификации держателя карты в рамках существующей инфраструктуры Visa Directory Server. Авторизационная и финансовая части операции покупки (авторизационные и клиринговые сообщения) обрабатываются через ОЦ.

Криптограммы CAVV (Cardholder Authentication Verification Value) могут проверяться в рамках дополнения сервисом VAS при обработке транзакции ОЦ с Visa.

17. Сервис обработки токенизированных операций.

Обработка токенизированных операций осуществляется в рамках VAS обогащения транзакции ОЦ с Visa.

18. Сервис резервной авторизации (STIP).

Сервис резервной авторизации по картам участника-эмитента предоставляется в случаях:

- 1) временной недоступности участника-эмитента;
- 2) при некорректном формате ответа участника-эмитента;
- 3) при превышении тайм-аута на время ответа участника-эмитента;
- 4) при ответе участника-эмитента с определенным кодом ответа, согласно спецификациям Visa.

19. Сервис клиринговых и расчетных услуг.

ОЦ ежедневно (7 дней в неделю) производит клиринг участников на нетто-основе и формирует реестры чистых позиций. Нетто позиция участника включает в себя:

- 1) межбанковские операции между участниками в тенге;
- 2) межбанковские комиссии IRF согласно тарифам Visa.

Реестры чистых позиций передаются в СМК для формирования платежных сообщений, которые отправляются в МСПД для проведения расчетов на сумму определенных чистых позиций участников. Расчет чистых позиций за выходные будет осуществляться в понедельник, за праздничные дни – в первый рабочий день. Более детально указано в Приложении 1.

20. Сервис подготовки отчетности.

ОЦ предоставляет клиринговые отчеты участникам аналогично отчетам Visa в соответствии со стандартами Visa.

21. Сервис обмена информацией с участниками.

Для обмена информацией с участниками используется ФАСТИ, предназначенная для организации защищенной транспортной среды обмена данными. ФАСТИ решает следующие задачи:

- 1) обеспечение гарантированной доставки информации между участником и ОЦ;
- 2) защиту от изменения и потери данных по пути от источника к получателю.

6. Требования к участникам

22. Участники должны соответствовать следующим требованиям:

1) использовать сертифицированный Visa процессинговый центр с техническим и программным обеспечением, необходимым для проведения операций по выпуску и/или обслуживанию платежных карт с возможностью прямого подключения к ОЦ;

2) обеспечивать бесперебойность функционирования процессингового центра и аппаратно-программного комплекса, в том числе обеспечивать функционирование каналов связи (основного и резервного) до ЦОД ОЦ для обмена информацией;

3) обеспечивать наличие, актуализацию и тестирование процедур восстановления процессингового центра, каналов связи и аппаратно-

программного комплекса, задействованных в рамках функционирования и влияющих на бесперебойность работы;

4) обеспечивать сохранение банковской тайны, защиту информации о персональных данных клиентов в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

5) обеспечивать соответствие актуальным требованиям стандартов информационной безопасности PCI DSS;

6) иметь квалифицированный персонал для обеспечения бесперебойного и безопасного функционирования системы;

7) пройти процедуры сертификационного тестирования с ОЦ.

23. Участники, для взаимодействия с ОЦ должны поддерживать форматы авторизационных интерфейсов МПС.

24. Участники должны провести следующие мероприятия для организации телекоммуникационного взаимодействия:

1) организация не менее 2х выделенных, защищенных (основных и резервных) телекоммуникационных каналов связи между участником и ЦОД ОЦ;

2) предоставление адреса шлюза для связи основного и резервного процессинговых центров участника с ОЦ;

3) прохождение процесса тестирования без ошибок и сбоев работе.

25. Организация телекоммуникационных каналов связи является ответственностью участника. Каналы связи между основными и резервными процессинговыми центрами участника к ЦОД ОЦ должны быть реализованы через выделенные каналы связи с пропускной способностью:

1) для трафика с максимальной нагрузкой до 10 тр/с - 512 Кбт/с;

2) для трафика с нагрузкой в пределах 10-100 тр/с - не менее 1 Мбит/с;

3) для трафика с нагрузкой свыше 100 тр/с - 2 Мбит/с.

с возможностью изменения в зависимости от объема транзакций, и обеспечены возможностью шифрования от сетевого оборудования участника до сетевого оборудования ОЦ. Допускается использование существующих каналов связи между ОЦ и участником с учётом текущей утилизации и необходимой пропускной способностью в соответствии с Руководством.

7. Подключение участника к ОЦ

26. Visa производит следующие действия:

1) предоставляет ОЦ идентификаторы, присвоенные участнику на дату миграции (БИН, ID эквайеров, идентификаторы маршрутизации);

2) предоставляет ОЦ информацию для маршрутизации внутринациональных операций.

27. ОЦ производит следующие действия:

1) предоставляет участнику детали коммуникационного подключения к ЦОД ОЦ на основании официального запроса участника согласно Приложению 2;

2) присваивает участнику идентификатор и дополнительные регистрационные параметры, необходимые для работы в системе ОЦ;

3) выполняет изменения конфигурации участника по его письменному запросу. Участник должен предоставить всю необходимую информацию об изменениях его конфигурации в ОЦ для осуществления корректной работы.

28. ОЦ совместно с участником выполняет следующие действия:

1) производит тестирование систем участника, обеспечивающих взаимодействие с ОЦ;

2) после успешного завершения тестирования ОЦ принимает решение о подключении процессингового центра участника к ОЦ.

29. Любое изменение конфигурации программных и аппаратных средств участника, влияющее на взаимодействие с ОЦ и другими участниками, может потребовать дополнительного тестирования, необходимость которого определяется дополнительно.

8. Тестирование участника

30. Процедуры тестирования должны включать тесты с участниками для всех поддерживаемых участником и ОЦ транзакций.

31. При проведении тестирования процессингового центра участника, с целью проверки его технической готовности к взаимодействию с ОЦ, участнику необходимо проверить:

1) готовность тестового комплекса участника, включая набор тестовых карт, для проведения тестирования с ОЦ;

2) корректность настройки программно-аппаратных средств, каналов связи, участвующих в техническом взаимодействии ОЦ и процессингового центра участника;

3) Национальные таблицы маршрутизации, получаемые от ОЦ, загружаются и обрабатываются корректно, маршрутизация осуществляется в соответствии с ними;

4) запросы на авторизацию сообщений и отмены авторизованных операций формируются корректно и получают ожидаемые ответы от участника-эмитента;

5) клиринговые файлы формируются корректно и направляются в ОЦ;

6) получаемые клиринговые файлы и файлы отчётов обрабатываются корректно с дальнейшим осуществлением корректных расчетов.

32. Участник может дополнительно провести:

1) доработки информационных систем участника, обеспечивающих взаимодействие с ОЦ или своим процессинговым центром;

2) актуализацию внутренних операционных регламентов и иных нормативных документов участника.

33. Если у участника есть необходимость протестировать услугу, и тестовая среда должна быть перенастроена, участнику следует выполнить работы отдельно с Visa и ОЦ по настройке тестовой среды у обеих сторон.

Ответственность участника убедиться, что тестовые среды Visa и ОЦ настроены до начала тестирования.

34. В соответствии с действующими правилами Visa участник и Visa должны протестировать обработку базовых транзакций и расширенных транзакций, поддерживаемых ОЦ, используя прямое подключение к VisaNet. Это необходимо для того, чтобы участники могли переключать трафик с ОЦ на Visa в случае аварийного события или по другой причине.

35. При готовности инфраструктуры, участник и ОЦ должны выполнить соответствующие тесты.

36. Тестирования в рамках BER (Visa Business Enhancement Release) для участников должно быть определено в функциональной совместимости процесса. ОЦ должен подготовить свою тестовую среду, чтобы участники могли тестировать определенные в BER изменения.

9. Обмен информацией

37. Основным способом обмена информацией является система ФАСТИ, предназначенная для организации защищенного обмена информацией.

38. Состав программного обеспечения пользователя.

Для работы системы ФАСТИ на персональном компьютере пользователя необходимо:

- 1) ключи и регистрационные свидетельства участника, выпущенные Удостоверяющим центром АО «НПК»;
- 2) ПО «Криптопровайдер Tumar CSP» с соответствующими плагинами (программными компонентами, позволяющими реализовать дополнительные функции) устройств хранения ключевой информации;
- 3) клиентское приложение «VIDO5».

10. Шифрование и обмен криптографическими ключами

39. ОЦ обеспечивает шифрование обработку транзакций в соответствии со стандартами Visa и применимыми стандартами безопасности в области платежных карт.

40. Ключи шифрования участников Visa не будут передаваться и не должны использоваться ОЦ.

41. ОЦ организывает процесс обмена и управления ключами с участниками.

42. Процедура обмена ключами шифрования PIN-блоков проводится с использованием транспортных ключей ZMK, генерируемых и передаваемых ОЦ уполномоченным представителям участников.

43. Участник назначает уполномоченных представителей для обмена ключами с ОЦ (минимум три человека). В рамках взаимодействия с ОЦ уполномоченные представители участника получают от ОЦ PIN-конверты с 3-мя компонентами транспортного ключа для участника.

44. Подробная процедура генерации, обмена и управления ключами выполняется в соответствии с «Правилами формирования, обмена и хранения криптографических ключей ОЦ».

11. Обработка авторизаций

45. Система авторизации:

1) система авторизации является основной онлайн системой маршрутизации и обработки транзакций для всех онлайн-авторизаций и финансовых запросов, поступающих в ОЦ. Система авторизации поддерживает два варианта:

- dual-message processing, при котором участники запрашивают авторизацию по транзакции в первом сообщении, а затем, во втором сообщении отправляют информацию о финансовом клиринге (пакетный файл или отложенное уведомление о клиринге);

- single-message processing (обработка транзакций, которые содержат как авторизационную, так и клиринговую информацию в одном сообщении).

2) система авторизации логирует все входящие и исходящие сообщения, проверяет целостность сообщений (корректность и полноту), в том числе проверяет наличие дубликатов сообщений, последовательность сообщений. Выполняет все необходимые действия по редактированию содержимого сообщения, включая редактирование заголовка (header) сообщения и полей. Иницирует проверки сервисных функций, маршрутизирует сообщение участнику-эмитенту или в STIP, если это необходимо;

3) для взаимодействия с участниками, ОЦ поддерживает все элементы данных транзакций, необходимых для обработки внутринациональных операций, и соответствующие сервисы VAS согласно требованиям Visa;

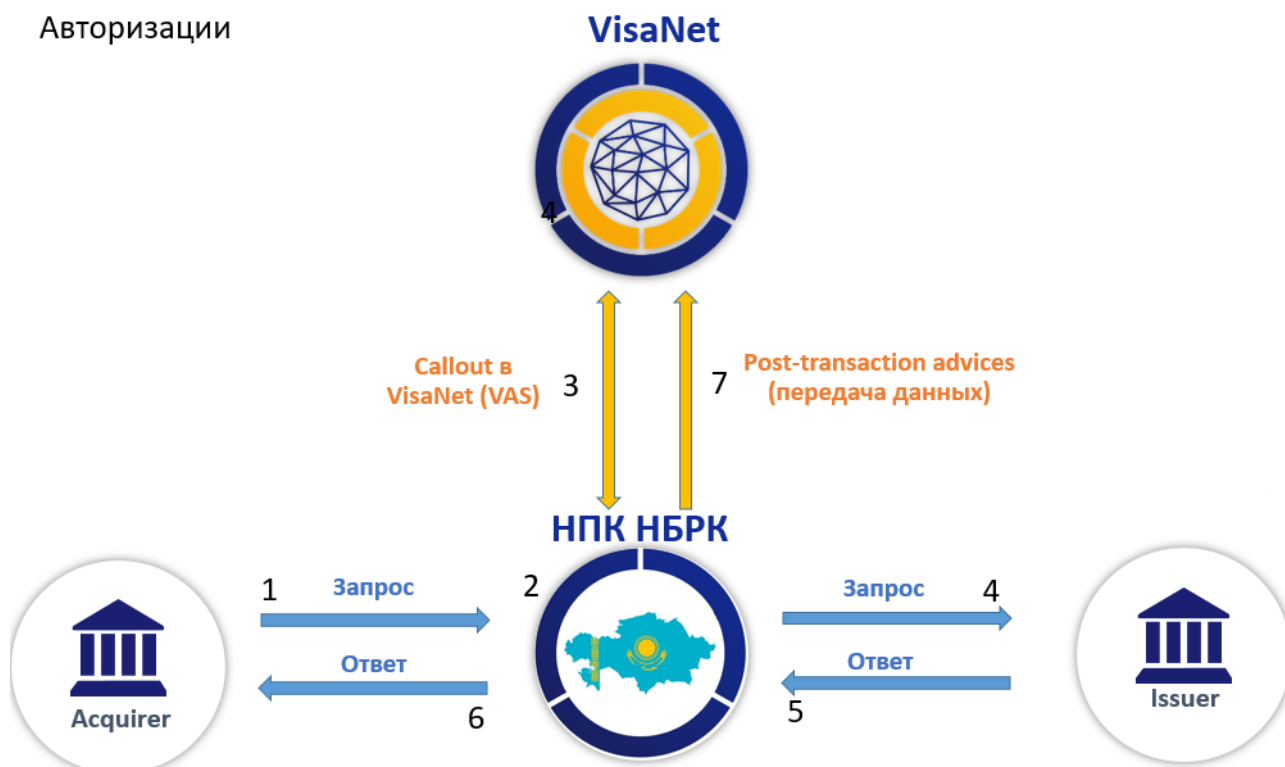
4) все базовые транзакции и расширенные транзакции, поддерживаемые ОЦ должны обрабатываться через ОЦ. ОЦ должен отклонять все расширенные транзакции, не поддерживаемые ОЦ. Visa не будет поддерживать Callout обращения от ОЦ по не внутринациональным операциям;

5) ОЦ получает информацию от Visa для формирования и предоставления участникам Национальной таблицы маршрутизации для маршрутизации внутринациональных операций;

6) участники используют Национальную таблицу маршрутизации, предоставленную ОЦ, для идентификации внутринациональных операций и отправки авторизаций по базовым транзакциям и расширенным транзакциям, поддерживаемых ОЦ в ОЦ;

7) Описание и схема приведены ниже:

Авторизации



1) участник-эквайер отправляет запрос в формате ОЦ, содержащий все элементы данных транзакции, необходимые для обработки внутринациональной операции в ОЦ.

2) ОЦ выполняет все применимые процедуры после получения запроса участника-эквайера:

- назначает Transaction ID ОЦ (KTID);
- проверяет статус подключения участника-эмитента (эмитент доступен и готов принять сообщение).

При необходимости, с целью обеспечения совместимости в работе с участниками ОЦ преобразует сообщения Full Financial формата в сообщения Authorization Only (down-grade).

3) ОЦ осуществляет Callout в VisaNet;

4) ОЦ отправляет обработанный запрос (обогащенный данными, полученными от VisaNet на предыдущем шаге) участнику-эмитенту по формату ОЦ для авторизации:

Для SMS-транзакций:

- выполняет просмотр 48-часовой истории осуществляя контроль дубликатов и поиск оригиналов для reversal;
- выполняет понижение типа сообщения. Все запросы 0200/0420 преобразуются в 0100/0400, если они предназначены для Участников-эмитентов, использующих режим нефинансовой авторизации (Authorization-only).

Для всех транзакций:

- сохраняет и логирует исходящее сообщение участнику-эмитенту для сопоставления с последующим ответом;

- обеспечивает ATR. Управляет таймерами по ответу участника-эмитента в соответствии с правилами Visa, чтобы участник-эквайер всегда получал своевременный ответ.

5) участник-эмитент (не-)авторизует транзакцию и отправляет ответ обратно в ОЦ;

6) ОЦ отправляет ответ участнику-эквайеру. Выполняет все применимые процедуры после получения ответа участнику-эмитента:

- логирует входящий ответ участника-эмитента;
- парсит (разбирает) и проверяет сообщение. Выполняет редактирование содержимого сообщения, включая редактирование заголовка (header) и полей сообщения. Отвергает сообщение участника-эмитента с соответствующим кодом, если необходимо;
- проверяет согласованность ответа и запроса;
- проверяет конфигурацию участника-эквайера и определяет поля, которые нужно добавить или удалить, если применимо;
- логирует ответ участнику-эквайеру.

7) ОЦ отправляет в VisaNet post-transaction уведомление.

46. Назначение ID транзакции (TID):

1) ОЦ присваивает TID (KTID) на основе собственного формата для каждой транзакции, обрабатываемой ОЦ и не содержащей TID от originатора (отправителя);

2) KTID должен быть одинаковым для конкретного цикла транзакции, чтобы связать сообщения внутри цикла исходные/оригинальные, reversals.

47. Преобразование формата полного финансового сообщения (Full Financial):

1) для обеспечения совместимости и передачи транзакций между Участниками, работающими в разных режимах Dual message-интерфейс и Single message-интерфейс, ОЦ поддерживает преобразование полных финансовых транзакций;

2) полная финансовая транзакция, полученная от участника-эквайера, работающего в режиме Single message-интерфейс, и предназначенная участнику-эмитенту, работающему в режиме Dual message-интерфейс, понижается до уровня авторизации (Authorization only). Также, клиринговый компонент полной финансовой транзакции, предназначенной участнику-эмитенту с Dual message-интерфейс, будет преобразован в транзакцию пакетного клиринга;

3) Все инициированные участником-эквайером reversal-уведомления 0420, предназначенные для Участников, использующих Dual message-интерфейс, понижаются до сообщений 0400 перед их отправкой участнику-эмитенту. Это требование не влияет на требование помещать недоставленное

участнику-эмитенту (включая случай, когда эмитент отклоняет его) 0400 reversal в очередь уведомлений как 0420 и доставлять как уведомление.

48. Обработка запросов и ответов ОЦ:

1) маршрутизация запросов сообщений/уведомлений осуществляется на основании БИН, Account range участников по операциям, совершаемым с использованием платежных карт участников в сети обслуживания других участников;

2) ОЦ проверяет формат и содержание полученных запросов;

3) ОЦ проверяет соответствие участника-эквайера с назначенным эквайринговым идентификатором. Отклоняет сообщения с использованием несоответствующих идентификаторов;

4) ОЦ проверяет, разрешен ли данный тип транзакции участнику-эмитенту. Если нет, отклоняет с кодом ответа RC_57 (Transaction not permitted);

5) ОЦ подтверждает сервисный код транзакции. Если сервисный код недействителен или не разрешен для данного типа транзакции, отклоняет его с кодом ответа RC_57;

6) ОЦ проверяет наличие лимитов по сумме транзакций. Если сумма превышает максимальную сумму (лимит), отклоняет ее с кодом ответа RC_13 (Invalid amount);

7) ОЦ обрабатывает ответы, полученные от Участников-эмитентов, прежде чем направить их участникам-эквайерам;

8) ОЦ проверяет формат и содержание ответов;

9) ОЦ добавляет код указывающий источник ответа (эмитент, ОЦ, STIP);

10) изменяет/удаляет определенные поля из ответа участнику-эквайеру;

11) ОЦ, отправляя запросы участникам-эмитентам, сохраняет копии сообщений и ожидает ответа в течение допустимого тайм-аута, регулируемого Visa Core Rules и Visa Product and Service Rules;

12) текущие правила Visa определяют следующие требования к эмитенту для ответа на запрос:

- наличные в АТМ – не более 25 секунд;

- POS (все, кроме АТМ-операций с наличными) – не более 10 секунд.

13) если участник-эмитент не отвечает в течение указанного выше времени, ОЦ обработает транзакцию в STIP, если участник использует услуги STIP. участники получают ответ с использованием STIP от ОЦ;

14) поздние или несоответствующие ответы от участников-эмитентов отклоняются и не отправляются участникам-эквайерам.

49. Обработка уведомлений:

1) во время обработки (авторизации, reversal, корректировки), транзакция может быть обработана, отклонена или одобрена ОЦ без участия участника-эмитента (STIP, неподдерживаемые транзакции и т. д.). В таком случае ОЦ создает уведомление, чтобы информировать участника-эмитента о результате транзакции;

2) в дополнение к коду ответа транзакции, обработанной ОЦ, уведомление участнику-эмитенту содержит код причины, описывающий условия обработки STIP;

3) уведомления не доставляются участнику-эмитенту в следующих случаях:

- участник-эмитент не может быть идентифицирован по транзакции;
- тип транзакции не поддерживается системой авторизации участника-эмитента.

4) если уведомление не может быть немедленно доставлено участнику-эмитенту, оно сохраняется и доставляется с использованием SAF.

50. Обработка просмотра истории полных финансовых транзакций:

1) для полных финансовых транзакций ОЦ хранит историю не менее 48 часов;

2) при получении операции reversal ОЦ проверяет соответствие reversal реквизитам и статусу исходной операции;

3) по результатам проверки reversal принимается в обработку или отклоняется как повторный, несоответствующий исходной операции, неуспешной или уже отмененной авторизации.

51. STIP и обработка уведомлений:

1) STIP осуществляет обработку авторизационных запросов от имени данного участника в соответствии с настройками данного сервиса в VisaNet. По факту восстановления работоспособности хоста участника сервис поддерживает отправку уведомлений на хост участника в виде сообщений, содержащих информацию о результате обработки авторизационного запроса от имени участника в режиме SAF;

2) транзакции могут обрабатываться ОЦ от имени участника-эмитента в STIP;

3) ОЦ имеет процесс мониторинга состояния подключения участников;

4) перед обращением в Visa, ОЦ проверяет состояние подключения участника-эмитента (доступность и готовность принять сообщение, подключение участника-эмитента);

5) По результатам этой проверки существует несколько сценариев обработки STIP, описанных ниже.

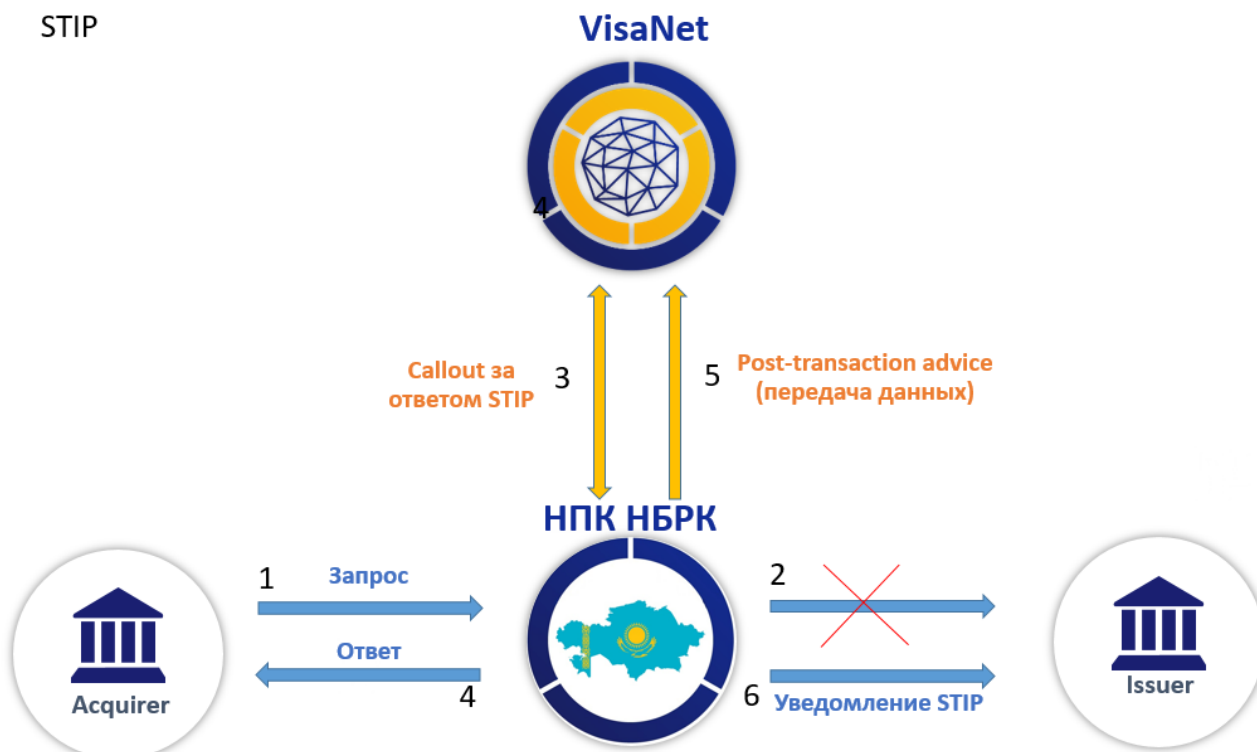
52. Участник-эмитент отключен

1) если участник-эмитент недоступен (участник-эмитент не подключен, канал эмитента не работает), то ОЦ запрашивает решение STIP в рамках Callout в VisaNet;

2) ОЦ должен использовать решение STIP, полученное в ответе Visa, для авторизации транзакции от имени участника-эмитента, то есть авторизовать или отклонить транзакцию в STIP;

3) Описание и схема приведены ниже:

STIP

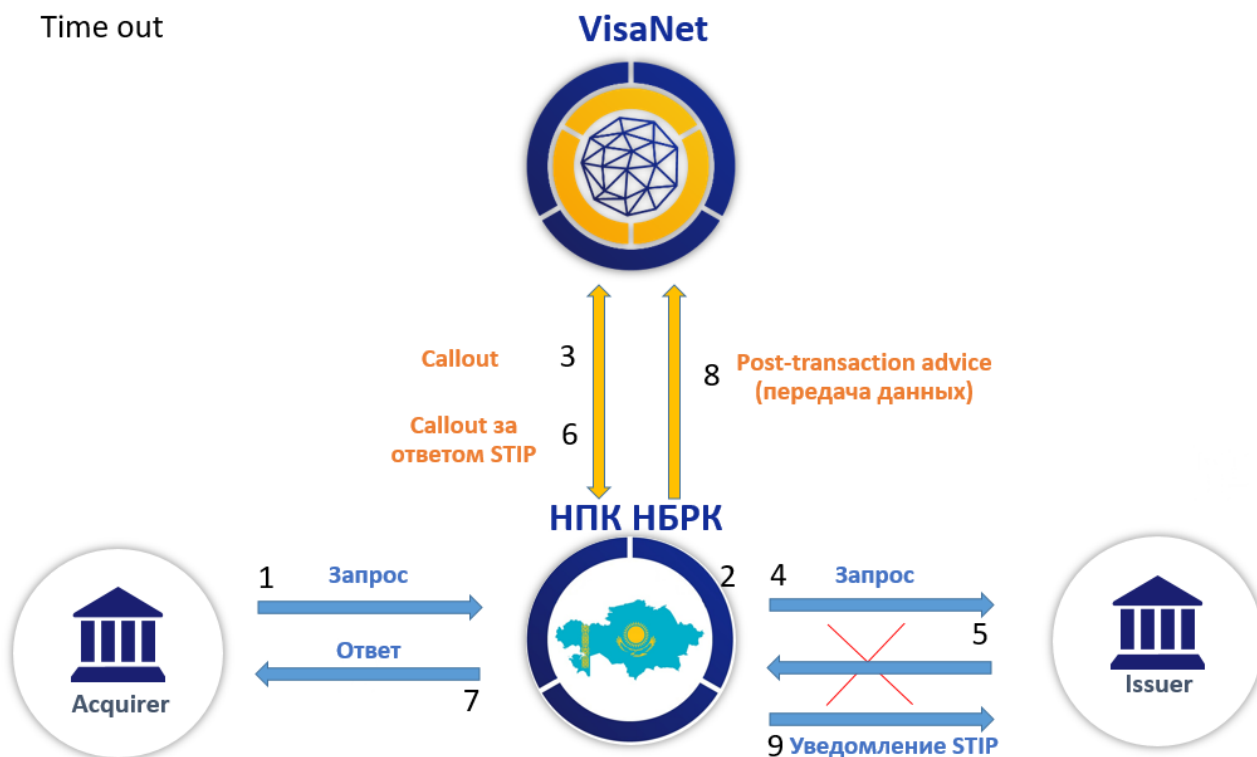


- 1) участник-эквайер отправляет запрос на авторизацию в ОЦ;
- 2) ОЦ проверяет статус подключения участника-эмитента (доступность);
- 3) если участник-эмитент недоступен (отключен, канал не функционирует), то ОЦ запрашивает решение STIP в рамках Callout в VisaNet;
- 4) ОЦ обрабатывает транзакцию на основании решения STIP, полученного от VisaNet, и отправляет ответ участнику-эквайеру. ОЦ формирует и хранит в SAF уведомление участнику-эмитенту;
- 5) ОЦ отправляет пост-транзакционное уведомление в VisaNet;
- 6) ОЦ отправляет сохраненное уведомление участнику-эмитенту (как только он снова станет доступен).

53. Тайм-аут участника-эмитента

- 1) если на момент выполнения ОЦ обращения в VisaNet статус подключения участника-эмитента – «подключен», ОЦ выполняет Callout в VisaNet без запроса решения STIP.
- 2) после получения ответа от VisaNet ОЦ отправляет участнику-эмитенту сообщение с запросом на авторизацию.
- 3) если ОЦ не получает ответ участника-эмитента из-за тайм-аута или сбоя какого-либо соединения, ОЦ выполняет следующие шаги:
 - игнорирует предыдущие данные Callout в VisaNet (включая полученные Visa TID и другие данные VAS);
 - создает и выполняет новый Callout в VisaNet для запроса решения STIP;
 - обрабатывает транзакцию в STIP;
 - отправляет пост-транзакционное уведомление в VisaNet, используя данные, полученные от нового Callout.

4) Описание и схема приведены ниже:



- 1) участник-эквайер отправляет запрос на авторизацию в ОЦ;
- 2) ОЦ проверяет, доступен ли участник-эмитент и готов ли он принять сообщение;
- 3) если участник-эмитент подключен, ОЦ осуществляет Callout в VisaNet без запроса в STIP;
- 4) ОЦ отправляет участнику-эмитенту сообщение с запросом на авторизацию;
- 5) ОЦ не получает ответа от участника-эмитента (тайм-аут, обрыв соединения);
- 6) ОЦ игнорирует данные предыдущего Callout в VisaNet, запрашивает решение STIP в рамках нового обращения в VisaNet;
- 7) ОЦ обрабатывает транзакцию на основе рекомендации STIP, полученной от VisaNet, и отправляет ответ участнику-эквайеру. ОЦ формирует и хранит в SAF уведомление участнику-эмитенту;
- 8) ОЦ отправляет пост-транзакционное уведомление в VisaNet, используя данные, полученные от нового Callout (описано на указателе 6);
- 9) ОЦ отправляет сохраненное уведомление участнику-эмитенту.

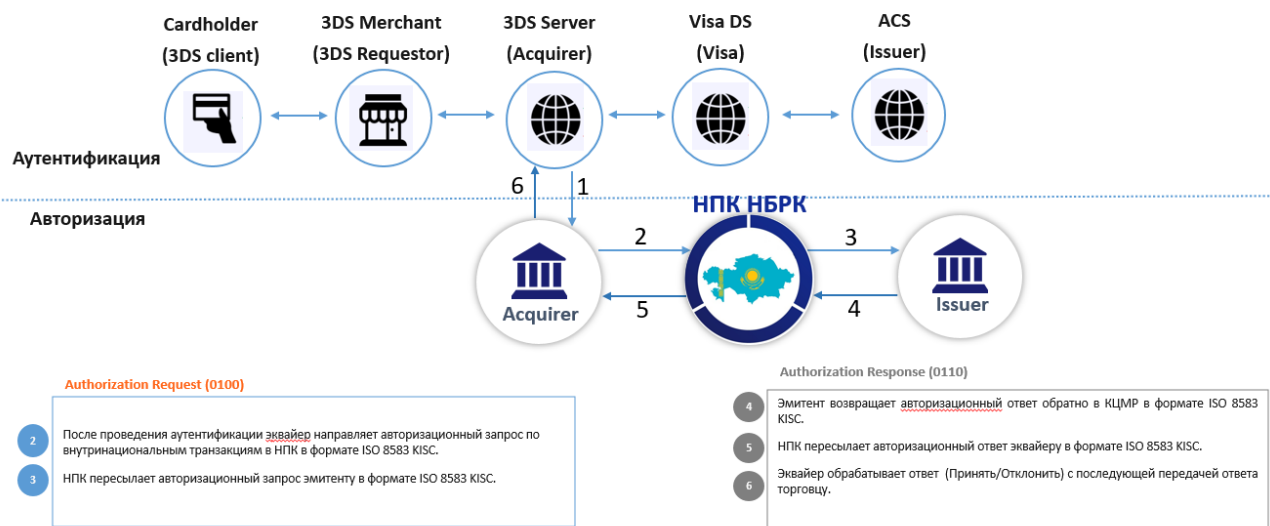
54. Аутентификация электронной коммерции (3D Secure):

- 1) поддержка операций электронной коммерции с применением технологии EMV 3DS реализуется путём сохранения процедуры аутентификации держателя карты в рамках существующей инфраструктуры Visa. При этом авторизационная и финансовая части операции покупки (авторизационные и клиринговые сообщения) будут обрабатываться через ОЦ;

2) Проверка CAVV (Cardholder Authentication Verification Value) для зарегистрированных участников предоставляется Visa во время авторизации в рамках дополнения сервисом VAS при обработке транзакции ОЦ с Visa;

3) Описание и схема приведены ниже:

3 D Secure



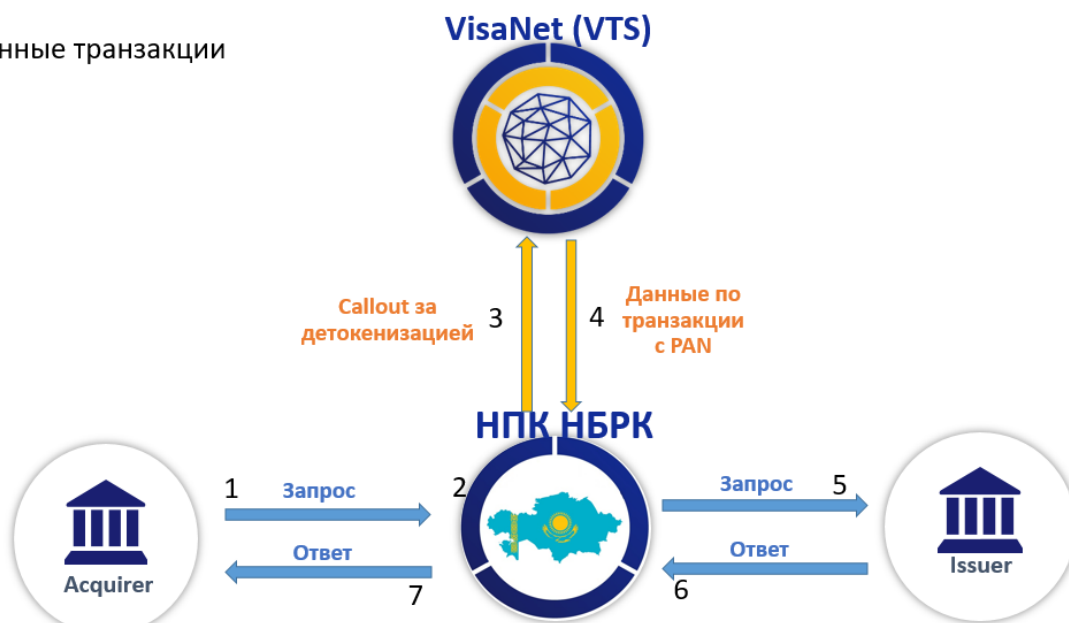
- 1) передача информации об аутентификации участнику-эквайеру;
- 2) после получения информации о проведении аутентификации участник-эквайер направляет запрос в ОЦ;
- 3) ОЦ, после выполнения необходимых действий по взаимодействию с VisaNet, пересылает запрос участнику-эмитенту;
- 4) участник-эмитент обрабатывает запрос и направляет ответ в ОЦ;
- 5) ОЦ пересылает ответ участнику-эквайеру;
- 6) участник-эквайер обрабатывает ответ с последующей передачей ответа торговцу.

55. Токенизированные транзакции:

1) при получении от участника-эквайера токенизированной транзакции, ОЦ направляет запрос в Visa для детокенизации. ОЦ, получив ответ от Visa, маршрутизирует детокенизированный авторизационный запрос участнику-эмитенту. Участник-эмитент направляет авторизационный ответ обратно в ОЦ. ОЦ обеспечивает маршрутизацию авторизационного ответа до участника-эквайера;

2) схема приведена ниже:

Токенизированные транзакции



56. Маршрутизация транзакций:

1) ОЦ получает информацию от Visa для предоставления Национальной таблицы маршрутизации участникам в целях маршрутизации внутринациональных операций;

2) участники-эквайеры должны иметь возможность идентифицировать типы внутринациональных операций, поддерживаемых ОЦ (базовые транзакции и расширенные транзакции, поддерживаемые ОЦ) и направлять их в ОЦ;

3) для транзакций, инициированных участником-эквайером, ОЦ идентифицирует участника-эмитента по диапазону (Account range). Если участник-эмитент не найден, транзакция будет отклонена с кодом RC: Issuer is not found.

57. Fallback авторизации VisaNet:

1) участники-эквайеры могут использовать fallback к VisaNet для направления авторизаций, если ОЦ не может обработать транзакции по какой-либо причине;

2) в случае, если транзакция была авторизована в VisaNet, участник-эквайер должен провести клиринг для этой транзакции через VisaNet.

58. Авторизации через VisaNet

1) участники-эквайеры должны иметь возможность идентифицировать типы Внутринациональных операций, не поддерживаемых ОЦ (Расширенные транзакции, не поддерживаемые ОЦ) и направлять их в VisaNet;

2) Fallback транзакции и внутринациональные операции, которые выходят за рамки проекта обработки внутри Казахстана (например, внутренние транзакции с валютой, отличной от тенге), также должны направляться в VisaNet;

3) все внутринациональные операции, направляемые в VisaNet, должны быть в формате Visa в соответствии со спецификациями Visa.

Авторизации VisaNet



12. Клиринг

59. Клиринговый поток:

1) в основе клирингового процесса ОЦ лежит обмен клиринговыми файлами с операциями, обработанными участниками;

2) участники-эквайеры направляют финансовые сообщения по тому же маршруту, через который была получена соответствующая авторизация, а именно:

- если авторизация была получена через канал с ОЦ, то сформированное на ее основе финансовое сообщение направляется в ОЦ;

- если авторизация была получена через канал с Visa, то сформированное на ее основе финансовое сообщение направляется в Visa.

60. Клиринг принятых от участников и назначенных на обработку сообщений состоит из следующих этапов:

1) для каждого сообщения определяется пара участников, для которых требуется выполнить расчёты по итогам клиринга;

2) производится преобразование и группировка сообщений по участникам;

3) рассчитываются клиринговые позиции участников на нетто-основе в тенге, включающие в себя:

4) расчеты по межбанковским операциям между участниками;

5) расчеты по межбанковским комиссиям.

61. ОЦ выполняет процесс клиринга и отправляет участникам-эквайерам отчеты, а участникам-эмитентам отчеты и клиринговые файлы по авторизациям, обработанным ОЦ.

62. Операции, включенные в клиринг:

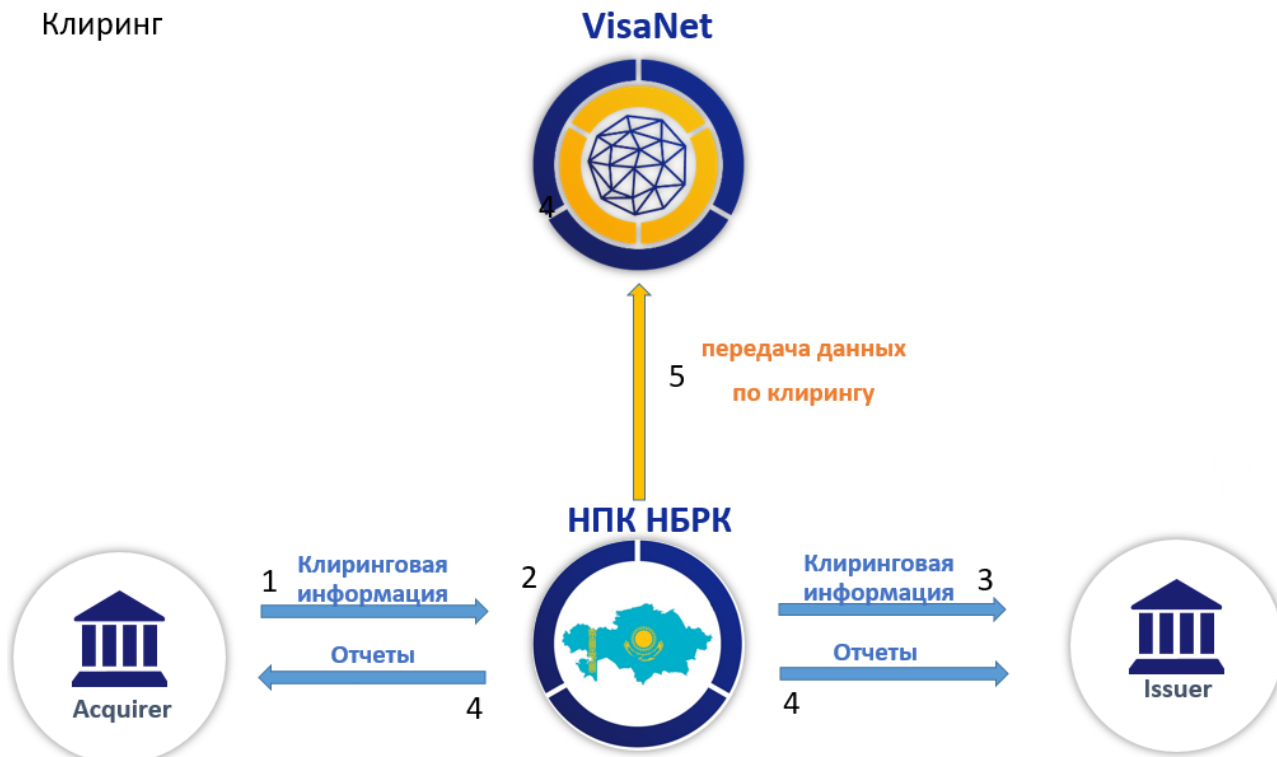
1) полученные из клирингового файла участника;

2) все обработанные полные финансовые транзакции.

63. Для полных финансовых транзакций ОЦ выполняет клиринг, используя информацию онлайн-авторизаций, обработанных в соответствующем клиринговом цикле.

64. Описание и схема приведены ниже:

Клиринг



1) участник-эквайер предоставляет ОЦ клиринговую информацию о транзакциях, обработанных через ОЦ (примечание: Полная финансовая транзакция содержит клиринговую информацию на этапах авторизации;

2) ОЦ осуществляет клиринговую обработку, которая включает:

- проверку транзакций участника-эквайера;
- маршрутизацию клиринговой информации (идентификация эмитента и доставка клиринговой информации);
- калькуляцию интерчейндж (IRF);
- клиринг участников;
- расчет (settlement);
- формирование отчетов участникам по итогам клиринга и расчетов. ОЦ предоставляет участникам отчеты, достаточные для сверки и расчета по транзакциям, обработанным в ОЦ. Отчеты содержат информацию, эквивалентную отчетам Visa SMS и VSS.

3) ОЦ направляет информацию о проведенных транзакциях участникам-эмитентам;

4) ОЦ направляет отчеты по клирингу и расчетам участникам для сверки;

5) ОЦ отправляет информацию о клиринговых транзакциях в Visa.

65. Детокенизация для клиринга.

Если ОЦ по техническим причинам не может преобразовать токен в PAN во время обработки клиринга, то ОЦ отклоняет такую транзакцию клиринга обратно участнику-эквайеру с соответствующим кодом отказа. Если участник-эквайер получает такой отказ, он должен направить такую транзакцию для клиринга в VisaNet как fallback.

66. Расчет IRF.

1) IRF по внутринациональным операциям рассчитывается ОЦ в соответствии с действующими правилами Visa и IRF Guide для Казахстана;

2) ОЦ отслеживает все изменения в IRF Guide. Visa и ОЦ совместно обеспечивают точное и своевременное внедрение изменений IRF.

67. Fallback клиринг

1) в случае недоступности или сбоя в ОЦ, участники-эквайеры могут выполнить резервную отправку клиринга по внутринациональным операциям, первоначально авторизованных через ОЦ, в VisaNet в формате Visa;

2) если участники-эквайеры отправляют клиринговые файлы в VisaNet в связи с условием fallback, тогда эти транзакции будут клирингованы в VisaNet, а файлы клиринга будут отправлены участникам-эмитентам;

3) Visa направляет NNSS файлы для расчетов с участниками в ОЦ.

68. Клиринг по транзакциям в VisaNet

1) VisaNet выполняет процесс клиринга и отправляет клиринговые файлы по авторизациям, обработанным VisaNet, полученным от участников-эквайеров как NNSS;

2) в случае, если внутринациональная операция была авторизована VisaNet из-за fallback авторизации, участник-эквайер также должен представить транзакцию для клиринга в VisaNet, и эти транзакции будут включены в клиринг VisaNet для NNSS Казахстана;

3) финансовые диспуты, возникшие в VROL в отношении исходных транзакций, обработанных ОЦ, будут клирингованы и рассчитаны VisaNet в NNSS;

4) описание и схема приведены ниже:

Клиринг VisaNet



1) участники-эквайеры направляют в Visa клиринговую информацию о транзакциях, обработанных через Visa (примечание: полные финансовые транзакции содержат клиринговую информацию на этапе авторизации);

2) Visa выполняет клиринговую обработку и отправляет информацию о клиринговых транзакциях участникам-эмитентам;

3) Visa отправляет клиринговые и расчетные отчеты (SMS, VSS) участникам для сверки.

69. Расчеты осуществляются в соответствии с пп.1., п.73. и описаны на схеме п.75. на шаге 1.

70. В качестве единой шкалы при указании времени в исходящих от ОЦ документов и информационных сообщениях установлено использование времени города Астаны.

13. Расчёты

71. ОЦ выступает в качестве NNSS агента Visa в Казахстане по транзакциям, обрабатываемым в VisaNet.

72. Для обработки внутринациональных операций существует два отдельных цикла расчетов:

1) расчетный цикл VisaNet NNSS – действующий в соответствии с существующим процессом:

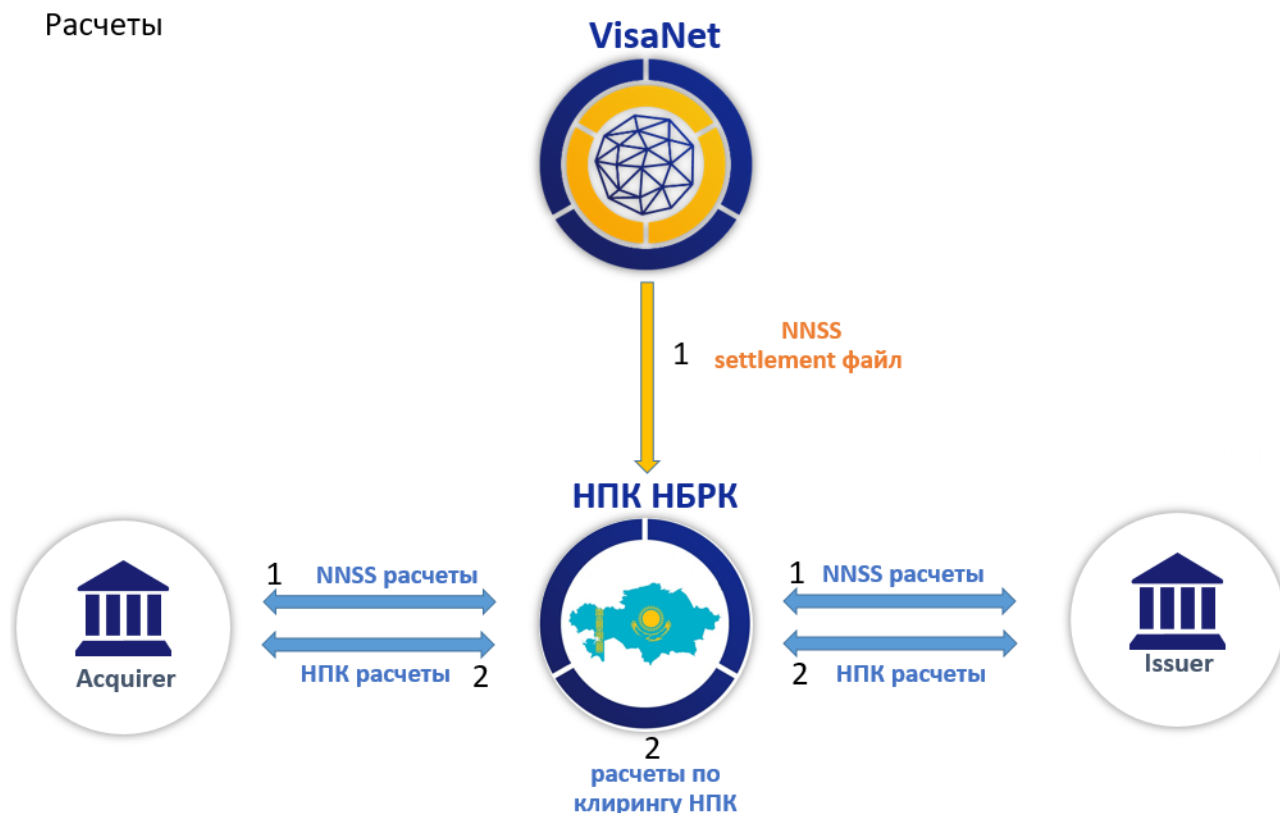
- Visa отправляет в ОЦ расчетные позиции NNSS по транзакциям, клиринг которых прошел в VisaNet;

- ОЦ осуществляет расчеты для участников по транзакциям, обработанным VisaNet.

2) расчетный цикл ОЦ, в котором ОЦ осуществляет расчеты по транзакциям, клиринг которых прошел в ОЦ.

73. ОЦ переводит деньги отдельно для двух расчетных циклов, описанных выше, в соответствии с чистыми позициями, рассчитанными циклами Visa NNSS и ОЦ.

74. Расчетный поток по двум циклам приведен ниже:



75. Процедуры расчета по результатам клиринга участников и обработки сообщений выполняются ОЦ в рабочие дни в соответствии с графиком операционного дня (Приложение № 3), на основании исходящих от участников

информации и файлов с операциями, принятых по ФАСТИ, обработанных на момент начала процедуры закрытия/открытия операционного дня. Сообщения, принятые по ФАСТИ после начала процедуры закрытия/открытия операционного дня, обрабатываются в карточной системе следующим операционным днем.

76. В результате проведенного клиринга в ОЦ осуществляется ежедневное формирование реестров чистых позиций участников на нетто-основе. Реестры чистых позиций передаются в СМК в виде файлов для последующего формирования платежных сообщений, которые отправляются в МСПД для проведения расчетов (в рабочие дни согласно Приложению 1) на сумму определенных чистых позиций Участников.

77. После проведения расчетов в МСПД по итогам клиринга, ОЦ, согласно графику операционного дня, формирует и направляет участникам входящие клиринговые файлы, которые содержат следующую информацию:

1) отчеты о результатах формирования чистой позиции и расчётов по итогам клиринга;

2) финансовые сообщения, адресованные участнику другими участниками;

3) нефинансовые сообщения отказа в обработке отвергнутых ОЦ финансовых сообщений, полученных от участника в составе исходящего файла с операциями;

4) нефинансовые сообщения, адресованные участнику другими участниками.

78. Входящие клиринговые файлы используются участниками в качестве исходной информации для проведения своих внутренних расчётов.

79. После проведения расчетов с участниками, ОЦ, по итогам закрытия операционного дня отправляет отчет в Visa по произведенным расчетам.

14. Отчеты

80. Все отчеты по транзакциям, обработанным в ОЦ, генерируются ОЦ и предоставляются участникам.

81. Все отчеты по транзакциям, обработанным в VisaNet, генерируются Visa и предоставляются непосредственно участникам в рамках существующего процесса.

82. Список отчетов ОЦ указан в Приложении 4.

15. Обработка диспутов

83. Диспутные процедуры, урегулирование споров по внутринациональным операциям участники регулируют с помощью сервисов и действующих правил Visa без участия ОЦ.

84. Диспуты по внутринациональным операциям (включая транзакции, обработанные ОЦ) управляются сервисом VROL. Сервис VROL имеет всю необходимую информацию об обработанных ОЦ транзакциях из

предоставляемых ОЦ данных. Участники, согласно стандартам Visa направляют диспутные транзакции в Visa напрямую. Visa производит обработку и направляет файлы с информацией для расчетов в ОЦ.

85. Финансовые диспуты по внутринациональным операциям, инициированные VROL, калькулируются VisaNet в рамках KZ NNSS.

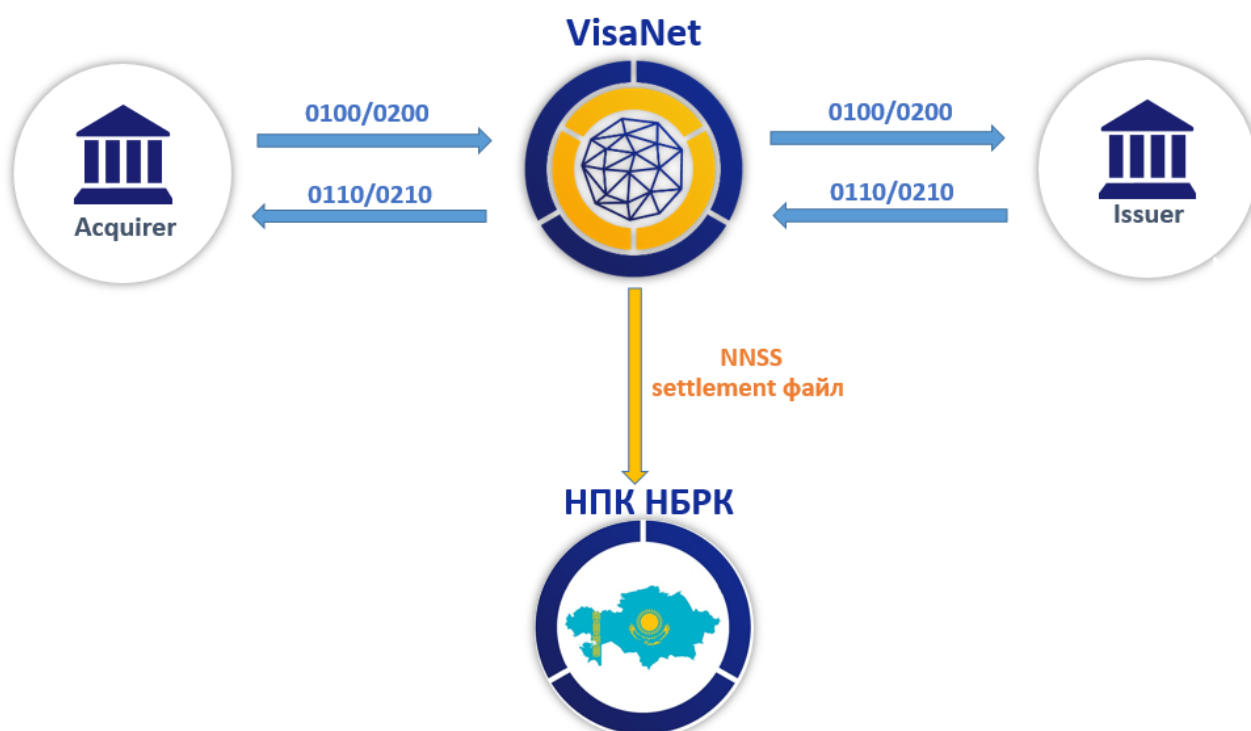
86. На основании полученных файлов NNSS по диспутам внутринациональных операций, ОЦ производит расчеты.

16. Недоступность ОЦ и порядок обеспечения бесперебойности функционирования

87. В случае недоступности ОЦ, участники направляют транзакции напрямую в Visa в формате Visa. Visa производит обработку и дальнейшую маршрутизацию транзакций между участниками, после чего направляет файлы с информацией для расчетов в ОЦ. На основании полученных файлов от Visa, ОЦ производит расчеты между участниками.

88. Схема приведена ниже:

Недоступность ОЦ



89. ОЦ имеет право принять экстренные меры, вплоть до остановки маршрутизации авторизационных запросов и финансовых/информационных сообщений участника, без предварительного уведомления участника в случае обнаружения ОЦ инцидентов приведших или имеющих возможность привести к потенциальной угрозе несанкционированного доступа или взлома системы, допущенных по вине участника и/или нарушения информационного взаимодействия.

90. Бесперебойное функционирование обеспечивается путем выполнения ОЦ и участниками следующего комплекса мер:

- 1) резервирование программно-технического комплекса и процессинговых центров участников (основной и резервный центры);
- 2) резервирование каналов связи – организация каналов связи от основного и резервного центров участника к ЦОД ОЦ;
- 3) обеспечение резервного копирования и архивирования данных;
- 4) постоянный мониторинг и анализ функционирования процессинговых центров участников с целью выявления причин и недопущения нарушений функционирования технологических средств, устройств, информационных систем;
- 5) проведение плановых профилактических работ, на оборудовании ОЦ и/или участников с обязательным информированием о проводимых работах сторонами;
- 6) обязательное тестирование в соответствии с планами восстановления функционирования процессинговых центров;
- 7) иные меры, направленные на обеспечение бесперебойности функционирования программно-технического комплекса, каналов связи и процессинговых центров участников.

91. Участники обеспечивают поддержку в активном состоянии каналов связи от своих процессинговых центров до ЦОД ОЦ.

92. В случае недоступности соединения участника с ОЦ по всем каналам в соответствии с «Порядком организации технологического взаимодействия для банков-участников Visa»:

- 1) участники самостоятельно переключаются на работу через канал Visa, принимая все необходимые меры по восстановлению соединения;
- 2) участники-эквайеры направляют авторизационные запросы по внутринациональным операциям напрямую в Visa в формате Visa. Visa пересылает авторизационный запрос участнику-эмитенту. Участник-эмитент, обработав запрос направляет авторизационный ответ в Visa в формате Visa. Visa пересылает авторизационный ответ участнику-эквайеру.

17. Поддержка BER

93. ОЦ совместно с Visa обеспечиваются меры для внедрения BER в отношении внутринациональных операций. Все изменения, вносимые согласно BER, до их вывода в промышленную эксплуатацию, подлежат тестированию со стороны ОЦ и участников. ОЦ обеспечивает проведение тестов с участниками по изменениям, определенным в BER и предоставит тестовую среду для выполнения тестов.

94. ОЦ будет соблюдать технические спецификации, включая значения в полях данных применительно к обслуживанию участников, с учетом изменений в очередном выпуске BER.

18. Поддержка участников

95. Visa продолжает выполнять свои функции по регулированию своей схемы работы и сети и сохраняет свое право влиять на участников в случае несоблюдения правил Visa во избежание неправомерного использования карт Visa. Visa имеет возможность провести расследование на основании жалобы Участника или по своему усмотрению. Visa установит процедуру запроса сведений о транзакциях, журналов или других данных у ОЦ. Ожидается, что ОЦ ответит и предоставит информацию, запрошенную Visa о нарушении правил Visa, которое расследуется, в течение периода времени, указанного в запросе Visa. ОЦ должен хранить информацию о транзакциях и журналы не менее 2 лет.

96. Visa и ОЦ будут предоставлять услуги поддержки участникам. При работе с запросами участников Visa и ОЦ применяют принцип разграничения ответственности. Если Visa определена как надлежащее контактное лицо по запросу участника, полученного ОЦ, ОЦ будет рекомендовать участнику адресовать этот запрос в Visa. Если ОЦ определен как надлежащее контактное лицо по запросу участника, полученного Visa, Visa будет рекомендовать участнику адресовать этот запрос в ОЦ.

97. Таблица ниже определяет разграничение ответственности по обращениям участников.

Тип запроса	Детали запроса	Ответственный
Операционные запросы	Запросы на получение подробной информации об авторизационных и клиринговых сообщениях, обработанных ОЦ. Сюда входят Базовые транзакции и Расширенные транзакции, поддерживаемые ОЦ.	ОЦ
	Общие вопросы по форматированию авторизационных и клиринговых сообщений	
	Запросы на получение подробной информации об авторизационных и клиринговых сообщениях, обработанных VisaNet	Visa
	Общие вопросы по форматам авторизационных и клиринговых сообщений	
	Запросы по операционным правилам, тарифам, требованиям, продуктам и услугам Visa	

	Запросы на получение любого рода аналитической информации или отчетов об объемах транзакций Visa, включая транзакции, обрабатываемые Visa и/или транзакции, обрабатываемые ОЦ	
Запросы, связанные со связью	Запросы по вопросам связи, относящиеся к каналам передачи данных между Участником и ОЦ	ОЦ
	Запросы по вопросам связи, относящиеся к каналам передачи данных между Участником и Visa	Visa
Запросы по обработке клиринговых файлов	Запросы, касающиеся доставки клиринговых файлов в ОЦ или полученных от ОЦ	ОЦ
	Запросы касающиеся доставки клиринговых файлов в Visa или полученных от Visa	Visa
Запросы, связанные с внедрением новых сервисов	Запросы по внедрению новых сервисов, изменению параметров и т.д.	Visa
	Запросы на начало одновременного внедрения с ОЦ сервисов, затребованных от Visa	ОЦ
Business Enhancements Release (BER)	Общие запросы по статьям, требованиям и т.д., касающихся BER. Запросы по изменениям форматов Visa, связанных с BER	Visa
	Запросы по изменениям протокола ОЦ, связанных с BER	ОЦ

98. Помимо поддержки участников, Visa оказывает операционную поддержку ОЦ по следующим вопросам:

- 1) вопросы подключения и обращения, связанные с ОЦ;
- 2) работоспособность шлюза сообщений Visa (Visa Message Gateway);
- 3) функциональность и обмен сообщениями;
- 4) работоспособность файлового шлюза Visa (Visa File Gateway).

99. Visa устанавливает процедуру уведомления ОЦ о прекращении членства участника. Если Visa блокирует участника в связи с прекращением или приостановкой его членства, ОЦ блокирует БИН, Account range участника и прекращает отправку запросов и онлайн отчетов о транзакциях в Visa в течение 30 минут после получения соответствующего уведомления от Visa.

100. ОЦ полностью приостанавливает и возобновляет маршрутизацию авторизационных запросов и финансовых/информационных сообщений

участника по письменному уведомлению Национального Банка Республики Казахстан.

Приложение 1
к Руководству

Примеры дней клиринга и расчетов, проводимых ОЦ с учетом выходных дней

Клиринг	Предоставление отчетов по итогам клиринга	Рабочий день, в который производится расчет (перечисление денег)
Суббота	Суббота	Понедельник
Воскресенье	Воскресенье	Понедельник
Понедельник	Понедельник	Понедельник
Вторник	Вторник	Вторник
Среда	Среда	Среда
Четверг	Четверг	Четверг
Пятница	Пятница	Пятница

Примеры дней клиринга и расчетов, проводимых ОЦ с учетом праздничных дней

Клиринг	Предоставление отчетов по итогам клиринга	Рабочий день, в который производится расчет (перечисление денег)
Суббота	Суббота	Понедельник
Воскресенье	Воскресенье	Понедельник
Понедельник	Понедельник	Понедельник
Вторник (праздничный день)	Вторник	Среда
Среда	Среда	Среда
Четверг	Четверг	Четверг
Пятница	Пятница	Пятница

Приложение 2
к Руководству**Председателю Правления
АО «НПК»**

Настоящим АО «_____» уведомляет Вас об организации основного и резервного подключения к сервисам НПК через провайдера АО «Казахтелеком» / АО «Казтелепорт» / АО «ASTEL» (указать нужное)

В связи с вышеизложенным, просим предоставить информацию по IP адресам и VLAN для подключения канала IP VPN (IPSec) в г. Алматы, мкр. Коктем – 3, д. 21, проспект Райымбека, 511.

Должность
(подписант, имеющий право подписи)

И. Фамилия

*Исполнитель: И. Фамилия,
номер телефона - для связи в случае возникновения вопросов.*

Приложение 3 к Руководству

ГРАФИК операционного дня

№	Наименование работ	Время	
		начало	завершение
1	Загрузка из почтовых ящиков ФАСТИ исходящих от участников клиринговых файлов-требований в карточную систему	09:00	9:30
2	Закрытие/открытие операционного дня, формирование чистых позиций участников для отправки в СМК	09:30	10:00
3	Отправка в СМК чистых позиций, с дальнейшей передачей данных для расчета в МСПД	10:00	14:00
4	Формирование отчета по результатам расчета (переводов денег) в МСПД, отправка отчета в ДМСПК	10:30	14:00
5	Загрузка отчета в карточную систему по результатам переводов денег в МСПД	10:30	14:00
6	Выгрузка в почтовые ящики ФАСТИ входящих для Участников ежедневных клиринговых файлов и клиринговых отчетов	10:30	14:00

Приложение 4 к Руководству

Отчеты (эквивалентны нижеуказанным отчетам Visa)

№	Тип отчета	Формат	Описание
1	VSS100R	TC47	Lists the settlement reporting hierarchy below each given SRE when the VSS hierarchy changes and when a client first implements VSS. The report is delivered on Thursdays and Sundays.
2	VSS110/110M	TC46 TC47	Provides summarized totals of the interchange values, reimbursement fees, and Visa charges for a given SRE. Funds transfer information is shown at the top of the report for a funds transfer SRE.
3	VSS120/120M	TC46 TC47	Provides interchange values in settlement currency and clearing amounts in clearing currency summarized by business transaction type.
4	VSS130/130M	TC46 TC47	Provides reimbursement fees information summarized by business transaction type.
5	VSS300/300M	TC46 TC47	Provides summarized totals of the interchange values, reimbursement fees, and Visa charges for each immediately subordinate SRE.
6	SMS601R	TC47	This report provides a list of 01xx, 02xx, and 04xx messages processed by Visa for the client when the client is acting as an acquirer. This report lists the individual 01xx, 02xx, and 04xx transactions processed during the processing day.
7	SMS608C	TC47	This report provides a list of fee collection and funds disbursement messages processed by Visa for the client. It lists the fee collection and/or funds disbursements applied to a client's settlement amounts. The amounts on this report are also included in the "Funds Disburse RC-0100" and "Fee Collection RC-0140" portion of the "Other Transactions" section of the VSS-120 Interchange Value Report. Transactions displayed on this report do not appear on any other SMS report. This report can be delivered daily or on demand. When there is no applicable activity, this report is not produced.
8	SMS617C	TC47	Acquirer reversals and refunds
9	SMS641T	TC47	Acquirer error details (This report provides a list of

			the acquirer's transactions that were rejected due to content errors. This report uses to track rejected messages and determine the reason for rejection).
10	V22120	TC33	interchange total amounts by SRE
11	V22200 (OIC)	TC33	Financial transactions