



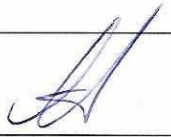
**Акционерное общество «Национальная платежная корпорация
Национального Банка Республики Казахстан»**

Утверждены
решением Правления
АО «НПК»
от «12» 07 2024 года
(протокол № 15)

**Правила
функционирования Центра обмена данными по платежным транзакциям с
признаками мошенничества (Антифрод-центр) акционерного общества
«Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики
Казахстан»**

Рег. № 69

г.Алматы

Должность, подразделение разработчика	ФИО	Подпись	Дата
Начальник управления Открытого банкинга	Измайлова А.Ж.		12.07.2024

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

№ п/п	Должность	ФИО	Подпись	Дата
1.	Заместитель Председателя Правления	Самаева Ж.Т.		
2.	И.о. начальника управления правового обеспечения	Сапарбекова С.Т.		
3.	Главный системный аналитик Отдела развития и трансформации Департамента по развитию продуктов	Байгабулова Л.А.		
4.	Начальник Управления информационной безопасности	Муканов Т.Л.		

Содержание

Глава 1.	Общие положения	4
Глава 2.	Порядок подключения участника к Антифрод-центру и прекращения предоставления услуг участнику	7
Глава 3.	Порядок управления инцидентами в Антифрод-центре	9
§1.	Порядок создания сообщений в Антифрод-центр в соответствии с внутренними регламентирующими документами Участника	9
§2.	Порядок создания сообщений в Антифрод-центр на основании заявления клиента	10
§3.	Порядок создания сообщений в Антифрод-центр органами уголовного преследования	11
§4.	Рассмотрение и закрытие инцидента	11
Глава 4.	Порядок формирования базы данных о событиях, попытках и списков Антифрод-центра	14
Глава 5.	Порядок проверки контрагента	15
Глава 6.	Заключительные положения	17
Приложение 1	Заявление о безусловном присоединении к Правилам функционирования Центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества» (Антифрод - центр) (далее - Заявление)	19
Приложение 2	Приложение 2 к Правилам функционирования Центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества» (Антифрод – центр)	21
Приложение 3	Требования к внутренним документам участника, регламентирующим взаимодействие с Антифрод-центром	22
Приложение 4	Карточка инцидента	23

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила функционирования Центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества акционерного общества «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» (далее – Правила, Общество соответственно) разработаны в соответствии с Законами Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее – Закон о банках и банковской деятельности), от 26 июля 2016 года «О платежах и платежных системах» (далее – Закон о платежах и платежных системах), законодательством Республики Казахстан, внутренними регламентирующими документами Общества и определяют порядок функционирования Центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (далее – Антифрод-центр), порядок и условия обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, порядок и сроки приостановления исполнения указаний и (или) блокировки суммы денег, а также устанавливает требования к порядку взаимодействия участников при осуществлении обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества.

2. В настоящих Правилах используются следующие основные понятия:

1) АРРФР – Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан;

2) бенефициар – лицо, в пользу которого осуществляются платеж и (или) перевод денег;

3) база данных о попытках – перечень, содержащий данные, о платежных транзакциях с признаками мошенничества формируемый на основании сообщений, полученных от участников в отношении физических и юридических лиц, обоснованно подозреваемых в транзакционном мошенничестве, в том числе содержащий данные о проведении расследований органами уголовного преследования, принятые ими решения в отношении подозреваемых лиц, иные материалы, полученные в рамках расследования и проверки инцидента;

4) база данных о событиях – перечень, содержащий данные, о платежных транзакциях с признаками мошенничества, подтвержденных органом уголовного преследования, в том числе содержащий данные о проведении расследований органами уголовного преследования, принятые ими решения в отношении подозреваемых лиц, иные материалы, полученные в рамках расследования и проверки инцидента;

5) идентификация (аутентификация) – комплекс мер для проверки и подтверждения подлинности пользователя, участвующего в деятельности Антифрод-центра;

6) инцидент – сообщение или уведомление, о транзакции с признаками мошенничества, формируемое в программно-техническом комплексе Антифрод-центра органами уголовного преследования, финансовыми и платежными организациями;

7) интернет-ресурс – интернет-ресурс Оператора Антифрод-центра <https://npck.kz/>;

8) карточка инцидента – форма, предназначенная для указания данных, необходимых для указания сведений о транзакции с признаками мошенничества;

9) клиент – физическое или юридическое лицо, филиал или представительство юридического лица, получающие платежную услугу;

10) НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан;

11) орган уголовного преследования – Министерство внутренних дел Республики Казахстан;

12) операторы сотовой связи – физическое или юридическое лицо, зарегистрированное на территории Республики Казахстан, оказывающее услуги связи и (или) эксплуатирующее сети связи;

13) Оператор Антифрод-центра – акционерное общество «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан», уполномоченное на выполнение функций по организации, контролю, развитию, ведению деятельности и обеспечения бесперебойного функционирования автоматизированной системы обмена данными о платежных транзакциях с признаками мошенничества между участниками;

14) платежная организация – юридическое лицо Республики Казахстан, созданное в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, которое в соответствии с Законом о платежах и платежных системах правомочно осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг;

15) платежная транзакция с признаками мошенничества – платеж и (или) перевод денег (включая попытку совершения такого платежа и (или) перевода денег, платеж и (или) перевод денег, находящиеся в процессе исполнения), осуществленные в результате действий третьих лиц, направленных на хищение денег клиента путем обмана или злоупотребления доверием, отвечающий следующим четырем критериям относимости их к мошенническим действиям:

- если имеется заявление клиента о выявлении им платежной транзакции с признаками мошенничества;

- если имеется подтвержденная информация от органа уголовного преследования;

- если в соответствии с внутренними регламентирующими документами Участника имеются такие основания;

- если получатель(бенефициар) платежа и (или) перевода денег находится в базе данных о событиях и попытках осуществления платежной транзакции с признаками мошенничества.

16) пользователь – определенный участником уполномоченный работник, получивший индивидуальный доступ в программно-технический комплекс Антифрод-центра и личную электронную цифровую подпись;

17) подозреваемое лицо – физическое или юридическое лицо, в отношении которого имеется информация (обоснование) участия в платежной транзакции с признаками мошенничества;

18) попытка – умышленные действия подозреваемого лица (лиц), направленные на совершение платежной транзакции с признаками мошенничества, не достигших своих противоправных целей;

19) программно-технический комплекс – технические, программные или другие средства, обеспечивающие работу Антифрод-центра, включающие информационную систему, серверы и терминалы системы, средства коммуникации (передачи данных);

20) Участник – юридическое лицо, участвующее в деятельности Антифрод-центра, определенное в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами;

21) связанные участники – юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность по предоставлению финансовых услуг (банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность), выступающее на стороне получателя или отправителя совместно с другими участниками в проведении платежной транзакции с признаками мошенничества;

22) событие – факт совершения лицом, группой лиц мошеннических действий, подтвержденных органом уголовного преследования или судом;

23) список подозреваемых - перечень физических и юридических лиц, в отношении которых имеется сообщение оператору Антифрод-центра;

24) список мошенников – перечень физических и юридических лиц, в отношении которых имеется подтвержденная информация от органов уголовного расследования об участии в платежных транзакциях с признаками мошенничества;

25) центр обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (далее – антифрод-центр) – Акционерное общество «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан», которое осуществляет меры, направленные на предотвращение платежных транзакций с признаками мошенничества;

26) финансовая организация – юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность по предоставлению финансовых услуг (банк второго уровня, организация, осуществляющая отдельные виды банковских операций, организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность);

27) API интерфейс – открытый интерфейс программирования приложений, которые предоставляют программный доступ для обмена данными;

28) WEB интерфейс – веб-страница, предоставляющая пользовательский интерфейс для взаимодействия участника с программно-техническим комплексом Антифрод-центр.

3. Иные понятия, определения, используемые в настоящих Правилах, применяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

4. Система Антифрод-центр является основным инструментом, предназначенным для обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества.

5. Антифрод-центр разработан и функционирует в целях обеспечения порядка обмена данными по предотвращению платежных транзакции с

признаками мошенничества и осуществляет свою деятельность в круглосуточном режиме (24/7).

6. Участниками деятельности Антифрод-центра являются:

- 1) финансовые организации;
- 2) платежные организации;
- 3) операторы сотовой связи;
- 4) органы уголовного преследования;
- 5) уполномоченный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- 6) НБРК.

7. Участники принимают необходимые меры по обеспечению информационной безопасности и защите персональных данных клиентов в соответствии с Законом Республики Казахстан «О персональных данных и их защите», а также иными правовыми актами, регламентирующими требования к обеспечению информационной безопасности.

8. Антифрод-центр обеспечивает хранение информации, содержащейся в базах данных о событиях и о попытках в течение пяти лет с даты их получения и обработки. Все данные, полученные от Участника и обработанные Антифрод-центром должны оставлять аудиторский след.

Глава 2. Порядок подключения участника к Антифрод-центру и прекращения предоставления услуг участнику

9. Взаимодействие Участников с оператором Антифрод-центра осуществляется на основании Заявления о безусловном присоединении и согласии с настоящими Правилами (Приложение 1 к Правилам), подписанного Участниками и принятого Оператором Антифрод-центра.

10. Юридические лица приобретают статус Участника после подписания Заявления о безусловном присоединении и согласии с настоящими Правилами (Приложение 1 к Правилам).

11. С целью ознакомления юридических лиц с положениями Правил, Правила размещаются на интернет-ресурсе Оператора Антифрод-центра.

12. Подключение юридических лиц к Антифрод-центру инициируется путем направления письменной заявки в соответствии с приложением 2 к настоящим Правилам Оператору Антифрод-центра по адресу: г. Алматы, микрорайон Коктем 3, здание 21.

13. На момент подачи заявки юридическое лицо:

- 1) должно обеспечить наличие службы поддержки, доступной клиенту для консультаций;
- 2) не должно подлежать процедуре банкротства либо ликвидации.

14. Юридическое лицо прикладывает к заявке следующие документы:

- 1) оригинал подписанного Заявления о безусловном присоединении и согласии с настоящими Правилами (Приложение 1 к Правилам);

2) копия свидетельства/справки о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица сформированную на дату предоставления документов Антифрод-центру;

3) копия протокола (решения) уполномоченного органа юридического лица и приказ о назначении первого руководителя;

4) копия свидетельства о постановке на регистрационный учет по налогу на добавленную стоимость (при наличии);

5) копия устава;

6) доверенность от первого руководителя (если Заявление/Соглашение подписывает не первый руководитель);

7) копия свидетельства о регистрации в реестре НБРК или АРРФР (при наличии).

15. Заявки принимаются от юридических лиц, указанных в пункте 6 настоящих Правил, заявки иных организаций подлежат отклонению.

16. Заявки на подключение к Антифрод-центру Оператор Антифрод-центра рассматривает в течение 7 (семи) рабочих дней с даты получения заявки.

17. В случае выявления неточностей/ошибок/некорректно указанных данных Оператор Антифрод-центра отказывает юридическому лицу в подключении к Антифрод-центру с указанием причины отказа.

18. При необходимости юридическое лицо формирует новую заявку на подключение к Антифрод-центру, в рамках которой устраняет выявленные неточности, несоответствия и ошибки.

19. В случае если юридическим лицом предоставлен полный перечень документов и у Оператора Антифрод-центра отсутствуют замечания, Оператор Антифрод-центра предоставляет Участнику учетные данные, используемые для аутентификации и авторизации сторон при взаимодействии.

20. Уровни доступа, порядок предоставления учетных записей, устанавливаются Оператором Антифрод-центра в соответствии с внутренними регламентирующими документами Оператора Антифрод-центра.

21. Участники самостоятельно определяют уполномоченных пользователей программно-технического комплекса Антифрод-центра и заблаговременно письменно уведомляют Оператора Антифрод-центра об изменениях в составе пользователей.

22. Предоставление услуг Участнику прекращается в следующих случаях:

1) на основании полученного уведомления уполномоченного на то государственного органа, должностного лица или судебного исполнителя;

2) утраты права на оказание платежных услуг и/или финансовых услуг;

3) наличие и/или применение в отношении Участника мер, санкций и/или ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан, международными/межправительственными соглашениями, иностранным законодательством, платежными системами, другими органами, организациями и/или которые введены иностранными государствами;

4) иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и Правилами.

23. При приостановлении либо прекращении предоставления услуг Участнику Оператор Антифрод-центра письменно уведомляет Участника о дате и причинах приостановления, либо прекращения предоставления услуг.

24. Работники НБРК получают доступ в соответствии с «Правилами администрирования» и «Руководством пользователя» программно-технического комплекса Антифрод-центра, и получают информацию о поступивших сообщениях о платежных транзакциях с признаками мошенничества для изучения и проведения анализа без заключения договора с Оператором Антифрод-центра.

Глава 3. Порядок управления инцидентами в Антифрод-центре

25. Антифрод-центр принимает инциденты электронным способом в режиме реального времени, посредством API или WEB интерфейса.

26. Данные по платежной транзакции с признаками мошенничества направляются в Антифрод-центр по автоматизированному каналу посредством API в соответствии со стандартом (требованиями) взаимодействия API каналов Антифрод-центра.

27. Информация, полученная и обработанная программно-техническим комплексом Антифрод-центра оставляет аудиторский след и сохраняется в журнале учета действий пользователей в электронной форме.

28. Оператор Антифрод-центра проводит аналитику данных на предмет выявления новых паттернов мошенничества, уязвимостей во внутренней системе Участников, выработки предложений по противодействию транзакционному мошенничеству. Выработанные предложения направляются в адрес заинтересованных Участников.

29. Сообщение о платежной транзакции с признаками мошенничества, полученное от Участника и органа уголовного преследования посредством информационной системы Оператора Антифрод-центра для включения отправителя денег и (или) получателя(бенефициара) денег в базу данных о событиях и (или) о попытках обновляется незамедлительно после получения Оператором Антифрод-центра и становится доступным для всех Участников Антифрод-центра.

§1. Порядок создания сообщений в Антифрод-центр в соответствии с внутренними регламентирующими документами Участника

30. Участники разрабатывают внутренние правила, предусматривающие порядок выявления и предотвращения осуществления платежных транзакций с признаками мошенничества, которые в том числе определяют требования, описанные в Приложении 3 к настоящим Правилам, и не противоречат условиям, содержанию Правил.

31. Участники направляют сообщение Оператору Антифрод-центра, о предотвращенной платежной транзакции с признаками мошенничества в соответствии с внутренними регламентирующими документами Участника, при

выполнении следующих последовательных условий для включения в базу данных о попытках и в список подозреваемых:

1) Участник в соответствии с внутренними регламентирующими документами выявляет подозрительные платежные транзакции клиента и блокирует данную операцию;

2) в сроки, определенные внутренними регламентирующими документами, осуществляет предметный (детальный) анализ по деятельности и (или) операции своего клиента, в том числе по получению дополнительной информации от клиента для выяснения обстоятельств и принятия решения;

3) в случае отсутствия оснований (подозрений) об участии клиента в платежных операциях, связанных с платежной транзакцией с признаками мошенничества, разблокирует операцию и проводит дальнейшие действия в соответствии с инструкцией клиента;

4) в случае подтверждения оснований (подозрений) об участии клиента в платежных операциях, связанных с платежной транзакцией с признаками мошенничества, направляет сообщение Оператору Антифрод-центра посредством API или WEB интерфейса.

32. При отправке сообщения Оператору Антифрод-центра заполняется карточка инцидента, которая содержит информацию в соответствии с Приложением 4 к настоящим Правилам.

33. Карточка инцидента подписывается электронной цифровой подписью пользователя.

§2. Порядок создания сообщений в Антифрод-центр на основании заявления клиента

34. Участник направляет сообщение Оператору Антифрод-центра, о предотвращенной/совершенной платежной транзакции с признаками мошенничества на основании заявления клиента, при выполнении следующих последовательных условий для включения в базу данных о попытках и в список подозреваемых:

1) Участник в соответствии с внутренними регламентирующими документами принимает заявление клиента о платежной транзакции с признаками мошенничества.

В случае если платежная транзакция находится в обработке и есть возможность заблокировать платежную транзакцию, блокирует платежную транзакцию;

2) в сроки, определенные внутренними регламентирующими документами, проводит анализ (изучение) операции клиента (отправителя денег), в том числе по получению дополнительной информации от клиента для выяснения обстоятельств и принятия решения;

3) в случае отсутствия оснований (подозрений) об участии клиента в платежной транзакции с признаками мошенничества, разблокирует платежную транзакцию и проводит дальнейшие действия в соответствии с инструкцией клиента;

4) в случае подтверждения оснований (подозрений) об участии клиента в платежной транзакции с признаками мошенничества, направляет сообщение Оператору Антифрод-центра посредством API или WEB интерфейса, в том числе с указанием реквизитов клиента и организации, обслуживающей получателя (бенефициара) денег (в случае если платежная транзакция с признаками мошенничества является совершенной).

35. При отправке сообщения Оператору Антифрод-центра заполняется карточка инцидента, которая содержит информацию в соответствии с Приложением 4 к настоящим Правилам.

36. Карточка инцидента подписывается ее создателем электронной цифровой подписью.

§3. Порядок создания сообщений в Антифрод-центр органами уголовного преследования

37. Органы уголовного преследования, при получении достоверной информации о платежной транзакции с признаками мошенничества:

- 1) заполняют карточку инцидента (Приложением 4 к настоящим Правилам), а также отмечают связанных Участников (при наличии);
- 2) уполномоченное лицо органа уголовного преследования подписывает карточку инцидента электронной цифровой подписью.

§4. Рассмотрение и закрытие инцидента

38. Антифрод-центр на основании созданной карточки инцидента незамедлительно осуществляет следующие действия:

- 1) создает соответствующую запись в базе данных о попытках и в списке подозреваемых;
- 2) при наличии связанных Участников, направляет уведомление связанным Участникам посредством API и WEB интерфейса, в том числе с одновременным уведомлением организации, обслуживающей бенефициара, для приостановления исполнения указания о зачислении денег на банковский счет и (или) электронный кошелек бенефициара и выяснения оснований для получения денег бенефициаром.

39. После получения от Антифрод-центра уведомления, указанного в подпункте 2) пункта 38 Правил, Участник, обслуживающий бенефициара:

- 1) приостанавливает зачисление денег на банковский счет и (или) электронный кошелек бенефициара в пределах суммы платежной транзакции;
- 2) в случае невозможности приостановления зачисления денег на банковский счет бенефициара и (или) электронный кошелек Участник, обслуживающий бенефициара, блокирует/устанавливает ограничение на расходные операции на сумму денег на банковском счете и (или) электронном кошельке бенефициара и незамедлительно об этом уведомляет бенефициара в порядке, установленном договором между Участником и его клиентом. Блокирование денег/установление ограничений на расходные операции осуществляется в целях выяснения оснований получения денег бенефициаром;

3) в случае дальнейшего перевода и (или) снятия денег с банковского счета и (или) электронного кошелька Участник, обслуживающий бенефициара, приостанавливает расходные операции по банковскому счету и (или) электронному кошельку и незамедлительно уведомляет бенефициара в порядке, установленном договором между Участником и его клиентом, о приостановлении расходных операций. Приостановление расходных операций осуществляется в целях выяснения оснований получения денег бенефициаром;

4) Участник, обслуживающий бенефициара, в течении 3 (трех) рабочих дней осуществляет анализ платежной транзакции, по итогам которого, в случае:

неподтверждения подозрений направляет уведомление Оператору Антифрод-центра об исключении бенефициара из базы данных о попытках и списка подозреваемых, а также в течении 3 (трех) рабочих дней с момента принятия решения зачисляет деньги на банковский счет и (или) электронные деньги на электронный кошелек бенефициара и (или) снимает блокирование/ограничение на расходные операции с банковского счета и (или) электронного кошелька бенефициара и (или) возобновляет расходные операции по банковскому счету и (или) электронному кошельку бенефициара. Оператор Антифрод-центра исключает из базы данных о попытках данного бенефициара;

подтверждения подозрений направляет об этом уведомление Оператору Антифрод-центра, а также в течении 3 (трех) рабочих дней с момента принятия решения осуществляет возврат суммы денег отправителю денег с направлением в орган уголовного преследования материалов для проведения расследования в отношении бенефициара.

5) возобновление исполнения последующих указаний клиента осуществляется после снятия ограничения в отношении бенефициара в базе данных о попытках и списке подозреваемых.

6) Исключение бенефициара, включенного на основании абзаца 2 подпункта 4 пункта 39 Правил, из базы данных о попытках и списка подозреваемых осуществляется на основании сообщения, направленного Оператору Антифрод-центра органом уголовного преследования по итогам проведенного расследования.

40. Участник, обслуживающий бенефициара по мере получения уведомления незамедлительно дополняют карточку инцидента имеющейся информацией по бенефициару, в том числе информацией, полученной по результатам проведенного анализа.

41. Орган уголовного преследования в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения данных по инциденту информирует Антифрод-центр о необходимости уведомления Участников о наличии оснований для отказа в осуществлении платежа и (или) перевода денег и дальнейшем приостановлении либо их отсутствии для возобновления платежа и (или) перевода денег.

42. В случае признания в течение 3 (трех) рабочих дней органом уголовного преследования платежной транзакции мошеннической, подозреваемое лицо (а) незамедлительно добавляется Оператором Антифрод-центра в базу данных о событиях и в список мошенников, с обязательным

уведомлением Участников о необходимости отказа в проведении платежа. В случае если заблокирована входящая платежная транзакция, Участник бенефициар возвращает перевод/платеж отправителю.

43. Орган уголовного преследования проводит дальнейшие действия в отношении подозреваемого лица в соответствии с законодательством Республики Казахстан и своевременно уведомляет Оператора Антифрод-центра об итогах расследования.

44. В случае неинформирования органом уголовного преследования в течение 3 (трех) рабочих дней Антифрод-центр о дальнейших действиях, Участники осуществляют платеж и (или) перевод денег, если не имеется иных оснований, предусмотренных законами Республики Казахстан, препятствующих осуществлению платежа и (или) перевода денег.

45. Связанные Участники инцидента по платежной транзакции с признаками мошенничества, дополняют поступившую карточку инцидента имеющейся информацией и оказывают содействие органу уголовного преследования в расследовании инцидента.

46. Изменение статуса инцидента происходит в соответствии с установленными настройками в Антифрод-центре. В зависимости от стадии решения инцидента, его статус может меняться следующим образом:

1) регистрация: после создания карточки инцидента и подписания её электронной цифровой подписью, карточка инцидента получает статус «Зарегистрирован»;

2) в работе: когда карточка инцидента принята в обработку органом уголовного преследования, ее статус изменяется на «В работе». В этом статусе ведётся активная работа по анализу карточки инцидента;

3) мошенничество: когда органом уголовного преследования все проверки завершены и карточка инцидента признана полностью проанализированной, орган уголовного преследования присваивает статус «Операция признана мошеннической» ее статус изменяется на «Мошенничество». Карточка инцидента архивируется в соответствии с внутренними регламентирующими документами Оператора Антифрод-центра для последующего анализа и отчетности;

4) не мошенничество: когда органом уголовного преследования все проверки завершены и карточка инцидента признана полностью проанализированной, орган уголовного преследования присваивает статус «Операция не признана мошеннической» ее статус изменяется на «Не мошенничество». Карточка инцидента архивируется для последующего анализа и отчетности.

47. Удаление карточки инцидента из Антифрод-центра возможно:

1) инициатором создания сообщения, в случае если статус карточки инцидента «Зарегистрирован»;

2) в случае если статус карточки инцидента «Мошенничество», «Не мошенничество» удаление недоступно;

3) в случае если статус карточки инцидента «В работе» удаление доступно при наличии документального обоснования, согласованного с ответственными лицами Участника, определенными внутренними регламентирующими документами Участника. Факт удаления карточки инцидента фиксируется Антифрод-центром для обеспечения прозрачности и отчетности. Для удаления карточки инцидента осуществляются следующие мероприятия:

- инициация удаления: запрос на удаление карточки инцидента может инициироваться ответственным работником Участника в письменной форме. Причины удаления должны быть документально подтверждены и обоснованы;
- рассмотрение запроса: запрос на удаление проходит процесс рассмотрения, включающий проверку соответствия установленным правилам и политике безопасности данных Оператора Антифрод-центра;
- принятие решения: после тщательной проверки и согласования, принимается решение о возможности удаления карточки инцидента. Все Участники процесса удаления должны подтвердить своё согласие посредством электронно-цифровой подписи;
- удаление и архивирование: карточка инцидента удаляется из активной базы данных, при этом создаётся архивная копия всех связанных документов и записей. Это необходимо для сохранения истории карточки инцидента и обеспечения возможности восстановления информации при необходимости;
- уведомление: после завершения процесса удаления, все заинтересованные стороны уведомляются о факте удаления карточки инцидента и причинах, приведших к этому действию.

48. Закрытие карточки инцидента осуществляется при наличии решения со стороны органа уголовного преследования. В зависимости от вида принятого процессуального решения в отношении подозреваемого лица (лиц) по результатам расследования инцидента, орган уголовного преследования прикрепляет результаты расследования в карточку инцидента и меняется статус карточки инцидента на «Мошенничество» или «Не мошенничество».

49. При получении сообщения посредством API или WEB интерфейса от Участника и(или) органа уголовного преследования о необходимости исключения лица, из списка подозреваемых и(или) мошенников, Оператор Антифрод-центра рассматривает приложенные обоснования на предмет соответствия требованиям нормативно-правовых актов НБРК и настоящих Правил, и при отсутствии замечаний исполняет заявку.

Глава 4. Порядок формирования базы данных о событиях, попытках и списках Антифрод-центра

50. Сбор, консолидация, хранение и обработка данных, включенных в базы данных Антифрод-центра, составляет охраняемую законом Республики Казахстан тайну и не подлежит разглашению.

51. Уровни (матрица) доступов к хранящимся в Антифрод-центре данным устанавливаются внутренними регламентирующими документами Оператора Антифрод-центра.

52. Базы данных Антифрод-центра формируются на основании сообщений, полученных Антифрод-центром от Участников.

53. Исключение из базы данных о попытках и списка подозреваемых лица осуществляется на основании сообщения, направленного Оператору Антифрод-центра органом уголовного преследования по итогам проведенного расследования, за исключением случаев, когда платежная операция с признаками мошенничества не была передана на расследование в органы уголовного преследования.

54. Исключение из списка мошенников лица осуществляется на основании сообщения, направленного Оператору Антифрод-центра органом уголовного преследования, включившего данное лицо в список мошенников по форме, определенной внутренними регламентирующими документами Оператора Антифрод-центра.

55. Участник исключает клиента из базы данных о попытках и списка подозреваемых на основании своего решения, по итогам:

- 1) изучения и анализа операции клиента;
- 2) рассмотрения заявления клиента о необоснованном либо ошибочном его включении.

56. Антифрод-центр на основании полученного сообщения от Участника согласно пункту 55 Правил исключает клиента из базы данных о попытках и списка подозреваемых, по согласованию с заинтересованными сторонами. Все заинтересованные стороны уведомляются о факте удаления и причинах, приведших к этому действию.

Глава 5. Порядок проверки контрагента

57. Участники в обязательном порядке до исполнения указания по платежу и (или) переводов денег сверяют идентификационные данные своих клиентов – отправителя и бенефициара с базами данных Антифрод-центра.

58. Участники на постоянной основе выгружают список подозреваемых и список мошенников из Антифрод-центра посредством API и(или) WEB интерфейса и обеспечивают актуальность данных в собственных информационных системах для сверки идентификационных данных клиентов со списками Антифрод-центра до осуществления платежа и(или) перевода денег.

59. Финансовые, платежные организации при обнаружении бенефициара в списке мошенников осуществляют следующие действия:

- 1) отказывает в исполнении указания клиента в сроки и в порядке, определенным нормативно-правовым актом НБРК.

Финансовые, платежные организации после отказа в осуществлении платежа и (или) перевода денег предоставляет клиенту в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, информацию об отказе в осуществлении платежа и (или) перевода денег с указанием причин и оснований.

2) заполняет карточку инцидента с описанием обоснования заведения инцидента, а также отмечает других Участников (при наличии);

3) создает инцидент по платежной транзакции с признаками мошенничества с подписанием личной электронной цифровой подписью;

4) Антифрод-центр уведомляет орган уголовного преследования и связанного Участника (при наличии);

5) орган уголовного преследования проводит дальнейшие действия в отношении подозреваемого лица в соответствии с уголовного-процессуальным законодательством Республики Казахстан и своевременно уведомляет Оператора Антифрод-центра об итогах расследования для внесения изменений в базу данных о событиях.

60. Финансовые, платежные организации при обнаружении бенефициара в списке подозреваемых осуществляют следующие действия:

1) приостанавливает исполнение указания на срок не более 3 (трех) рабочих дней и (или) блокирует сумму денег клиента до получения решения от органа уголовного преследования, а также предоставляет клиенту в порядке, установленном договором, заключенным с клиентом, информацию о приостановлении осуществления платежа и (или) перевода денег с указанием причин и оснований.

В случае, если клиент отправитель денег принимает все риски, финансовая организация возобновляет данный платеж и (или) перевод денег в пользу бенефициара и ожидает решение по бенефициару, включенному в список подозреваемых.

Если клиент не принимает риски и не желает продолжить платеж и (или) перевод денег, финансовая организация отклоняет данный платеж и (или) перевод денег;

2) далее в соответствии со сроками, определенными внутренними регламентирующими документами организации проводит самостоятельную проверку транзакции на предмет отнесения к платежной транзакции с признаками мошенничества;

3) в случае получения подтверждения подозрений заполняет карточку инцидента с описанием обоснования заведения инцидента, отмечает других Участников (при наличии) и подписывает карточку инцидента личной электронной цифровой подписью;

4) Антифрод-центр уведомляет орган уголовного преследования и связанного Участника (при наличии);

5) орган уголовного преследования в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения данных по инциденту действует в рамках внутренних правил и уголовно-процессуального законодательства и далее информирует связанных Участников о принятых решениях в карточке инцидента;

6) в случае не подтверждения органом уголовного преследования в течение 3 (трех) рабочих дней информации по инциденту, Участники снимают ограничения по счетам клиента (ов);

7) в случае признания в течение 3 (трех) рабочих дней органом уголовного преследования платежной транзакции мошеннической, подозреваемое лицо (а) незамедлительно добавляется Оператором Антифрод-центра в базу данных о событиях и в список мошенников, с обязательным уведомлением Участников о необходимости отказа в проведении платежа;

8) орган уголовного преследования проводит дальнейшие действия в отношении подозреваемого лица в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством Республики Казахстан и своевременно уведомляет Оператора Антифрод-центра об итогах расследования.

61. В случае не информирования органом уголовного преследования Участников в течение 3 (трех) рабочих дней о дальнейших действиях, Участники осуществляют данный платеж и (или) перевод денег, если не имеются иных оснований, предусмотренных законами Республики Казахстан, препятствующих осуществлению данного платежа и (или) перевода денег.

62. В случае принятия решения органом уголовного преследования о необоснованности факта и обстоятельств, повлекших создание инцидента, данные подозреваемого лица исключаются Оператором Антифрод-центра из списка подозреваемых.

Глава 6. Заключительные положения

63. Оператор Антифрод-центра вправе по запросу органа уголовного преследования предоставить данные по платежным транзакциям с признаками мошенничества, в том числе выгрузку из базы инцидентов.

64. Сбор, консолидация, хранение и обработка данных, включенная в базы данных программно-технического комплекса Антифрод-центра, составляет охраняемую законом тайну и не подлежит разглашению. Доступ к хранящимся и циркулирующим внутри программно-технического комплекса данным имеют лица, обладающих соответствующим допуском.

65. Хранение персональных данных в Антифрод-центре осуществляется в обезличенном виде.

66. Лица участвующие в деятельности Антифрод-центра несут ответственность за своевременность, достоверность и полноту предоставляемой информации в соответствии с Правилами и законодательством Республики Казахстан.

67. Все Участники обязаны поддерживать строгую конфиденциальность в отношении любой информации, полученной в процессе взаимодействия с Антифрод-центром.

68. Требования по обеспечению безопасности персональных и финансовых данных, в рамках обращений, должны соблюдаться согласно законодательству Республики Казахстан.

69. Для управления правовыми рисками, связанными со сбором и обработкой банковской тайны и персональных данных, рисками информационной безопасности, рисками нарушения непрерывности функционирования Антифрод-центра, оператором Антифрод-центра

предпринимаются организационные и технические меры по защите банковской тайны и персональных данных, меры по обеспечению бесперебойного функционирования Антифрод-центра в соответствии с требованиями действующего законодательства, а также требованиями международных и государственных стандартов в области информационной безопасности и обеспечения непрерывности деятельности.

70. НБРК ежедневно получает от оператора Антифрод-центра сведения по платежным транзакциям с признаками мошенничества по форме, установленной внутренними регламентирующими документами Оператора Антифрод-центра.

71. Оператор Антифрод-центра направляет операторам сотовой связи сведения по номерам сотовой связи лиц, по которым имеется информация об участии в мошеннических платежных транзакциях.

72. Операторы сотовой связи осуществляют взаимодействие с Участниками Антифрод-центра в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан.

73. Контроль за исполнением требований Правил осуществляется руководителем Антифрод-центра.

74. При возникновении разночтений между положениями, условиями Правил Общества и внутренними регламентирующими документами Участников, превалирующую силу имеют Правила.

75. Все вопросы, не урегулированные Правилами, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними регламентирующими документами Общества.

**Приложение 1 к Правилам функционирования
Центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками
мошенничества» (Антифрод-центр) акционерного общества «Национальная
платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан»**

**Заявление
о безусловном присоединении к Правилам функционирования
Центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками
мошенничества» (Антифрод-центр) (далее - Заявление)**

_____, в лице _____, действующего (-ей) на основании _____ (далее – Участник), подписанием настоящего Заявления безусловно присоединяется к Правилам функционирования Центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества (Антифрод-центр) (далее - Правила) утвержденных акционерным обществом «Национальная платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан» (далее – Оператор Антифрод-центра) и обязуется соблюдать положения Правил, включая все дополнения и/или изменения к ним.

1. Подписанием Заявления Участник подтверждает, что он:
 - 1) ознакомился с текстом Правил (изменениями и/или дополнениями в них), размещенными на интернет-ресурсе Оператора Антифрод-центра (<https://npck.kz/>), все пункты, положения Правил ему предельно ясны;
 - 2) согласен (-на) со всеми условиями Правил;
 - 3) принимает на себя функции, обязательства по выполнению всех пунктов, требований, условий (содержаний) Правил в полном объеме, безоговорочно;
 - 4) обладает всеми необходимыми правами для подписания Заявления.
2. После подписания Заявления Участник теряет право ссылаться на то, что не ознакомился с Правилами, их изменениями и дополнениями в будущем, которые Оператор Антифрод-центра вносит в Правила в одностороннем порядке и публикует на своем интернет-ресурсе <https://npck.kz/>.
3. Заявление составлено и подписано в 2 (двух) экземплярах, по одному экземпляру для Участника и Оператора Антифрод-центра.
4. Участник сообщает Оператору Антифрод-центра о себе следующие данные:

Наименование полное (из ГБД ЮЛ):	
Наименование сокращенное (из ГБД ЮЛ):	
Тип организации (выбрать необходимое от руки)	☐ Банк второго уровня ☐ Платежная организация ☐ Операторы сотовой связи

	☐ Органы уголовного преследования ☐ Финансовые организации
Ф.И.О и должность первого руководителя (должность при наличии) либо уполномоченного лица (представителя):	
Юридический и фактический адрес (из ГБД ЮЛ):	
Почтовый индекс:	
Контактные данные (телефоны, из ГБД ЮЛ при наличии)	Тел. Факс:
E-mail (из ГБД ЮЛ при наличии):	
Интернет-ресурс/официальный сайт (при наличии)	
БИН	
Расчетный счет IBAN	
БИК банковской организации	
Наименование Банка	
КБе	
Свидетельство о постановке на учёт по НДС (серия, номер, дата)	
Дополнительные сведения (при необходимости)	

5. Участник просит предоставить доступ следующим работникам к Антифрод-центру с ролью пользователя:

Должность	ИИН	ФИО	Контактные данные (email, телефон)

6. Участник _____
(наименование)

Ф.И.О. и должность уполномоченного лица со стороны Участника

(подпись, печать)

Дата подписания Заявления Участником: «__» _____ 20__ г.

**Приложение 2 к Правилам функционирования
Центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками
мошенничества» (Антифрод-центр) акционерного общества «Национальная
платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан»**

**Заявка на подключение
к «Центру обмена данными по платежным транзакциям с признаками
мошенничества» (Антифрод-центр)**

_____ (далее – Участник), в лице
(должность) _____ (ФИО) _____,
действующего (-ей) на основании _____,
просит АО «НПК» подключить _____ (наименование организации)
_____ (БИН организации) к «Центру обмена данными по платежным
транзакциям с признаками мошенничества» (Антифрод-центр).

Ф.И.О. уполномоченного лица _____
(подпись, печать)

К Заявке в соответствии с пунктом 14. Правил прилагаются копии
следующих документов:

- 1) оригинал подписанного Заявления о безусловном присоединении и
согласии с настоящими Правилами (Приложение 1 к Правилам);
- 2) копия свидетельства/справки о государственной регистрации/
перерегистрации юридического лица сформированную на дату предоставления
документов Антифрод-центру;
- 3) копия протокола (решения) уполномоченного органа юридического
лица и приказ о назначении первого руководителя;
- 4) копия свидетельства о постановке на регистрационный учет по налогу
на добавленную стоимость;
- 5) копия устава;
- 6) доверенность от первого руководителя (если Заявление/Соглашение
подписывает не первый руководитель);
- 7) копия свидетельства о регистрации в реестре НБРК или АРРФР (при
наличии).

Отметка Оператора Антифрод-центра о получении Заявки и Заявления: (заполняется Оператором Антифрод-центра)	
Дата получения Заявления и Заявки:	
Должность, ФИО, подпись ответственного работника Оператора Антифрод-центра:	
Наличие прилагаемых к Заявлению и Заявке документов:	
Дополнительные сведения (при необходимости):	

Приложение 3 к Правилам функционирования
Центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками
мошенничества» (Антифрод-центр) акционерного общества «Национальная
платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан»

**Требования к внутренним документам участника, регламентирующим
взаимодействие с Антифрод-центром**

Участники утверждают Правила взаимодействия с Антифрод-центром, которые определяют:

1) цели, задачи и основные принципы построения взаимодействия с Антифрод-центром;

2) требования к управлению доступом к Антифрод-центру, хранимой и обрабатываемой информации, полученной от Антифрод-центра;

3) критерии (признаки) определения платежной транзакции с признаками мошенничества, включая, но не ограничиваясь:

- несоответствие характера (нетипичных) проводимой клиентом операции, выявленных Организацией на основе анализа по обычно совершаемым операциям (осуществляемой клиентом деятельности), в частности:

время (дни) осуществления операции;

место осуществления операций (физическое нахождение клиента, место осуществления операции и т.д.);

устройство, с использованием которого осуществляется операция.

- несоответствие параметров проводимой клиентом операции:

сумма операции;

периодичность (частота) осуществления операций;

получатель (бенефициар) денег;

- несоответствие объема проводимых клиентом операций:

в пользу иностранных поставщиков услуг;

в пользу поставщиков товар, работ и услуг, деятельность не связана с приемом крупных платежей.

4) требования по своевременному предоставлению информации, в случае если организация является связанной в рамках созданного инцидента в Антифрод-центре;

5) требования к отправке сообщений в Антифрод-центр, включая, но не ограничиваясь своевременность, достоверность и полноту предоставляемой информации;

6) ответственность работников Участников, организации за обеспечение информационной безопасности при исполнении возложенных на них функциональных обязанностей в рамках взаимодействия с Антифрод-центром.

Приложение 4 к Правилам функционирования
Центра обмена данными по платежным транзакциям с признаками
мошенничества» (Антифрод-центр) акционерного общества «Национальная
платежная корпорация Национального Банка Республики Казахстан»

Карточка инцидента

Карточка инцидента содержит следующую информацию:

- 1) тип мошенничества;
- 2) тип операции (согласно утвержденному перечню банковских операций);
- 3) основание создания инцидента;
- 4) статус транзакции: согласно п.47.Правил;
- 5) связанные финансовые организации (согласно утвержденному списку финансовых организаций);
- 6) дата операции;
- 7) время операции;
- 8) сумма операции;
- 9) валюта операции;
- 10) реквизиты, на выбор: маскированный номер карты/номер счета (IBAN)/ номер телефона
- 11) RRN/BRRN операции;
- 12) данные по отправителю:
 - отправитель является физическим лицом: Имя и Фамилия, ИИН, номер телефона, город, страна;
 - отправитель является юридическим лицом: наименование организации, БИН, номер телефона, город, страна.
- 13) данные по получателю (бенефициару):
 - получатель(бенефициар) является физическим лицом: Имя и Фамилия, ИИН, номер телефона, город, страна;
 - получатель(бенефициар) юридическим лицом: наименование организации, БИН, номер телефона, город, страна;
- 14) уведомление государственного органа;
- 15) прикрепление документов по операции (при наличии);
- 16) комментарии к инциденту (при наличии);
- 17) иные данные, сведения, информация (при необходимости).