

Утверждаю

Председатель правления
АО «Национальный межбанковский
процессинговый центр»



Бахадиров У.Х.

**ПОЛИТИКА
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ДРОППЕРСКОЙ АКТИВНОСТИ
В НПС «НУМО»**

Ташкент 2026

Оглавление

Глава 1.	Общие положения	5
Глава 2.	Система выявления, оценки и реагирования на дропперскую активность.....	6
Глава 3.	Полномочия Оператора и обязанности Участников.....	7
Глава 4.	Ответственность	8
Глава 5.	Конфиденциальность и обработка информации.....	8
Глава 6.	Заключительные положения	9

Термины и определения

НПС «HUMO»	— национальная платёжная система Республики Узбекистан, обеспечивающая осуществление платежей путём взаимодействия оператора НПС «HUMO», банков-участников НПС «HUMO» и других поставщиков платёжных услуг.
Оператор	— Акционерное общество «Национальный межбанковский процессинговый центр», являющийся оператором НПС «HUMO» и осуществляющий функции процессинга (обеспечение сбора, обработки и передачи информации по операциям с банковскими картами).
Участник	— банки Республики Узбекистан, заключившие договор с Оператором на обслуживание в процессинговом центре.
Клиент	— лицо (физическое или юридическое), заключившее договор с Участником.
Дроп	— лицо (физическое или юридическое), которое умышленно предоставляет либо использует принадлежащие ему банковские карты, счета, электронные кошельки или иные платёжные инструменты для осуществления операций по переводу денежных средств в интересах третьих лиц, связанных с совершением несанкционированных (фродовых) операций, мошеннических действий, легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём, либо иных противоправных операций.
Дропперская активность	— это совокупность действия физического или юридического лица, связанных с предоставлением, использованием либо организацией использования банковского счёта (карты), электронного кошелька и иных платёжных инструментов для приёма, перевода, обналичивания, мошенничества (фрода) либо сокрытия происхождения денежных средств, полученных в результате противоправной деятельности, либо для содействия совершению таких действий.
Электронное средство платежа (ЭСП)	— это способ и (или) средство (банковские карты и (или) их реквизиты), мобильные приложения, интернет-банкинг, электронные кошельки и иные платёжные инструменты), позволяющее составлять, удостоверить и передавать распоряжения на перевод денежных средств в безналичной форме с использованием технических средств, информационных технологий и услуг информационных систем.
Правила НПС «HUMO»	— свод, совокупность нормативных документов НПС «HUMO», устанавливающих требования, порядок и условия участия в НПС

«HUMO», а также порядок взаимодействия Оператора и Участников, включая, но не ограничиваясь, правилами, стандартами, техническими спецификациями, регламентами, операционными бюллетенями (инструкциями), методическими рекомендациями, руководствами по продуктам и услугам, требованиями по безопасности и иными обязательными для выполнения документами, утвержденными Оператором и опубликованными на сайте НПС «HUMO» в действующей редакции, а также любыми их изменениями и дополнениями, являющиеся обязательными для исполнения Участниками НПС «HUMO».

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая «Политика противодействия дропперской активности в НПС «HUMO» (далее – Политика) определяет цели, принципы, основные подходы, организационные и контрольные меры по работе с банковскими картами, платёжными реквизитами и иными платёжными инструментами, и распределение полномочий по противодействию дропперской активности в НПС «HUMO», направленные на выявление, предупреждение, пресечение и минимизацию рисков использования НПС «HUMO» для осуществления дропперской деятельности, мошенничества и иных противоправных действий, а также на обеспечение безопасности и устойчивости функционирования НПС «HUMO».

1.2. Требования настоящей Политики являются обязательными для Оператора и Участников НПС «HUMO». Участники обеспечивают соблюдение требований настоящей Политики своими работниками, а также привлекаемыми ими контрагентами и иными лицами в части, связанной с исполнением ими функции при осуществлении операции с использованием сервисов, продуктов и платёжной инфраструктуры НПС «HUMO».

1.3. Настоящая Политика разработана в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Правилами НПС «HUMO» и другими нормативными документами НПС «HUMO», а также с учётом лучших международных практик и применимых стандартов в области противодействия мошенничеству и управления рисками и обеспечения безопасности платёжных операций.

1.4. Настоящая Политика является документом верхнего уровня системы внутренних документов НПС «HUMO» по вопросам противодействия дропперской активности. Порядок реализации требований настоящей Политики, включая процедуры взаимодействия Оператора и Участников, определяется Регламентом взаимодействия в части противодействия дропперской активности в НПС «HUMO» и иными документами НПС «HUMO».

1.5. Целями настоящей Политики являются:

- предотвращение использования ЭСП, платёжных инструментов и (или) инфраструктуры НПС «HUMO» в противоправных целях;
- выявление, предупреждение и пресечение дропперской деятельности, использования дроп-карт, подставных, компрометированных либо иных платёжных инструментов, применяемых для совершения противоправных операций;
- защита Клиента, Участников и иных пользователей НПС «HUMO» от несанкционированных (фродовых) операций;
- минимизация финансовых, операционных, правовых и репутационных рисков НПС «HUMO»;
- обеспечение соблюдения требований законодательства Республики Узбекистан, Правил НПС «HUMO» и других нормативных документов НПС «HUMO», а также применимых требований международных платёжных систем;
- повышение уровня безопасности, надёжности и доверия к НПС «HUMO».

1.6. НПС «HUMO» осуществляет деятельность по противодействию несанкционированным (фродовым) операциям, дропперской активности и иным противоправным действиям на основе следующих принципов:

- законности;
- непрерывности мониторинга операций;
- своевременного выявления и реагирования;
- соразмерности применяемых мер уровню выявления риска;
- оперативного взаимодействия и обмена информацией между заинтересованными сторонами;
- добросовестности;
- риск-ориентированного подхода;
- защиты прав и законных интересов Клиентов и (или) Участников;
- обеспечения информационной безопасности и конфиденциальности данных.

1.7. Использование ЭСП, платёжных инструментов и (или) платёжной инфраструктуры НПС «HUMO» в целях осуществления мошеннических, дропперских, неправомерного оборота персональных данных либо иных противоправных действий запрещается. При выявлении признаков такого использования Оператор и Участники применяют меры внутреннего контроля и иные меры ответственности, предусмотренных законодательством РУз, Правилами НПС «HUMO» и другими нормативными документами НПС «HUMO», в пределах своих полномочий.

1.8. Применение Оператором и Участниками мер, предусмотренных настоящей Политикой, осуществляется в целях управления рисками и обеспечения безопасности функционирования НПС «HUMO» и само по себе не является признанием факта совершения Клиентом противоправных действий либо установлением его виновности.

ГЛАВА 2. СИСТЕМА ВЫЯВЛЕНИЯ, ОЦЕНКИ И РЕАГИРОВАНИЯ НА ДРОППЕРСКУЮ АКТИВНОСТЬ

2.1. НПС «HUMO» на постоянной основе осуществляет мониторинг операций с использованием автоматизированных систем контроля, аналитических инструментов и иных средств, предназначенных для выявления признаков дропперской активности, мошеннических операций и иных противоправных действий.

2.2. К признакам возможной дропперской активности могут относиться:

- массовое поступление денежных средств от различных отправителей с последующим их оперативным выводом;
- отсутствие экономического смысла совершаемых операций;
- высокая транзитность денежного потока;
- использование одного устройства, IP-адреса либо иных технических идентификаторов для управления несколькими учётными записями;
- регулярное проведение операций, характерных для известных мошеннических схем;
- использование недавно открытого счета исключительно для транзитных операций;
- резкое изменение финансового поведения Клиента;
- использование нескольких ЭСП одним лицом либо группой лиц;
- несоответствие характера операций заявленной деятельности Клиента;
- многочисленные операции между взаимосвязанными лицами без очевидной экономической цели;
- операции, соответствующие типологиям мошенничества, выявленным Оператором или международными платёжными системами;
- иные индикаторы риска, установленные НПС «HUMO».

Наличие одного либо нескольких указанных признаков само по себе не является достаточным основанием для признания Клиента Дропом либо осуществляемых им операций противоправными и подлежит оценке в совокупности с иными обстоятельствами и сведениями.

2.3. Перечень критериев, индикаторов риска и сценариев выявления дропперской активности формируется и актуализируется Оператором на постоянной основе с учётом изменений законодательства Республики Узбекистан, Правил НПС «HUMO» и иных документов НПС «HUMO», выявленных угроз и практики противодействия подобным противоправным действиям, результатов анализа мошеннических схем, информации Участников, рекомендации международных платежных систем и лучших международных практик.

2.4. При выявлении признаков дропперской активности Оператор НПС «HUMO» вправе применять следующие меры реагирования:

- проведение дополнительной (усиленной) проверки Клиента и связанных операций;
- осуществление телефонного и (или) иного контакта с Клиентом с целью прояснения деталей операций и обстоятельств произошедшего;
- информирование Участника о выявленных признаках дропперской активности и необходимости принятия соответствующих мер на стороне Участника;
- запрос документов и сведений, подтверждающих правомерность происхождения денежных средств и экономическое обоснование операций;
- установление временных ограничений на проведение отдельных операций;
- установление временной блокировки ЭСП/терминала до момента подтверждения легитимности и (или) отсутствия подозрений на незаконное происхождения денежных средств, полученных в результате возможных мошеннических действий;
- предоставление рекомендаций Участникам по рассмотрению вопроса о применении мер, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Правилами НПС «HUMO» и иными документами НПС «HUMO» и внутренними документами Участника, включая прекращение обслуживания Клиента при наличии достаточных оснований;
- направление информации в уполномоченные государственные органы в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

Выбор мер реагирования осуществляется Оператором с учётом характера выявленных признаков, уровня риска, объёма потенциального ущерба, повторяемости аналогичных операций и иной имеющейся информации.

Применение мер реагирования осуществляется в целях предотвращения использования платёжной инфраструктуры НПС «HUMO» в противоправных целях и не является установлением факта совершения Клиентом правонарушения либо преступления.

2.5. Применяемые меры должны соответствовать принципам законности, соразмерности, обоснованности и риск-ориентированного подхода, а также учитывать необходимость соблюдения прав и законных интересов Клиентов и Участников НПС «HUMO».

ГЛАВА 3. ПОЛНОМОЧИЯ ОПЕРАТОРА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ

3.1. Оператор вправе:

- осуществлять мониторинг операций на предмет выявления признаков дропперской активности;
- запрашивать у Участников сведения и документы, необходимые для оценки выявленных рисков;

- применять меры реагирования, предусмотренные Правилами НПС «HUMO» и иными документами НПС «HUMO», настоящей Политикой;
- направлять Участникам обязательные для рассмотрения уведомления, рекомендации и требования в пределах своей компетенции;
- актуализировать критерии выявления дропперской активности и методики оценки рисков.

3.2. Участники обязаны:

- соблюдать требования настоящей Политики и Правила НПС «HUMO» и другие нормативные документы НПС «HUMO»;
- внедрять и поддерживать внутренние процедуры выявления, предотвращения и минимизации рисков дропперской активности;
- обеспечить взаимодействие с Оператором по вопросам противодействия дропперской активности, включая назначение ответственных лиц и обеспечение актуальности их контактных данных;
- незамедлительно информирование Оператора НПС «HUMO» о выявленных фактах и (или) подозрениях, связанных с возможной дропперской активностью, способных повлиять на безопасность функционирования НПС «HUMO»;
- своевременно и в полном объеме предоставлять информацию и документы по запросам Оператора о результатах рассмотрения и принятых мерах в порядке, установленном Регламентом взаимодействия.

3.3. Участники обеспечивают соблюдение требований настоящей Политики своими работниками и лицами, привлекаемыми к оказанию услуг, связанных с осуществлением операций с использованием платёжной инфраструктуры НПС «HUMO», в части, относящейся к их деятельности.

ГЛАВА 4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

4.1. Неисполнение либо ненадлежащее исполнение Участником требований настоящей Политики является нарушением Правил НПС «HUMO» и может являться основанием для применения Оператором мер воздействия, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Правилами НПС «HUMO» и договором об участии в НПС «HUMO».

4.2. Участники самостоятельно принимают решения о применении мер в отношении Клиентов в пределах своих полномочий и в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, условиями заключенных договоров с Клиентами, Правилами НПС «HUMO» и иными документами НПС «HUMO» и внутренними документами Участника.

ГЛАВА 5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ И ОБРАБОТКА ИНФОРМАЦИИ

5.1. Информация, полученная Оператором и Участниками в рамках реализации настоящей Политики, подлежит защите и обработке в соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, Правилами НПС «HUMO» и иными документами НПС «HUMO» в области защиты информации, персональных данных, банковской тайны и информационной безопасности.

5.2. Информация, полученная в рамках исполнения настоящей Политики, используется исключительно в целях выявления, предупреждения, пресечения и минимизации рисков дропперской активности, предотвращения мошеннических операций, управления рисками и обеспечения безопасности функционирования НПС «HUMO».

5.3. Доступ к такой информации предоставляется исключительно уполномоченным работникам Оператора и Участников в пределах их должностных обязанностей и предоставленных полномочий.

5.4. Передача информации между Оператором, Участниками и уполномоченными государственными органами осуществляется с соблюдением требований законодательства Республики Узбекистан, Правил НПС «HUMO» и требований по обеспечению конфиденциальности и информационной безопасности.

5.5. Оператор и Участники обязаны принимать необходимые организационные и технические меры по предотвращению несанкционированного доступа, изменения, раскрытия, уничтожения либо иного неправомерного использования информации, полученной при реализации настоящей Политики.

5.6. Обмен информацией между Оператором и Участниками в рамках реализации настоящей Политики не рассматривается как нарушение режима банковской тайны, коммерческой тайны или иных ограничений на распространение информации, если такой обмен осуществляется в случаях, порядке и объёме, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Правилами НПС «HUMO» и иными документами НПС «HUMO» и настоящей Политикой.

ГЛАВА 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящая Политика вступает в силу через 15 календарных дней со дня опубликования на сайте Оператора (<https://humocard.uz/>), если иной срок не установлен решением Оператора.

6.2. Оператор вправе вносить изменения и дополнения в настоящую Политику в порядке, установленном Правилами НПС «HUMO» и иными документами НПС «HUMO». Изменения и дополнения подлежат опубликованию на официальном сайте Оператора и вступают в силу в порядке, предусмотренном пунктом 6.1 настоящей Политики, если иное не предусмотрено решением Оператора.

6.3. Участники обязаны обеспечить соблюдение требований настоящей Политики, а также ознакомление своих работников и иных лиц, участвующих в исполнении требований настоящей Политики, с её положениями в части, относящейся к их деятельности..

6.4. Во всём, что не урегулировано настоящей Политикой, Оператор и Участники руководствуются законодательством Республики Узбекистан, Правилами НПС «HUMO» и иными документами НПС «HUMO».

6.5. Контроль за соблюдением требований настоящей Политики осуществляется уполномоченными подразделениями Оператора в пределах их компетенции.

6.6. Методологическое сопровождение настоящей Политики, мониторинг практики её применения, а также подготовку предложений по её актуализации осуществляет Департамент информационной безопасности Оператора.