

Дата: «10» 04 2026 г.

Утверждаю

Председатель правления
АО «НМПЦ»



Бахадиров У.Х.

**РЕГЛАМЕНТ
взаимодействия в части противодействия
дропперской активности
в НПС «HUMO»**

Ташкент 2026

Оглавление

Глава 1.	Общие положения	5
Глава 2.	Порядок работы и взаимодействия при выявлении дропперской активности Оператором	5
2.1.	Выявление дропперских операций	5
2.2.	Коммуникация Оператора с Клиентом	6
2.3.	Коммуникация Участника с Клиентом	7
Глава 3.	Ответственность Оператора и Участников	7
Глава 4.	Заключительные положения	8

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 (дроппер)	— 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, удостоверять 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. Настоящий «Регламент взаимодействия в части противодействия дропперской активности» (далее – Регламент) определяет порядок и механизм взаимодействия Оператора и Участника при выявлении, анализе и рассмотрении операций, содержащих признаки дропперской активности (в соответствии с п. 2.2. Политики противодействия дропперской активности в НПС «HUMO», далее Политика), в целях минимизации рисков использования платёжных инструментов и инфраструктуры НПС «HUMO» для осуществления дропперской деятельности, мошеннических операции и иных противоправных действий.

1.2. Взаимодействие Оператора и Участников в рамках настоящего Регламента осуществляется на основе риск-ориентированного подхода, предусматривающего выявление, оценку, предотвращение и минимизацию рисков, связанных с использованием платежных инструментов для осуществления дропперской деятельности.

1.3. Действие настоящего Регламента распространяется на всех Участников НПС «HUMO». Участники обеспечивают соблюдение требований настоящего Регламента своими работниками, а также привлекаемыми ими контрагентами и иными лицами, осуществляющими деятельность и (или) операции с использованием сервисов, продуктов и платёжной инфраструктуры НПС «HUMO», в части, применяемой к их деятельности.

1.4. Настоящий Регламент разработан в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Правилами и иными нормативными документами НПС «HUMO», а также с учётом лучших международных практик и применимых стандартов в области противодействия мошенничеству, управления рисками и обеспечения безопасности платёжных операций.

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК РАБОТЫ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ДРОППЕРСКОЙ АКТИВНОСТИ ОПЕРАТОРОМ

2.1. Выявление дропперских операций

При выявлении признаков дропперской активности Оператор осуществляет анализ имеющийся информации, включая сведения об операциях, платёжных инструментах и иные доступные данные и по его результатам, принимает одно из следующих решений:

2.1.1. Самостоятельно осуществить коммуникацию с Клиентом (в режиме звонка и (или) СМС) с целью выяснения экономического смысла (обоснования) совершаемых им операций, либо операций, совершённых сторонними лицами с использованием реквизитов принадлежащего ему банковского счета и/или ЭСП.

2.1.2. Направить соответствующую информацию в электронном виде с почтового ящика cybersecurity@nmpc.uz на официальные электронные контактные данные Участника, определённые для взаимодействия с Оператором в части противодействия дропперской активности.

2.1.3. Зафиксировать сведения о выявленных признаках дропперской активности во внутренних информационных системах Оператора для целей дальнейшего анализа, мониторинга и управления рисками НПС «HUMO».

2.2. Коммуникация Оператора с Клиентом

В случае принятия решения о самостоятельной коммуникации с Клиентом Оператор:

2.2.1. Осуществляет исходящий звонок и (или) направляет СМС Клиенту с целью получения пояснений экономического обоснования и/или обстоятельств совершаемых им операций, либо операций, совершенными сторонними лицами с использованием реквизитов принадлежащего ему банковского счета и/или ЭСП.

2.2.2. По результатам анализа полученных пояснений Оператор вправе принять одно из следующих решений:

- запросить у Клиента дополнительные документы и (или) сведения, подтверждающие изложенные Клиентом доводы и (или) предоставленные пояснения, обоснования;
- признать предоставленные пояснения достаточными и завершить проверку без применения ограничительных мер;
- признать предоставленные пояснения недостаточными, либо установить наличие признаков использования ЭСП в целях осуществления дропперской активности и принять решение об ограничении использования соответствующего ЭСП в инфраструктуре НПС «HUMO» либо направить Участнику требование о применении ограничительных мер в соответствии с Правилами НПС «HUMO» до предоставления необходимых и достаточных пояснений (обоснований) и устранения причин блокировки.

2.2.3. В случае отсутствия ответа Клиента на попытку коммуникации Оператора, а также при наличии совокупности признаков дропперской активности Оператор вправе принять решение об ограничении использования ЭСП в инфраструктуре НПС «HUMO» с последующей отправкой уведомления Клиенту посредством СМС (или иное электронное уведомление) с указанием причины блокировки и необходимостью обращения к Участнику для предоставления письменных объяснений и документов, подтверждающих экономическое обоснование совершаемых/получаемых им операций.

2.2.4. Отправить соответствующую информацию Участнику в электронном виде с почтового адреса cybersecurity@nmppc.uz на официальные электронные контактные данные Участника, определенные для взаимодействия с Оператором в части противодействия дропперской активности, обо всех заблокированных ЭСП не позднее дня, следующего за днём блокировки.

2.2.5. Также Оператор в случае наличия достаточной информации, подтверждающей дропперскую активность в праве направить Участнику требование о блокировке счёта Клиента и запрете на выпуск любых новых ЭСП.

2.2.6. Участник обязан рассмотреть требования Оператора и принять соответствующие меры в отношении Клиента в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Правилами НПС «HUMO» и внутренними процедурами Участника. По результатам рассмотрения требований Оператора Участник обязан предоставить Оператору информацию о принятых мерах и результатах рассмотрения, включая сведения о предоставленных Клиентом пояснениях, подтверждающих документах (при наличии), примененных ограничительных мерах либо отсутствии оснований для их применения в сроки, установленные Оператором в соответствующем запросе, либо настоящим Регламентом.

2.3. Коммуникация Участника с Клиентом

В случае получения от Оператора информации о выявленных признаках дропперской активности Участник обязан не позднее следующего рабочего дня организовать проведения проверки Клиента и осуществить следующие действия:

2.3.1. Связаться с Клиентом способом, предусмотренным договором банковского счета, договором об оказании платежных услуг либо иным соглашением, заключенным между Участником и Клиентом, в целях получения информации относительно операций, содержащих признаки дропперской активности.

2.3.2. Запросить у Клиента пояснения относительно экономического смысла (обоснования) совершаемых им операций, либо операций, совершенными сторонними лицами с использованием реквизитов принадлежащего ему банковского счёта и/или ЭСП, а также при необходимости запросить подтверждающие документы и сведения.

2.3.3. По результатам проведённой проверки предоставить Оператору на электронной почтовый адрес cybersecurity@nmppc.uz мотивированный ответ о результатах рассмотрения, содержащее вывод об отсутствии либо наличии оснований полагать, что операции Клиента связаны с дропперской активностью, а также информацию о принятых Участником мерах и (или) направить запрос на осуществление Оператором необходимых действий в отношении ЭСП Клиента.

2.3.4. Срок проведения проверки Клиента и направления информации Оператору не должен превышать 5 (пяти) рабочих дней с даты получения информации от Оператора, если иной срок не установлен Оператором с учетом уровня риска и характера выявленных признаков дропперской активности.

ГЛАВА 3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОПЕРАТОРА И УЧАСТНИКОВ

3.1. Оператор и Участники несут ответственность за соблюдение требований настоящего Регламента в пределах своих полномочий, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, Правилами НПС «HUMO» и договорами, регулирующими участие в НПС «HUMO».

3.2. Участник несет ответственность за:

- своевременное рассмотрение информации и требований Оператора;
- полноту и достоверность информации, предоставляемой Оператору;
- соблюдение сроков проведения проверки и направления результатов рассмотрения;
- принятие необходимых мер по предотвращению использования банковских счетов и ЭСП для осуществления дропперской активности.

3.3. Оператор несет ответственность за:

- своевременное направление Участнику информации о выявленных признаках дропперской активности;
- соблюдение требований по защите информации и конфиденциальности сведений, полученных при исполнении настоящего Регламента;
- применение мер, предусмотренных Правилами НПС «HUMO», исключительно при наличии оснований, предусмотренных настоящим Регламентом.

3.4. Непредоставление, несвоевременное предоставление либо предоставление недостоверной информации, предусмотренной настоящим Регламентом, является нарушением Правил НПС «HUMO» и может являться основанием для применения Оператором мер воздействия, предусмотренных Правилами НПС «HUMO» и договором об участии в НПС «HUMO».

3.5. Направление Оператором информации о наличии признаков дропперской активности носит риск-ориентированный характер и не является безусловным подтверждением совершения Клиентом противоправных действий. Окончательное решение о применении мер, относящихся к банковскому счету и обслуживанию Клиента, принимается Участником в пределах его полномочий, если иное не предусмотрено Правилами НПС «HUMO».

3.6. Оператор не несет ответственности за убытки, причиненные Клиенту или третьим лицам вследствие применения Участником ограничительных мер, принятых на основании результатов собственной проверки Участника, если такие меры были приняты в соответствии с законодательством Республики Узбекистан, Правилами НПС «HUMO» и настоящим Регламентом.

ГЛАВА 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящий Регламент вступает в силу через 15 календарных дней с момента опубликования на сайте Оператора (<https://humocard.uz/>).

4.2. Оператор вправе вносить изменения и дополнения в настоящий Регламент в порядке, установленном Правилами НПС «HUMO». Изменения и дополнения подлежат опубликованию на официальном сайте Оператора и вступают в силу в порядке, предусмотренном пунктом 4.1 настоящего Регламента, если иное не предусмотрено решением Оператора.

4.3. Информация, полученная Оператором и Участниками в рамках исполнения настоящего Регламента, используется исключительно в целях противодействия дропперской активности, предотвращения мошеннических операций, управления рисками и обеспечения безопасности функционирования НПС «HUMO» и не подлежит разглашению либо использованию в иных целях, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан и Правилами НПС «HUMO».

4.4. Участники обязаны обеспечить соблюдение требований настоящего Регламента, а также доведение его требований до своих работников и иных лиц, участвующих в исполнении процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

4.5. Во всем, что не урегулировано настоящим Регламентом, Оператор и Участники руководствуются законодательством Республики Узбекистан, Правилами НПС «HUMO» и иными документами НПС «HUMO».