

# **ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

## **О ПЛАТЕЖАХ И ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМАХ**

### **Глава 1. Общие положения**

#### **Статья 1. Цель настоящего Закона**

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области создания и функционирования платежных систем, надзора за ними, формирования единого информационного пространства расчетов, оказания платежных услуг и осуществления платежей.

#### **Статья 2. Сфера применения закона**

Действие настоящего Закона распространяется на банки, физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, являющихся субъектами рынка платежных услуг.

Настоящий закон не распространяется на операции с криптовалютами.

#### **Статья 3. Законодательство о платежной системе**

Законодательство о платежах и платежных системах состоит из настоящего Закона и иных актов законодательства.

Если международным договором Республики Узбекистан установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены законодательством Республики Узбекистан о платежах и платежных системах, то применяются правила международного договора.

#### **Статья 4. Основные понятия**

В целях настоящего Закона применяются следующие основные понятия:

**платеж** – исполнение денежного обязательства с использованием наличных денежных средств либо перевод денежных средств с использованием платежных инструментов;

**платежная услуга** – услуга, оказываемая поставщиком платежной услуги пользователю платежных услуг в соответствии с настоящим Законом;

**платежный инструмент** – платежный документ или средство электронного платежа, на основании или с использованием которого осуществляется платеж.

**рынок платежных услуг** – совокупность отношений, связанных с оказанием и использованием платежных услуг, а также выпуском и использованием платежных инструментов;

**платежная организация** – юридическое лицо, не являющееся банком, которое в соответствии с настоящим Законом правомочно осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг.

**инфраструктура платежной системы** – совокупность объектов, ресурсов и технологий, обеспечивающих функционирование платежной системы;

**участники платежа** – физические и юридические лица, филиалы и представительства юридических лиц, имеющие права и/или обязанности по платежу;

**инициатор** – лицо, предъявившее распоряжение для исполнения;

**отправитель денежных средств** – лицо, за счет которого осуществляются платеж;

**бенефициар** – лицо, в пользу которого осуществляются платеж;

**распоряжение** – указание инициатора платежа поставщику платежных услуг об осуществлении платежа, которое выражается в форме поручения, требования или в виде согласия пользователя платежных услуг при использовании средства электронного платежа или системы дистанционного обслуживания;

**дата валютирования** – дата, указанная инициатором платежа в платежном документе, когда денежные средства должны быть зачислены на банковский счет бенефициара;

**клиринг** – процесс сбора, сверки и зачета взаимных денежных требований и обязательств участников платежной системы;

**система дистанционного обслуживания** – совокупность средств телекоммуникаций, цифровых и информационных технологий, программного обеспечения и оборудования, обеспечивающих связь между пользователем и поставщиком платежных услуг для получения электронных банковских услуг;

**платежный агент** – юридическое лицо, заключившее с банком или платежной организацией агентский договор по оказанию платежных услуг;

**платежный субагент** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с платежным агентом агентский договор по оказанию платежных услуг;

**идентификационное средство** – электронная цифровая подпись отправителя распоряжения или уникальный идентификатор, представляющий собой комбинацию букв, цифр или символов, или иной идентификатор (персональный пароль, единовременный (одноразовый) идентификационный код, средство биометрической идентификации), установленный поставщиком платежной услуги для идентификации пользователя платежных услуг и согласованный с ним;

**эмитент электронных денег** – поставщик платежных услуг, имеющий в соответствии с настоящим Законом право на выпуск и погашение электронных денег;

**держатель средства электронного платежа** – физическое лицо, пользующееся или владеющее средством электронного платежа в соответствии с условиями договора, заключенного с эмитентом средства электронного платежа;

**эмитент средства электронного платежа** – юридическое лицо, осуществляющее выпуск средства электронного платежа;

**пользователь платежных услуг** – физическое и юридическое лицо, пользующееся платежными услугами поставщика платежной услуги, в пользу которого и/или от имени которого осуществляется платеж;

**электронные деньги** – безусловные и безотзывные денежные обязательства эмитента электронных денег, хранящиеся в электронной форме и принимаемые в качестве средства платежа в системе электронных денег другими участниками системы.

## **Глава 2. Платежные системы**

### **Статья 5. Платежная система и участники платежной системы**

Платежной системой является совокупность отношений, обеспечивающих осуществление платежей путем взаимодействия оператора платежной системы, участников платежной системы и/или платежных организаций посредством применения процедур, инфраструктуры и правил, установленных оператором данной платежной системы.

Участниками платежной системы являются банки, заключившие с оператором платежной системы договора об участии в платежной системе.

## **Статья 6. Виды платежных систем, критерии и способы определения их значимости**

Платежные системы подразделяются на значимые платежные системы и иные платежные системы.

Центральный банк Республики Узбекистан (далее – Центральный банк) относит платежную систему к значимой платежной системе, если ее бесперебойная работа способствует стабильному функционированию рынка платежных услуг Республики Узбекистан, а остановки (сбои) в работе могут привести к возникновению рисков на рынке платежных услуг Республики Узбекистан.

Критериями отнесения платежной системы к значимой платежной системе являются:

платежная система занимает долю рынка свыше значения, устанавливаемого Центральным банком;

через данную платежную систему осуществляются платежи в национальной валюте на территории Республики Узбекистан в течение года в объеме не менее показателя, установленного Центральным банком;

через данную платежную систему осуществляются международные платежи в течение года в объеме не менее показателя, установленного Центральным банком;

через данную платежную систему осуществляются платежи в течение года в объеме не менее показателя, установленного для систем денежных переводов Центральным банком;

через данную платежную систему осуществляются межбанковские платежи по расчетам с банковскими картами в течение года в объеме не менее показателя, установленного Центральным банком.

## **Статья 7. Оператор платежной системы**

Оператором платежной системы является юридическое лицо, осуществляющее деятельность по обеспечению функционирования платежной системы и выполняющее установленные настоящим Законом обязанности, относящиеся к такой деятельности.

Юридическое лицо, не являющееся оператором платежной системы, не имеет права использовать в своем наименовании и/или торговом знаке слова «платежная система» и производные от них слова, предполагающие, что оно осуществляет деятельность по обеспечению функционирования платежной системы.

Оператор платежной системы:

устанавливает правила платежной системы и осуществляет контроль над их соблюдением участниками платежных систем;

осуществляет обработку и выдачу платежных и информационных сообщений участников (участникам) платежной системы, индивидуальное исполнение распоряжений или клиринг;

заключает договор с участником платежной системы об участии в платежной системе;

обеспечивает функционирование инфраструктуры платежной системы;

обеспечивает соблюдение мер информационной безопасности и непрерывности деятельности;

обеспечивает равный и открытый доступ участников платежной системы к оказываемым им услугам;

утверждает внутренние документы по управлению деятельностью оператора платежной системы;

выполняет иные обязанности на основании договоров, заключенных с участниками платежной системы.

Оператор иностранной платежной системы обеспечивает осуществление переводов денежных средств между участниками платежной системы в национальной валюте Республики Узбекистан через межбанковскую клиринговую систему либо банки, за исключением трансграничных переводов.

Оператор платежной системы обязан указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о платежной системе.

## **Статья 8. Правила платежных систем**

Правила платежной системы должны определять порядок организации и функционирования платежной системы и должны содержать:

процедуры функционирования платежной системы, в том числе порядок осуществления платежей в платежной системе, применения форматов платежных сообщений, график работы платежной системы и систему управления рисками в платежной системе;

описание услуг, оказываемых оператором платежной системы, и операций, осуществляемых в платежной системе;

условия участия в платежной системе;

порядок взаимодействия участников платежной системы с ее оператором;

процедуры отзыва распоряжения по платежу;

порядок урегулирования неплатежеспособности участников платежной системы;

порядок соблюдения мер информационной безопасности;

меры, принимаемые к участнику платежной системы за нарушение правил платежной системы.

Запрещается включение в правила платежной системы норм, ограничивающих участие участников данной платежной системы в других платежных системах (в том числе норм в виде условия об исключительном участии), а также обслуживание других платежных систем лицами, которые обслуживают инфраструктуру данной платежной системы (за исключением лиц, являющихся работниками оператора данной платежной системы).

Правила платежной системы, изменения и дополнения в эти правила, сведения о тарифах (стоимости услуг) оператора платежной системы и обо всех изменениях этих тарифов (стоимости услуг) подлежат опубликованию на веб-сайте оператора платежной системы в течение пятнадцати рабочих дней после их утверждения оператором платежной системы.

Правила платежной системы, изменения и дополнения в эти правила, тарифы (стоимость услуг) оператора платежной системы и все изменения этих тарифов (стоимости услуг) применяются оператором и участниками платежной системы не ранее даты их опубликования на веб-сайте оператора платежной системы.

Операторы платежных систем могут заключить договор о взаимодействии своих платежных систем при условии отражения порядка такого взаимодействия в правилах платежных систем.

Оператор платежной системы в процессе функционирования платежной системы представляет Центральному банку сведения:

об утвержденных изменениях и дополнениях в правила платежной системы не позднее, чем за пятнадцать рабочих дней до даты введения этих изменений и дополнений в действие;

об изменении тарифов (стоимости услуг) оператора платежной системы не позднее, чем за пятнадцать рабочих дней до даты введения этих изменений в действие.

## **Статья 9. Система управления рисками в платежной системе**

Система управления рисками в платежной системе определяет процедуры выявления, мониторинга и управления рисками, а также обеспечения непрерывности деятельности платежной системы и содержит план восстановления деятельности оператора платежной системы.

Способы управления рисками в платежной системе определяются оператором платежной системы с учетом особенностей организации

платежной системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

Система управления рисками может предусматривать следующие способы управления рисками:

- установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы с учетом уровня риска;
- создание гарантийного фонда платежной системы;
- управление очередностью исполнения распоряжений участников платежной системы;
- осуществление расчета в платежной системе до конца рабочего дня;
- осуществление расчета в пределах, предоставленных участниками платежной системы денежных средств;
- обеспечение возможности предоставления кредита;
- другие способы управления рисками, предусмотренные правилами платежной системы.

#### **Статья 10. Требования для операторов значимой платежной системы**

Оператор значимой платежной системы в дополнении к требованиям, указанным в статье 7 настоящего Закона:

проводит анализ потребностей участников платежных систем на предмет их удовлетворенности качеством предоставляемых услуг;

обеспечивает функционирование механизма обратной связи с участниками платежных систем;

один раз в год не позднее первого квартала, следующего за отчетным периодом, публикует результаты проведенного анализа эффективности функционирования платежной системы на предмет удовлетворенности участников качеством предоставляемых услуг на своем веб-сайте с учетом результатов рассмотрения, поступивших за отчетный год обращений и запросов посредством механизма обратной связи;

проводит самооценку функционирования значимой платежной системы;

создает орган управления рисками платежной системы и использует не менее двух способов управления рисками.

Оператор значимой платежной системы определяет во внутренних документах:

- полномочия и регламент работы органа управления;
- полномочия высшего, исполнительного органов управления;

порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы;

критерии обеспечения эффективности работы платежной системы, по которым оценивается удовлетворение потребностей участников платежной системы качеством оказываемых услуг.

Данные документы публикуются оператором значимой платежной системы на его веб-сайте в течение пятнадцати рабочих дней после их утверждения.

### **Статья 11. Самооценка функционирования значимой платежной системы**

Самооценкой функционирования платежной системы является комплекс мер, осуществляемых оператором платежной системы в целях определения соответствия данной платежной системы установленным настоящим Законом требованиям и международным стандартам;

Оператор значимой платежной системы проводит самооценку функционирования платежной системы на ее соответствие международным стандартам не реже чем один раз в три года.

Результаты проведенной самооценки функционирования платежных систем представляются оператором значимой платежной системы в Центральный банк в течение пятнадцати рабочих дней после завершения ее проведения.

Основные результаты проведенной самооценки функционирования платежной системы, отражающие информацию о соответствии платежной системы международным стандартам, подлежат опубликованию оператором значимой платежной системы в течение пятнадцати рабочих дней после ее завершения на своем веб-сайте.

### **Статья 12. Завершенность платежей в платежных системах**

Завершенностью (окончательностью) платежа считается момент времени, в который обязательство участника платежа считается исполненным.

Платежи считаются завершенными (окончательными) в платежной системе после зачисления денежных средств участнику платежной системы, в пользу которого осуществлены данные платежи.

Платежи, направленные в платежную систему ее участником до получения им решений уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковскому счету и/или наложении ареста на денежные средства, находящиеся на банковском счете



клиента, являются безотзывными и окончательными, подлежат исполнению и завершению.

### **Глава 3. Рынок платежных услуг**

#### **Статья 13. Поставщики платежных услуг**

Поставщиками платежных услуг являются:

Центральный банк;  
банки;  
платежные организации;  
платежные агенты;  
платежные субагенты.

Для целей настоящего Закона банки не рассматриваются в качестве платежных организаций, платежных агентов и платежных субагентов.

#### **Статья 14. Виды платежных услуг**

К платежным услугам относятся:

услуги по приему и осуществлению платежей с использованием банковского счета;

услуги по приему наличных денежных средств для зачисления на банковские счета, в том числе третьих лиц;

услуги по приему наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денежных средств;

услуги по выпуску и погашению электронных денег;

услуги по выпуску банковских карт;

услуги по реализации (распространению) электронных денег и банковских карт;

услуги по приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег;

услуги по обработке платежей, инициированных клиентом в электронной форме, и передаче необходимой информации банку для осуществления платежа либо принятия денежных средств по данным платежам;

услуги по приему и осуществлению переводов денежных средств через системы денежных переводов.

Не относятся к платежным услугам:

услуги по передаче наличных денежных средств лицом, осуществляющим платеж (плательщиком), лицу (лицам), перед которым

(которыми) плательщик имеет обязательства, осуществляемые без участия поставщика платежных услуг;

услуги по инкассации банкнот, монет и ценностей;

услуги по осуществлению обменных операций с наличной иностранной валютой без открытия банковского счета;

услуги, обеспечивающие информационное и технологическое взаимодействие между бенефициаром – юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем и поставщиком платежных услуг при осуществлении переводов денежных средств в пользу бенефициара по принятым от плательщиков платежам без участия третьих лиц.

### **Статья 15. Оказание платежных услуг**

Платежные услуги оказываются:

банком;

платежной организацией, за исключением услуг по приему наличных денежных средств для зачисления на банковские счета, по выпуску электронных денег и по выпуску банковских карт;

платежным агентом и платежным субагентом платежных услуг в рамках видов платежных услуг, разрешенных для банков и платежных организаций, при наличии агентского договора по оказанию платежных услуг.

Пользователь платежных услуг вправе использовать систему дистанционного обслуживания как поставщика платежных услуг, обслуживающего его банковский счет, так и стороннего поставщика платежных услуг, при наличии у поставщика платежных услуг технических возможностей такого использования, с соблюдением мер информационной безопасности и обеспечения равного доступа всем поставщикам платежных услуг.

Запрещается оказание на территории Республики Узбекистан платежных услуг без соответствующей лицензии Центрального банка. Настоящие требования не распространяются на деятельность платежных агентов и платежных субагентов.

Платежная организация вправе осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг в качестве платежного агента либо платежного субагента на основании агентского договора по оказанию платежных услуг.

Платежная организация обязана указывать свой регистрационный номер при предоставлении информации о себе.

## **Статья 16. Договор на оказание платежных услуг**

Платежная услуга оказывается на основании договора, в том числе в виде публичной оферты, заключенного между пользователем и поставщиком платежных услуг, который должен содержать следующие существенные условия:

- виды и общая характеристика оказываемых платежных услуг;
- порядок и максимальный срок оказания платежной услуги;
- размеры взимаемых сборов и комиссий или указание веб-сайта, содержащего данную информацию, и порядок их взимания;
- порядок предоставления информации о платежной услуге;
- порядок защитных действий от несанкционированных платежей;
- условия, при которых поставщик платежных услуг оставляет за собой право на отказ в оказании платежной услуги;
- порядок регулирования вопросов по несанкционированным платежным услугам;
- право пользователя платежной услуги на расторжение договора;
- порядок предъявления претензий и разрешения спорных ситуаций;
- порядок и размеры выплат по возмещению ущерба за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение распоряжения.

Поставщиком платежных услуг могут быть предусмотрены дополнительные условия, необходимые при оказании платежной услуги.

Поставщик платежных услуг вправе в одностороннем порядке изменять условия договора, предусмотренные в настоящем пункте, лишь в сторону их улучшения для пользователя платежной услуги.

Поставщик платежных услуг не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения между поставщиком и пользователем платежных услуг договора комиссии по оказываемым платежным услугам, за исключением комиссий, взимаемых при осуществлении международных платежей, по которым поставщик платежных услуг уведомляет пользователя платежной услуги об изменении комиссий в порядке и сроки, предусмотренные договором между ними.

## **Статья 17. Требования к поставщику платежных услуг**

Поставщик платежных услуг оказывает платежную услугу только в соответствии с условиями распоряжения пользователя платежной услуги.

Запрещается изменение поставщиком платежных услуг условий и реквизитов распоряжения пользователя платежной услуги.

Поставщик платежных услуг не вправе инициировать платеж без распоряжения пользователя платежной услуги, кроме случаев, установленных законами Республики Узбекистан.

Поставщик платежных услуг до оказания платежной услуги обеспечивает предоставление пользователю платежной услуги информации о размере взимаемой поставщиком платежной услуги комиссии в денежном выражении по оказываемой платежной услуге.

Запрещается взимание комиссии за оказание платежной услуги из суммы платежа, за исключением случаев, когда условие взимания комиссии путем ее вычета из суммы платежа предусмотрено в договоре между бенефициаром и поставщиком платежных услуг бенефициара. Поставщик платежных услуг бенефициара уведомляет бенефициара о сумме принятого платежа и произведенных из нее вычетах.

Поставщик платежных услуг при оказании платежной услуги обеспечивает соблюдение следующих условий:

проведение надлежащей проверки и идентификации пользователя платежной услуги в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма;

наличие в платежном документе реквизитов по отправителю денежных средств и бенефициару, предусмотренных Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма», за исключением случаев оказания платежной организацией услуг по приему наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия банковского счета отправителя денежных средств;

сохранение в течение пяти лет после оказания платежной услуги сведений, позволяющих идентифицировать отправителя денежных средств и/или бенефициара;

сохранность идентификационных средств пользователя платежной услуги от доступа третьим лицам.

Поставщик платежных услуг после оказания платежной услуги представляет пользователю платежной услуги документ, подтверждающий факт оказания платежной услуги, на бумажном носителе либо посредством сети телекоммуникаций. Требования к содержанию документа, подтверждающего оказание платежной услуги, устанавливаются Центральным банком.

К операторам платежных систем и поставщикам платежных услуг применяются правила, установленные законодательством о банковской тайне. Поставщик платежных услуг обеспечивает конфиденциальность сведений, полученных при оказании платежных услуг, и не допускает их

раскрытия третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне».

### **Статья 18. Ограничения на деятельность платежной организации**

Платежной организации запрещается осуществлять иную предпринимательскую деятельность, за исключением следующих видов деятельности:

рекламные, маркетинговые, консультационные и информационные услуги;

разработка, адаптация, модификация, техническая поддержка программного обеспечения;

услуги, связанные с использованием вычислительной техники и информационных технологий, в том числе информационно-технические услуги, услуги по обработке и передаче данных, создание и использование базы данных и информационных ресурсов;

создание и обеспечение безопасности информационных систем и сетей;

разработка и реализация средств криптографической защиты информации;

микрофинансовые услуги.

Если указанная в данной статье деятельность входит в перечень лицензируемых видов деятельности, то платежная организация в установленном порядке должна получить лицензию на осуществление данной деятельности.

### **Статья 19. Оказание платежных услуг через платежных агентов и/или платежных субагентов**

Банки и платежные организации вправе оказывать платежные услуги пользователям платежной услуги через платежного агента или платежного субагента на основании агентского договора по оказанию платежных услуг.

Платежная услуга платежным агентом и/или платежным субагентом оказывается пользователю платежной услуги при соблюдении следующих требований:

оказание платежной услуги от имени банка или платежной организации;

представление клиенту документа, подтверждающего факт оказания платежной услуги и содержащего необходимые реквизиты;

взимание платежным агентом вознаграждения в соответствии с условиями договора, заключенного с банком или платежной

организацией, а платежным субагентом в соответствии с договором, заключенным с платежным агентом, а также договором между платежным агентом и банком или платежной организацией.

До начала оказания платежной услуги платежным агентом и/или платежным субагентом обеспечивается предоставление пользователю следующей информации:

наименование платежной услуги и адрес места ее оказания;

наименование, ИНН, контактные данные (место нахождения и юридический адрес, номер телефона) банка, платежной организации, а также платежного агента, в случае оказания платежных услуг платежным субагентом – наименование или фамилия, имя, отчество, ИНН, контактные данные (место нахождения и юридический адрес, номер телефона) платежного субагента;

номер лицензии банка или платежной организации;

размер вознаграждения, удерживаемого платежным агентом и/или платежным субагентом с пользователя платежной услуги при оказании платежной услуги (в случае его взимания).

Банк и платежная организация должны вести реестры своих платежных агентов и платежных субагентов в порядке, определенном внутренним документом банка, платежной организации.

Платежный агент обеспечивает предоставление в банк или платежную организацию информации о привлеченных платежных субагентах в целях включения их в указанный реестр в порядке, определенном договором между ними.

Банк, платежная организация обязаны осуществлять контроль над соблюдением платежным агентом требований законодательства о платежах и платежных системах, а также условий оказания платежных услуг, установленных договором между платежным агентом и банком, платежной организацией. Порядок осуществления контроля устанавливается в договоре между банком, платежной организацией и платежным агентом либо во внутренних правилах банка и платежной организации.

Платежный агент обязан осуществлять контроль за соблюдением платежным субагентом требований законодательства о платежах и платежных системах и условий оказания платежных услуг, установленных договором между платежным агентом и банком и платежной организацией, в порядке, определенном договором между платежным агентом и/или платежным субагентом, а также между платежным агентом и банком или платежной организацией.

Банк и платежная организация, заключившие агентские договоры по оказанию платежных услуг, представляют в Центральный банк сведения

об этих услугах, а также о своих платежных агентах и платежных субагентах в форме, определяемой Центральным банком.

Банк и платежная организация несут солидарную с платежным агентом и платежным субагентом, заключившим агентские договора по оказанию платежных услуг, ответственность перед пользователем платежной услуги по обязательствам платежного агента и платежного субагента.

## **Статья 20. Антимонопольные правила**

Операторам платежных систем и поставщикам платежных услуг запрещается использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных на монополизацию и ограничение конкуренции на рынке платежных услуг.

Соблюдение антимонопольных правил контролируется Центральным банком, а также органами, создаваемыми для этих целей в соответствии с законодательством.

## **Глава 4. Регулирование платежных систем и рынка платежных услуг**

### **Статья 21. Регулирование платежных систем**

Центральный банк в целях обеспечения эффективного, надежного и безопасного функционирования сферы платежных систем осуществляет регулирование платежных систем на территории Республики Узбекистан в соответствии с настоящим Законом.

В сфере регулирования отношений в области платежных систем Центральный банк осуществляет:

- лицензирование операторов платежных систем;
- лицензирование платежных организаций;
- создание и ведение реестра операторов платежных систем и реестра платежных организаций;
- согласование Правил платежной системы;
- определение критериев значимости платежных систем;
- надзор за платежными системами;
- принятие мер и санкций к операторам платежных систем и платежным организациям.

### **Статья 22. Полномочия Центрального банка**

Центральный банк Республики Узбекистан определяет:

- порядок осуществления безналичных платежей на территории Республики Узбекистан;
- правила функционирования межбанковской платежной и клиринговой систем Центрального банка;
- порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов;
- порядок представления операторами платежных систем и платежными организациями в Центральный банк сведений касательно платежей;
- правила выпуска и обращения банковских карт на территории Республики Узбекистан;
- правила выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан;
- требования к программным средствам, в том числе автоматизированным банковским системам, обеспечивающим взаимодействие с межбанковской платежной и клиринговой систем Центрального банка;
- требования по обеспечению мер информационной безопасности в платежных системах.

Центральный банк вправе устанавливать:

- минимальный размер уставного капитала операторов платежных систем и платежных организаций;
- лимиты на операции по платежам и переводам электронных денег.

В области платежей и платежных систем Центральный банк может осуществлять иные функции и реализовывать иные полномочия в соответствии с настоящим Законом и Законом Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан».

### **Статья 23. Порядок лицензирования операторов платежных систем**

При создании на территории Республики Узбекистан платежной системы, её оператор направляет в Центральный банк заявление о выдаче лицензии и необходимые документы для оформления лицензии.

К заявлению о выдаче лицензии банка, намеревающегося стать оператором платежной системы, прилагаются следующие документы:

- решение Правления банка об организации платежной системы;
- бизнес-план развития платежной системы на ближайшие два календарных года с указанием целей и планируемых результатов



организации платежной системы, включая анализ рыночных и инфраструктурных факторов;

правила платежной системы, соответствующие требованиям настоящего Закона.

К заявлению о выдаче лицензии юридического лица, не являющегося банком, намеревающегося стать оператором платежной системы, прилагаются следующие документы:

учредительные документы;

решение уполномоченного органа юридического лица об организации платежной системы;

бизнес-план развития платежной системы на ближайшие два календарных года с указанием целей и планируемых результатов организации платежной системы, включая анализ рыночных и инфраструктурных факторов;

правила платежной системы, соответствующие требованиям настоящего Закона;

письменное согласие банка, в том числе в форме заключенного с ним договора, стать расчетным банком платежной системы;

документы, содержащие сведения о размере чистых активов организации, с приложением форм бухгалтерской отчетности, составленной на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления документов в Центральный банк для регистрации;

сведения об акционерах (участниках), включая размер доли в капитале;

сведения о руководителе (членах) исполнительного органа, включая их образование, полный перечень мест работы и должностей, с приложением копий подтверждающих документов;

сведения о применяемой системе управления рисками, в том числе о требованиях к обеспечению сохранности денежных средств пользователей платежной услуги;

сведения об информационных и технологических средствах, системах безопасности, механизмах и системах контроля;

документ о политике безопасности, включая подробную оценку рисков, а также описание предпринимаемых мер информационной безопасности и минимизации рисков для обеспечения защиты пользователей платежной услуги, включая риски мошенничества и незаконного использования конфиденциальных и персональных данных;

описание мер, обеспечивающих выполнение требований Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма».

Формы заявления о выдаче лицензии и необходимых документов и порядок их предоставления размещаются на официальном сайте Центрального банка.

После получения заявления о выдаче лицензии и прилагаемых документов Центральный банк рассматривает их в течение одного календарного месяца.

Согласование правил платежной системы производится совместно с рассмотрением документов, необходимых для лицензирования оператора. При этом проверяется соответствие правил платежной системы требованиям настоящего Закона.

Решение о выдаче лицензии утверждается Правлением Центрального банка.

В случае отсутствия замечаний Центральный банк вносит соответствующую запись об операторе платежной системы в реестр операторов платежных систем и в течение трех рабочих дней направляет ему извещение о выдаче лицензии.

Оператор платежной системы может осуществлять свою деятельность в качестве оператора платежной системы после получения лицензии и согласованных правил.

Центральный банк может отказать организации в выдаче лицензии в качестве оператора платежной системы в случае:

представления неполного перечня документов или несоответствия документов требованиям настоящего Закона;

представления недостоверных сведений;

несоответствия разработанных правил платежной системы требованиям настоящего Закона.

несоответствия юридического лица и/или его руководителя требованиям настоящего Закона (для юридических лиц, не являющихся банками).

В случае отказа в выдаче лицензии в качестве оператора платежной системы Центральный банк Республики Узбекистан в письменной форме уведомляет об этом направившую заявление организацию, с указанием оснований отказа и приложением представленных для лицензирования документов в срок не позднее пяти рабочих дней с момента принятия решения об отказе в выдаче лицензии.

Повторное представление в Центральный банк заявления о выдаче лицензии и исправленных документов возможно по истечении одного месяца со дня получения отказа в выдаче лицензии.

При изменении сведений об операторе платежной системы оператор платежной системы обязан уведомить Центральный банк в течение трех

рабочих дней после дня наступления таких изменений. На основании полученного уведомления оператора платежной системы Центральный банк в течение трех рабочих дней со дня его получения вносит соответствующие изменения в реестр операторов платежных систем.

#### **Статья 24. Лицензирование оператора платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы**

Организация, являющаяся оператором платежной системы и намеревающаяся стать оператором другой платежной системы, включая систему электронных денег, обязана направить в Центральный банк дополнительное заявление о выдаче лицензии, с указанием номера существующего лицензии и документы, перечисленные в статье 23 настоящего Закона.

Центральный банк принимает решение о выдаче лицензии организации, являющейся оператором платежной системы, намеревающейся стать оператором другой платежной системы, или решение об отказе в течении одного календарного месяца со дня получения дополнительного заявления.

В случае принятия решения о выдаче лицензии организации, являющейся оператором платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы Центральный банк включает информацию в реестр операторов платежных систем без присвоения нового регистрационного номера и направляет организации извещение в срок не позднее трех рабочих дней с момента принятия соответствующего решения.

Оператор платежной системы может осуществлять свою деятельность в качестве оператора дополнительной платежной системы после получения новой лицензии и согласованных правил.

Центральный банк принимает решение об отказе в выдаче лицензии оператора платежной системы, в качестве оператора другой платежной системы в случаях несоответствия предоставленных документов требованиям, перечисленным в статье 23 настоящего Закона.

#### **Статья 25. Прекращение действия лицензии оператора платежной системы**

Центральный банк Республики Узбекистан вправе принимать решение о прекращении действия лицензии оператора платежной системы по следующим основаниям:

в случае принятия решения Центрального банка на основании выявленного несоответствия оператора требованиям, предусмотренным настоящим Законом;

в случае установления Центральным банком при осуществлении надзора факта существенного несоответствия сведениям, на основании которых выдана лицензия;

при прекращении действия лицензии на осуществление банковских операций у банка, являющегося оператором платежной системы;

систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) не предоставления установленных настоящим Законом сведений в Центральный банк;

неосуществления платежной организацией деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев со дня получения лицензии или прекращения своей деятельности на период более шести месяцев подряд;

вступления в законную силу решения суда о прекращении деятельности оператора платежной системы;

воспрепятствования платежной организацией в проведении проверки ее деятельности со стороны Центрального банка либо невыполнения предписаний Центрального банка;

по инициативе платежной организации, за исключением случаев, когда прекращение деятельности ведет к нанесению существенного ущерба интересам пользователей платежных систем.

Прекращение действия лицензии оператора платежной системы по иным основаниям, за исключением оснований, предусмотренных в настоящей статье, не допускается.

Центральный банк не позднее дня, следующего за днем принятия решения о прекращении действия лицензии оператора платежной системы, публикует информацию об этом на своем официальном сайте и направляет в другие средства массовой информации.

Порядок и сроки завершения операций по платежам и расчетам при прекращении действия лицензии оператора платежной системы определяется Центральным банком.

## **Статья 26. Порядок лицензирования платежных организаций**

Центральный банк осуществляет лицензирование деятельности платежных организаций в целях регулирования и контроля над их деятельностью и является обязательным условием для оказания платежной организацией платежных услуг.

Платежная организация для оформления лицензии представляет в Центральный банк:

заявление о выдаче лицензии по форме, определяемой Центральным банком;

учредительные документы;

бизнес-план платежной организации на ближайшие два календарных года;

источники финансирования деятельности, размер имущества и собственного капитала;

порядок взаимодействия платежной организации с участниками платежной системы;

сведения об акционерах (участниках), включая размер доли в капитале;

сведения о руководителе (членах) исполнительного органа, включая их образование, полный перечень мест работы и должностей, с приложением копий подтверждающих документов;

сведения о применяемой системе управления рисками, в том числе о требованиях к обеспечению сохранности денежных средств клиентов;

сведения об информационных и технологических средствах, системах безопасности, механизмах и системах контроля;

документ о политике безопасности, включая подробную оценку рисков, а также описание предпринимаемых мер информационной безопасности и минимизации рисков для обеспечения защиты пользователя платежной услуги, включая риски мошенничества и незаконного использования конфиденциальных и персональных данных;

описание мер, обеспечивающих выполнение требований Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансирования терроризма».

Формы заявления о выдаче лицензии и необходимых документов и порядок их предоставления размещаются на официальном сайте Центрального банка.

После получения заявления о выдаче лицензии и прилагаемых документов Центральный банк рассматривает их в течение одного календарного месяца.

Согласование порядка взаимодействия платежной организации с участниками платежной системы производится совместно с рассмотрением документов, необходимых для лицензирования платежной организации.

Решение о выдаче лицензии утверждается Правлением Центрального банка.

В случае отсутствия замечаний Центральный банк вносит соответствующую запись об этой платежной организации в реестр платежных организаций и в течение трех рабочих дней направляет ему извещение о выдаче лицензии.

Платежная организация может осуществлять свою деятельность в качестве поставщика платежных услуг после получения лицензии и согласованного порядка взаимодействия платежной организации с участниками платежной системы.

Центральный банк отказывает в лицензировании платежной организации в случае:

представления неполного перечня документов или несоответствия документов требованиям настоящего Закона;

представления недостоверных сведений;

несоответствия юридического лица и/или его руководителя требованиям настоящего Закона.

В случае отказа в выдаче лицензии платежной организации Центральный банк в письменной форме уведомляет об этом направившую заявление организацию, с указанием оснований отказа и приложением представленных для лицензирования документов в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об отказе в выдаче лицензии.

Повторное представление в Центральный банк заявления о выдаче лицензии и исправленных документов возможно по истечении одного месяца со дня получения отказа в выдаче лицензии.

При изменении сведений о платежной организации платежная организация обязана уведомить Центральный банк в течение трех рабочих дней после дня наступления таких изменений. На основании полученного уведомления Центральный банк в течение трех рабочих дней со дня его получения вносит соответствующие изменения в реестр платежных организаций.

## **Статья 27. Прекращение действия лицензии платежной организации**

Действие лицензии платежной организации прекращается в случаях:

систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) не предоставления сведений о платежных услугах в Центральный банк;

систематического (три и более раза в течение двенадцати последовательных календарных месяцев) невыполнения требований законодательства о платежах и платежных системах;

неосуществления платежной организацией деятельности в течение двенадцати последовательных календарных месяцев со дня получения лицензии или прекращения своей деятельности на период более шести месяцев подряд;

обнаружения несоответствия руководителя организации требованиям настоящего Закона;

вступления в законную силу решения суда о прекращении деятельности платежной организации;

принятия платежной организацией решения о добровольном прекращении своей деятельности путем реорганизации (присоединения, слияния, разделения, выделения, преобразования) или ликвидации. При этом платежная организация до подачи заявления о прекращении лицензии исполняет все свои обязательства. К заявлению одновременно прилагается письмо о подтверждении исполнения всех обязательств;

воспрепятствования платежной организацией в проведении проверки ее деятельности со стороны Центрального банка либо невыполнения предписаний Центрального банка;

по инициативе платежной организации, за исключением случаев, когда прекращение деятельности ведет к нанесению существенного ущерба интересам пользователей платежных систем.

Прекращение действия лицензии платежной организации по иным основаниям, за исключением оснований, предусмотренных в настоящей статье, не допускается.

Центральный банк не позднее дня, следующего за днем прекращения действия лицензии платежной организации, направляет ему уведомление о прекращении действия и публикует информацию об этом на своем официальном сайте и направляет в другие средства массовой информации.

Платежной организации запрещается оказание платежных услуг после получения письменного уведомления Центрального банка о прекращении действия ее лицензии, и она в течение одного месяца должна исключить слова «платежная организация» из своего наименования.

## **Статья 28. Требования к руководителю исполнительного органа оператора платежной системы и платежной организации**

Руководитель исполнительного органа и главный бухгалтер оператора платежной системы и платежной организации должны иметь высшее экономическое или высшее юридическое образование либо высшее образование в сфере информационных и коммуникационных технологий, а

при наличии иного высшего образования – опыт работы на руководящих должностях в финансовых организациях не менее двух лет.

Руководитель исполнительного органа должен иметь хорошую репутацию, обладать опытом, знаниями и навыками, достаточными для выполнения ими своих обязанностей.

Центральный банк издает предписание о замене руководителя исполнительного органа организации, если лицо не соответствует требованиям настоящей статьи.

## **Статья 29. Порядок реорганизации платежной организации**

Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) платежной организации быть осуществлена по решению акционеров (учредителей) организации с согласия Центрального банка.

При принятии решения о добровольной реорганизации платежной организации Центральному банку представляются на согласование:

дополнительное заявление о выдаче лицензии;

решение о добровольной реорганизации платежной организации;

документы, описывающие предполагаемые условия, формы, порядок и сроки добровольной реорганизации платежной организации;

финансовый прогноз последствий добровольной реорганизации платежной организации;

договор о присоединении (слиянии), подписанный руководителями исполнительных органов реорганизуемых платежных организаций;

аудиторский отчет в соответствии с законодательством Республики Узбекистан об аудиторской деятельности;

бизнес-план образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации на следующие два года;

порядок взаимодействия платежной организации с участниками платежной системы, образованной в результате добровольной реорганизации.

Центральный банк рассматривает представленные документы в течение пятнадцати рабочих дней со дня их представления и направляет в письменной форме уведомление о принятом решении.

Реорганизуемые платежные организации в течение пятнадцати календарных дней со дня получения согласия Центрального банка на проведение добровольной реорганизации обязаны проинформировать о производимой реорганизации путем публикации соответствующего объявления в средствах массовой информации, в том числе на своем веб-



сайте.

Лицензирование, образованной в результате добровольной реорганизации платежной организации производится в соответствии с требованиями настоящего Закона.

Центральный банк отказывает в выдаче согласия на добровольную реорганизацию платежных систем в случаях, если добровольная реорганизация платежных организаций препятствует осуществлению контроля за сферой платежных услуг, а также противоречит интересам субъектов рынка платежных услуг.

## **Глава 5. Надзор и наблюдение за платежными системами**

### **Статья 30. Цели надзора и наблюдения за платежными системами**

Основными целями надзора и наблюдения за платежными системами являются обеспечение стабильности их функционирования и развития.

Надзор в платежных системах означает деятельность Центрального банка по контролю за соблюдением операторами платежных систем и платежными организациями требований законодательства о платежах и платежных системах.

Наблюдение в платежных системах означает деятельность Центрального банка по совершенствованию операторами платежных систем и платежными организациями (далее – наблюдаемые организации) своей деятельности, а также развитию платежных систем и инфраструктуры на основе рекомендаций Центрального банка.

### **Статья 31. Осуществление надзора в платежных системах**

При осуществлении надзора за платежными системами Центральный банк:

получает от операторов платежных систем и платежных организаций отчетность и иную необходимую информацию;

анализирует полученную информацию, которая касается деятельности операторов платежных систем и платежных организаций;

проводит инспекционные проверки;

применяет меры и санкции в случае нарушения требований законодательства о платежах и платежных системах.

При осуществлении надзора за платежными системами Центральный банк вправе запрашивать и получать от операторов платежных систем и поставщиков платежных услуг документы и иную необходимую

информацию, содержащую персональные данные.

Центральный банк определяет формы и сроки предоставления отчетности по платежной системе, методику составления указанной отчетности.

Порядок осуществления надзора за платежными системами определяется Центральным банком.

### **Статья 32. Порядок проведения инспекционных проверок**

Центральный банк вправе проводить инспекционные проверки операторов платежных систем и платежных организаций.

При проведении инспекционной проверки уполномоченные представители Центрального банка имеют право:

получать и проверять документы организации;

при необходимости получать копии документов для приобщения к материалам проверки;

получать устные и письменные пояснения по вопросам деятельности организации;

получать доступ в места осуществления деятельности организации;

получать доступ к информационным системам организации, включая получение информации в электронном виде.

По итогам инспекционной проверки уполномоченные представители Центрального банка составляют акт инспекционной проверки, содержащий общую информацию о деятельности организации, информацию о выявленных в ходе проверки нарушениях с приложением подтверждающих документов, сведения о фактах противодействия проверке.

Порядок проведения инспекционных проверок устанавливается Центральным банком.

### **Статья 33. Меры и санкции, применяемые Центральным банком**

В случаях, если нарушения требований законодательства о платежах и платежных системах оператором платежной системы и платежных организаций непосредственно не влияют на бесперебойность функционирования платежной системы, а также не влияют на услуги, оказываемые участникам платежной системы и пользователям платежных услуг, Центральный банк осуществляет следующие действия:

доводит до сведения органов управления организации информацию о выявленном нарушении в письменной форме с указанием допущенного

нарушения и срока, в течение которого такое нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее 10 рабочих дней;

направляет органам управления организации рекомендации по устранению выявленного нарушения и рекомендует им представить программу мероприятий, направленных на устранение нарушения.

В случаях, если нарушения требований законодательства о платежах и платежных системах могут влиять на бесперебойность функционирования платежной системы либо на оказываемые платежные услуги Центральный банк применяет одну из следующих мер:

направляет предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения;

налагает штраф в размере до пяти тысячи кратного размера минимального размера заработной платы;

ограничивает (приостанавливает) проведение отдельных операций на срок до шести месяцев;

приостановление действия лицензии на срок до трех месяцев;

В случае неоднократного невыполнения предписаний с требованием об устранении нарушения, влияющего на бесперебойность функционирования платежной системы, в течение одного года со дня направления первого предписания, Центральный банк прекращает действие лицензии.

### **Статья 34. Наблюдения деятельности платежных систем**

Наблюдение деятельности платежных системах включает:

сбор, систематизацию и анализ информации о деятельности наблюдаемых организаций (далее – мониторинг);

оценку деятельности наблюдаемых организаций (далее – оценка);

подготовку по результатам указанной оценки предложений по изменению деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций (далее – инициирование изменений).

Приоритетным является наблюдение за значимыми платежными системами. В отношении иных платежных систем, не являющихся значимыми, Центральный банк осуществляет мониторинг.

При осуществлении оценки Центральный банк определяет степень соответствия наблюдаемых организаций международным стандартам и требованиям Центрального банка.

При инициировании изменений по результатам оценки Центральный банк может:

довести материалы оценки и ее результаты до органов управления

наблюдаемой организации с их последующим обсуждением;

совместно с наблюдаемыми организациями разработать мероприятия по предлагаемым изменениям;

разместить на официальном сайте Центрального банка информацию об отказе наблюдаемой организации принять предложенные Центральным банком изменения, а также позицию наблюдаемой организации по данному вопросу.

Центральный банк публикует обзор результатов наблюдения за значимыми платежными системами и общий обзор результатов наблюдения в платежных системах не реже одного раза в год.

Порядок осуществления наблюдения в платежных системах определяется Центральным банком.

### **Статья 35. Международное сотрудничество Центрального банка по вопросам надзора и наблюдения в платежных системах**

Центральный банк при необходимости осуществляет взаимодействие с надзорными органами других стран и международными финансовыми институтами в целях повышения действенности надзорной деятельности в отношении международных платежных систем, участники которых находятся на территории Республики Узбекистан.

Центральный банк может на принципах взаимности по отношению к надзору за платежными системами сотрудничать с зарубежными органами надзора за платежными системами по согласованию стандартов, принципов и способов проведения трансграничных платежей. Центральный банк может обмениваться информацией по любой платежной системе, действующей в обеих соответствующих юрисдикциях, с зарубежными органами банковского надзора при условии соблюдения последними конфиденциальности полученной информации.

## **Глава 6. Платежи**

### **Статья 36. Осуществление платежей**

Платежи осуществляются на основании или с использованием платежных инструментов.

Формы, обязательные реквизиты платежных документов и другие требования к их содержанию, особенности использования средств электронных платежей устанавливаются Центральным банком.

Платежи на территории Республики Узбекистан осуществляются в наличной и безналичной формах следующими способами:

- передача наличных денежных средств;
- перевод электронных денег;
- перевод денежных средств с использованием платежных документов;
- выдача платежного документа, содержащего денежное обязательство или распоряжения о выплате денежных средств;
- использование средств электронного платежа.

Инициирование платежа производится путем:

- предъявления инициатором платежного документа;
- использования держателем средства электронного платежа;
- внесения инициатором наличных денежных средств для перевода посредством банковских касс, электронных терминалов и иных устройств;
- направления инициатором согласия на осуществление платежа посредством систем дистанционного обслуживания.

### **Статья 37. Банковские счета**

Банковский счет открывается при заключении между клиентом и банком договора банковского счета, договора корреспондентского счета и/или договора банковского вклада.

Допускается дистанционное открытие банковского счета клиента на основе его заявления и договора оферты и/или договора присоединения.

Банку запрещается открытие:

- клиенту нового банковского счета в случаях, если имеются предъявленные к его банковскому счету, открытому в банке неисполненных требований к банковскому счету и/или решений уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковскому счету и/или наложении ареста на денежные средства, находящиеся на банковском счете клиента, при условии недостаточности на банковском счете суммы денежных средств, на которую налагается арест;

- анонимного банковского счета или банковского счета на вымышленное имя;

- банковского счета клиенту в случаях, предусмотренных Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма».

В случае обращения взыскания на денежные средства клиентов, находящиеся в банке, такое взыскание производится только с основных депозитных счетов клиентов.

Обращение взыскания на денежные средства, находящиеся на корреспондентских счетах банков, не допускается.

Приостановление расходных операций по банковскому счету отправителя денежных средств, а также закрытие банковского счета осуществляются в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан.

Банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета или договора банковского вклада в случаях, предусмотренных настоящим Законом и Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма».

При отсутствии операций по банковскому счету более одного года и наличии остатка денежных средств на нем банк вправе перечислить остаток денежных средств на отдельный специальный счет и закрыть банковский счет. Также допускается закрытие банком банковского счета клиента в одностороннем порядке при ликвидации клиента – юридического лица.

При закрытии банковского счета документы о неисполненных требованиях к банковскому счету и/или решения уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковскому счету и/или наложении ареста в течение пяти рабочих дней подлежат возврату банком лицам (правопреемникам), выставившим данные требования (решения).

### **Статья 38. Платежные документы**

Платежным документом является документ, составленный на бумажном носителе либо сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляется платеж.

На территории Республики Узбекистан при осуществлении платежей используются следующие платежные документы:

- платежное поручение;
- платежное требование;
- инкассовое поручение;
- мемориальный ордер;
- заявление на аккредитив;
- приходный ордер или объявление.

Формирование и использование платежных документов осуществляется в порядке, определенном Гражданским кодексом Республики Узбекистан и нормативно-правовыми актами Центрального банка.

### **Статья 39. Средства электронного платежа**

Средствами электронного платежа являются банковская карта или иной электронный носитель, содержащие информацию, позволяющую отправителю денежных средств и имеющему полномочие совершать платеж, инициировать осуществление платежа, а также осуществлять иные операции, предусмотренные договором между ним и эмитентом средств электронного платежа.

Платежи по операциям с использованием средств электронного платежа осуществляются на основании согласия держателя средств электронного платежа, подтвержденного посредством идентификационных средств.

Порядок и способ предоставления и подтверждения согласия держателя средств электронного платежа при осуществлении платежа устанавливаются договором, заключенным между банком-эмитентом средства электронного платежа и держателем средства электронного платежа.

## **Глава 7. Банковская карта**

### **Статья 40. Выпуск банковской карты**

Банковской картой является средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или каналов связи осуществлять платежи или получать наличные денежные средства либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом банковской карты и на его условиях. Банковская карта может быть дебетовой, кредитной, в том числе виртуальной (без физического носителя).

Выпуск и использование банковских карт осуществляются на основании договора, заключенного между эмитентом банковской карты и держателем банковской карты.

Эмитент банковской карты вправе совместно с иными организациями выпускать банковские карты для предоставления их держателям платежных и иных видов услуг в порядке и на условиях, заключенных между ними договоров.

До заключения с держателем банковской карты договора об использовании банковской карты эмитент банковской карты обязан информировать держателя банковской карты об условиях и мерах

безопасности при использовании банковской карты, способах подачи претензий и порядке их рассмотрения.

Эмитент банковской карты размещает на своем веб-сайте информацию о видах и условиях выдачи банковских карт, информацию о мерах безопасности при использовании банковской карты.

Эмитент банковской карты уведомляет держателя банковской карты о размере взимания комиссии за обслуживание банковской карты либо начислении задолженности при ее неуплате, а также обеспечивает предоставление держателю банковской карты подтверждения факта оплаты держателем банковской карты комиссии за обслуживание его банковской карты в порядке, предусмотренном договором между ними.

#### **Статья 41. Платежи с использованием банковской карты**

Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие реализацию розничных товаров и услуг, обязаны обеспечить в местах осуществления своей деятельности прием платежей с использованием банковских карт.

Права и обязанности участников платежа, связанные с использованием банковских карт, возникают с момента дачи согласия индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом на прием платежа, осуществляемого с использованием предъявленной банковской карты.

У индивидуального предпринимателя или юридического лица возникает право денежного требования в отношении банка, заключившего с ним соглашение об обслуживании банковских карт, в сумме принятого им платежа. У указанного банка возникает обязанность исполнения денежного требования индивидуального предпринимателя или юридического лица.

Индивидуальные предприниматели и юридические лица обязаны при приеме платежей с использованием банковских карт осуществлять продажу товаров (работ, услуг) по цене, не превышающей цену их продажи при оплате наличными деньгами.

Эмитент банковской карты уведомляет держателя банковской карты об операциях с использованием банковской карты в случаях и порядке, предусмотренных договором между ними.

Способ и периодичность направления такого уведомления, а также размер и порядок взимания эмитентом банковской карты комиссии за уведомление держателя банковской карты об операциях с использованием банковской карты устанавливаются в договоре между эмитентом банковской карты и держателем банковской карты.



Эмитент банковской карты обязан по требованию держателя банковской карты предоставлять документы и информацию, которые связаны с использованием его банковской карты, в порядке, определенном договором.

Эмитент банковской карты обеспечивает хранение уведомлений, направленных держателю банковской карты и полученных от него не менее трех лет со дня их направления и получения.

Эмитент банковской карты рассматривает обращения держателя банковской карты, в том числе при возникновении спорных ситуаций, связанных с использованием банковской карты или ее реквизитов, в срок, установленный договором, но не более тридцати календарных дней со дня получения таких заявлений, а также не более сорока пяти календарных дней со дня получения заявлений в случае использования банковской карты за рубежом. Держателю банковской карты направляется информация о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме (по требованию держателя банковской карты).

Использование банковской карты ее держателем приостанавливается или прекращается эмитентом банковской карты на основании полученного от держателя уведомления или по инициативе эмитента при нарушении держателем порядка использования банковской карты в соответствии с договором.

Приостановление или прекращение использования банковской карты держателем банковской карты не прекращает обязательств держателя банковской карты и эмитента, возникших до момента приостановления или прекращения указанного использования.

## **Статья 42. Несанкционированное использование банковской карты**

Эмитент банковской карты должен обеспечить возможность круглосуточного направления держателем банковской карты уведомления об утере банковской карты и/или несанкционированном использовании банковской карты.

Держатель банковской карты при обнаружении факта утраты банковской карты или несанкционированного использования банковской карты уведомляет об этом эмитента банковской карты способом, установленным договором между ними. Эмитент банковской карты на основании уведомления держателя банковской карты блокирует его банковскую карту.

Держатель банковской карты для возмещения несанкционированной операции представляет эмитенту банковской карты заявление по форме, установленной эмитентом банковской карты, за исключением случаев, когда эмитент банковской карты самостоятельно возместил денежные средства по несанкционированной операции в соответствии с договором с держателем банковской карты.

Эмитент банковской карты несет ответственность за несанкционированные операции в случае их совершения после получения уведомления держателя банковской карты об утере банковской карты и/или несанкционированном использовании банковской карты.

Эмитент банковской карты на основании заявления держателя банковской карты о возмещении несанкционированной операции принимает меры по установлению факта несанкционированной операции и в течение пятнадцати календарных дней со дня получения такого заявления возмещает ему сумму денежных средств в размере несанкционированной операции либо направляет уведомление об отказе в возмещении несанкционированной операции с указанием причины способом, предусмотренным договором между ними.

В случае необходимости дополнительного изучения путем получения информации от третьих лиц либо проведения проверки эмитент банковской карты рассматривает заявление держателя банковской карты и принимает решение по нему в течение тридцати календарных дней по операциям внутри Республики Узбекистан или шестидесяти календарных дней по операциям, совершенным за рубежом, и уведомляет об этом держателя банковской карты способом, установленным договором между ними.

Отказ эмитента банковских карт в возмещении несанкционированной операции осуществляется при наличии оснований, признаков или фактов, подтверждающих нарушение держателем банковской карты правил использования банковской карты либо его участие в мошеннических операциях с использованием его банковской карты.

Держатель банковской карты несет все риски, связанные с утерей банковской карты или несанкционированным использованием банковской карты, в случае не уведомления эмитента банковской карты об утере банковской карты или несанкционированном использовании банковской карты.

#### **Статья 43. Особенности осуществления межбанковских платежей по операциям с использованием банковских карт**

Обработка и клиринг платежей между банками Республики Узбекистан по операциям, совершенным на территории Республики Узбекистан с использованием выпущенных ими банковских карт, осуществляются в порядке, определенном Центральным банком.

Центральный банк вправе организовать систему обслуживания межбанковских операций, совершенных на территории Республики Узбекистан с использованием банковских карт, выпущенных банками - резидентами Республики Узбекистан, путем возложения операционных и технологических функций в обеспечении функционирования данной системы на оператора значимой платежной системы либо создания специальной организации.

Требования к порядку осуществления деятельности такой специальной организации и взаимодействия банков-эмитентов банковских карт с данной организацией устанавливаются Центральным банком.

## **Глава 8. Электронные деньги**

### **Статья 44. Эмитенты и владельцы электронных денег**

Электронные деньги, выпускаемые эмитентами электронных денег на территории Республики Узбекистан, должны быть номинированы только в национальной валюте Республики Узбекистан.

Выпуском электронных денег является платежная услуга, предусматривающая выдачу электронных денег эмитентом электронных денег физическому лицу, напрямую и/или через оператора или агента системы электронных денег путем обмена на равную по их номинальной стоимости сумму денежных средств.

Электронные деньги вправе выпускать Центральный банк и банки Республики Узбекистан.

Владельцами электронных денег могут являться:

физические лица, получившие электронные деньги от эмитента электронных денег, оператора, агента или иных физических лиц;

агенты системы электронных денег – банки и/или платежные агенты, осуществляющие деятельность по приобретению электронных денег у эмитента и/или владельцев – физических лиц для последующей их реализации физическим лицам на основании договора, заключенного с эмитентом электронных денег либо оператором системы электронных денег;

индивидуальные предприниматели и юридические лица, получившие электронные деньги от физических лиц в качестве оплаты по гражданско-правовым сделкам.

Права владельца электронных денег возникают с момента получения электронных денег.

#### **Статья 45. Система электронных денег**

Системой электронных денег является платежная система, обеспечивающая осуществление платежей и иных операций с использованием электронных денег путем взаимодействия оператора системы электронных денег с эмитентом электронных денег и/или владельцами электронных денег.

#### **Статья 46. Оператор системы электронных денег**

Операторами системы электронных денег являются банк или платежная организация, обеспечивающие функционирование системы электронных денег, включая сбор, обработку и передачу информации, формируемой при осуществлении операций с использованием электронных денег, а также определяющие правила функционирования системы электронных денег в соответствии с договором, заключенным с эмитентом (эмитентами) электронных денег.

Отношения между эмитентом электронных денег и оператором системы электронных денег, в случае если он не является эмитентом электронных денег, регулируются настоящим Законом и заключенным между ними договором.

Оператор системы электронных денег в соответствии с условиями договоров, заключенных с эмитентом (эмитентами) электронных денег, и на основании полномочий, предоставленных ему эмитентом (эмитентами) электронных денег, вправе заключать от его (их) имени договоры с физическими лицами, агентами, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, участвующими в системе электронных денег. В этом случае договор, заключенный владельцем электронных денег с оператором системы электронных денег, приравнивается к договору, заключенному с эмитентом (эмитентами) электронных денег при использовании выпущенных им (ими) электронных денег в рамках одной системы, включая эмитента (эмитентов) электронных денег, ставших участниками системы электронных денег после даты заключения данного договора.

Оператор системы электронных денег обязан обеспечить функционирование системы электронных денег с учетом требований и ограничений, установленных настоящим Законом и Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма».

Эмитент электронных денег и оператор системы электронных денег несут ответственность перед владельцем электронных денег в соответствии с условиями договора о выпуске, использовании и погашении электронных денег за ущерб, причиненный владельцу электронных денег вследствие несанкционированного доступа к электронным деньгам или их несанкционированного использования, а также ошибок или сбоев в работе программного обеспечения эмитента электронных денег либо в функционировании системы электронных денег.

#### **Статья 47. Выпуск и реализация электронных денег**

Выпуск электронных денег осуществляется эмитентом электронных денег после их получения от физических лиц или агентов системы электронных денег в сумме, равной номинальной стоимости принимаемых на себя обязательств, за вычетом комиссионного вознаграждения за выпуск электронных денег с предоставлением подтверждения.

Эмитент электронных денег принимает на себя безусловное и безотзывное денежное обязательство по погашению выпущенных им электронных денег в соответствии с их номинальной стоимостью в национальной валюте.

Эмитент электронных денег уведомляет Центральный банк о начале осуществления деятельности по выпуску электронных денег.

Взимание эмитентом электронных денег комиссионного вознаграждения при выпуске электронных денег, а также платы за дополнительные услуги, оказываемые эмитентом электронных денег, осуществляется в соответствии с условиями заключенного договора.

Отношения между эмитентом электронных денег и их владельцем – физическим лицом регулируются настоящим Законом и договором выпуска, использования и погашения электронных денег, заключенным между ними.

До заключения договора выпуска, использования и погашения электронных денег эмитент электронных денег или оператор системы электронных денег, действующий от имени владельца электронных денег, обязан предоставить физическому лицу, намеренному участвовать в системе электронных денег, информацию:

о наименовании и местонахождении эмитента электронных денег и оператора системы электронных денег, а также в случаях, если оператор системы электронных денег не является банком, о его регистрационном номере;

об условиях использования электронных денег;

о размере и порядке взимания эмитентом электронных денег и/или оператором системы электронных денег комиссионного вознаграждения, взимаемого с владельца электронных денег при выпуске, использовании и погашении электронных денег;

о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с эмитентом электронных денег или оператором системы электронных денег.

Помимо условий, предусмотренных статьей 16 настоящего Закона, договор выпуска, использования и погашения электронных денег должен содержать:

условия выпуска (приобретения) электронных денег;

условия осуществления операций с использованием электронных денег, включая устанавливаемые ограничения на использование электронных денег;

порядок удостоверения прав владельца электронных денег на электронные деньги и осуществление операций с их использованием;

порядок и способы предъявления электронных денег к погашению, и порядок их погашения;

порядок обмена информацией между эмитентом электронных денег и их владельцем при использовании электронных денег, в том числе порядок и сроки уведомления эмитента электронных денег об утере контроля доступа к электронным деньгам или их несанкционированном использовании;

ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств.

Реализация электронных денег физическим лицам либо приобретение электронных денег у физических лиц осуществляется агентом на основании договора, заключенного с эмитентом электронных денег или оператором системы электронных денег, в котором определяются права и обязанности сторон, порядок и условия реализации и приобретения электронных денег.

#### **Статья 48. Использование электронных денег**

Электронные деньги используются их владельцем – физическим лицом в целях осуществления платежей по гражданско-правовым сделкам,

а также проведения иных операций на условиях, определенных правилами системы электронных денег и не противоречащих законодательству Республики Узбекистан, путем передачи электронных денег от владельца другому участнику системы электронных денег.

При оплате за реализованные товары, работы и услуги на территории Республики Узбекистан могут быть приняты только электронные деньги, выпущенные на территории Республики Узбекистан.

Прием электронных денег индивидуальным предпринимателем и/или юридическим лицом в качестве оплаты при совершении гражданско-правовых сделок осуществляется на основании договора, заключенного с эмитентом электронных денег либо иным банком, являющимся участником системы электронных денег.

У индивидуального предпринимателя и/или юридического лица, получившего электронные деньги в системе электронных денег при совершении гражданско-правовых сделок, возникает право денежного требования к эмитенту электронных денег в сумме принятого платежа.

Эмитент электронных денег и оператор системы электронных денег принимают меры по обеспечению и внедрению в системе электронных денег организационных и процедурных мероприятий с целью выявления, а также предотвращения мошенничества и легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма».

Оператор системы электронных денег предоставляет в уполномоченный орган по вопросу противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения сведения и информацию об операциях, подпадающих под действия требований Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма».

Эмитент электронных денег представляет в уполномоченный орган по вопросу противодействия легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма сведения об операторах электронных денег, не являющихся банками, после заключения с ними соответствующего договора.

Максимальная сумма одной операции, совершаемой идентифицированным владельцем электронных денег – физическим лицом,

не должна превышать сумму, равную стократному размеру минимального размера заработной платы.

Максимальная сумма одной операции, совершаемой не идентифицированным владельцем электронных денег – физическим лицом, не должна превышать сумму, равную минимальному размеру заработной платы. При превышении данной суммы необходимо осуществить идентификацию владельца электронных денег.

Идентификация владельца электронных денег производится эмитентом электронных денег и/или оператором системы электронных денег при личном присутствии владельца электронных денег и предъявлении им документа, удостоверяющего личность, либо иным способом, не противоречащим требованиям законодательства, в том числе и с использованием систем дистанционной идентификации.

Максимальная сумма электронных денег, хранимых на одном электронном устройстве не идентифицированного владельца электронных денег – физического лица, не превышает сумму, равную пятикратному размеру минимального размера заработной платы.

#### **Статья 49. Погашение электронных денег**

Погашением электронных денег является платежная услуга, предусматривающая осуществление эмитентом электронных денег обмена выпущенных им электронных денег, предъявленных владельцем электронных денег, либо подлежащих обмену без их предъявления владельцем в случаях, предусмотренных законами Республики Узбекистан, на равную по их номинальной стоимости сумму денег.

Погашение электронных денег осуществляется эмитентом электронных денег путем перечисления равной по их номинальной стоимости суммы денег на банковский счет владельца электронных денег – физического лица либо выдачи ему наличных денег, если иное комиссионное вознаграждение эмитента электронных денег или оператора системы электронных денег не предусмотрено договором, заключенным между эмитентом электронных денег и владельцем электронных денег – физическим лицом.

Взимание с владельца электронных денег комиссионного вознаграждения при выпуске, использовании и погашении электронных денег, а также платы за дополнительные услуги, оказываемые эмитентом электронных денег, осуществляется в соответствии с условиями договора о выпуске, использовании и погашении электронных денег.



Эмитент электронных денег осуществляет погашение электронных денег, полученных индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом от физических лиц при оплате по гражданско-правовым сделкам, в течение трех рабочих дней со дня поступления электронных денег в их пользу, если иной срок не предусмотрен договором, заключенным между эмитентом электронных денег и индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом.

Электронные деньги, полученные индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, не подлежат погашению при их возврате физическому лицу – плательщику по основаниям, предусмотренным настоящим Законом для возврата денег при переводах, или в случае расторжения совершенной гражданско-правовой сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Узбекистан.

Погашение электронных денег, владельцами которых являются индивидуальные предприниматели или юридические лица, осуществляется путем перевода равной по их номинальной стоимости суммы денег на банковский счет индивидуального предпринимателя или юридического лица, если иное комиссионное вознаграждение эмитента электронных денег или оператора системы электронных денег не предусмотрено договором, заключенным между эмитентом электронных денег или оператором системы электронных денег и владельцем электронных денег.

## **Глава 9. Прием и исполнение распоряжения в форме поручения или требования**

### **Статья 50. Предъявление распоряжения в форме поручения или требования**

Распоряжение в форме поручения или требования (платежное поручение, платежное требование и инкассовое поручение) может быть предъявлено в электронной форме либо на бумажном носителе.

Прием распоряжения, а также отзыв инкассового поручения осуществляется банком отправителя денежных средств только в течение установленного им операционного дня.

Если распоряжение получено после окончания операционного дня, установленного банком отправителя денежных средств, то такое распоряжение считается полученным банком отправителя денежных средств в начале следующего операционного дня.

Предъявление распоряжения, указания об его отзыве или приостановлении его исполнения производится:

путем передачи электронным способом, без составления на бумажном носителе, с использованием соответствующих электронных каналов связи и сети телекоммуникаций;

на электронном носителе при отсутствии возможности использования электронных каналов связи и сети телекоммуникаций;

путем представления оригинала платежного документа, указания о его отзыве или приостановлении его исполнения, исполненного на бумажном носителе.

Предъявление распоряжения, указания о его отзыве или приостановлении его исполнения электронным способом или на электронном носителе допускается только при соблюдении требований, установленных Центральным банком.

Способы, порядок и условия предъявления инициатором распоряжения банку отражаются в договоре между ними, если инициатор является клиентом банка. Если инициатор не является клиентом банка, то предъявление распоряжения производится в порядке, предусмотренным Центральным банком.

## **Статья 51. Исполнение распоряжения**

При приеме распоряжения банк обязан проверить его на соответствие требованиям законодательства, условиям договора и исполнить либо отказать в его исполнении.

Банк бенефициара отказывает в исполнении распоряжения в течение операционного дня получения распоряжения с указанием причины отказа.

Для исполнения распоряжения банком отправителя денежных средств отправитель денежных средств обязан обеспечить сумму денежных средств, необходимую для его исполнения, если иное не предусмотрено в договоре между отправителем денежных средств и банком отправителя денежных средств.

Отказ в исполнении распоряжения банком производится по следующим основаниям:

при необеспечении отправителем денежных средств суммы денежных средств, необходимой для осуществления платежа, если договором не предусмотрено оказание поставщиком платежных услуг пользователю платежной услуги по предоставлению кредита для осуществления данного платежа;

если распоряжение содержит признаки подделки, исправления, дополнения и помарки, в том числе, если распоряжение передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного договором между отправителем и банком отправителя денежных средств;

при несоблюдении инициатором требований к порядку составления и предъявления распоряжения и/или иных требований, установленных законодательством Республики Узбекистан и/или условиями договора;

в случаях, предусмотренных Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, и финансированию терроризма» или международными договорами, ратифицированными Республикой Узбекистан, либо предусмотренных договором с банками-нерезидентами Республики Узбекистан;

в случаях, когда требование о взыскании денежных средств с банковского счета предъявлено к банковскому счету, не подлежащему к обращению взыскания в соответствии с законодательством;

при выявлении несанкционированного платежа, а также в случаях выявления и подтверждения фактов неправомерности получения денежных средств, переводимых в пользу бенефициара;

при наличии неисполненных требований к банковскому счету и/или решений уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковскому счету и/или наложении ареста на денежные средства, находящиеся на банковском счете клиента.

Исполнение распоряжения осуществляется путем:

передачи распоряжения следующему банку в случае, если банк не обслуживает бенефициара;

завершения перевода денежных средств, если банк отправителя денежных средств является банком бенефициара;

выдачи наличных денежных средств инициатору, предъявившему распоряжение о выплате наличных денежных средств, в случае, если банк обслуживает отправителя денежных средств.

## **Статья 52. Сроки исполнения распоряжений**

Банк обеспечивает исполнение распоряжения в день его инициирования отправителем денежных средств.

Международные платежи исполняются не позднее двух операционных дней с момента получения распоряжения, с соблюдением

требований, установленных валютным законодательством Республики Узбекистан.

Исполнение распоряжения по зачислению денежных средств на банковский счет бенефициара или иной счет, отражающий прием денежных средств в пользу бенефициара, осуществляется банком бенефициара в течение операционного дня в день получения распоряжения.

Нормы данной статьи не распространяются на исполнение распоряжений:

предъявленных посредством инкассового поручения или заявления на аккредитив;

подлежащих исполнению в неопределенные сроки;

с будущей датой валютирования;

по осуществлению международных платежей;

выраженных в виде согласия пользователя платежных услуг при использовании средств электронного платежа для приобретения товаров, работ и услуг в розничной торговле или при осуществлении электронной коммерции.

### **Статья 53. Исполнение распоряжения с датой валютирования**

Дата валютирования, указанная в платежном документе, не может превышать десять календарных дней с даты выписки платежного документа.

При исполнении распоряжения с датой валютирования денежные средства отправителя денежных средств переводятся на внутренний балансовый счет (транзитный счет) банка отправителя денежных средств.

Перевод денежных средств со специального транзитного счета банка отправителя денежных средств осуществляется банком отправителя денежных средств не позднее даты валютирования, указанной в платежном документе, с учетом времени, позволяющего зачислить денежные средства банком бенефициара на банковский счет бенефициара.

Банк бенефициара зачисляет денежные средства на банковский счет бенефициара в течение операционного дня, определенного датой валютирования.

Если дата валютирования приходится на нерабочий день, то банк бенефициара зачисляет денежные средства на банковский счет бенефициара в первый рабочий день, следующий за днем, определенным датой валютирования.

При зачислении денежных средств на банковский счет бенефициара в операционный день, не соответствующий указанной в платежном

документе дате валютирования, банк, нарушивший условия распоряжения с датой валютирования, несет ответственность в порядке, определенном договором банковского счета.

#### **Статья 54. Исполнение распоряжения при отсутствии или недостаточности суммы денежных средств у отправителя денежных средств, необходимой для исполнения распоряжения**

Исполнение распоряжения при отсутствии либо недостаточности суммы денежных средств у отправителя денежных средств, необходимой для исполнения распоряжения, осуществляется в соответствии с законом.

### **Глава 10. Завершение платежей**

#### **Статья 55. Завершение платежей**

Если платеж осуществляется с использованием наличных денежных средств, то завершение платежа происходит в момент получения денежных средств лицом, в пользу которого совершается платеж, либо лицом, уполномоченным бенефициаром.

Если платеж без использования наличных денежных средств осуществляется путем выдачи платежного документа, то завершение платежа происходит в момент получения денежных средств лицом, в пользу которого совершается платеж.

Если платеж без использования наличных денежных средств осуществляется путем перевода денежных средств, то завершение платежа происходит в момент завершения перевода денежных средств путем:

совершения бухгалтерской записи по банковскому счету бенефициара при поступлении денежных средств в его пользу;

фактической выдачи наличных денежных средств бенефициару банком бенефициара, при осуществлении перевода без открытия счета бенефициаром;

совершения бухгалтерской записи по иному счету, отражающей прием денежных средств в пользу бенефициара.

Если платеж осуществляется путем передачи электронных денег, то завершение платежа происходит в момент получения электронных денег лицом, в пользу которого совершается платеж. Отражение информации о сумме принятых электронных денег в системе электронных денег, свидетельствующее об их поступлении в пользу другого лица-бенефициара, является моментом получения электронных денег.

## **Статья 56. Санкционированные и несанкционированные платежи**

Платеж является санкционированным, если он произведен лицом, имеющим полномочие совершить данный платеж, и не противоречит законодательству Республики Узбекистан. В случае осуществления платежа путем перевода денег платеж считается санкционированным также при условии, если распоряжение принято банком отправителя денежных средств с соблюдением установленного порядка защитных действий от несанкционированных платежей.

Несанкционированным является платеж, осуществленный без соблюдения требований, установленных частью первой настоящей статьи. Несанкционированным платежом также считается платеж с использованием поддельных платежных инструментов.

Банк или отправитель денежных средств при осуществлении платежей с помощью средств электронных платежей обеспечивают выполнение процедур безопасности от несанкционированных платежей.

Процедуры безопасности устанавливаются договорами, заключенными между участниками платежей и/или правилами функционирования платежной системы, в которой осуществляется передача электронных платежных документов.

## **Статья 57. Возврат денежных средств по платежам**

Возврат денежных средств при переводе денежных средств осуществляется в случаях:

установления факта несанкционированности платежа, осуществляемого путем перевода денежных средств;

исполнения ошибочного распоряжения.

Отправленное инициатором распоряжение является ошибочным, если указание содержит реквизиты, не соответствующие реквизитам распоряжения, полученного от предыдущего отправителя, или передано повторно.

Возврат денежных средств по ошибочному указанию или несанкционированному платежу осуществляется банком бенефициара путем изъятия денежных средств с банковского счета бенефициара, на который были зачислены указанные денежные средства, без его согласия.

Возврат денежных средств по ошибочному указанию или несанкционированному платежу осуществляется банком бенефициара

не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта за счет имеющихся денежных средств на банковском счете бенефициара, за исключением случаев наличия неисполненных требований к банковскому счету и/или решений уполномоченных государственных органов о приостановлении расходных операций по банковскому счету и/или наложении ареста на денежные средства, находящиеся на банковском счете клиента;

В случаях недостаточности либо отсутствия денежных средств на банковском счете бенефициара возврат денежных средств по ошибочному указанию или несанкционированному платежу осуществляется отправителем, допустившим ошибочное распоряжение или несанкционированный платеж, за счет собственных денежных средств в порядке и сроки, установленные настоящим Законом.

Возврат денежных средств не производится по истечении трех лет со дня исполнения ошибочного распоряжения или несанкционированного платежа.

При возврате денежных средств каждый отправитель, участвующий в переводе денежных средств, имеет право на возмещение расходов, связанных с таким переводом денежных средств и фактически понесенных в результате возврата денежных средств, за счет денежных средств участника платежной системы (в том числе банка – посредника), допустившего ошибочное распоряжение или несанкционированный платеж.

## **Глава 11. Обеспечение безопасности и защиты информации в платежной системе**

### **Статья 58. Требования и порядок защиты информации в платежной системе**

Порядок защиты и использования средств защиты информации в платежной системе определяется законодательством и правилами платежных систем.

Операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обязаны обеспечить:

непрерывную защиту информации о платежах на всех этапах ее формирования, обработки, передачи и хранения;

режим безопасности, достаточный для защиты конфиденциальности и целостности информации, в том числе персонализированных параметров доступа учетных записей пользователя платежных услуг;

разграничение полномочий сотрудников при работе в информационных системах, включая среду разработки, тестирования и рабочую систему;

защиту информационных сетей, ресурсов в информационной сети Интернет, серверов и каналов связи от возможных атак;

мониторинг доступа к конфиденциальным данным по платежам и критически важным логическим и физическим ресурсам (информационным сетям, информационным системам, базам данных, модулям защиты информации);

применение организационных мер и технических средств защиты информации, предназначенных для выявления инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении платежей и переводов денежных средств;

принятие мер по реагированию на выявленные инциденты, связанные с нарушениями требований к обеспечению защиты информации;

анализ причин выявленных инцидентов, связанных с нарушениями требований к обеспечению защиты информации, проведение оценки результатов реагирования на такие инциденты.

Операторы платежной системы и поставщики платежных услуг обязаны:

применять процедуры многофакторной аутентификации пользователя платежных услуг при отправке распоряжения по электронным каналам связи. Многофакторная аутентификация не применяется при осуществлении мобильных и бесконтактных платежей;

организовать защищенный канал связи в системах дистанционного обслуживания;

иметь возможность вести, хранить и анализировать соответствующие журналы регистрации событий и аудита;

осуществлять обмен конфиденциальными данными через информационную сеть Интернет в рамках сеанса связи в зашифрованном виде с использованием лицензированных средств криптографической защиты информации;

не запрашивать у пользователя платежных услуг какие-либо сведения, помимо тех, которые необходимы для оказания услуги.

Операторы платежной системы и поставщики платежных услуг могут получать доступ к необходимым персональным данным, обрабатывать и хранить их только для оказания платежных услуг.

## **Статья 59. Требования к пользователям платежных услуг**



Пользователь платежных услуг, которому предоставлено средство электронного платежа, обязан использовать средство электронного платежа, в соответствии с условиями его выдачи и использования, а также незамедлительно уведомлять поставщика платежных услуг или лицо, указанное им, о потере, краже, присвоении или несанкционированном использовании платежного инструмента.

### **Статья 60. Риски, связанные с обеспечением безопасности**

Операторы платежной системы и поставщики платежных услуг обязаны обеспечить систему мер по снижению и контролю операционных рисков и рисков, связанных с обеспечением безопасности при оказании платежных услуг. В рамках этой системы поставщики платежных услуг обязаны разработать и поддерживать эффективные процедуры реагирования на инциденты.

Операторы платежной системы и поставщики платежных услуг обязаны ежегодно представлять в Центральный банк отчеты, содержащие актуальную и полную оценку ситуации по рискам, связанным с обеспечением безопасности, в части оказываемых ими платежных услуг, а также достаточности реализованных мер и механизмов минимизации и контроля таких рисков.

### **Статья 61. Ответственность операторов платежной системы, поставщиков платежных услуг и инициатора за обеспечение защиты информации**

Операторы платежной системы и поставщики платежных услуг обязаны выполнять установленные законодательством и правилами платежных систем, требования по защите информации, обрабатываемой с помощью этих платежных систем. Правила платежных систем должны предусматривать ответственность за нарушение этих требований с учетом требований законодательства.

Инициатор платежа несет ответственность за убытки от несанкционированных платежей, если они были совершены в результате его мошеннических действий или вследствие непринятия им мер для обеспечения защиты своих идентификационных средств.

### **Статья 62. Контроль и надзор за операторами платежных систем и поставщиками платежных услуг в сфере информационной безопасности**

Контроль и надзор за операторами платежных систем и поставщиками платежных услуг в сфере информационной безопасности осуществляется Центральным банком.

В случае существенного нарушения режима безопасности или инцидента информационной безопасности операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обязаны оперативно сообщить об этом инциденте и принимаемых мерах для минимизации его последствий в Центральный банк. Центральный банк осуществляет формирование и ведение базы данных об инцидентах информационной безопасности платежных систем.

При выявлении случаев нарушения требований по безопасности платежных систем, Центральный банк вправе применять меры и санкции к операторам платежных систем и поставщикам платежных услуг, указанных в статье 33 настоящего Закона.

## **Глава 12. Заключительные положения**

### **Статья 63. Ответственность за нарушение законодательства о платежах и платежных системах**

В случае нарушения поставщиком платежных услуг сроков осуществления платежей, он обязан уплатить отправителю пеню в размере 0,1 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 процентов от суммы просроченного платежа.

В случае ошибочного осуществления платежа по вине поставщика платежных услуг, он обязан перевести средства на счет получателя не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления ошибки. В противном случае отправитель денежных средств имеет право в установленном законом порядке потребовать от поставщика платежных услуг возврата средств, а также уплаты пени в размере 0,1 процента от суммы ошибочно осуществленного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 процентов от суммы ошибочно осуществленного платежа.

### **Статья 64. Приведение нормативно-правовых актов в соответствие с настоящим Законом**

Кабинету Министров Республики Узбекистан в трехмесячный срок: привести решения правительства в соответствие с настоящим Законом;

обеспечить пересмотр и отмену органами государственного управления их нормативно-правовых актов, противоречащих настоящему Закону.

**Статья 65. Вступление в силу настоящего Закона**

Настоящий Закон вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

**Президент  
Республики Узбекистан**