



**ЎЗБЕКИСТОН RESPUBLIKASI MARKAZIY BANKI BOШҚАРУВИНИНГ
ҚАРОРИ**

**Тўлов тизими операторлари ва тўлов ташкилотлари фаолиятини лицензиялаш
тартиби тўғрисидаги низомни тасдиқлаш ҳақида**

Ўзбекистон Республикасининг “Ўзбекистон Республикасининг Марказий банки тўғрисида”ги ҳамда “Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида”ги қонунларига мувофиқ Ўзбекистон Республикаси Марказий банки бошқаруви **қарор қилади:**

1. Тўлов тизими операторлари ва тўлов ташкилотлари фаолиятини лицензиялаш тартиби тўғрисидаги низом иловага мувофиқ тасдиқлансин.

2. Ушбу қарор Ўзбекистон Республикаси Президенти ҳузуридаги Тадбиркорлик субъектларининг ҳуқуқлари ва қонуний манфаатларини ҳимоя қилиш бўйича вакили ҳамда Ўзбекистон Республикаси Савдо-саноат палатаси билан келишилган.

3. Мазкур қарор расмий эълон қилинган кундан эътиборан уч ойдан кейин кучга киради.

Марказий банк раиси

Тошкент ш.
2023 йил 18 апрель,
8/3 сон



Nurmuratov M. B.

Vakil

Тошкент ш.
2023 йил 03 апрель,

Келишилди:



Kasimov D. S.

**Ўзбекистон Савдо-саноат
палатаси Раиси**



Тошкент ш.
2023 йил 04 апрель,

Vahabov D. A.

Ўзбекистон Республикаси
Марказий банки бошқарувининг
2023 йил 18 апрелдаги
8/3-сон қарорига
ИЛОВА

Тўлов тизими операторлари ва тўлов ташкилотлари фаолиятини лицензиялаш тартиби тўғрисидаги

НИЗОМ

Мазкур Низом тўлов тизими операторлари ва тўлов ташкилотлари фаолиятини лицензиялаш, лицензияни қайта расмийлаштириш, лицензиянинг амал қилишини тўхтатиб туриш ва чақириб олиш тартиб-таомилларини белгилайди.

1-боб. Умумий қоидалар

1. Ушбу Низомда қуйидаги асосий тушунчалардан фойдаланилади:

тўлов тизими оператори – Ўзбекистон Республикаси ҳудудида тўлов тизимининг ишлашини таъминлаш бўйича фаолиятни амалга оширувчи юридик шахс;

тўлов ташкилоти – банк ҳисобланмайдиган, тўлов хизматларини кўрсатиш бўйича фаолиятни амалга оширишга ваколатли бўлган юридик шахс;

билвосита эгалик қилувчи (олувчи) – тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкилотининг акцияларига ёки устав фондидаги (устав капиталидаги) улушига ўзи назорат қиладиган бошқа шахс орқали эгалик қилувчи (акцияларни олувчи) жисмоний ёки юридик шахс;

муҳим тўлов тизими оператори – тўлов тизимининг узлуксиз ишлаши ёки унинг ишидаги тўхталишлар (узилишлар) Ўзбекистон Республикаси тўлов хизматлари бозорининг барқарор фаолият кўрсатишига таъсир кўрсатадиган ёки тўлов хизматлари бозорида таваккалчиликларнинг пайдо бўлишига олиб келадиган, шунингдек Марказий банк томонидан муҳим тўлов тизими жумласига киритилган тўлов тизимининг оператори;

лицензия даъвогари – тўлов тизими операторлари ёки тўлов ташкилотлари фаолиятини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензияни (бундан буён матнда лицензия деб юритилади) олиш учун мурожаат қилган юридик шахс.

2. Лицензия Ўзбекистон Республикаси Марказий банки (бундан буён матнда Марказий банк деб юритилади) томонидан чекланмаган муддатга берилади.

3. Тўлов тизими операторлари ва тўлов ташкилотлари фаолиятини амалга ошириш ҳуқуқи лицензия берилган вақтдан бошлаб вужудга келади.

4. Лицензияни бошқа шахсларга бериш тақиқланади.

5. Лицензия берилганлиги учун Ўзбекистон Республикасининг “Давлат божи тўғрисида”ги

Қонунида белгиланган миқдорида давлат божи ундирилади.

2-боб. Лицензия талаблари ва шартлари

6. Қуйидагилар тўлов тизими операторлари ва тўлов ташкилотлари фаолиятини амалга ошириш учун лицензия талаблари ва шартлари ҳисобланади:

тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотининг муассислари (иштирокчилари ёки акциядорлари)нинг мазкур Низомнинг 3-бобида белгиланган талабларга мувофиқлиги;

тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотининг ижро этувчи органи раҳбарларининг мазкур Низомнинг 4-бобида белгиланган талабларга мувофиқлиги;

тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти муассислари (иштирокчилари ёки акциядорлари) ҳамда "ижро" этувчи "органи" раҳбарларининг "мазкур" Низомнинг 7-бобида белгиланган талабларга мувофиқлиги;

тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотининг мазкур Низомнинг 6-бобида белгиланган устав фондига (устав капиталига) қўйилган талабларга мувофиқлиги;

тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотининг мазкур Низомнинг 7-бобида белгиланган ташкилий, техник, хавфсизлик ҳамда фаолиятнинг узлуксизлигига доир талабларга мувофиқлиги.

3-боб. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотининг муассислари (иштирокчилари ёки акциядорлари)га қўйиладиган талаблар

7. Ўзбекистон Республикасининг резидентлари бўлган юридик ва жисмоний шахслар ҳамда норезидент юридик ва жисмоний шахслар тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкилоти муассислари (иштирокчилари ёки акциядорлари) бўлиши мумкин.

8. Халқаро молия институтлари, чет эл банклари ҳамда чет эл тўлов тизими операторлари ва тўлов ташкилотлари ҳисобланмайдиган норезидент юридик шахслар ҳамда норезидент жисмоний шахсларнинг тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти устав фондидаги (устав капиталидаги) жами улуши эллик фоиздан ошмаслиги керак.

9. Халқаро молия институтлари, чет эл банклари ҳамда чет эл тўлов тизими операторлари ва тўлов ташкилотлари ҳисобланувчи норезидент юридик шахслар Ўзбекистон Республикасида тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкилотининг муассислари (иштирокчилари ёки акциядорлари) бўлиши учун ушбу ташкилотларнинг устав фонди (устав капитали) 20 миллион евро эквивалентидан кам бўлмаслиги керак.

Агар молиявий ташкилот устав фондининг (устав капиталининг) энг кам миқдори 20 миллион евро эквивалентидан кам бўлган тақдирда, чет давлатнинг назорати органи томонидан молиявий ташкилотнинг салоҳиятига берилган баҳоси эътиборга олинмиши мумкин.

10. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти муассислари (иштирокчилари ёки акциядорлари) бўлган юридик шахслар белгиланган тартибда рўйхатга олинган ва камида бир йил фаолият юритаётган бўлиши керак.

11. Қўйидагилар тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкилотининг муассислари (иштирокчилари ёхуд акциядорлари) бўлиши мумкин эмас:

тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкилотининг устав фондини (устав капиталини) шакллантириш учун йўналтириладиган пул маблағларининг келиб чиқиш манбалари ҳақидаги ахборот мавжуд бўлмаган жисмоний ва юридик шахслар;

Ўзбекистон Республикасининг қонунчилик ҳужжатлари ёки чет давлатнинг қонунчилик ҳужжатларига мувофиқ тўлов тизими оператори ёхуд тўлов ташкилоти устав фондига (устав капиталига) ёки акцияларига эгалик қилишига тақиқ (чекловлар) мавжуд бўлган жисмоний ва юридик шахслар;

жамоат бирлашмалари ва диний ташкилотлар, жамоат фондлари, нодавлат ноижорат ташкилотлар, бюджетдан ташқари жамғармалар, сиёсий партиялар, касаба уюшмалари;

давлат органлари, бундан қонунчиликда назарда тутилган ҳоллар мустасно;

мазкур Низомнинг 13-бандида белгиланган ишчанлик обрўсига доир талабларга мувофиқ бўлмаган жисмоний шахслар;

тўловга қобилиятсиз деб эътироф этилган юридик ва жисмоний шахслар.

4-боб. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотининг ижро этувчи органи раҳбарларига қўйиладиган талаблар

12. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти ижро этувчи органларининг раҳбарлари қўйидаги талабларга мувофиқ бўлиши лозим:

олий маълумотга эга бўлиши;

банк-молия соҳасида ёки ахборот-коммуникация технологиялари соҳасида камида икки йиллик тажрибага эга бўлиши;

мазкур Низомнинг 13-бандида белгиланган ишчанлик обрўсига доир талабларга мувофиқ бўлиши.

5-боб. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти муассислари (иштирокчилари ёки акциядорлари) ҳамда ижро этувчи органи раҳбарларининг ишчанлик обрўсига доир талаблар

13. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти муассислари (иштирокчилари ёки акциядорлари) ҳамда ижро этувчи органи раҳбарларининг ишчанлик обрўсига доир талаблар қўйидагиларни ўз ичига олади:

шахснинг профессионаллигини, виждонлилигини, тартиблилигини ва бошқа сифатларини тасдиқловчи, қонунчилик ҳужжатлари асосида иш юритиши ҳамда ташкилотни хатарга ва унга нисбатан ишончнинг йўқотилишига олиб келувчи ҳаракатлар қилмайди деб ҳисоблашга асос бўлувчи бенуқсон ишчанлик обрўсининг мавжудлиги;

муассислар (иштирокчилар ёки акциядорлар) ва ижро этувчи орган раҳбарларига нисбатан иктисодий жиноятлар, шунингдек жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштириш,

терроризмни молиялаштириш ҳамда оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштириш, бошқарув тартибига қарши жиноятлар, уюшган жиноятчилик, гиёҳванд моддалар ноқонуний савдоси ва ахборот технологиялари соҳасидаги жиноятлар учун тугалланмаган ёки олиб ташланмаган судланганлик ҳолатининг мавжуд эмаслиги;

муассислар (иштирокчилар ёки акциядорлар) ва ижро этувчи орган раҳбарлари террористик фаолиятда ёки оммавий қирғин қуролларини тарқатишда иштирок этган ёки иштирок этишда гумон қилинаётган рўйхатида мавжуд эмаслиги;

муассислар (иштирокчилар ёки акциядорлар) ва ижро этувчи орган раҳбарларини молия соҳасида профессионал фаолият билан шуғулланиш ҳуқуқидан маҳрум қилиш тўғрисидаги суд қарорининг мавжуд эмаслиги;

чет давлат ваколатли органи томонидан лавозимига киришишдан олдин келишиб олинishi (тайинланиши, тасдиқланиши) талаб қилинадиган номзоднинг раҳбар лавозимига, олдиндан келишиб олинмасдан (тайинланмасдан, тасдиқланмасдан) киришганлиги ҳолатининг мавжуд эмаслиги;

муассислар (иштирокчилар ёхуд акциядорлар) ва ижро этувчи орган раҳбарлари ҳаракатлари ёки ҳаракатсизлиги оқибатида ўзи ҳозирда ёки илгари ижроия органи, кузатув кенгаши аъзоси бўлган ёхуд ҳал қилувчи эгаликка эга бўлган иштирокчиси (муассиси) сифатида ёки бошқа усулда назорат қилган ёки назорат қилаётган юридик шахсни тўловга қобилиятсизлик ва мажбурий ликвидация ҳолатига олиб келганлигини тасдиқловчи далилларнинг мавжуд эмаслиги;

раҳбар бўлиб ишлаётган (ишлаган) юридик шахс ёки унинг алоҳида бўлинмасининг ташқи ёхуд бошқа объектив омиллар билан асосланмаган салбий молиявий кўрсаткичларга эгалигини (эга бўлганлигини) тасдиқловчи далилларнинг мавжуд эмаслиги;

ҳозирда ёки олдин ижро органи, кузатув кенгаши аъзоси бўлган ёки ҳал қилувчи эгаси (акционери) бўлган ёхуд бошқа усулда назорат қилган ёки қилаётган юридик шахсга нисбатан Ўзбекистон Республикаси ёки чет давлат молиявий сектор назорат органи томонидан қўпол ва жиддий қоидабузарликлар учун қўлланилган чора ҳамда санкцияларнинг мавжуд эмаслиги.

6-боб. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотининг устав фондига (устав капиталига) қўйиладиган талаблар

14. Тўлов тизими оператори устав фондининг (устав капиталининг) энг кам миқдори 10 миллиард сўмни ташкил этиши лозим.

Агар тўлов тизими оператори муҳим тўлов тизими оператори мезонига жавоб берса, устав фондининг (устав капиталининг) энг кам миқдори 50 миллиард сўмни ташкил этиши лозим.

15. Қуйидаги хизматларни кўрсатувчи тўлов ташкилоти лицензия олиш учун устав фондининг (устав капиталининг) энг кам миқдори 1 миллиард сўмни ташкил этиши лозим:

электрон шаклдаги тўловларга ишлов бериш ва тўлов воситаларидан фойдаланилган ҳолда пул маблағларини хўжалик юритувчи субъектга ўтказиш учун зарур ахборотни банкка бериш ёки мазкур тўловлар бўйича пул маблағларини қабул қилиш;

электрон пулларни ва банк карталарини реализация қилиш;

банк ҳисобварағидан фойдаланган ҳолда тўловларни қабул қилиш ва амалга ошириш.

Қуйидаги хизматларни кўрсатувчи тўлов ташкилоти устав фондининг (устав капиталининг) энг кам миқдори 5 миллиард сўмни ташкил этиши лозим:

электрон шаклдаги тўловларга ишлов бериш ва тўлов воситаларидан фойданилган ҳолда пул маблағларини жисмоний шахсларга (бундан яқка тартибдаги тадбиркорлар мустасно) ўтказиш учун зарур ахборотни банкка бериш;

электрон пуллардан фойдаланган ҳолда амалга ошириладиган тўловларни қабул қилиш ва қайта ишлаш;

тўловчи томонидан банк ҳисобварағини очмасдан тўловни амалга ошириш учун нақд пул маблағларини қабул қилиш;

пул ўтказмалари тизими орқали пул маблағларини қабул қилиш ва амалга ошириш.

16. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотининг устав фонди (устав капитали) Ўзбекистон Республикаси миллий валютасида шакллантирилади ҳамда тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотининг муассислари (иштирокчилари, акциядорлари) томонидан киритилган пул маблағларидан ташкил топади.

Тўлов тизими оператори ва (ёки) тўлов ташкилоти устав фондининг (устав капиталининг) энг кам миқдори лицензия олиш учун ариза тақдим этилган вақтда тўлиқ шаклланган бўлиши ва лицензия берилгунига қадар банк ҳисобварағида сақланиши керак.

Устав фондини (устав капиталини) шакллантириш учун кредитга, гаровга олинган маблағлардан, мажбурият юклатилган бошқа маблағлардан, шунингдек жинорий фаолиятдан олинган маблағлардан фойдаланишга йўл қўйилмайди.

7-боб. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотига қўйиладиган ташкилий, техник, хавфсизлик ҳамда фаолиятнинг узлуксизлигига доир талаблар

17. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотида тўлов хизматларини кўрсатиш фаолиятини самарали амалга ошириш мақсадида қуйидагилар мавжуд бўлиши лозим:

тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотига тегишли ёки камида уч йил муддатга ижарага олинган ҳамда тегишли хавфсизлик талабларига мувофиқ бўлган бинолар;

тўлов тизими ва тўлов хизматларини кўрсатиш, бошқарув, ички назорат ва таваккалчиликларни бошқариш тизимларининг самарали ишлаши учун малакали ва тажрибали ходимлар;

тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти фаолиятининг хусусияти ҳамда ҳажмини инобатга олган ҳолда техник қуввати етарли бўлган функционал ускуналар (компьютер, коммуникация, маълумотларни сақлаш ва тўлов тизими ишлашини таъминлайдиган бошқа техник ускуналар) ва дастурий таъминот билан жиҳозланган бўлиши;

муружаатларни қабул қилиш ва кўриб чиқиш тизимининг мавжудлиги;

банкнинг тўлов тизими ҳисоб-китоб банки бўлишга ёзма розилиги (шартнома нусхаси);

банкнинг эквайринг хизматларини кўрсатиш юзасидан ёзма розилиги (шартнома нусхаси).

Бунда, ҳисоб-китоб банки ва эквайринг хизматларини кўрсатувчи банк тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти билан тузиладиган шартнома доирасида кредит, ликвидлилик, ахборот

хавфсизлиги ҳамда жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин куролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашишга доир талабларга риоя этиш ҳамда таваккалчиликларни бошқаришда масъул ҳисобланади.

18. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти ахборот тизимларининг хавфсизлигини таъминлаши ва ахборот тизимларининг хавфсизлик сиёсатини қабул қилиши шарт.

19. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти ахборот тизимларини Тўлов тизимлари операторлари ва тўлов хизматлари етказиб берувчиларининг тўлов тизимларида ахборот хавфсизлигини таъминлаш тўғрисидаги низомга (рўйхат рақами 3268, 2020 йил 11 июнь) мувофиқ ташкил этиши зарур.

Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотининг ахборот тизимлари қуйидаги талабларга мувофиқ бўлиши керак:

серверлар O‘z DSt 2875:2014 “Датамарказларга қўйиладиган талаблар. Инфратузилма ва ахборот хавфсизлигини таъминлаш” стандартидаги датамарказларда жойлаштирилганлиги;

асосий ахборот тизимлари ва улар жойлашган жойдан 5 километрдан яқин бўлмаган жойда захира ахборот тизимлари ташкил этилганлиги;

архивлаш, антивирус, виртуал тармоқ, тармоқ муҳофазаси, мониторинг, тажовузларни аниқлаш, идентификация, назорат қилиш ва бошқа қўлланиладиган ахборот хавфсизлиги тизимлари мавжудлиги;

тунги вақтда қўриқлаш ва огоҳлантириш қурималари билан жиҳозланиши.

Тўлов тизими операторларида PCI DSS стандартларига риоя этилиши бўйича сертификат бўлиши керак. Агар ушбу сертификатлар лицензия олиш учун ҳужжат топшириш вақтида мавжуд бўлмаса, банк карталарига доир ахборотларга ишлов бериш фаолияти бошлангунга қадар тақдим этилиши керак.

20. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти операцион таваккалчиликни баҳолаш ҳамда операцияларнинг таъсирини таҳлил қилиш асосида фаолиятнинг узлуксизлигини таъминлаш режасини ва захира режаларини ишлаб чиқиши ҳамда Марказий банкка тақдим этиши керак.

21. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти фаолияти узлуксизлигини таъминлаш режаси қуйидагилардан иборат бўлиши керак:

фаолиятнинг узлуксиз ишлашини таъминловчи тартибларнинг тавсифи;

фаолиятнинг узлуксиз ишлаши учун зарур бўлган ресурслар тўғрисидаги янгиланган маълумотлар;

режани амалга ошириш учун масъул бўлган гуруҳ аъзолари, уларнинг вазифалари ва мажбуриятлари, ички ва ташқи алоқа каналлари бўйича янгиланган маълумотлар;

фаолиятга ташқи омилларнинг таъсирини таҳлил қилиш;

узилишлардан кейин тизимни қайта тиклаш учун маълумотларнинг нусхаларини захирага олиш тартиби;

тизим фаолиятининг ишдан чиқиши ва бузилишлар содир бўлганда, амалга ошириладиган ҳаракатлар режаси;

фаолиятни стресс тестдан ўтказиш даврийлиги ва усули;

тўлов хизматларини кўрсатиш тўхтатилганда, тугалланмаган тўлов операцияларининг бажарилишини таъминлаш ва мавжуд шартномаларнинг бекор қилиниши ҳолларида кўриладиган чоратadbирлар тавсифи.

Захира режалар фавқулодда ҳодисалар юз берганда, тўлов тизими операторлари ва тўлов ташкилотларининг аппарат дастурий мажмуалари, ходимлари ҳамда аутсорсингга топширилган хизматларнинг ҳаракати билан боғлиқ жараёнларни ўз ичига олиши зарур.

8-боб. Лицензия олиш учун тақдим этиладиган ҳужжатлар

22. Банклар тўлов тизими оператори фаолиятини амалга ошириш учун Марказий банкка лицензия олиш тўғрисида мазкур Низомнинг 1-иловасига мувофиқ электрон ёки ёзма шаклдаги аризани тақдим этади ҳамда аризага қуйидаги ҳужжатларни илова қилади:

банк бошқарувининг тўлов тизимини ташкил этиш ҳақидаги қарорининг кўчирма нусхаси;

яқин икки календарь йил учун тўлов тизимини ривожлантиришга доир бизнес-режа, унда тўлов тизимини ташкил этишнинг мақсадлари ва режалаштирилаётган натижалари, шу жумладан бозор ва инфратузилма омилларининг таҳлили кўрсатилади;

тўлов тизимининг қоидалари.

23. Банк ҳисобланмайдиган лицензия даъвогари тўлов "tizimi "оператори"" "" "" фаолиятини амалга ошириш учун Марказий банкка мазкур Низомнинг "1-иловасига"" "" ёки ёзма шаклдаги лицензия олиш тўғрисидаги "аризани "тақдим" этади "ҳамда "аризага"" илова қилади:

мазкур Низомнинг 2-иловасига мувофиқ шаклдаги лицензия даъвогарининг муассислари (иштирокчилари ёки акциядорлари) ҳақидаги маълумотлар;

Марказий банк томонидан лицензия даъвогарининг аризасини кўриб чиққанлик учун йиғим киритилганлигини тасдиқловчи ҳужжат;

лицензия даъвогарининг бухгалтерия баланси ва охириги ҳисобот санасига доир молиявий натижалар тўғрисидаги ҳисобот;

лицензия даъвогарининг ижро органлари раҳбарлари ва аъзолари тўғрисидаги ахборот;

мазкур Низомнинг 28-бандида кўрсатилган талабларга мувофиқ бўлган бизнес-режа;

таваккалчиликларни бошқариш тизими тўғрисидаги, шу жумладан мижозларнинг пул маблағлари бут сақланишини таъминлашга доир талаблар ҳақидаги маълумотлар;

хавфсизлик тизимлари, назорат механизмлари ҳамда тизимлари тўғрисидаги маълумотлар;

хавфсизлик сиёсати ҳақидаги, шу жумладан таваккалчиликларни батафсил баҳолашни ўз ичига олган ҳужжат, шунингдек ахборот хавфсизлиги ва тўлов хизматидан фойдаланувчиларнинг ҳимоя қилинишини таъминлаш учун таваккалчиликларни, шу жумладан фирибгарлик ҳамда махфий ва шахсга доир маълумотлардан қонунга зид равишда фойдаланиш хавфларини камайтириш бўйича кўриладиган чораларнинг тавсифи;

жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонунчилик

талаблари бажарилишини таъминлаш чораларининг тавсифи.

24. Марказий банк томонидан лицензия даъвогарининг аризасини кўриб чиққанлик учун базавий ҳисоблаш миқдорининг 50 фоизи миқдорида йиғим ундирилади.

25. Банк ҳисобланмайдиган лицензия даъвогари тўлов тизими оператори фаолиятини амалга ошириш учун мазкур Низомнинг 23-бандида назарда тутилган ҳужжатларга қўшимча равишда қуйидагиларни илова қилиши керак:

юридик шахс ваколатли органининг тўлов тизимини ташкил этиш тўғрисидаги қарорининг кўчирма нусхаси;

тўлов тизимининг қоидалари;

банкнинг тўлов тизими ҳисоб-китоб банки бўлишга ёзма розилиги (шартнома нусхаси).

26. Лицензия даъвогари тўлов ташкилоти фаолиятини амалга ошириш учун мазкур Низомнинг 23-бандида назарда тутилган ҳужжатларга қўшимча равишда тўлов ташкилотининг тўлов тизими оператори ва иштирокчилари билан ўзаро ҳамкорлик қилиш тартибини ҳам илова қилиши керак.

27. Банкнинг тўлов тизими операторининг ҳисоб-китоб банки бўлишга ёзма розилигида (шартнома нусхасида) қуйидагилар кўрсатилиши керак:

бошқа ҳисоб-китоб банкларининг ҳисобварақларига тўловларни амалга ошириш режаси;

тўловларнинг якунланганлиги ва чақириб олинмаслиги ҳолатлари;

банк иш куни давомида фойдаланиладиган маблағлар миқдори;

тўлов фармойишларини чақириб олиш тартиби.

28. Лицензия даъвогари томонидан тақдим этиладиган бизнес-режада яқин икки календарь йил учун тўлов тизимини ривожлантириш, шу жумладан тўлов хизматлари соҳасидаги фаолиятни ташкил этишнинг мақсадлари ва режалаштирилаётган натижалари, тўлов хизматлари бозори ва инфратузилмасига таъсир этувчи омилларнинг таҳлили кўрсатилади. Бизнес-режада қуйидагилар назарда тутилади:

фаолиятнинг нормал ва барқарор ишлашини таъминлаш учун мавжуд тизим ҳамда жараёнлар, техник ва молиявий ресурслардан фойдаланишни назарда тутадиган ва бозор нархларига асосланган ҳисоб-китоблар, бунда икки йил давомида даромад ва харажатлар прогнози акс эттирилиши зарур;

амалга оширилиши режалаштирилаётган операциялар ҳажми ва қиймати, мижозлар сони, нархлар, транзакция бўйича маълумотлар, рентабелликнинг кутилаётган ўсиши каби асосий кўрсаткичларни ўз ичига олган фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисобот;

молиявий қарздорликлар ва асосий воситаларнинг таснифи;

устав капитал ҳақидаги маълумот, шу жумладан, устав капиталининг миқдори, таркиби, манбалари тўғрисидаги маълумот;

тўлов хизматлари бозоридаги ўрни, тўлов хизматлари фойдаланувчилари ва иштирокчилари доираси, хизмат кўрсатиш каналларидан фойдаланиш бўйича маркетинг режаси;

фаолиятни амалга ошириш учун техник воситалар ва зарур манбалар тавсифи, шу жумладан тегишли ахборот тизимлари, ҳисоб-китоблар, бухгалтерия ва рўйхатга олиш тизимлари.

29. Лицензия даъвогари таваккалчиликларни бошқариш тизими тўғрисидаги, шу жумладан мижозларнинг пул маблағлари бут сақланишини таъминлашга доир талаблар ҳақидаги қуйидаги

маълумотларни тақдим этиши керак:

таваккалчиликларни аниқлаш, баҳолаш ва уларни камайтириш ёки бартараф этиш бўйича чоратadbирлар тавсифи;

ички назорат функциялари, жумладан комплаенс назорат қилиш учун масъул бўлган шахс (шахслар) маълумотлари;

лицензия даъвогарининг аутсорсингга топшириладиган функцияларини кузатиш ва назорат қилиш усулининг тавсифи;

агент ва субагентларини мониторинг қилиш ва назорат қилиш тартибининг тавсифи.

30. Лицензия даъвогари томонидан тақдим этиладиган тўлов ташкилотининг тўлов тизими оператори ва иштирокчилари билан ўзаро ҳамкорлик қилиш тартибида қуйидаги маълумотлар кўрсатилиши керак:

тўлов хизматларининг тавсифи;

тўлов ташкилотининг тўлов тизими оператори ва иштирокчилари билан ўзаро ҳамкорлик қилиш схемаси;

кўрсатилган хизматлар бўйича пул маблағлари ҳаракати ва ҳисоб-китоб тартиби ҳамда схемаси;

лицензия даъвогарининг учинчи шахсларга аутсорсингга бериши мумкин бўлган фаолият турлари.

; -боб. Аризани кўриб чиқиш, лицензия бериш ёки лицензия беришни рад этиш тўғрисида қарор қабул қилиш

31. Марказий банк лицензия даъвогарининг аризасини барча зарур ҳужжатлар билан бирга олинган кундан эътиборан ўттиз кун ичида кўриб чиқади ҳамда лицензия бериш ёки лицензия беришни рад этиш тўғрисида қарор қабул қилади.

32. Марказий банк лицензия даъвогари томонидан тақдим этилган маълумотларнинг тўғрилигини тасдиқлаш ҳамда лицензия даъвогарининг бино (офисларини) техник ва хавфсизлик шартларига мувофиқлигини аниқлаш мақсадида жойига чиқиб ўрганишлар ўтказиш ҳуқуқига эга.

33. Марказий банк лицензия даъвогарига қуйидаги ҳолларда лицензия беришни рад этади:

лицензия даъвогари томонидан тегишли тарзда расмийлаштирилмаган ҳужжатлар тақдим этилганда;

лицензия даъвогари томонидан тақдим этилган ҳужжатларда нотўғри ёки бузиб кўрсатилган маълумотлар мавжуд бўлганда;

лицензия даъвогари лицензия талабларига ва шартларига мувофиқ бўлмаганда.

34. Марказий банк мазкур Низомнинг 33-банди иккинчи ва учинчи хатбошиларида кўрсатилган ҳоллар аниқланганда, агар ариза ва тақдим этилган ҳужжатларда бартараф этиш мумкин бўлган камчиликлар мавжуд бўлса, уларни бартараф этиш учун лицензия даъвогарига муддат беради.

35. Камчиликларни бартараф этиш тўғрисидаги хабарнома тақдим этилган ҳужжатларда

аниқланган камчиликлар ҳамда уларни бартараф этиш усуллари, шунингдек лицензия даъвогари кўрсатилган сабабларни бартараф қилиб, тегишли ҳужжатларни кўриб чиқиш учун такроран тақдим этиши мумкин бўлган муддат кўрсатилган ҳолда юборилади. Хабарномада кўрсатилган муддат камчиликларни бартараф этиш учун зарур бўладиган вақтга мутаносиб бўлиши, лекин ушбу муддат ўттиз кундан ортиқ бўлмаслиги керак.

36. Камчиликларни бартараф этиш тўғрисидаги хабарнома юборилган тақдирда, лицензияни бериш тўғрисидаги аризани кўриб чиқиш муддати тўхтатиб турилади.

37. Ҳужжатлар хабарномада кўрсатилган камчиликларни бартараф этмасдан ёки хабарномада кўрсатилган муддат ўтгандан кейин такроран тақдим этилган тақдирда, Марказий банк лицензияни беришни рад этиш ҳақида қарор қабул қилишга ҳақли. Бунда, лицензияни беришни камчиликларни бартараф этиш тўғрисидаги хабарномада кўрсатилмаган янги асослар бўйича рад этишга йўл қўйилмайди.

38. Лицензияни бериш рад этилганлиги ҳақидаги хабарнома лицензия даъвогари рад этиш сабаблари, қонунчиликнинг аниқ нормалари ва даъвогар мазкур сабабларни бартараф этиб, ҳужжатларни такроран кўриб чиқиш учун тақдим этиши мумкин бўлган муддат кўрсатилган ҳолда юборилади.

Лицензия даъвогари рад этиш сабабларини бартараф этишга ва ҳужжатларни такроран кўриб чиқиш учун тақдим этишга ҳақли бўлган муддат лицензияни бериш рад этилганлиги ҳақидаги хабарнома олинган кундан эътиборан икки ойдан кўп бўлмаслиги керак.

39. Лицензия даъвогари лицензия беришни рад этиш учун асос бўлган сабабларни белгиланган муддатда бартараф этган тақдирда, ҳужжатларни такроран кўриб чиқиш, лицензияни бериш ёхуд уни беришни рад этиш лицензия даъвогарини рад этиш сабаблари бартараф этилганлиги тўғрисидаги аризаси ва рад этиш сабаблари бартараф этилганлигини тасдиқловчи тегишли ҳужжатлар олинган кундан эътиборан ўн кундан ошмайдиган муддатда Марказий томонидан амалга оширилади. Лицензия даъвогарининг аризасини такроран кўриб чиққанлик учун йиғим ундирилмайди.

40. Лицензияни бериш рад этилганлиги ҳақидаги хабарномада кўрсатилган муддат ўтганидан кейин лицензия даъвогари томонидан берилган ариза янгидан топширилган ҳисобланади ва Марказий банк томонидан умумий асосларда кўриб чиқилади.

12-боб. Лицензияни қайта расмийлаштириш, унинг амал қилишини тўхтатиб туриш ва лицензияни чақириб олиш

41. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти лицензия бериш учун тақдим этган ҳужжатлардаги маълумотлар ўзгарган тақдирда, Марказий банкни бу ҳақда уч иш куни мобайнида ёзма шаклда ёки ахборот тизими орқали электрон шаклда хабардор этиши шарт.

42. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотининг номи ёки жойлашган ери (почта манзили) ўзгарган тақдирда, тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти қайта рўйхатдан ўтганидан кейин беш иш куни ичида Марказий банкка, кўрсатиб ўтилган маълумотларни тасдиқловчи тегишли ҳужжатларни илова қилган ҳолда, лицензияни қайта расмийлаштириш тўғрисида ариза бериши шарт.

43. Лицензия қайта расмийлаштирилгунига қадар, тўлов тизими оператори " " " лицензияни "қайта "расмийлаштириш" "тўғрисидаги" "аризаси "асосида "унда "кўрсатилган" (ҳаракатларни) амалга оширади.

Лицензия қайта расмийлаштирилаётганда Марказий банк лицензиялар реестрига тегишли ўзгартишлар киритади.

Лицензияни қайта расмийлаштириш ҳамда бериш лицензияни қайта расмийлаштириш тўғрисидаги ариза тегишли ҳужжатлар илова қилинган ҳолда Марказий банк томонидан қабул қилиб олинган кундан эътиборан беш иш кунидан кўп бўлмаган муддатда амалга оширилади.

Лицензияни қайта расмийлаштирганлик учун йиғим ундирилмайди.

44. Тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкилоти Марказий банкнинг қоидабузарликни бартараф этиш тўғрисидаги кўрсатмасини бажармаган, шунингдек жиноий фаолиятдан олинган даромадларни легаллаштиришга, терроризмни молиялаштиришга ва оммавий қирғин қуролини тарқатишни молиялаштиришга қарши курашиш тўғрисидаги қонунчилик талабларини бузган тақдирда, Марказий банк лицензиянинг амал қилишини ўн иш кунигача бўлган муддатда тўхтатиб туриши мумкин.

45. Марказий банкнинг лицензияни тўхтатиб туриш тўғрисидаги қарори тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкилотига қарор қабул қилинган кундан эътиборан бир иш кунидан кечиктирмай юборилади.

46. Марказий банк лицензиянинг амал қилишини ўн иш кунигача бўлган муддатда тўхтатиб туришга сабаб бўлган ҳолатлар тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкилоти томонидан бартараф этилиши муддатини белгилаши шарт. Бунда, кўрсатилган муддат тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкилоти лицензиянинг амал қилишини тўхтатиб туриш тўғрисидаги қарорни олган кундан эътиборан беш иш кунидан кам бўлмаслиги керак.

47. Тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкилоти ўз фаолияти вақтинча тўхтатиб турган тақдирда, лицензиянинг амал қилишини олти ойгача муддатга тўхтатиб туриш ҳақида Марказий банкка ариза билан мурожаат қилиши мумкин.

Агар тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкилоти лицензиянинг амал қилиши тўхтатиб турилганидан кейин олти ойдан сўнг лицензиянинг амал қилишини қайта тиклаш тўғрисида Марказий банкка ариза билан мурожаат этмаган бўлса, лицензия чақириб олинади.

48. Лицензияни тўхтатиб туриш ва чақириб олиш тўғрисидаги маълумот тегишли қарор қабул қилинган санадан эътиборан бир иш куни ичида лицензиялар реестрига киритилиши керак.

49. Марказий банк лицензияни чақириб олиш тўғрисида қарор қабул қилинган кундан эътиборан бир иш кунидан кечиктирмай тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкилотига лицензияни чақириб олиш асосларини, қонунчиликнинг аниқ нормаларини кўрсатган ҳолда етказди.

Марказий банк қуйидаги ҳолларда тўлов тизимининг оператори ёки тўлов ташкилотининг лицензиясини чақириб олиш тўғрисида қарор қабул қилишга ҳақли:

тўлов тизимининг оператори ёки тўлов ташкилоти лицензиясини чақириб олиш тўғрисидаги ариза билан мурожаат этганда;

тўлов тизимининг оператори ёки тўлов ташкилоти тугатилганда – тугатилиш пайтидан эътиборан ёки унинг фаолияти қайта ташкил этилиши натижасида тугатилганда – қайта ташкил этилган пайтдан эътиборан, бундан унинг ўзгартирилиши, шунингдек қайта ташкил этилаётган тўлов тизими операторида янгитдан вужудга келган юридик шахснинг давлат рўйхатидан ўтказилиши санасидаги фаолиятнинг лицензияланадиган айни бир турини амалга оширишга доир лицензия мавжуд бўлганда қўшиб юборилиши мустасно;

Ўзбекистон Республикасининг “Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида”ги Қонунида назарда

тутилган " талаблар "тўлов" тизими "операторлари " ва тўлов ташкилотлари томонидан равишда ёки бир марта қўпол тарзда бузилганда;

тўлов тизимининг оператори ёки тўлов ташкилоти лицензия олинган кундан эътиборан бир йил давомида фаолиятни амалга оширмаганда ёки фаолияти олти ойдан ортиқ даврга тўхтатиб турилганда;

Марказий банкнинг лицензия бериш тўғрисидаги қарорининг қонунга зид эканлиги аниқланганда;

тўлов тизимининг узлуксиз ишлашига таъсир кўрсатувчи қоидабузарликлар Марказий банкнинг биринчи кўрсатмаси юборилган кундан эътиборан уч ой мобайнида тўлов тизимининг оператори томонидан бартараф этилмаганда;

тўлов тизимининг оператори бўлган банкда банк операцияларини амалга ошириш ҳуқуқини берувчи лицензия чақириб олинганда.

50. Тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкилотининг фаолияти уларнинг тўлов тизимлари ва тўлов хизматларини ишга тушириш бўйича барча тест синовлари яқунланганидан сўнг ҳамда тўлов хизматларидан чекланмаган тарзда фойдаланиш таклиф қилинган вақтдан бошланган деб ҳисобланади.

13-боб. Лицензия талаблари ва шартларига риоя этилишини назорат қилиш

51. Тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти томонидан лицензия талаблари ва шартларига риоя этилиши устидан назорат Марказий банк томонидан қонунчилик ҳужжатларида белгиланган тартибда амалга оширилади.

52. Марказий банк лицензия талаблари ва шартларига риоя этилишини назорат қилишда ўз ваколатлари доирасида қуйидагиларга ҳақли:

тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотларидан тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисидаги қонунчилик ҳужжатларига риоя этилишини талаб қилиш;

қонунчилик ҳужжатларида белгиланган тартибда тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотлари томонидан лицензия талаблари ва шартларига риоя этилишини текшириш;

лицензия талаблари ва шартларига риоя этилишини текшириш чоғида юзага келадиган масалалар бўйича тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотларидан зарур ахборотни сўраш ва олиш;

текширишлар натижалари асосида тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотлари томонидан лицензия талаблари ва шартларининг аниқ бузилишларини кўрсатган ҳолда далолатномалар (маълумотномалар) тузиш;

тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилотларидан аниқланган қонун бузилиши ҳолатларини бартараф этиш мажбуриятини юқловчи қарорлар чиқариш, бундай қонун бузилиши ҳолатларини бартараф этиш муддатларини белгилаш;

қонунчилик ҳужжатларида белгиланган ҳолларда лицензияни чақириб олиш масаласи бўйича қарор чиқариш;

лицензиясиз тўлов тизими оператори ва тўлов ташкилоти фаолияти амалга оширилаётганлиги тўғрисида аниқланган фактлар ҳақидаги маълумотларни белгиланган тартибда тегишли органларга қонунчилик ҳужжатларида назарда тутилган чоралар кўриш учун юбориш.

14-боб. Яқуний қоидалар

53. Мазкур Низом талабларининг бузилишида айбдор бўлган шахслар қонунчилик ҳужжатларига мувофиқ жавобгар бўладилар.

54. Тўлов тизими операторлари ва тўлов ташкилотлари фаолиятига рухсат беришга доир низолар қонунчилик ҳужжатларида белгиланган тартибда ҳал қилинади.

55. Марказий банкнинг қарорлари устидан қонунчилик ҳужжатларида белгиланган тартибда судга шикоят қилиниши мумкин.

Тўлов тизими операторлари ва тўлов
ташкilotлари фаолиятини лицензиялаш тартиби
тўғрисидаги низомга

1-ИЛОВА

Ўзбекистон Республикаси Марказий
банки

**Тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкilotи фаолиятини амалга ошириш
учун лицензия бериш тўғрисидаги**

АРИЗА

Қуйидаги реквизитлар билан тўлов тизими оператори ёки тўлов ташкilotи фаолиятини амалга ошириш учун лицензия беришингизни сўраймиз:

1. Тўлик фирма номи: _____

2. Жойлашган жойи: _____

3. Муассислар томонидан тўлов тизими оператори фаолиятини амалга ошириш учун лицензия олиш юзасидан уларнинг манфаатларини Марказий банкда ифода этиш учун ваколат берилган шахс(ларнинг) маълумотлари:

Ф.И.О.: _____

Телефон: _____

Почта манзили: _____

Электрон почта манзили: _____

4. Аризада илова қилинган ҳужжатлар руйхати _____ варақда (ҳужжатлар тикилган, рақамланган, имзоланган ва тегишли тартибда тасдиқланган бўлиши лозим)

1) _____

2) _____

3) _____

5. Тўлов ташкilotи фаолиятини амалга ошириш учун лицензия даъвогари томонидан мазкур Низомнинг 15-бандидаги амалга оширилиши режалаштирилган тўлов хизматлари турлари:

1) _____

2) _____

3) _____

_____ (ташкilot номи) “Тўловлар ва тўлов тизимлари тўғрисида”ги Қонун ва лицензия талаблари ва қоидаларига риоя этиш мажбуриятини ўз зиммасига олади. Тақдим этилган маълумотларнинг ҳаққонийлиги учун муассислар (иштирокчилар ёки акциядорлар) жавобгар ҳисобланади.

Ваколатли шахснинг ФИО.:

(имзо)

Тўлов тизими операторлари ва тўлов
ташкилотлари фаолиятини лицензиялаш тартиби
тўғрисидаги низомга

2-ИЛОВА

Лицензия даъвогарининг муассислари (иштирокчилари ёки акциядорлари) ҳақидаги

МАЪЛУМОТЛАР

1-жадвал

Жисмоний шахслар																
№	Фамилияси	Исми	Отасининг исми	Жисмоний шахснинг шахсий идентификация рақами (ЖШШИР, ID-код)	Шахсни тасдиқловчи ҳужжат маълумотлари			Яшаш жойи	Телефон рақами	Иш жойи тўғрисида маълумот					Устав капиталига киритилган улуш миқдори	
					Серияси (мавжуд бўлса) ва рақами	Берган орган	Берилган санаси			Ташкилот номи	Фаолият тури	Эгаллаб турган лавозими	Почта манзили	Телефон рақами	минг сўмда	фонзда
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
1																
2																
3																
4																
5																
														0,00	0,00%	

Юридик шахслар									
N	Юридик шахснинг гўлиқ номи	Давлат рўйхатидан ўтказилганлиги ва тўғрисида маълумот (рақами ва санаси)	СТИР	Почта манзили	Телефон рақами	Тўлов реквизитлари		Устав капиталига киритилган улуш миқдори	
						хизмат кўрсатувчи банкнинг МФОси	асосий ҳисобварағи	минг сўмда	фоизда
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1									
2									
3									
4									
5									
								0,00	0,00%

Ваколатли шахснинг ФИО.:

(имзо)

Ўзбекистон
Respublikasining
QONUNI



ЗАКОН
Республики
Узбекистан

О платежах и платежных системах

Принят Законодательной палатой 19 сентября 2019 года
Одобен Сенатом 11 октября 2019 года

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Цель настоящего Закона

Целью настоящего Закона является регулирование отношений в области платежей и платежных систем.

Статья 2. Сфера применения настоящего Закона

Действие настоящего Закона распространяется на отношения, возникающие при осуществлении платежей и оказании платежных услуг между физическими и юридическими лицами, являющимися поставщиками и пользователями платежных услуг.

Действие настоящего Закона не распространяется на операции с крипто-активами.

Статья 3. Законодательство о платежах и платежных системах

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 настоящем Законе применяются следующие основные понятия:
бенефициар – лицо, являющееся получателем денежных средств;

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

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

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 пользования электронными услугами;

операционный день – период времени, в течение которого осуществляются прием и обработка распоряжений;

инициатор – лицо, предъявившее распоряжение для исполнения платежа;

платеж – исполнение денежного обязательства наличными денежными средствами либо перевод денежных средств с использованием платежных инструментов;

платежный агент – юридическое лицо, не являющееся банком, заключившее с банком или платежной организацией агентский договор на оказание платежных услуг;

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

платежный субагент – юридическое лицо, не являющееся банком, или индивидуальный предприниматель, заключивший с платежным агентом субагентский договор на оказание платежных услуг;

платежная организация – юридическое лицо, не являющееся банком, которое правомочно осуществлять деятельность по оказанию платежных услуг;

плательщик – лицо, за счет которого осуществляется платеж;

платежная услуга – услуга, оказываемая поставщиком платежной услуги пользователю платежных услуг;

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

пользователь платежных услуг – физическое и юридическое лицо, пользующееся платежными услугами поставщика платежной услуги;

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

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

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 платежной системы, установленных оператором платежной системы.

Участниками платежной системы являются банки, осуществляющие расчеты и заключившие с оператором платежной системы договор об участии в платежной системе.

Статья 6. Виды платежных систем, критерии 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 ее работе могут привести к возникновению рисков на рынке платежных услуг Республики Узбекистан.

Платежная система относится к значимой, если она занимает долю рынка платежных услуг свыше значения, установленного Центральным банком для данного рынка, и (или) если через платежную систему осуществляются платежи на территории Республики Узбекистан в течение года в объеме не менее показателей, устанавливаемых Центральным банком.

Платежные системы, не подпадающие под описание платежных систем, указанных в частях второй и третьей настоящей статьи, относятся к иным платежным системам.

Статья 7. Оператор платежной системы

Оператором платежной системы является юридическое лицо, осуществляющее деятельность по обеспечению функционирования платежной системы на территории Республики Узбекистан.

Юридическое лицо, не являющееся оператором платежной системы, не имеет права использовать в своем наименовании и (или) товарном 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 за их соблюдением участниками платежной системы;

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 требований информационной безопасности и мер непрерывности функционирования платежной системы;

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

Оператор платежной системы при предоставлении информации о платежной системе обязан указывать свой номер лицензии на осуществление деятельности оператора платежной системы.

Статья 8. Правила платежной системы

Правила платежной системы 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 оператором платежной системы;

процедуру отзыва распоряжения по платежу;

порядок урегулирования неплатежеспособности участников платежной системы;

порядок соблюдения требований информационной безопасности;

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

Запрещается включение в правила платежной системы условий, ограничивающих участие участников данной платежной системы в других платежных системах, 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 к ним, сведения о тарифах (стоимости услуг) оператора платежной системы и обо всех изменениях этих тарифов (стоимости услуг) подлежат опубликованию на официальном веб-сайте оператора платежной системы в течение трех рабочих дней после их утверждения оператором платежной системы.

Правила платежной системы, изменения и дополнения к ним, тарифы (стоимость услуг) оператора платежной системы и все изменения этих тарифов (стоимости услуг) применяются оператором и участниками платежной системы через пятнадцать дней после их опубликования на официальном веб-сайте оператора платежной системы.

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

Оператор платежной системы представляет Центральному банку сведения:

об изменениях и дополнениях в правила платежной системы не позднее, чем за пятнадцать рабочих дней до даты введения их 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 процедуру выявления, мониторинга и управления рисками, а также обеспечения непрерывности функционирования 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 клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

Система управления рисками в платежной системе может предусматривать следующие способы управления рисками:

- установление предельных размеров (лимитов) обязательств участников платежной системы с учетом уровня риска;
- создание гарантийного фонда платежной системы на отдельном депозитном счете в банке;
- управление очередностью исполнения распоряжений участников платежной системы;
- осуществление расчета в платежной системе в течение рабочего дня;
- осуществление расчета в пределах предоставленных участниками платежной системы денежных средств;
- обеспечение возможности предоставления кредита.

Статья 10. Оператор значимой платежной системы

Оператор значимой платежной системы в дополнение к условиям, указанным в статье 7 настоящего Закона:

- проводит анализ потребностей участников платежной системы и пользователей платежных услуг на предмет их удовлетворенности качеством оказываемых услуг;

- обеспечивает функционирование механизма обратной связи с участниками платежной системы и пользователей платежных услуг;

- один раз в год не позднее первого квартала, следующего за отчетным периодом, публикует результаты анализа эффективности функционирования платежной системы на предмет удовлетворенности участников платежной системы и пользователей платежных услуг на своем официальном 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;

- определяет во внутренних документах:

- 1) регламент работы органа управления рисками платежной системы, в том числе его полномочия;

- 2) критерии обеспечения эффективности работы платежной системы, по которым оценивается удовлетворенность потребностей участников платежной системы качеством оказываемых услуг;

- 3) порядок досудебного разрешения споров с участниками платежной системы.

Документы, указанные в настоящей статье, публикуются оператором значимой платежной системы на его официальном веб-сайте в течение трех рабочих дней после их утверждения.

Статья 11. Проведение самооценки функционирования значимой платежной системы

Проведением самооценки функционирования значимой платежной системы является комплекс мер, осуществляемых оператором значимой платежной системы в целях определения ее соответствия требованиям настоящего Закона и международным стандартам.

Оператор значимой платежной системы проводит самооценку функционирования значимой платежной системы на предмет ее соответствия международным стандартам не реже одного раза в три года.

Оператор значимой платежной системы представляет результаты самооценки функционирования значимой платежной системы в Центральный банк и публикует их на своем официальном веб-сайте в течение трех рабочих дней после завершения самооценки.

Статья 12. Завершенность платежей в платежной системе

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

Платежи, направленные в платежную систему участником платежной системы 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. Данные платежи 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.

В настоящем Законе 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;

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

приему наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия банковского счета плательщиком;

выпуску и погашению электронных денег;

выпуску банковских карт;

реализации электронных денег и банковских карт;

приему и обработке платежей, совершаемых с использованием электронных денег;

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

приему и осуществлению переводов денежных средств через системы денежных переводов.

К платежным услугам не относятся услуги по:

передаче наличных денежных средств лицом, осуществляющим платеж, лицу, перед которым плательщик имеет обязательства, осуществляемые без участия поставщика платежных услуг;

инкассации банкнот, монет и ценностей;

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

обеспечению информационно-коммуникационного и технологического взаимодействия между бенефициаром – юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем и поставщиком платежных услуг при осуществлении последним переводов денежных средств в пользу бенефициара по принятым платежам без участия третьих лиц.

Статья 15. Оказание платежных услуг

Платежные услуги оказываются:

Центральным банком;

банками;

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

платежным агентом и платежным субагентом в рамках видов платежных услуг, разрешенных для банков и платежных организаций.

Пользователь платежных услуг вправе использовать систему дистанционного обслуживания поставщика платежных услуг, обслуживающего его банковский счет, или пользоваться услугами другого поставщика платежных услуг, при наличии у поставщика платежных услуг технических возможностей такого использования, с соблюдением требований по обеспечению информационной безопасности и равного доступа всем поставщикам платежных услуг.

Запрещается оказание на территории Республики Узбекистан платежных услуг без соответствующей лицензии Центрального банка. Настоящее требование не распространяется 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 при предоставлении информации о своей деятельности обязана указывать свой номер лицензии.

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. Договор на оказание платежных услуг должен содержать:

- виды и общую характеристику оказываемых платежных услуг;
- порядок и срок оказания платежных услуг;
- размеры взимаемых сборов и комиссий;
- порядок предоставления информации о платежных услугах;
- порядок защитных действий от несанкционированных платежей;
- условия, при которых поставщик платежных услуг имеет право на отказ в оказании платежных услуг;
- порядок регулирования вопросов по несанкционированным платежам;
- право пользователя платежных услуг на расторжение договора;
- порядок предъявления претензий и разрешения споров;
- порядок и размеры выплат по возмещению ущерба за необоснованный отказ от исполнения либо ненадлежащее исполнение распоряжения пользователя платежных услуг.

В договоре на оказание платежных услуг могут быть предусмотрены дополнительные условия, необходимые для оказания платежных услуг.

Поставщик платежных услуг не вправе в одностороннем порядке изменять в сторону увеличения установленные на дату заключения договора между поставщиком и пользователем платежных услуг размеры комиссий по оказываемым платежным услугам. Исключение составляют комиссии, взимаемые при осуществлении международных платежей, об изменении которых поставщик платежных услуг уведомляет пользователя платежных услуг в порядке и сроки, предусмотренные договором.

Статья 17. Требования, предъявляемые к поставщику платежных услуг

Поставщик платежных услуг оказывает платежные услуги только в соответствии с условиями, предусмотренными в распоряжении пользователя платежных услуг.

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

Поставщик платежных услуг не вправе инициировать платеж без распоряжения пользователя платежных услуг.

Поставщик платежных услуг до оказания платежных услуг предоставляет пользователю платежных услуг информацию о размере взимаемой комиссии.

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

При оказании платежных услуг поставщик платежных услуг обеспечивает соблюдение следующих условий:

проведение надлежащей проверки и идентификации пользователя платежных услуг в соответствии с законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;

наличие в платежном документе реквизитов плательщика и бенефициара, предусмотренных законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, за исключением случаев оказания платежной организацией услуг по приему наличных денежных средств для осуществления платежа без открытия банковского счета плательщиком;

обеспечение сохранности не менее пяти лет после оказания платежных услуг сведений, позволяющих идентифицировать плательщика и (или) бенефициара;

принимать необходимые правовые, организационные и технические меры по защите идентификационных средств пользователя платежных услуг.

Поставщик платежных услуг после оказания платежной услуги предоставляет пользователю платежных услуг документ, подтверждающий факт оказания платежных услуг, на бумажном носителе или в электронной форме. Требования к содержанию документа, подтверждающего оказание платежных услуг, устанавливаются Центральным банком.

Операторы платежной системы и поставщики платежных услуг обеспечивают конфиденциальность сведений, полученных ими при оказании платежных услуг, и не допускают их раскрытия третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Узбекистан «О банковской тайне».

Статья 18. Ограничения деятельности платежной организации

Платежные организации не вправе заниматься видами деятельности, не связанными с оказанием платежных услуг.

Ограничение, предусмотренное частью первой настоящей статьи, не распространяется на следующие виды деятельности:

рекламные, маркетинговые, консультационные и информационные услуги;

разработка, адаптация, модификация, техническая поддержка программного обеспечения;

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

создание и обеспечение безопасности информационных систем и сетей;

разработка и реализация средств криптографической защиты информации;

микрофинансовые услуги.

Если предусмотренные в части второй настоящей статьи виды деятельности входят в перечень видов деятельности, на осуществление которых требуются лицензии, то платежная организация в установленном порядке должна получить соответствующую лицензию на право осуществления этих видов деятельности.

Статья 19. Оказание платежных услуг через платежных агентов и платежных субагентов

Банки и платежные организации вправе оказывать платежные услуги пользователям платежных услуг через платежного агента и платежного субагента.

Платежная услуга оказывается платежным агентом или платежным субагентом пользователю платежных услуг при соблюдении следующих требований:

оказание платежной услуги от имени банка или платежной организации;

представление пользователю платежных услуг 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.

Пользователю платежных услуг до начала оказания платежных услуг платежным агентом или платежным субагентом предоставляется следующая информация:

наименование и адрес места оказания платежных услуг;
наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения (почтовый адрес), номер телефона банка, платежной организации и платежного агента, а в случае оказания платежных услуг платежным субагентом – наименование или фамилия, имя, отчество, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения (почтовый адрес), номер телефона платежного субагента;
номер лицензии банка или платежной организации;
размер вознаграждения, удерживаемого при оказании платежных услуг.

Банки и платежные организации ведут реестры платежных агентов и платежных субагентов. Платежный агент предоставляет в банк или платежную организацию информацию о привлеченных платежных субагентах для включения их в указанный реестр.

Банки и платежные организации осуществляют контроль за соблюдением платежным агентом условий агентского договора на оказание платежных услуг.

Платежный агент осуществляет контроль за соблюдением платежным субагентом условий субагентского договора на оказание платежных услуг.

Банк и платежная организация, заключившие с платежным агентом агентские договоры по оказанию платежных услуг, представляют в Центральный банк сведения об этих услугах, а также о своих платежных агентах и платежных субагентах.

Банк и платежная организация несут солидарную с платежным агентом и платежным субагентом, заключившими агентские договоры по оказанию платежных услуг, ответственность перед пользователями платежных услуг по обязательствам платежного агента и платежного субагента.

Глава 4. Регулирование платежных систем и рынка платежных услуг

Статья 20. Основные направления государственной политики в области платежей и платежных систем

Основными направлениями государственной политики в области платежей и платежных систем являются:

обеспечение прав, свобод и законных интересов поставщиков и пользователей платежных услуг;
создание условий для развития системы платежных услуг;
повышение качества оказываемых услуг;
поддержка развития системы безналичных расчетов.

Статья 21. Полномочия Центрального банка

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

В целях регулирования платежных систем Центральный банк:
осуществляет лицензирование деятельности операторов платежных систем и деятельности платежных организаций;
ведет Реестр операторов платежных систем и Реестр платежных организаций;
осуществляет согласование правил платежной системы и порядка взаимодействия платежной организации с участниками платежной системы;
определяет критерии значимости платежных систем;
осуществляет надзор за платежными системами;
применяет меры и санкции в отношении операторов платежных систем и платежных организаций за нарушения требований настоящего Закона;
определяет порядок осуществления безналичных платежей на территории Республики Узбекистан;
определяет правила функционирования межбанковской платежной и клиринговой систем Центрального банка;
определяет порядок открытия, ведения и закрытия банковских счетов;
определяет порядок представления операторами платежных систем и платежными организациями в Центральный банк сведений касательно платежей;
определяет правила выпуска и обращения банковских карт на территории Республики Узбекистан;
определяет правила выпуска и обращения электронных денег на территории Республики Узбекистан;
устанавливает требования к программным средствам, в том числе автоматизированным банковским системам, обеспечивающим взаимодействие с межбанковской платежной и клиринговой системами Центрального банка, а также по обеспечению мер информационной безопасности в платежных системах;
устанавливает минимальный размер уставного капитала операторов платежных систем и платежных организаций;

устанавливает лимиты на операции по платежам и переводам электронных денег;

вправе вносить предложения в антимонопольный орган в случае необоснованного повышения тарифов по платежным услугам;

осуществляет взаимодействие с надзорными органами других стран и международными финансовыми институтами в целях повышения действенности надзорной деятельности в отношении международных платежных систем, участники которых осуществляют свою деятельность на территории Республики Узбекистан.

Статья 22. Порядок лицензирования деятельности операторов платежных систем

Банки и юридические лица, не являющиеся банками, в качестве соискателя лицензии для получения лицензии на осуществление деятельности оператора платежной системы обращаются в Центральный банк с заявлением о выдаче лицензии по форме, определяемой Центральным банком.

К заявлению банка о выдаче лицензии прилагаются:

копия решения 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;

документ, подтверждающий внесение сбора за рассмотрение Центральным банком заявления соискателя лицензии;

правила платежной системы.

К заявлению о выдаче лицензии юридическому лицу, не являющемуся банком, прилагаются:

копия решения 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;

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

документ, подтверждающий внесение сбора за рассмотрение Центральным банком заявления соискателя лицензии;

бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;

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

сведения о руководителе и членах исполнительного органа, в том числе содержащие информацию об их образовании, местах работы и занимаемых должностях, с приложением копий подтверждающих документов;

сведения о системе управления рисками, в том числе о требованиях к обеспечению сохранности денежных средств пользователей платежных услуг;

сведения о системах безопасности, механизмах и системах контроля; документ о политике безопасности, включая подробную оценку рисков, а также описание мер, обеспечивающих информационную безопасность и минимизацию рисков для обеспечения защиты пользователя платежной услуги, включая риски мошенничества и незаконного использования конфиденциальных и персональных данных;

описание мер, обеспечивающих выполнение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Форма заявления о выдаче лицензии и перечень необходимых документов размещаются на официальном веб-сайте Центрального банка.

Центральный банк принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии в течение тридцати дней со дня получения заявления соискателя лицензии со всеми необходимыми документами.

Согласование правил платежной системы производится одновременно с рассмотрением заявления соискателя лицензии и приложенных к нему документов.

После принятия решения о выдаче или об отказе в выдаче лицензии Центральный банк в течение трех рабочих дней направляет соискателю лицензии уведомление о принятом решении.

При принятии решения о выдаче лицензии Центральный банк вносит соответствующую запись об операторе платежной системы в Реестр операторов платежных систем.

Уведомление о принятии решения о выдаче лицензии направляется (вручается) соискателю лицензии в письменной или электронной форме через информационную систему с указанием реквизитов банковского счета и срока оплаты государственной пошлины.

Оператор платежной системы осуществляет свою деятельность после получения лицензии и согласования правил платежной системы.

Центральный банк отказывает в выдаче лицензии соискателю лицензии в случаях:

предоставления соискателем лицензии ненадлежащим образом оформленных документов;

наличия в документах, предоставленных соискателем лицензии, недостоверных или искаженных сведений;

несоответствия соискателя лицензии лицензионным требованиям и условиям.

Уведомление об отказе в выдаче лицензии направляется (вручается) соискателю лицензии в письменной или электронной форме через информационную систему с указанием причин отказа. Срок, в течение которого соискатель лицензии, устранив указанные причины, может представить документы для повторного рассмотрения, не должен превышать двух месяцев.

В случае устранения соискателем лицензии причин, послуживших основанием для отказа в выдаче лицензии, повторное рассмотрение документов осуществляется Центральным банком в течение десяти дней со дня получения заявления соискателя лицензии со всеми необходимыми документами. За повторное рассмотрение заявления соискателя лицензии сбор не взимается.

При изменении сведений об операторе платежной системы оператор платежной системы обязан уведомить в письменной или электронной форме через информационную систему об этом Центральный банк в течение трех рабочих дней. На основании полученного уведомления оператора платежной системы Центральный банк в течение трех рабочих дней вносит соответствующие изменения в Реестр операторов платежных систем.

Оператор платежной системы для осуществления деятельности в качестве оператора двух и более платежных систем обращается в Центральный банк с заявлением о выдаче лицензии на осуществление деятельности в качестве оператора каждой платежной системы с приложением к нему документов, указанных в настоящей статье.

Статья 23. Прекращение действия лицензии оператора платежной системы

Центральный банк принимает решение о прекращении действия лицензии оператора платежной системы в случаях:

обращения оператора платежной системы с заявлением о прекращении действия лицензии;

прекращения действия лицензии на право осуществления банковских операций у банка, являющегося оператором платежной системы;

ликвидации оператора платежной системы – с момента ликвидации или прекращения его деятельности в результате реорганизации – с момента реорганизации, за исключением его преобразования, а также слияния при наличии у реорганизуемого оператора платежной системы на дату государственной регистрации вновь возникшего юридического лица лицензии на осуществление одного и того же лицензируемого вида деятельности;

неосуществления оператором платежной системы деятельности в течение года со дня получения лицензии или приостановления деятельности оператора платежной системы на период более шести месяцев.

При обращении с заявлением о прекращении действия лицензии оператор платежной системы обязан представить:

1) в случае ликвидации оператора платежной системы:

решение о ликвидации оператора платежной системы, принятое его учредителями (участниками) либо органом юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, с указанием причин ликвидации;

план ликвидации, утвержденный учредителями (участниками) оператора платежной системы либо органом юридического лица, уполномоченного на то учредительными документами, включающий процесс ликвидации, процедуры и сроки исполнения обязательств перед участниками платежной системы и удовлетворения исков кредиторов;

балансовый отчет на момент обращения в Центральный банк, подтверждающий достаточность средств для удовлетворения исковых требований;

информацию о ликвидаторе или составе ликвидационной комиссии и другие необходимые данные;

2) в иных случаях – процедуры и сроки исполнения обязательств перед участниками платежной системы.

Прекращение действия лицензии оператора платежной системы в судебном порядке осуществляется в случаях:

систематического или однократного грубого нарушения оператором платежной системы требований, предусмотренных в настоящем Законе;

неустранения оператором платежной системы нарушений, влияющих на бесперебойность функционирования платежной системы в течение трех месяцев со дня направления первого предписания Центрального банка;

установления незаконности решения Центрального банка о выдаче лицензии.

Прекращение действия лицензии оператора платежной системы по иным основаниям, не предусмотренным в настоящей статье, не допускается.

Решение Центрального банка о прекращении действия лицензии доводится до оператора платежной системы в письменной форме не позднее чем через три дня со дня его принятия. В течение десяти дней со дня получения оператором платежной системы решения о прекращении действия лицензии лицензия подлежит возврату в Центральный банк и уничтожению.

Сведение о прекращении действия лицензии оператора платежной системы подлежит публикации в средствах массовой информации, в том числе на официальном веб-сайте Центрального банка. Действие лицензии оператора платежной системы прекращается с даты принятия решения о ее прекращении.

Решение Центрального банка о прекращении действия лицензии может быть обжаловано в суд. В случае признания судом необоснованности прекращения действия лицензии Центральный банк несет перед лицензиатом ответственность в размере понесенного им ущерба.

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

Статья 24. Порядок лицензирования деятельности платежных организаций

Юридические лица, выступающие в качестве соискателя лицензии, для получения лицензии на осуществление деятельности платежной организации обращаются в Центральный банк с заявлением о выдаче лицензии по форме, определяемой Центральным банком.

К заявлению о выдаче лицензии прилагаются:

бизнес-план платежной организации на ближайшие два календарных года;

документ, подтверждающий внесение сбора за рассмотрение Центральным банком заявления платежной организации;

бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю отчетную дату;

порядок взаимодействия платежной организации с оператором платежной системы и участниками платежной системы;

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

сведения о руководителе и членах исполнительного органа, в том числе содержащие информацию об их образовании, местах работы и должностях, с приложением копий подтверждающих документов;

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

сведения о системах безопасности, механизмах и системах контроля;

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

описание мер, обеспечивающих выполнение требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Форма заявления о выдаче лицензии и перечень необходимых документов размещаются на официальном веб-сайте Центрального банка.

Центральный банк принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии в течение тридцати дней со дня получения заявления платежной организации со всеми необходимыми документами.

Согласование порядка взаимодействия платежной организации с участниками платежной системы производится одновременно с рассмотрением заявления и приложенных к нему документов, необходимых для лицензирования платежной организации.

После принятия решения о выдаче или об отказе в выдаче лицензии Центральный банк в течение трех рабочих дней направляет платежной организации уведомление о принятом решении.

При принятии решения о выдаче лицензии Центральный банк вносит соответствующую запись о платежной организации в Реестр платежных организаций.

Уведомление о принятии решения о выдаче лицензии направляется (вручается) соискателю лицензии в письменной или электронной форме через информационную систему с указанием реквизитов банковского счета и срока оплаты государственной пошлины.

Платежная организация может осуществлять свою деятельность в качестве поставщика платежных услуг после получения лицензии.

Центральный банк отказывает в выдаче лицензии платежной организации в случаях:

предоставления платежной организацией ненадлежащим образом оформленных документов;

наличия в документах, предоставленных платежной организацией, недостоверных или искаженных сведений;

несоответствия платежной организации лицензионным требованиям и условиям.

Уведомление об отказе в выдаче лицензии направляется (вручается) платежной организации в письменной или электронной форме через информационную систему с указанием причин отказа. Срок, в течение которого платежная организация, устранив указанные причины, может представить документы для повторного рассмотрения, не должен превышать двух месяцев.

В случае устранения платежной организацией причин, послуживших основанием для отказа в выдаче лицензии, повторное рассмотрение документов осуществляется Центральным банком в течение десяти дней со дня получения заявления платежной организации со всеми необходимыми документами. За повторное рассмотрение заявления платежной организации сбор не взимается.

При изменении сведений о платежной организации платежная организация обязана уведомить в письменной или электронной форме через информационную систему об этом Центральный банк в течение трех рабочих дней. На основании полученного уведомления платежной организации Центральный банк в течение трех рабочих дней вносит соответствующие изменения в Реестр платежных организаций.

Статья 25. Прекращение действия лицензии платежной организации

Центральный банк принимает решение о прекращении действия лицензии платежной организации в случаях:

обращения платежной организации с заявлением о прекращении действия лицензии;

ликвидации платежной организации – с момента ликвидации или прекращения ее деятельности в результате реорганизации – с момента реорганизации, за исключением ее преобразования, а также слияния при наличии у реорганизуемой платежной организации на дату государственной регистрации вновь возникшего юридического лица лицензии на осуществление одного и того же лицензируемого вида деятельности;

неосуществления платежной организацией деятельности в течение года со дня получения лицензии или приостановления деятельности платежной организации на период более шести месяцев.

Прекращение действия лицензии платежной организации осуществляется в судебном порядке в случаях:

систематического или однократного грубого нарушения платежной организацией требований, предусмотренных в настоящем Законе;

установления незаконности решения Центрального банка о выдаче лицензии.

Прекращение действия лицензии платежной организации по иным основаниям, не предусмотренным в настоящей статье, не допускается.

Решение Центрального банка о прекращении действия лицензии доводится до платежной организации в письменной форме не позднее чем через три дня со дня его принятия. В течение десяти дней со дня получения платежной организацией решения о прекращении действия лицензии лицензия подлежит возврату в Центральный банк и уничтожению.

Сведения о прекращении действия лицензии платежной организации подлежат публикации в средствах массовой информации, в том числе на официальном веб-сайте Центрального банка. Действие лицензии платежной организации прекращается с даты принятия решения о ее прекращении.

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.

Решение Центрального банка о прекращении действия лицензии может быть обжаловано в суд. В случае признания судом необоснованности прекращения действия лицензии Центральный банк несет перед лицензиатом ответственность в размере понесенного им ущерба.

Статья 26. Порядок реорганизации платежной организации

Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) платежной организации может быть осуществлена по решению учредителей (участников) организации с уведомлением Центрального банка.

При принятии решения о реорганизации платежной организации Центральному банку предоставляются для сведения:

решение о реорганизации платежной организации;
документы, описывающие условия, формы, порядок и сроки реорганизации платежной организации;

финансовый прогноз последствий реорганизации платежной организации;

аудиторский отчет в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности;

бизнес-план образованной в результате реорганизации платежной организации на ближайшие два календарных года;

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

Центральный банк в течение пятнадцати рабочих дней со дня предоставления документов имеет право направить рекомендации в письменной форме о результатах рассмотрения представленных платежной организацией сведений.

Реорганизуемые платежные организации в течение пятнадцати календарных дней со дня представления сведений в Центральный банк обязаны объявить о проводимой реорганизации путем публикации соответствующей информации в средствах массовой информации, в том числе на своих официальных веб-сайтах.

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

Статья 27. Требования к руководителям исполнительных органов оператора платежной системы и платежной организации

Руководители исполнительных органов оператора платежной системы и платежной организации должны иметь высшее образование и опыт работы в банковско-финансовой сфере или сфере информационно-коммуникационных технологий не менее двух лет, а также безупречную деловую репутацию, обладать опытом, знаниями и навыками, необходимыми для обеспечения эффективного управления рисками платежных систем, принятия обоснованных решений в пределах своих полномочий.

В случае несоответствия руководителей исполнительных органов оператора платежной системы и платежной организации требованиям, указанным в части первой настоящей статьи, Центральный банк вправе выдавать предписание о замене руководителей исполнительных органов оператора платежной системы и платежной организации. Данное предписание может быть обжаловано в суд.

Глава 5. Осуществление надзора и наблюдения за функционированием платежных систем

Статья 28. Осуществление надзора за функционированием платежных систем

Центральный банк при осуществлении надзора за функционированием платежных систем:

запрашивает и получает от операторов платежных систем и платежных организаций информацию, связанную с функционированием платежных систем, в том числе содержащую персональные данные;

определяет формы и сроки предоставления операторами платежных систем и платежными организациями отчетов о функционировании платежных систем, а также методику составления отчетов;

анализирует информацию о функционировании платежных систем, предоставленную операторами платежных систем и платежными организациями;

проводит инспекционные проверки деятельности операторов платежных систем и платежных организаций;

применяет меры и санкции к операторам платежных систем и платежным организациям в случае нарушения требований законодательства о платежах и платежных системах.

Порядок осуществления надзора за функционированием платежных систем определяется Центральным банком.

Статья 29. Порядок проведения инспекционных проверок

Центральный банк вправе проводить инспекционные проверки деятельности операторов платежных систем и платежных организаций не чаще одного раза в год.

При нарушении бесперебойности функционирования значимой платежной системы Центральный банк вправе проводить внеочередную инспекционную проверку.

Инспекционные проверки могут проводиться по отдельным вопросам деятельности операторов платежных систем и платежных организаций либо являться комплексными.

При проведении инспекционной проверки деятельности операторов платежных систем и платежных организаций уполномоченные представители Центрального банка имеют право:

получать и проверять документы;

при необходимости получать копии документов для приобщения к материалам проверки;

получать устные и письменные пояснения по вопросам деятельности;

получать доступ в места осуществления деятельности;

получать доступ к информационным системам организации, включая получение информации в электронной форме (кроме исходных текстов программ для электронных вычислительных машин).

По итогам инспекционной проверки уполномоченные представители Центрального банка составляют акт проверки, содержащий общую информацию о деятельности оператора платежной системы и платежной организации, информацию о выявленных в ходе проверки нарушениях с приложением подтверждающих документов.

Срок проведения инспекционной проверки не может превышать тридцати дней.

Статья 30. Меры и санкции, применяемые Центральным банком

В случаях, если допущенные оператором платежной системы и (или) платежной организацией нарушения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и законодательства о платежах и платежных системах непосредственно не влияют на бесперебойность функционирования платежной системы, Центральный банк:

информирует в письменной форме органы управления оператора платежной системы и (или) платежной организации о выявленном нарушении с указанием допущенного нарушения и срока, в течение которого это нарушение должно быть устранено, при этом указанный срок не может быть менее десяти рабочих дней;

направляет органам управления оператора платежной системы и (или) платежной организации рекомендации по устранению выявленного нарушения.

В случаях, если нарушения вышеуказанного законодательства, допущенные оператором платежной системы и (или) платежной организацией, оказывают негативное влияние на бесперебойность функционирования платежной системы, Центральный банк направляет органам управления оператора платежной системы и (или) платежной организации предписание об устранении нарушения с указанием срока для его устранения, который не может быть менее десяти рабочих дней.

В случае неисполнения оператором платежной системы и (или) платежной организацией предписания Центрального банка об устранении нарушения Центральный банк в соответствии с законодательством применяет одну из следующих санкций:

налагает штраф в размере до пяти тысячекратного размера базовой расчетной величины;

ограничивает проведение отдельных видов платежных услуг и (или) операций на срок до шести месяцев;

приостанавливает действие лицензии на срок не более десяти рабочих дней.

Статья 31. Наблюдение за функционированием платежных систем

При осуществлении наблюдения за функционированием платежных систем Центральный банк обобщает, систематизирует и анализирует информацию о платежных системах.

При осуществлении наблюдения за функционированием значимых платежных систем Центральный банк:

производит оценку значимых платежных систем на предмет их соответствия международным стандартам и требованиям Центрального банка;

вырабатывает рекомендации по совершенствованию деятельности операторов значимых платежных систем и платежных организаций.

Центральный банк не реже одного раза в год публикует обзор результатов наблюдения за функционированием платежных систем.

Глава 6. Платежи

Статья 32. Осуществление платежей на территории Республики Узбекистан

Платежи на территории Республики Узбекистан осуществляются путем:

передачи наличных денежных средств;

перевода электронных денег;

перевода денежных средств с использованием платежных инструментов;

выдачи платежного документа, содержащего денежное обязательство или распоряжение о выплате денежных средств;

использования средств электронного платежа.

Инициирование платежа осуществляется путем:

предъявления плательщиком платежного документа;

использования держателем средства электронного платежа;

внесения плательщиком наличных денежных средств для перевода посредством банковских касс, электронных терминалов и иных устройств;

направления плательщиком согласия на осуществление платежа с использованием систем дистанционного обслуживания.

Статья 33. Платежные документы

Платежным документом является документ, составленный на бумажном носителе или 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;
- приходные и расходные кассовые платежные документы.

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

Статья 34. Средства электронного платежа

Средствами электронного платежа являются банковская карта или иной электронный носитель, содержащий информацию и позволяющий плательщику осуществлять платеж, а также производить иные операции, предусмотренные договором между плательщиком и эмитентом средств электронного платежа.

Эмитентом средств электронного платежа является юридическое лицо, осуществляющее выпуск средств электронного платежа.

Держателем средств электронного платежа является физическое лицо, пользующееся или владеющее средствами электронного платежа в соответствии с условиями договора, заключенного с эмитентом средств электронного платежа.

Платежи 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 эмитентом средств электронного платежа и держателем средства электронного платежа.

Глава 7. Банковская карта

Статья 35. Выпуск банковской карты

Банковская карта содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов, каналов связи осуществлять платежи или получать наличные денежные средства либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом банковской карты. 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 пользователям платежных и иных видов услуг в порядке и на условиях, предусмотренных заключенными между ними договорами.

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 официальном 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 и порядке взимаемой комиссии за обслуживание банковской карты, 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 36. Платежи с использованием банковской карты

Индивидуальные предприниматели и юридические лица, осуществляющие розничную реализацию товаров и услуг, обязаны обеспечить прием платежей с использованием банковских карт.

Права и обязанности участника платежа, связанные с использованием банковских карт, возникают с момента приема платежа индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, осуществляемого с использованием банковской карты.

При осуществлении платежей с использованием банковской карты у индивидуального предпринимателя или юридического лица возникает право денежного требования в отношении банка, заключившего с ним договор об обслуживании банковских карт, в сумме принятого индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом платежа, а у банка возникает обязанность исполнения денежного требования индивидуального предпринимателя или юридического лица.

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, связанные 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 заявление держателя банковской карты в течение пятнадцати дней со дня его поступления. В тех случаях, когда для рассмотрения заявления необходимо проведение проверки, истребование дополнительных материалов либо принятие других мер, срок его рассмотрения может быть продлен, но не более чем на тридцать дней, с сообщением об этом держателю банковской карты. В случае использования банковской карты за пределами Республики Узбекистан заявление держателя банковской карты рассматривается в срок, не превышающий сорока пяти дней со дня поступления заявления. Держателю банковской карты направляется информация о результатах рассмотрения заявления в письменной или электронной форме.

Использование банковской карты ее держателем приостанавливается или прекращается эмитентом банковской карты на основании полученного от держателя банковской карты уведомления или по инициативе эмитента банковской карты при нарушении держателем банковской карты 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 37. Несанкционированное использование банковской карты

Эмитент банковской карты обязан обеспечить возможность круглосуточного направления держателем банковской карты уведомления об утере банковской карты и (или) несанкционированном использовании банковской карты.

Держатель банковской карты при обнаружении факта утери банковской карты или несанкционированного использования банковской карты уведомляет об этом эмитента банковской карты. При неуведомлении эмитента банковской карты об утере банковской карты или несанкционированном использовании банковской карты все риски несет держатель банковской карты.

Эмитент банковской карты после получения уведомления об утере банковской карты или несанкционированном использовании банковской карты немедленно блокирует банковскую карту. Эмитент банковской карты несет ответственность за несанкционированное использование банковской карты после получения уведомления об утере банковской карты и (или) несанкционированном использовании банковской карты.

В случае несанкционированного использования банковской карты держатель банковской карты вправе обратиться к эмитенту банковской карты с заявлением о возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты. Заявление держателя банковской карты рассматривается эмитентом банковской карты в сроки, предусмотренные частью седьмой статьи 36 настоящего Закона.

По итогам рассмотрения заявления держателя банковской карты эмитент банковской карты принимает решение о возмещении или отказе в возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты.

В случае принятия решения о возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты, эмитент банковской карты зачисляет денежные средства держателю банковской карты не позднее одного дня после принятия решения.

В случае принятия решения об отказе в возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты, эмитент банковской карты уведомляет держателя банковской карты о принятом решении с указанием причин отказа. Основаниями для отказа держателю банковской карты в возмещении сумм денежных средств, утраченных в результате несанкционированного использования банковской карты, являются:

несоблюдение держателем банковской карты мер безопасности использования банковской карты, предусмотренных договором;

установление факта участия держателя банковской карты в совершении преступлений с использованием его банковской карты.

Статья 38. 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 платежей по операциям, совершенным на территории Республики Узбекистан с использованием банковских карт, выпущенных банками – резидентами Республики Узбекистан, путем возложения операционных и технологических функций по обеспечению функционирования данной системы на оператора значимой платежной системы или создания специальной организации.

Порядок осуществления деятельности специальной организации и ее взаимодействие с банками-эмитентами банковских карт определяются Центральным банком.

Глава 8. Электронные деньги

Статья 39. 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 40. Эмитенты и владельцы электронных денег

Эмитентами электронных денег являются Центральный банк и банки.

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

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

Владельцами электронных денег могут быть:

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

агенты системы электронных денег – банки или платежные агенты, осуществляющие операции по приобретению и реализации электронных денег 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 сделкам.

Права владельца электронных денег возникают с момента получения электронных денег.

Статья 41. Оператор системы электронных денег

Оператором системы электронных денег является банк или иное юридическое лицо, имеющее соответствующую лицензию и обеспечивающее функционирование системы электронных денег. Оператор системы электронных денег определяет правила функционирования системы электронных денег в соответствии с договором, заключенным с эмитентом электронных денег.

Отношения между эмитентом электронных денег и оператором системы электронных денег, в случае если последний не является

эмитентом электронных денег, регулируются настоящим Законом и заключенным между ними договором.

Оператор системы электронных денег в соответствии с условиями договора, заключенного с эмитентом электронных денег, и на основании полномочий, предоставленных ему эмитентом электронных денег, вправе заключать от его имени договоры с физическими лицами, агентами системы электронных денег, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, участвующими в системе электронных денег. В этом случае договоры, заключенные владельцем электронных денег с оператором системы электронных денег, приравниваются к договорам, заключенным с эмитентом электронных денег при использовании выпущенных им электронных денег в рамках одной системы.

Оператор системы электронных денег обязан обеспечить функционирование системы электронных денег с учетом требований и ограничений, установленных законодательством о платежах и платежных системах и законодательством о противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

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 и (или) их несанкционированного использования, а также ошибок или сбоев в работе программного обеспечения эмитента электронных денег либо в функционировании системы электронных денег.

Статья 42. Выпуск и реализация электронных денег

Выпуск электронных денег осуществляется эмитентом электронных денег после получения от физических лиц или агентов системы электронных денег денежных средств в сумме, равной номинальной стоимости принимаемых на себя обязательств.

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.

Эмитенты электронных денег уведомляют Центральный банк о начале осуществления деятельности по выпуску электронных денег.

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

Отношения между эмитентом электронных денег и их владельцем – физическим лицом регулируются настоящим Законом и договором о выпуске, использовании и погашении электронных денег, заключенным между ними.

До заключения договора о выпуске, использовании и погашении электронных денег эмитент электронных денег или оператор системы электронных денег, действующий от имени эмитента электронных денег, обязан предоставить физическому лицу, намеренному участвовать в системе электронных денег, информацию:

- о наименовании, местонахождении (почтовом адресе) эмитента электронных денег и оператора системы электронных денег, а также в случаях, если оператор системы электронных денег не является банком – о его номере лицензии;

- 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.

Договор о выпуске, использовании и погашении 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, 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 системы электронных денег 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 43. Использование электронных денег

Электронные деньги используются их владельцем – физическим лицом в целях осуществления платежей и 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 сделки 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 сделки, 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 от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с требованиями Закона Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения».

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

Эмитент электронных денег предоставляет в уполномоченный орган по противодействию легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, сведения об операторах системы 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 базовой расчетной величины.

Максимальная сумма одной операции, совершаемой не идентифицированным владельцем электронных денег – физическим лицом, не должна превышать сумму, равную базовой расчетной величине. 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 его 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 должна превышать сумму, равную пятикратному размеру базовой расчетной величины.

Статья 44. Погашение электронных денег

Погашением электронных денег является платежная услуга, предусматривающая осуществление эмитентом электронных денег обмена выпущенных им электронных денег, предъявленных владельцем электронных денег, на равную по их номинальной стоимости сумму денежных средств.

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

Эмитент электронных денег осуществляет погашение электронных денег, полученных индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом от физических лиц при оплате по сделке, в течение дня поступления электронных денег, 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 сделки.

Погашение электронных денег, владельцами которых являются индивидуальные предприниматели или юридические лица, осуществляется путем перевода равной по их номинальной стоимости суммы денежных средств на банковский счет индивидуального предпринимателя или юридического лица, если 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

Статья 45. Предъявление распоряжения

Распоряжение может быть предъявлено в бумажном или электронном виде в форме поручения или требования (платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение и заявление на аккредитив).

Прием распоряжения, а также отзыв инкассового поручения осуществляется банком плательщика денежных средств в течение операционного дня.

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

Предъявление или отзыв распоряжения, а также приостановление его исполнения производится:

путем передачи в электронной форме 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 в бумажной форме.

Предъявление или отзыв распоряжения, а также приостановление 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 инициатором распоряжения производится в порядке, определенном Центральным банком.

Статья 46. Исполнение распоряжения

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

Банк бенефициара отказывает в исполнении распоряжения и незамедлительно уведомляет об этом плательщика с указанием причины отказа.

Для исполнения распоряжения банком плательщика плательщик обязан обеспечить сумму денежных средств, необходимую для его исполнения, если иное не предусмотрено в договоре между плательщиком и банком плательщика.

Отказ в исполнении распоряжения со стороны банка производится по следующим основаниям:

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

если распоряжение содержит признаки подделки, исправления, дополнения и поправки, в том числе передано с нарушением порядка защитных действий от несанкционированных платежей, установленного договором между плательщиком и банком плательщика;

при несоблюдении инициатором требований к порядку составления и предъявления распоряжения, установленных условиями договора;

в случаях, предусмотренных Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации доходов, полученных от преступной деятельности, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» или международными договорами Республики Узбекистан;

в случаях, когда требование о взыскании денежных средств с банковского счета предъявлено к банковскому счету, на который не может быть обращено взыскание 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.

Исполнение распоряжения осуществляется путем:
передачи распоряжения банку бенефициара в случае, если банк его не обслуживает;
завершения перевода денежных средств, если банк плательщика является банком бенефициара;
выдачи наличных денежных средств инициатору, предъявившему распоряжение о выплате наличных денежных средств, в случае, если банк обслуживает плательщика.

Статья 47. Срок исполнения распоряжения

Банк обеспечивает исполнение распоряжения в операционный день его представления плательщиком.

Международные платежи исполняются не позднее двух операционных дней с момента получения распоряжения с соблюдением требований, установленных законодательством о валютном регулировании.

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, предусмотренные частями первой – третьей настоящей статьи, не распространяются на исполнение распоряжений:

предъявленных посредством инкассового поручения, платежного требования или заявления на аккредитив;

подлежащих исполнению в неопределенные сроки;

с будущей датой валютирования;

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 48. Исполнение распоряжения с датой валютирования

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

При исполнении распоряжения с датой валютирования денежные средства плательщика резервируются на банковском счете или переводятся на внутренний балансовый счет (транзитный счет) банка плательщика.

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

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 49. Исполнение распоряжения при отсутствии или недостаточности у плательщика суммы денежных средств, необходимой для исполнения распоряжения

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

Глава 10. Завершение и возврат платежей

Статья 50. Завершение платежей

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

Если платеж осуществляется на основании платежного документа, то завершение платежа происходит в момент поступления денежных средств на счет бенефициара.

Если платеж 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;

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 бенефициаром. 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 51. 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 плательщика с соблюдением установленного порядка защитных действий от несанкционированных платежей.

Платеж является несанкционированным, если он произведен без соблюдения требований, установленных частью первой настоящей статьи. Несанкционированным платежом также является платеж с использованием поддельных платежных инструментов.

Банк и плательщик при осуществлении платежей с помощью средств электронных платежей обеспечивают выполнение процедур безопасности от несанкционированных платежей.

Процедуры обеспечения безопасности от несанкционированных платежей устанавливаются договорами, заключенными между участниками платежей, и (или) правилами функционирования платежной системы, в которой осуществляется передача электронных платежных документов.

Статья 52. Возврат денежных средств по платежам

Возврат денежных средств по платежам при переводе денежных средств осуществляется в случаях установления факта несанкционированного платежа, осуществляемого путем исполнения ошибочного распоряжения и перевода денежных средств.

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

Возврат денежных средств по ошибочному распоряжению 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 распоряжению 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.

В случаях недостаточности либо отсутствия денежных средств на банковском счете бенефициара возврат денежных средств по ошибочному распоряжению или несанкционированному платежу осуществляется лицом, допустившим ошибочное перечисление средств или несанкционированный платеж, за счет собственных денежных средств не позднее следующего операционного дня со дня обнаружения данного факта.

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 защиты информации и безопасности в платежной системе

Статья 53. Требования и порядок защиты информации в платежной системе

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

Операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обеспечивают:

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 персональных данных пользователя платежных услуг;

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

защиту информационных сетей, в том числе сети Интернет, а также 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 по обеспечению защиты информации при осуществлении платежей и переводов денежных средств;

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

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

Операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обязаны:

применять процедуры многофакторной аутентификации пользователя платежных услуг при отправке распоряжения по 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;

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

Операторы платежных систем и поставщики платежных услуг могут получать доступ к необходимым персональным данным, обрабатывать и хранить их только для оказания платежных услуг, при этом они не вправе запрашивать у пользователя платежных услуг какие-либо сведения помимо тех, которые необходимы для оказания услуги.

Статья 54. 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 55. Риски, связанные с обеспечением безопасности

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

Операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обязаны ежегодно не позднее первого апреля следующего года предоставлять в Центральный банк отчет о состоянии обеспечения безопасности.

Статья 56. Ответственность операторов платежных систем, поставщиков платежных услуг и инициатора по обеспечению защиты информации

Операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обязаны выполнять установленные законодательством и правилами платежных систем требования по защите информации, обрабатываемой с помощью платежных систем.

Инициатор 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 57. Контроль за операторами платежных систем и поставщиками платежных услуг в сфере информационной безопасности

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

В случае нарушения режима информационной безопасности операторы платежных систем и поставщики платежных услуг обязаны оперативно после обнаружения нарушения сообщить об этом и принимаемых мерах для минимизации его последствий в Центральный банк. Центральный банк осуществляет формирование и ведение базы данных о нарушениях режима информационной безопасности платежных систем.

Глава 12. Заключительные положения

Статья 58. Обеспечение исполнения обязательств по платежам

В случае нарушения поставщиком платежных услуг сроков осуществления платежей он обязан уплатить плательщику 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 плательщик 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 59. Разрешение споров

Споры в области платежей и платежных систем разрешаются в порядке, установленном законодательством.

Статья 60. Ответственность за нарушение законодательства о платежах и платежных системах

Лица, виновные в нарушении законодательства о платежах и платежных системах, несут ответственность в установленном порядке.

Статья 61. Обеспечение исполнения, доведения, разъяснения сути и значения настоящего Закона

Центральному банку обеспечить исполнение, доведение до исполнителей и разъяснение среди населения сути и значения настоящего Закона.

Статья 62. Приведение законодательства в соответствие с настоящим Законом

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

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

Организации, осуществляющие деятельность операторов платежных систем и платежных организаций, после вступления в силу настоящего Закона обязаны в течение трех месяцев привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Закона.

Статья 63. Вступление в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу по истечении трех месяцев со дня его официального опубликования.

**Президент
Республики Узбекистан**



Ш. Мирзиёев

город Ташкент,
1 ноября 2019 года
№ ЗРУ-578