

	АО «ЕОПЦ»	Процедуры комплаенс	Документация системы управления внутренним контролем и комплаенсом
--	-----------	------------------------	---

Приложение №1

к приказу № _____ от « _____ » _____ 2024 года

«РАЗРАБОТАЛ»

Директор Службы внутреннего контроля,
комплаенс и рисков

_____ Ишонов М.М.

« _____ » _____ 202 _____ г.

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор
АО «Единый общереспубликанский
процессинговый центр»

_____ Закиров О.А.

« _____ » _____ 202 _____ г.

ПОЛИТИКА

**по борьбе с мошенничеством с использованием банковских карт в
платежной системе «UZCARD»**

**Акционерного общества «Единый общереспубликанский
процессинговый центр»**

«СОГЛАСОВАНО»

Заместитель генерального директора
по техническим вопросам

_____ Шакирханов Д.В.

Директор департамента обеспечения
Информационной безопасности

_____ Шишкин А.С.

Советник генерального директора по
юридическим вопросам

_____ Рустамов Ф.У.

Документ носит конфиденциальный характер.

*Содержание данного документа не может
воспроизводиться целиком или по частям, либо
передаваться третьим лицам, не являющимися
сотрудниками предприятия, без
предварительного
согласования с руководством*

Код документа

Копия №

Действует с по

Продлен до

	АО «ЕОПЦ»	Процедуры комплаенс	<i>Документация системы управления внутренним контролем и комплаенсом</i>
---	-----------	------------------------	---

Наименование документа	Политика по борьбе с мошенничеством с использованием банковских карт в платежной системе «UZCARD» Акционерного общества «Единый общереспубликанский процессинговый центр»
Версия документа	
Подразделение - разработчик документа	Директор службы внутреннего контроля, комплаенс и рисков Ишонов М.М.
Исполнитель документа	

Лист регистрации изменений

Дата внесения изменений	Краткое описание изменений	Инициатор внесения изменений

	АО «ЕОПЦ»	Процедуры комплаенс	<i>Документация системы управления внутренним контролем и комплаенсом</i>
--	-----------	------------------------	---

Оглавление

1. Введение	4
2. Основные определения.....	4
3. Классификация мошенничества	4
4. Принципы политики	4
5. Методы предотвращения мошенничества	5
6. Принципы реагирования	5
7. Изменение сценариев в системе фрод мониторинга.....	6
8. Мониторинг и аудит.....	7
9. Партнерское сотрудничество	7
10. Ответность и прозрачность.....	7
11. Заключительные положения.....	8

	АО «ЕОПЦ»	Процедуры комплаенс	<i>Документация системы управления внутренним контролем и комплаенсом</i>
--	-----------	------------------------	---

1. Введение

Настоящая «Политика по борьбе с мошенничеством с использованием банковских карт в платежной системе «UZCARD» Акционерного общества «Единый общереспубликанский процессинговый центр»» (далее – Политика, ЕОПЦ) разработано в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, уставом и иными локальными нормативными актами ЕОПЦ.

Цель настоящей Политики — предотвратить и минимизировать риски мошенничества с использованием банковских карт в рамках платежной системы «UZCARD».

Настоящая Политика разработана на основании международных и национальных стандартов безопасности в области безналичных платежей посредством банковских карт, опыта ведущих мировых платежных систем и анализа текущих тенденций в сфере борьбы с мошенничеством при использовании банковских карт.

Настоящая Политика не охватывает спорные транзакции (диспуты), которая регулируется другими локальными нормативными актами ЕОПЦ.

2. Основные определения

Мошенничество с использованием банковских карт: несанкционированное получение или использование карточных данных с целью получения незаконной финансовой выгоды.

Smart Vista Fraud Monitoring (или Система фрод мониторинга): автоматизированное средство мониторинга и выявления подозрительных и/или мошеннических транзакций, используемая в ЕОПЦ.

Все другие термины и сокращения в настоящей Политике должны толковаться согласно определениям, указанным в Правилах платежной системы «UZCARD», если не дано другое определение.

3. Классификация мошенничества

Мошенничество с использованием банковских карт включает, но не ограничивается:

- Несанкционированное использование карточных данных.
- Фальсификация и клонирование карт.
- Использование украденных или потерянных карт.
- Получение доступа к конфиденциальным данным пользователя карты (логин, пароль) посредством интернет-мошенничества (Фишинг).

4. Принципы политики

ЕОПЦ при разработке и внедрении мер по снижению рисков мошенничества с банковскими картами придерживается следующих основных принципов:

	АО «ЕОПЦ»	Процедуры комплаенс	Документация системы управления внутренним контролем и комплаенсом
--	-----------	------------------------	---

Соответствие: Полное соответствие международным стандартам и требованиям законодательства Республики Узбекистан.

Прозрачность: Четкая и понятная коммуникация механизмов борьбы с мошенничеством для всех заинтересованных сторон.

Ответственность: Обязанность всех сторон соблюдать Политику и участвовать в её реализации.

5. Методы предотвращения мошенничества

В ЕОПЦ применяются следующие методы противодействия мошенничеству с банковскими картами:

- **Технологии безопасности:** Применение передовых технологий, включая EMV чипы, токенизацию данных и многофакторную аутентификацию, включая SMS информирование.
- **Мониторинг транзакций:** Использование системы мониторинга транзакций в реальном времени и пост-контрольные процедуры для выявления подозрительной активности.
- **Обмен информацией:** Сотрудничество с банками, другими платежными системами и правоохранительными органами для обмена информацией о мошеннических схемах.
- **Повышение квалификации:** Регулярное обучение сотрудников ЕОПЦ методам защиты и распознавания мошеннических действий. Сотрудники отдела администрирования системы фрод мониторинга операционного департамента и отдела по выявлению подозрительных операций службы внутреннего контроля, комплаенс и рисков минимум 1 раз в год проходят курсы по повышению квалификации. Служба внутреннего контроля, комплаенс и рисков на постоянной основе организует проведение брифингов, тренингов, а также готовит публикации на официальных страницах и каналах ЕОПЦ в социальных сетях о распространенных схемах мошенничества и средствах защиты от них, в целях повышения грамотности населения по предупреждению современных угроз, в части незаконных операций с банковскими картами.

6. Принципы реагирования

В случае соответствия транзакции критериям подозрительных мошеннических транзакций, ответственные сотрудники ЕОПЦ должны придерживаться следующих принципов:

- **Быстрое реагирование:** Немедленное блокирование подозрительных карт и операций, вовлеченных в мошенничество. Денежные средства, которые предположительно определены как объект мошенничества должны быть недоступны для вывода из карточного счета. Если будет выявлено, что средства были выведены на другие карты, необходимо выявить и заблокировать средства на этих вовлеченных картах до выявления всех обстоятельств, но не более чем на 3 дня,

	АО «ЕОПЦ»	Процедуры комплаенс	<i>Документация системы управления внутренним контролем и комплаенсом</i>
--	-----------	------------------------	---

если нет законного обоснования для более длительной блокировки. Если вовлечены карты других платежных систем, необходимо оперативно связаться с подразделением фрод мониторинга данной платежной системы и в рамках сотрудничества запросить блокирование средств на картах, подозреваемых в вовлеченности в мошенничество.

- **Информирование:** Оперативное уведомление участников платежной системы и правоохранительных органов для принятия мер. Необходимо письменно по установленным каналам связи сообщить участникам о выявленных мошеннических транзакциях, предпринятых действиях и далее передать им полномочия для решения вопроса. Кроме того, следует сообщить в правоохранительные органы, если есть обоснованное мнение о том, что совершено мошенничество.
- **Расследование и анализ:** Проведение детального анализа инцидентов для улучшения мер безопасности. Отдел администрирования системы фрод мониторинга операционного департамента и отдел по выявлению подозрительных операций службы внутреннего контроля, комплаенс и рисков должны совместно проанализировать каждый случай мошенничества и выявить коренные причины, которые предоставили возможность для совершения мошенничества.

7. Изменение сценариев в системе фрод мониторинга

В системе фрод мониторинга ЕОПЦ должны оперативно вноситься все известные сценарии мошенничества для эффективного противодействия мошенничеству. Сценарии содержат в себе критерии, по которым та или иная транзакция должна считаться подозрительной и меры, которые необходимо предпринять при соответствии транзакции этим критериям.

Внести сценарий в систему фрод мониторинга может только отдел администрирования фрод мониторинга операционного департамента в следующих случаях:

- Запрос участников платежной системы.
- Получение информации о новых схемах мошенничества от Центрального Банка Республики Узбекистан, правоохранительных органов, других платежных систем.
- По результатам изучения информации из открытых источников.
- Запрос отдела по выявлению подозрительных операций службы внутреннего контроля, комплаенс и рисков.

При внесении любых дополнений и изменений (включая удаление) в сценарии системы фрод мониторинга, отдел администрирования фрод мониторинга операционного департамента должен предварительно получить согласование заместителя генерального директора по техническим вопросам и директора службы внутреннего контроля, комплаенс и рисков.

	АО «ЕОПЦ»	Процедуры комплаенс	Документация системы управления внутренним контролем и комплаенсом
--	-----------	------------------------	---

8. Мониторинг и аудит

Отдел администрирования фрод мониторинга операционного департамента совместно с отделом по выявлению подозрительных операций службы внутреннего контроля, комплаенс и рисков. должны проводить:

- **Периодический аудит:** Регулярная проверка эффективности системы фрод мониторинга. Регулярность и порядок проведения аудита должны быть закреплены отдельным внутренним нормативным актом.
- **Анализ тенденций:** Изучение новых видов мошенничества и адаптация политики и системы фрод мониторинга для реагирования на них.

Результаты вышеперечисленных проверок должны быть предоставлены в виде письменного отчета заместителю генерального директора по техническим вопросам и директору службы внутреннего контроля, комплаенс и рисков.

9. Партнерское сотрудничество

Борьба с мошенничеством может быть эффективной только при вовлеченности всех заинтересованных сторон. В связи с этим необходимо проводить обмен данными о мошеннических операциях с участниками платежной системы, другими платежными системами, платежными организациями с учетом требований Закона Республики Узбекистан «О персональных данных» и Закона Республики Узбекистан «О банковской тайне».

Любая передача данных о подозрительных транзакциях, которая предполагает раскрытие банковской тайны или персональных данных картодержателей третьим лицам должна быть предварительно согласована с директором службы внутреннего контроля, комплаенса и рисков.

В Правилах платежной системы «UZCARD» обязательны требования к участникам платежной системы о предоставлении ЕОПЦ информации о любых известных им случаях мошенничества с банковскими картами.

10. Ответность и прозрачность

ЕОПЦ придерживается принципов прозрачного ведения деятельности и, в связи с этим будет регулярно информировать участников платежной системы о статистике мошенничества и предпринимаемых мерах по его предотвращению.

Отдел администрирования фрод мониторинга операционного департамента и отдел по выявлению подозрительных операций службы внутреннего контроля, комплаенс и рисков. должны ежемесячно предоставить статистические отчеты заместителю генерального директора по техническим вопросам и директору службы внутреннего контроля, комплаенса и рисков.

	АО «ЕОПЦ»	Процедуры комплаенс	<i>Документация системы управления внутренним контролем и комплаенсом</i>
--	-----------	------------------------	---

11. Заключительные положения

Данная Политика должна регулярно пересматриваться для соответствия текущим условиям и угрозам. Изменения в Политику могут быть инициированы ответственными сотрудниками ЕОПЦ по согласованию с заместителем генерального директора по техническим вопросам и директором службы внутреннего контроля, комплаенс и рисков.