



O‘ZBEKISTON RESPUBLIKASI PREZIDENTINING QARORI

2023 yil « 30 » ноября

№ ПП–381

О мерах по усилению защиты прав потребителей цифровой продукции (услуг) и борьбы с правонарушениями, совершаемыми посредством цифровых технологий

В последние годы расширяется цифровой сектор экономики страны, стремительно развиваются ключевые драйверы его роста – платформы электронной коммерции и цифровые сервисы, а также финансовые технологии, связанные с качественной и безопасной обработкой осуществляемых платежей на маркетплейсах и цифровых сервисах.

Вместе с тем увеличение за последнее время случаев кражи или мошенничества с использованием банковских карт свидетельствует о недостаточности цифровой финансовой грамотности населения и квалификации сотрудников правоохранительных органов, об отсутствии современных систем предупреждения правонарушений в коммерческих банках и платежных организациях, у операторов платежных систем.

В целях дальнейшего развития цифровой экономики, усиления защиты прав потребителей цифровой продукции (услуг) и борьбы с правонарушениями, совершаемыми посредством цифровых технологий, а также повышения цифровой финансовой грамотности населения:

1. Установить, что:

а) начиная с 1 июля 2024 года вводятся требования по созданию и осуществлению деятельности **операторов платежных систем и платежных организаций** исключительно в форме **акционерного общества**;

б) минимальный размер уставного капитала **операторов платежных систем и платежных организаций**:

с 1 июля 2024 года для **операторов платежных систем** составляет **50 млрд сумов**, **платежных организаций** – **10 млрд сумов**;

с 1 июля 2025 года для **платежных организаций** составляет **20 млрд сумов**;

в) государственная доля в уставном капитале **ООО «Национальный межбанковский процессинговый центр»** передается Агентству по управлению государственными активами в полном объеме;

г) задачи, функции и полномочия Министерства цифровых технологий, Министерства инвестиций, промышленности и торговли – в сфере **регулирования и развития электронной коммерции**, Министерства экономики и финансов – в сфере **регулирования деятельности по организации лотерей и букмекерской деятельности** передаются Национальному агентству перспективных проектов (далее – Агентство).

2. В целях своевременного пресечения краж, мошенничества и других правонарушений уполномочить Центральный банк направлять обязательные указания коммерческим банкам, операторам платежных систем и платежным организациям о временном ограничении использования на срок **до трех дней** банковских карт, банковских счетов и счетов на мобильных приложениях в случае осуществления сомнительных (фрод) операций, связанных с банковскими картами.

3. Центральному банку совместно с заинтересованными ведомствами **в месячный срок** разработать и утвердить комплекс мер, предусматривающих:

совершенствование методов **технической защиты** при оказании гражданам онлайн-услуг коммерческими банками, операторами платежных систем и платежными организациями, внедрение **антифрод-систем**, автоматизацию контроля осуществленных подряд трех и более переводов, внедрение механизмов контроля использования банковских карт и осуществления денежных переводов между физическими лицами в крупном размере с использованием дополнительных биометрических и иных мер защиты;

повышение **цифровой финансовой грамотности населения** по предупреждению современных угроз, в частности незаконных операций с банковскими картами (их реквизитами), в том числе посредством электронных платежных систем.

4. Утвердить «Дорожную карту» по совершенствованию системы борьбы с правонарушениями, совершаемыми посредством цифровых технологий, и защиты прав потребителей цифровой продукции (услуг) согласно приложению.

Возложить на руководителей министерств и ведомств персональную ответственность за своевременное исполнение задач, определенных в «Дорожной карте».

5. Установить порядок, в соответствии с которым:

при наличии сведений об определении кода операции или иных идентификаторов платежной системы, указывающих на осуществление получателем денежных средств деятельности по организации и проведению азартных игр, а также операций движения капитала, коммерческим банкам запрещается осуществлять трансграничные переводы с помощью банковских карт в пользу получателей средств, находящихся за пределами Республики Узбекистан;

на основании обращений Агентства информационные ресурсы сети Интернет, предоставляющие возможность незаконного участия в азартных играх и осуществления операций движения капитала, включаются Агентством информации и массовых коммуникаций в Реестр информационных ресурсов всемирной информационной сети Интернет, содержащих информацию, распространение которой запрещено законодательством Республики Узбекистан.

6. Генеральной прокуратуре совместно с Верховным судом, Министерством внутренних дел, Агентством, Службой государственной безопасности, Министерством юстиции, Министерством цифровых технологий и другими заинтересованными ведомствами в трехмесячный срок внести предложения об изменениях и дополнениях в акты законодательства, предусматривающих совершенствование уголовных и уголовно-процессуальных основ установления места и способа совершения преступлений посредством цифровых технологий, а также порядка выявления, сбора, проверки, экспертизы, учета и хранения электронных (цифровых) доказательств.

7. Министерству внутренних дел совместно со Службой государственной безопасности, Генеральной прокуратурой и другими заинтересованными ведомствами в трехмесячный срок утвердить методику расследования преступлений, совершенных посредством информационно-коммуникационных технологий.

8. Министерству высшего образования, науки и инноваций, Министерству внутренних дел, Генеральной прокуратуре, Службе государственной безопасности и Национальной гвардии совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами в срок до 1 апреля

2024 года внести предложения о совершенствовании системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров, осуществляющих деятельность по борьбе с преступлениями, совершенными посредством информационно-коммуникационных технологий. При этом предусмотреть:

определение государственных высших образовательных учреждений, осуществляющих начиная с 2024/2025 учебного года подготовку кадров по предупреждению преступлений в сфере цифровых технологий, установление в параметрах государственного заказа на подготовку кадров в данной сфере показателей приема на основе государственного гранта;

организацию в Правоохранительной академии, Институте повышения квалификации Министерства внутренних дел, а также образовательных учреждениях Службы государственной безопасности постоянно действующих курсов по переподготовке и повышению квалификации сотрудников, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, доследственную проверку, дознание и предварительное следствие.

9. Агентству совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами **в трехмесячный срок** внести в Кабинет Министров предложения об изменениях и дополнениях в законы Республики Узбекистан «О лицензировании, разрешительных и уведомительных процедурах», «О государственной пошлине», а также другие акты законодательства, вытекающих из настоящего постановления.

10. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на Премьер-министра Республики Узбекистан Арипова А.Н.

**Президент
Республики Узбекистан**



Ш. Мирзиёев

город Ташкент

Приложение
к постановлению Президента Республики Узбекистан
от 30 ноября 2023 года № ПП–381

**«Дорожная карта»
по совершенствованию системы борьбы с правонарушениями, совершаемыми посредством цифровых технологий,
и защиты прав потребителей цифровой продукции (услуг)**

№	Наименование мероприятий	Механизмы реализации	Форма реализации	Сроки исполнения	Ответственные исполнители
1.	Укрепление системы защиты прав потребителей в сфере электронной коммерции, осуществляемой на онлайн-торговых платформах и в социальных сетях.	1. Изучение и анализ методологии всех торговых онлайн-платформ, направленной на гарантирование имущественных интересов продавцов и покупателей, предусматривающих: – внедрение порядка обеспечения защиты имущественных интересов сторон на онлайн-торговых платформах; – разработку и опубликование рейтинга оценки деятельности онлайн-торговых платформ. 2. Определение разрешительных процедур по организации деятельности электронных торговых площадок (цифровых маркетплейсов). Принятие действенных мер вплоть до ограничения деятельности организаций, осуществляющих противозаконную деятельность посредством EPOS терминалов, предоставленных банками. 3. Разработка и утверждение единого механизма принятия мер правового воздействия по фактам организации электронной коммерции в социальных сетях и на онлайн-торговых платформах без соблюдения требований, установленных законодательством. При этом уделяется внимание: – созданию Рабочей группы из представителей налоговых органов, заинтересованных министерств и ведомств, а также организации эффективной	Организационные меры Проект закона Организационные меры	Декабрь 2023 года Февраль 2024 года Май 2024 года	Национальное агентство перспективных проектов (НАПП), Центральный банк, Министерство инвестиций, промышленности и торговли, Министерство цифровых технологий, Министерство экономики и финансов Налоговый комитет, НАПП, Министерство экономики и финансов, Министерство инвестиций, промышленности и торговли, Министерство цифровых технологий

		деятельности по выявлению фактов организации электронной коммерции в социальных сетях и на онлайн-торговых платформах; – широкой разъяснительной работе среди населения о негарантированности имущественных прав продавцов и покупателей при использовании торговых площадок, организованных в социальных сетях.			
2.	Совершенствование деятельности операторов платежных систем и платежных организаций.	Введение требований по: а) созданию операторов платежных систем и платежных организаций исключительно в форме акционерного общества – начиная с 1 июля 2024 года; б) установлению минимального размера уставного капитала для операторов платежных систем в размере 50 млрд сумов, платежных организаций в размере 10 млрд сумов – начиная с 1 июля 2024 года, для платежных организаций в размере 20 млрд сумов – начиная с 1 июля 2025 года.	Проект закона	Январь 2024 года	Центральный банк, Министерство экономики и финансов, Министерство юстиции, Агентство по управлению государственными активами
3.	Обеспечение равной конкурентной среды для деятельности операторов платежных систем	Внесение в Кабинет Министров предложений по обеспечению равной конкурентной среды для деятельности операторов платежных систем.	Комплексная программа мер	Март 2024 года	Агентство по управлению государственными активами, Комитет по конкуренции
4.	Внедрение антифрод-систем в банках и платежных организациях, у операторов платежных систем.	1. Внедрение транзакционной антифрод-системы у операторов платежных систем и централизованной антифрод-системы в Центральном банке для использования сессионных антифрод-систем в банках и платежных организациях. 2. Внедрение системы идентификации клиентов в Центральном банке с использованием современной системы биометрической идентификации. 3. Внедрение в банках, платежных организациях и у операторов платежных систем системы идентификации данных посредством SIM-карты, IMEI-кода мобильного устройства, сети Интернет (роуминга). 4. Повышение уровня безопасности мобильных приложений банков и платежных систем (ограничение	Комплексная программа мер	Декабрь 2023 года (утверждение программы) 2024–2025 годы (обеспечение исполнения программы)	Центральный банк, Ассоциация банков, Министерство цифровых технологий

		возможности осуществления зарегистрировавшимся новым пользователем перевода денежных средств на срок до 1 часа с незамедлительной отправкой основному пользователю СМС-сообщения о входе в его профиль, а также сбор данных IMEI, IMSI, DeviceID и другой дополнительной информации о мобильных устройствах). 5. Внедрение механизма защиты разового пароля (one time password), получаемого пользователями посредством СМС-сообщения. 6. Принятие неотложных мер (блокировка и другие) по обращениям о случаях кражи средств с банковских карт.			
5.	Усиление безопасности данных банковских карт.	Внедрение современных программных средств отслеживания и мониторинга распространения данных банковских карт на информационных ресурсах в сети Интернет.	Организационные меры	Декабрь 2024 года	Центральный банк
6.	Установление порядка конфискации, ареста, хранения и передачи крипто-активов в рамках уголовных дел.	Установление порядка конфискации, ареста, хранения и передачи крипто-активов, выявленных в ходе проведения доследственной проверки или расследования преступлений. Внедрение порядка открытия и ведения крипто-кошельков правоохранительными органами, ведущими борьбу с незаконным оборотом крипто-активов.	Ведомственный нормативно-правовой акт	Январь 2024 года	МВД, Генеральная прокуратура, НАПП, Министерство юстиции
7.	Предоставление следователю права на самостоятельное получение информации о соединениях между абонентами или абонентскими устройствами.	Дополнение Уголовно-процессуального кодекса нормой, предусматривающей получение сведений о соединениях между абонентами или абонентскими устройствами в качестве следственного действия.	Проект закона	Март 2024 года	МВД, Генеральная прокуратура, Служба государственной безопасности
8.	Совершенствование порядка оформления электронных доказательств.	Определение понятия «электронное (цифровое) доказательство», процедур выявления, сбора, проверки, проведения экспертизы, оценки, фиксации, хранения электронных доказательств, а также прав и обязательств участников этих процессов. Установление порядка проведения осмотра и обыска	Нормативно-правовые акты	Февраль 2024 года	Генеральная прокуратура, МВД, Верховный суд, Служба государственной безопасности

		киберпространства без участия понятых с помощью обязательной видеозаписи по преступлениям, совершенным с использованием информационных технологий. Установление конкретных требований (видов информации) к хранению данных при хранении цифровых отпечатков в информационных ресурсах.			
9.	Внедрение системы непрерывной, поэтапной подготовки и переподготовки профессиональных кадров в направлении предупреждения преступлений в сфере цифровых технологий.	1. Определение высших образовательных учреждений, подготавливающих с 2024/2025 учебного года кадры по предупреждению преступлений в сфере цифровых технологий, принятие во внимание квоты на подготовку кадров в данной сфере при определении ежегодных параметров государственного заказа приема на учебу в государственные высшие образовательные учреждения. 2. Привлечение с 2024/2025 учебного года минимум по одному ведущему отечественному и зарубежному специалисту, эксперту и профессору-преподавателю для участия в обучении и повышении квалификации сотрудников подразделений кибербезопасности по организационно-техническим подходам и использованию технологий искусственного интеллекта для предупреждения преступлений в сфере цифровых технологий. 3. Внедрение краткосрочного обучения борьбе с киберпреступностью сотрудников Министерства внутренних дел, Службы государственной безопасности, Генеральной прокуратуры и Верховного суда, проходящих службу по выявлению и раскрытию преступлений, ведущих по ним расследование и судебные действия, в подведомственных данным организациям образовательных учреждениях один раз в каждые два года. 4. Организация постоянно действующих специальных учебных курсов для следователей и сотрудников оперативно-розыскных служб органов прокуратуры по специальности «Цифровая криминалистика», а также открытие специальности магистратуры – «кибер-право».	Проект нормативно-правового акта	Март 2024 года	МВД, Министерство высшего образования, науки и инноваций, Генеральная прокуратура, Министерство юстиции

		5. Открытие в средних специальных образовательных учреждениях системы правоохранительных органов направления образования «Информационная безопасность», проведение отбора учащейся молодежи, имеющей базовые знания в области информационных технологий, а также обеспечение квалифицированного обучения в данном направлении.			
10.	Поддержка научно-исследовательской деятельности по борьбе с преступлениями в сфере цифровых технологий.	Создание Научно-исследовательского института цифровой криминалистики на базе Научно-методического центра цифровой криминалистики. Рассмотрение вопроса о создании материально-технической базы и выделении дополнительно 10 штатных единиц, необходимых для полноценной организации деятельности Института. Создание в составе института Специализированного цифрового исследовательского центра, Группы содействия цифровым расследованиям, Группы оказания методической помощи и Лаборатории цифровой криминалистики (Digital forensic lab).	Постановление Президента Республики Узбекистан	Март 2024 года	Генеральная прокуратура, Министерство высшего образования, науки и инноваций, Министерство экономики и финансов
11.	Совершенствование государственного контроля над онлайн-играми, основанными на риске.	Создание Рабочей группы из представителей заинтересованных ведомств, изучение опыта стран, внедривших эффективную систему регулирования основанных на риске онлайн-игр, с выездом на места (Грузия, Республика Корея, Сингапур, Венгрия, Эстония и другие государства), и внесение проекта нормативно-правового акта.	Организационные меры Проект нормативно-правового акта	Март-апрель 2024 года Июнь 2024 года	НАПП, Служба государственной безопасности, МВД, Генеральная прокуратура, Министерство экономики и финансов, Министерство юстиции, Министерство цифровых технологий, Министерство иностранных дел

