Дар Вазорати адлияи
Ҷумҳурии Тоҷикистон
таҳти №1039, аз 30 сентябри
соли 2020
“ба қайд гирифта шудааст”

Бо қарори Раёсати
Бонки миллии Тоҷикистон
№120 аз 10 сентябри
соли 2020
“тасдиқ шудааст”

Дастурамали №242
“Дар бораи талабот ба нашри маълумот
аз ҷониби ташкилотҳои қарзии молиявӣ”

Дастурамал №242 “Дар бораи талабот ба нашри маълумот аз ҷониби ташкилотҳои қарзии молиявӣ” (минбаъд – Дастурамал) мутобиқи моддаҳои 6 ва 7 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон”, моддаи 55 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи фаъолияти бонкӣ”, моддаи 39 (1) Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи ҳимояи ҳуқуқи истеъмолкунандагон” ва бо дар назар доштани моддаи 3 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи ташкилотҳои маблағгузории хурд” ва моддаҳои 50 ва 61 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи фаъолияти бонкии исломӣ”, моддаҳои 4, 7 ва 8 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи хизматрасониҳои пардохтӣ ва низоми пардохтӣ” бо мақсади фароҳам овардани шароити мусоид барои ҳимояи ҳуқуқҳои истеъмолкунандагони хизматрасониҳои низоми бонкӣ, баланд бардоштани сатҳи шаффофияти фаъолияти ташкилотҳои қарзии молиявӣ ва миёнаравии молиявӣ, инчунин таҳкими боварии истеъмолкунандагон ба фаъолияти низоми бонкӣ таҳия шуда, талаботи ҳадди ақалро барои нашри маълумот дар бораи фаъолияти ташкилотҳои қарзии молиявӣ муқаррар менамояд.

БОБИ 1. МУҚАРРАРОТИ УМУМӢ

1. Ташкилотҳои қарзии молиявӣ тартиби нашри маълумотро тавассути санадҳои ҳуқуқии дохилии худ, ки бояд талаботи ҳадди ақали дар Дастурамал муқарраршударо пешбинӣ намоянд, ба танзим медароранд.
2. Дар Дастурамал мафҳумҳои зерин истифода бурда мешаванд:

– **нашри маълумот –** таъмини дастрасии маълумот тавассути ҷойгир кардан дар воситаҳои ахбори омма (минбаъд – ВАО), нашрияҳои чопӣ, маҳалли фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, сомонаи расмӣ ва шабакаи иҷтимоии ташкилоти қарзии молиявӣ;
– **бюллетени ахборӣ (иттилоотӣ) –** нақша, бюллетенҳо, брошура, буклет ва дигар нашрияҳои чопӣ, ки дар онҳо оид ба ташкилоти қарзии молиявӣ ва хизматрасониҳои аз ҷониби он пешниҳодшаванда маълумот дарҷ шудааст;

– **ташкилотҳои қарзии молиявӣ -** ташкилотҳои қарзӣ ва ташкилотҳои қарзии исломӣ, ки дар асоси иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон фаъолияти дар қонун пешбинишударо амалӣ менамоянд;

– **истеъмолкунандаи хизматрасонии низоми бонкӣ (муштарӣ) –** шахси воқеӣ ё ҳуқуқӣ, ки аз хизматрасониҳои ташкилотҳои қарзии молиявӣ истифода мебарад ё мақсад дорад истифода барад;

– **маълумоти нисбатан муҳим –** маълумоте, ки метавонад барои қабули қарори истеъмолкунанда вобаста ба истифодабарӣ аз хизматрасонӣ таъсир расонад.

БОБИ 2. ТАЛАБОТИ УМУМӢ НИСБАТИ МУНДАРИҶАИ МАЪЛУМОТИ НАШРШАВАНДА

3. Ташкилотҳои қарзии молиявӣ уҳдадоранд тибқи меъёр ва тартиби дар қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ва Дастурамали мазкур пешбинишуда ҳисоботи молиявии солона ва хулосаи аудиторӣ, маълумот дар бораи фаъолият ва хизматрасониҳои пешниҳодшаванда, дар бораи сохтори моликият (саҳмиядорон ё иштирокчиён, моликони ниҳоии ҳиссаҳои иштироки афзалиятнок), сохтори ташкилӣ ва идоракунӣ, шахсони алоқаманди худ, инчунин риояи талаботи меъёрҳои мақбулро нашр намоянд.

4. Ташкилотҳои қарзии молиявӣ метавонанд ҳама гуна маълумоти иловагиро вобаста ба фаъолияти худ, ки онро барои истеъмолкунандагон муҳим мешуморанд, нашр намоянд.

5. Нашри маълумоте, ки тибқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ҳамчун сирри бонкӣ ва (ё) дигар сирри бо қонун ҳифзшавандаи шахсони ҳуқуқӣ ва (ё) воқеӣ ба ҳисоб меравад, манъ аст.

6. Маълумоти аз ҷониби ташкилотҳои қарзии молиявӣ нашршаванда, аз ҷумла дар шакли электронӣ, бояд ба принсипҳои зерин ҷавобгӯ бошад:

– муҳим будани иттилоот;
– мутобиқати маълумот ба ҳолати ҷорӣ;
– боэътимод будани иттилоот;
– инъикоси дурусти далелҳо ва мавҷуд набудани хатоиҳои назаррас;
– саривақтӣ будани иттилоот;
– дастрас будани иттилоот.

7. Ҳангоми нашри маълумот бояд талаботи зерин риоя карда шаванд:

– маълумот бояд бо забони сода ва фаҳмо нашр шуда, набояд калимаву ибораҳои печидаву душворфаҳм ва истилоҳҳои касбиву техникиро дар бар гирад;

– маълумот бояд ҳадди ақал бо забони давлатӣ (ғайр аз нашрияҳо бо забони хориҷӣ, нашрияҳои махсус) ифода карда шавад;

– маълумот бояд ба истеъмолкунанда бо ҳуруфи андозааш калони хоно ва матни фаҳмо, инчунин дар шакле пешниҳод карда шавад, ки истеъмолкунанда тавонад ба осонӣ маълумоти зарурии худро пайдо намояд;

– маълумот дар бораи хизматрасонӣ бояд тавре пешниҳод карда шавад, ки барои истеъмолкунанда аз нуқтаи назари дарки моҳияти хизматрасонӣ ва арзёбии мутобиқати он ба ниёзҳои худ бамаврид ва пурмуҳтаво бошад;

– маълумот дар бораи хизматрасонӣ набояд шартҳои муҳимро пинҳон созад ва ё аҳамияти онҳоро коҳиш дода, тасаввуротеро ба миён орад, ки онҳо муҳим нестанд;

– маълумоте, ки манфиат аз хизматрасонии пешниҳодшавандаро пешбинӣ менамояд, бояд инчунин хавфҳои дахлдорро (дар сурати мавҷуд будани онҳо) инъикос намояд.

БОБИ 3. НАШРИ МАЪЛУМОТ АЗ ҶОНИБИ ТАШКИЛОТҲОИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ ДАР ШАБАКАИ ИНТЕРНЕТ

8. Ташкилотҳои қарзии молиявӣ бояд дорои сомонаи расмӣ бошанд, ки суроғаи он ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод карда шавад. Дар ҳолати тағйир ёфтани суроғаи сомона, маълумот хаттӣ оид ба суроғаи нав ба Бонки миллии Тоҷикистон дар давоми панҷ рӯзи корӣ аз санаи тағйир додани он пешниҳод карда мешавад.

9. Ташкилотҳои қарзии молиявӣ бояд ҳадди ақал маълумоти зеринро дар сомонаи худ ҷойгир намоянд:

– дар саҳифаи аввали сомона маълумот оид ба ном, суроғаи маҳалли ҷойгиршавӣ, реҷаи корӣ, рақамҳои телефони боварии ташкилоти қарзии молиявӣ ва Бонки миллии Тоҷикистон;

– маълумот дар бораи таъсис ва бақайдгирии давлатии ташкилоти қарзии молиявӣ, рақам ва санаи додани иҷозатнома барои амалӣ гардонидани фаъолияти бонкӣ/бонкии исломӣ, рӯйхати амалиётҳои бонкӣ/бонкии исломӣ дар он зикргардида, оинномаи ташкилоти қарзии молиявӣ, ҳаҷми сармояи оинномавӣ;

– сохтори ташкилоти қарзии молиявӣ бо дар назар доштани минтақаҳо, номгӯй, маҳалли ҷойгиршавӣ, реҷаи корӣ ва рақамҳои телефон барои тамоси филиалҳо (шуъбаҳо), намояндагиҳо, дигар воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ, номгӯй ва маҳалли ҷойгиршавии агентҳои (субагентҳои) бонкии пардохтӣ, банкоматҳо, терминалҳои электронӣ ва терминалҳои худкори худхизматрасон;

– ҳайати ҷамъияти ҳолдинги бонкӣ ва (ё) гурӯҳи бонкӣ/ҳолдинги бонкии ташкилоти қарзии исломӣ, ки ташкилоти қарзии молиявӣ узви он мебошад, ном ва маҳалли ҷойгиршавии саридораи ташкилот;

– маълумот оид ба ташкилотҳои фаръии ташкилоти қарзии исломӣ ва вобаста, инчунин соҳаи фаъолияти онҳо;

– ҳисоботи молиявии солонаи ташкилоти қарзии молиявӣ, ки тибқи талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон тартиб дода шудааст, инчунин хулосаи охирини аудиторӣ, ки эътимоднокии онро тасдиқ мекунад. Ҳисоботи молиявии солона дар сомонаи расмӣ тибқи тартиби хронологӣ (ҳадди ақал барои се соли охир) бо зикри номгӯи ҳисобот, давраи ҳисоботие,

ки он таҳия шудааст ва санаи ҷойгиркунии он дар сомонаи ташкилот ҷойгир карда мешавад;

– ҳисобот дар бораи меъёрҳои мақбул, аз ҷумла меъёрҳои кифоятии сармоя ва меъёри пардохтпазири ҷорӣ;

– сохтори моликияти ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла номгӯи саҳмиядорон (иштирокчиён) ва моликони ниҳоии ҳиссаҳои иштироки афзалиятнок, ки молики зиёда аз 25 фоизи саҳмияҳои (ҳиссаҳои иштирок) ташкилоти қарзии молиявӣ мебошанд, бо қайди шумораи саҳмияҳо (ҳиссаҳои иштирок);

– маълумот дар бораи шахсони алоқаманди ташкилоти қарзии молиявӣ: насаб, ном ва номи падар (барои шахсони ҳуқуқӣ: ном ва суроға);

– ҳайати (аъзои) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ: насаб, ном ва номи падар, ҷойи кори асосӣ (дар ҳолати мавҷуд будан);

– ҳайати (аъзои) мақомоти иҷроияи ташкилоти қарзии молиявӣ: насаб, ном ва номи падар, мансаби ишғолнамуда;

– ҳайати (аъзои) кумитаи хизматрасонии маблағгузории исломии ташкилоти қарзии молиявӣ: насаб, ном ва номи падар, мансаби ишғолнамуда;

– маълумот дар бораи хизматрасониҳои воқеан пешниҳодшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ ва шартҳои асосии онҳо;

– усули ҳисоби меъёри фоизӣ барои истифодаи қарз/ маблағгузории исломӣ, ки тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муайян карда шудааст;

– маълумот оид ба тартиби қабул ва баррасии муроҷиатҳои истеъмолкунандагон;

– маълумот дар барои тартиби пешниҳоди муроҷиатҳои истеъмолкунандагон, аз ҷумла мавриди шикоят қарор гирифтани амали (беамалӣ) кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ, бо зикри маълумот барои тамос (телефон, суроға, ному насаб) бо шахсони масъули ташкилоти қарзии молиявӣ, ки ба онҳо истеъмолкунандагон барои ҳифзи ҳуқуқҳои худ муроҷиат карда метавонанд;

– рақамҳои телефон, суроғаи почтаҳои электронӣ ва дигар воситаҳои алоқа, ки тавассути онҳо истеъмолкунандагон метавонанд ба ташкилоти қарзии молиявӣ дар тамос шаванд.

10. Маълумоти дар сомонаи расмии ташкилоти қарзии молиявӣ нашршаванда мунтазам ва дар қисматҳои алоҳида тавре ҷойгир карда мешаванд, ки истеъмолкунанда имконияти ба осонӣ дарёфт кардани маълумоти барояш заруриро дошта бошад. Сомонаи расмии ташкилоти қарзии молиявӣ бояд ҳадди ақал қисматҳои зеринро дар бар гирад:

– дар бораи ташкилоти қарзии молиявӣ;
– ҳисоботҳои молиявӣ;
– хизматрасониҳо;
– саҳмиядорон ва роҳбарон;
– робита бо ташкилоти қарзии молиявӣ;

– ҳуқуқҳои муштариён;
– маълумот оид ба қурби мубодилавӣ ва қурби интиқоли асъори хориҷӣ;
– ҳисобкунакҳои қарз ва амонат (дар сурати мавҷуд будан);
– харитаи ҷойгиршавии филиалҳо ва марказҳои хизматрасониҳои бонкӣ.

11. Сарлавҳаи қисматҳо, ки дар банди 10 пешбинӣ шудаанд, метавонад тағйир ёбанд, аммо ба тарзе ки чунин сарлавҳа мундариҷаи онро ба таври возеҳ баён намояд.

12. Ташкилоти қарзии молиявӣ бояд мунтазам нав кардани маълумот ва дастрасии озоди шабонарӯзиро ба маълумоте, ки дар сомонаи расмӣ ҷойгир шудааст, ба ҳама шахсони манфиатдор бемаҳдудият таъмин намояд. Мунтазам нав кардани маълумот дар сомонаи расмӣ маънои онро дорад, ки дар мавриди тағйирот ба мундариҷаи маълумот, чунин тағйирот дар сомонаи расмӣ бояд дар муддати на дертар аз панҷ рӯзи корӣ аз санаи ворид кардани он ҷойгир карда шавад, ба истиснои ҳолатҳое, ки тибқи конунгузорӣ муҳлати дигари нав кардани маълумот муқаррар гардидааст. Дар ҷойи намоёни ҳар як саҳифаи сомонаи расмии ташкилоти қарзии молиявӣ истинод ба санаи навсозии маълумот дар саҳифаи мазкур бо зикри сана (рӯз, моҳ, сол) нишон дода мешавад.

13. Дар ҳолати ғайриимкон ё маҳдуд будани дастрасии истеъмолкунандагон ба маълумоти дар сомонаи расмии ташкилоти қарзии молиявӣ ҷойгиршуда, бинобар сабаби ҷой доштани камбудиҳои техникӣ, барномавӣ ва ғайра, ташкилоти қарзии молиявӣ чораҳои бартараф кардани онҳо ва барқарор намудани дастрасии истеъмолкунандагон ба чунин маълумотро андешида, дар сомонаи расмии худ эълон оид ба сана ва вақти маҳдуд будани дастрасӣ, инчунин вақти эҳтимолии барқарор шудани дастрасӣ ба маълумотро барои истеъмолкунандагон ҷойгир мекунад.

14. Ба ғайр аз маълумоти дар Дастурамал зикргардида, ташкилотҳои қарзии молиявӣ метавонанд дар сомонаи расмӣ бо салоҳдиди худ дигар маълумоти тибқи қонунгузорӣ манънагардидаро ҷойгир намоянд.

БОБИ 4. НАШРИ МАЪЛУМОТ ДАР НАШРИЯҲОИ ЧОПӢ

15. Ташкилотҳои қарзии молиявӣ тибқи талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар самти фаъолияти бонкӣ уҳдадоранд ҳисоботи молиявии солона, аз ҷумла ҳисоботи молиявии солонаи маҷмӯии аз аудити берунӣ (мустақил) гузаштаи худро дар муддати на дертар аз як моҳ пас аз гирифтани хулосаи аудиторӣ дар воситаҳои ахбори оммаи чопӣ (на камтар аз ду рӯзномаи ҷумҳуриявӣ, ки нашрияҳои расмӣ ба ҳисоб мераванд) нашр намоянд.

16. Ҳангоми нашри ҳисоботи солона, ташкилотҳои қарзии молиявӣ бояд суроғаи саҳифаи дахлдори сомонаи расмии ташкилоти қарзии молиявиро, ки дар он ҳисоботи солона дар ҳаҷми пурра ҷойгир шудааст, қайд намоянд.

17. Илова ба маълумоти дар сомонаи расмӣ ҷойгиршуда, ташкилотҳои қарзии молиявӣ метавонанд маълумот дар бораи хизматрасониҳои аз ҷониби онҳо пешниҳодшавандаро дар шакли бюллетенҳои алоҳидаи иттилоотӣ нашр намоянд.

18. Ҳангоми нашр кардани маълумот дар бораи хизматрасониҳои пешниҳодшаванда тавассути бюллетенҳои иттилоотӣ, ташкилотҳои қарзии молиявӣ бояд маълумоти нисбатан муҳимро оид ба ҳар як намуди хизматрасонии аз ҷониби онҳо пешниҳодшаванда, нархнома ва пардохтҳои дигар, шартҳои пешниҳоди хизматрасонӣ, инчунин маълумот барои тамосро (рақамҳои телефон ва/ё суроғаи ин маълумот), ки тавассути онҳо маълумоти пурра оид ба хизматрасониҳои аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳодшаванда дастрас шуда метавонад, қайд намоянд.

19. Бюллетенҳои иттилоотӣ метавонанд барои ҳар як намуди хизматрасонӣ алоҳида нашр карда шаванд. Агар ҳамаи хизматрасониҳо дар як бюллетени умумӣ дарҷ гардида бошанд, пас маълумот оид ба ҳар як хизматрасонӣ дар бюллетени иттилоотӣ алоҳида нашр мешавад.

БОБИ 5. ҶОЙГИР КАРДАНИ МАЪЛУМОТ ДАР МАҲАЛҲОИ ХИЗМАТРАСОНИИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ

20. Дар маҳалҳои хизматрасонии ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҷойҳои намоён ва дар шакли барои истеъмолкунандагон мувофиқ маълумоти зерин ҷойгир карда мешавад:

– маълумот дар бораи бақайдгирии давлатии ташкилоти қарзии молиявӣ, дар бораи мавҷуд будани иҷозатнома барои амалӣ намудани фаъолияти бонкӣ, номгӯи хизматрасониҳои пешниҳодшаванда ва тарофаҳои онҳо, суроғаи сомонаи расмӣ, реҷаи корӣ ва рақамҳои телефон барои тамос;

– маълумот дар бораи роҳбарони ташкилоти қарзии молиявӣ;

– тартиби ҳисоби меъёри фоизии самараноки солона барои истифодаи қарз/маблағгузории исломӣ тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон;

– маълумот дар барои суроғаи сомонаи ташкилоти қарзии молиявӣ ва (ё) рақам, сана ва номгӯи ВАО, ки дар он ҳисоботи муҳосибавии (молиявии) солона нашр шудааст;

– маълумот дар бораи тартиби пешниҳоди муроҷиатҳо аз ҷониби истеъмолкунандагон, аз ҷумла шикоят оид ба амали (беамалӣ) кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ, инчунин маълумот барои тамос (телефон, суроға, ному насаб) бо шахсони масъули ташкилоти қарзии молиявӣ, ки ба онҳо истеъмолкунандагон ҷиҳати ҳимояи ҳуқуқҳои худ метавонанд муроҷиат намоянд.

21. Бо дархости истеъмолкунандагон ташкилоти қарзии молиявӣ уҳдадор аст маълумоти зеринро пешниҳод намояд:

– нусхаи шаҳодатнома дар бораи бақайдгирии давлатии ташкилоти қарзии молиявӣ ё ҳуҷҷати дигар, ки бақайдгирии давлатии ташкилоти қарзии молиявиро тасдиқ мекунад;

– нусхаҳои иҷозатнома барои анҷом додани амалиёти бонкӣ/ амалиётҳои бонкии исломӣ;

– нусхаи ҳисоботи молиявии солона ва/ё нусхаи буклетҳо, брошюраҳо, бюллетенҳо ва дигар нашрияҳое, ки ҳисоботи молиявии мазкурро дар бар мегиранд;

– маълумот дар бораи хизматрасониҳои пешниҳодшаванда ва нархномаҳои онҳо;

– рӯйхати агентҳои (субагентҳои) бонкии пардохтӣ ва суроғаи ҷойгиршавии онҳо.

22. Маълумот дар бораи хизматрасониҳои аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳодшаванда ба истеъмолкунандагон ба таври ройгон дар шакли бюллетенҳои алоҳидаи иттилоотӣ пешниҳод мешавад.

БОБИ 6. ТАЛАБОТ НИСБАТИ МУНДАРИҶАИ МАЪЛУМОТ ОИД БА ХИЗМАТРАСОНИҲОИ ПЕШНИҲОДШАВАНДА

23. Ҳангоми нашри маълумот дар бораи хизматрасониҳои аз ҷониби ташкилотҳои қарзии молиявӣ пешниҳодшаванда дар сомона ва дар варақаҳои иттилоотӣ, ташкилотҳои қарзии молиявӣ бояд маълумоти нисбатан муҳимро оид ба ҳар як хизматрасонии пешниҳодшаванда, нархнома ва ҳаққи хизматрасониҳо, шартҳои пешниҳоди хизматрасонӣ, инчунин маълумот барои тамос (рақамҳои телефон ва/ё суроғаи электронӣ), ки тавассути он маълумоти пурра дар бораи хизматрасониҳо дастрас карда мешавад, ҷойгир намоянд.

24. Маълумот оид ба қарзҳо/маблағгузории исломӣ ҳадди ақал бояд маълумоти зеринро дар бар гирад:

1) меъёри фоизии самараноки солона аз рӯи намудҳои қарз бо шарҳи фарқият байни меъёрҳои номиналӣ ва самараноки фоизии солона;

2) тартиби ҳисоби фоиз/даромад нисбати қарз/маблағгузории исломӣ, аз ҷумла бо пешниҳоди намунаи ҳисоби фоизҳо;

3) ҳаққи хизмат ё дигар пардохтҳо (дар ҳолати мавҷудият) ва ҳаҷми онҳо, ки барои гирифтани қарз/маблағгузории исломӣ ҳамчун пардохти ҳатмӣ ба ҳисоб меравад;

4) ҳаҷми ноустуворона (ҷарима) дар ҳолати иҷро нашудани уҳдадориҳо аз ҷониби қарздор/муштарӣ ва ҳолатҳои татбиқ намудани ноустуворона, инчунин огоҳинома оид ба эҳтимолияти ба вуҷуд омадани оқибатҳои манфӣ ҳангоми иҷро нагардидани уҳдадориҳо, аз ҷумла:

- оид ба эҳтимолияти ситонидани маҷбурии қарз/маблағгузории исломӣ аз ҳисоби молу мулки ба гарав гузошташуда;
- дар бораи таърихи қарз;

- дар ҳолати иҷро нагардидани уҳдадориҳо аз ҷониби қарздор/муштарӣ ва кофӣ набудани гарав барои рӯйпӯш кардани онҳо;

- оид ба эҳтимолияти пардохти уҳдадориҳои қарздор/муштарӣ аз ҳисоби молу мулки дигари қарздор/муштарӣ (дар ҳолати мавҷудият).

25. Маълумоти мазкур бояд алоҳида, дар ҷойи намоён ҷойгир карда шавад.

26. Дар маълумот оид ба қарзҳо/маблағгузории исломӣ бо асъори хориҷӣ қайд карда мешавад, ки тағйироти қурби мубодилавии асъори хориҷӣ метавонад ба пардохтҳо барои баргардонидани қарз/маблағгузории исломӣ таъсир расонад.

27. Дар маълумот оид ба воситаҳои электронии пардохтӣ бояд ҳадди ақал иттилооти зерин дарҷ карда шавад:

- намуди воситаҳои электронии пардохтии пешниҳодшаванда ва мансубияти онҳо ба низомҳои пардохтӣ;

- номгӯи хизматрасониҳо, ки тариқи воситаҳои электронии пардохтӣ пешниҳод карда мешаванд, аз ҷумла шикоят намудан нисбати амалиётҳо, тартиб ва усули истифодаи воситаҳои электронии пардохтӣ (яъне намуди амалиётҳои гузаронидашаванда ва тарофаҳои хизматрасонӣ);

- тартиби амал намудан дар мавриди гум кардан/дуздида шудан ва истифодаи беиҷозати воситаҳои электронии пардохтӣ, тавсифи масъулияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва дорандаи воситаҳои электронии пардохтӣ, ки аз амалиёти мазкур бармеояд;

- рӯйхати суроғаи банкоматҳо, терминалҳои хазинавии ташкилоти қарзии молиявӣ ва терминалҳои электронии (аз ҷумла QR-рамз) дар ташкилотҳои савдою хизматрасонӣ насбгардида, ки воситаҳои электронии пардохтиро хизматрасонӣ менамоянд;

- дар ҳолате, ки ташкилоти қарзии молиявӣ хизматрасониҳои фосилавии бонкӣ (тариқи шабакаи интернет, алоқаи мобилӣ ва ғайра) пешниҳод менамояд, ҳамчунин тартиб ва шартҳои хизматрасониҳои фосилавии бонкӣ низ дарҷ карда мешаванд.

28. Илова ба маълумот оид ба суратҳисобҳои бонкӣ иттилооти зерин пешниҳод карда мешавад:

- намудҳои амалиётҳои дахлдор тариқи суратҳисоб ва/ё маҳдудиятҳо;

- дар ҳолати пардохти фоиз аз рӯи маблағҳои пулӣ тариқи суратҳисоб, ҳаҷми меъёри номиналии фоизӣ, тартиб ва давраи баҳисобгирӣ;

- ҳаҷми бақияи ҳадди ақал дар суратҳисоб;

- шартҳои пешниҳоди беруннависи суратҳисоб, нусхаи ҳуҷҷатҳои пардохтӣ ё дигар маълумотҳо вобаста ба амалиётҳои тариқи суратҳисоб гузаронидашаванда.

29. Илова ба маълумот оид ба амонатҳои бонкӣ/пасандозҳои исломӣ иттилооти зерин пешниҳод карда мешавад:

- тартиби ҳисоби фоиз/даромад ва муҳлати пардохт;

- эълон дар бораи андоз аз даромади фоизӣ/даромад (дар сурати мавҷуд будан);

- хабарнома дар бораи андозаи кафолатдодашудаи амонат/пасандози исломӣ тибқи талаботе, ки Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи суғуртаи пасандозҳои шахсони воқеӣ” муқаррар кардааст;

- шартҳои пешниҳоди беруннависи суратҳисобҳо, нусхаҳо ё дигар маълумотҳо оид ба амалиётҳои бо суратҳисоб гузаронидашуда.

30. Дар маълумотнома оид ба интиқоли маблағҳо иловатан иттилооти зерин дарҷ мегардад:

- рӯйхати низомҳое, ки интиқоли маблағро анҷом медиҳанд;

- номгӯи ҳуҷҷатҳои барои интиқоли маблағ ҳатмӣ;

- муҳлати интиқоли маблағ;

- ҳаҷми маблағи ҳадди ақал ва ҳадди ниҳоии интиқоли маблағҳои пулӣ, агар чунин ҳаҷм муқаррар шуда бошад, бо дар назар доштани маҳдудиятҳо нисбати маблағҳои интиқолӣ ба кишварҳои хориҷӣ, ки қонунгузории кишвари дахлдор пешбинӣ намудааст;

- асъори интиқоли маблағ ва қурби мубодилавӣ;

- интиқол/дастрас намудани маблағҳои пулӣ, шартҳои боздошт, бозхонд, тағйири маълумот, бекор намудани интиқоли маблағ ва баргардонидани маблағҳои интиқолӣ;

- тартиби пешниҳоди иддао ва тартиби ҳалли баҳсҳо;

- дигар маълумоти иловагие, ки ба хусусиятҳои хоси интиқоли маблағ алоқаманд мебошад.

БОБИ 7. ҶАВОБГАРӢ БАРОИ РИОЯ НАКАРДАНИ ТАЛАБОТИ ДАСТУРАМАЛ

31. Дар ҳолати аз ҷониби ташкилотҳои қарзии молиявӣ риоя нагардидани талаботи Дастурамали мазкур, Бонки миллии Тоҷикистон ҳуқуқ дорад нисбати онҳо мутобиқи моддаи 48 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон” чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ татбиқ намояд.