

Дар Вазорати адлияи  
Ҷумҳурии Тоҷикистон  
таҳти №192”б”, 27 март с.2014  
“ба қайд гирифта шудааст”

Бо қарори Раёсати Бонки  
миллии Тоҷикистон  
№13 аз 30 январи с.2014,  
“тасдиқ шудааст”

Тағйиру иловаҳо дар Вазорати  
адлияи Ҷумҳурии Тоҷикистон  
таҳти №192”в” аз 04.08. с.2020  
“ба қайд гирифта шудааст”

Тағйиру иловаҳо ба қарори  
Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон  
аз ”14” июли с.2020, №92  
“тасдиқ шудааст”

## **ТАРТИБИ ГУЗАРОНИДАНИ САНЧИШИ ТАШКИЛОТҲОИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ, ЧАМӢБАСТ ВА ПЕШНИҲОДИ НАТИҶАҲОИ ОН**

Тартиби гузаронидани санчиши ташкилотҳои қарзии молиявӣ, ҷамъбаст ва пешниҳоди натиҷаҳои он (минбаъд - Тартиб) тибқи қисми 7 моддаи 47 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон” ва қисми 7 моддаи 58 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи фаъолияти бонкии исломӣ” таҳия гардида, тартиби гузаронидани санчиши ташкилотҳои қарзии молиявӣ, ҷамъбаст ва пешниҳоди натиҷаҳои онро муқаррар менамояд.

### **БОБИ 1. МУҚАРРАРОТИ УМУМӢ**

1. Санчиши ташкилотҳои қарзии молиявӣ, аз ҷумла филиалҳо ва воҳидҳои сохтории онҳо аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон барои анҷом додани вазифаҳои танзим ва назорати бонкӣ гузаронида мешавад.

2. Тартиби мазкур нисбат ба ташкилотҳои қарзии молиявии зерин татбиқ мегардад:

- бонкҳо ва бонкҳои исломӣ;
- бонки фаръии ташкилоти қарзии молиявӣ берун аз Ҷумҳурии Тоҷикистон;
- ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ ва ташкилотҳои қарзии ғайрибонкии исломӣ ;
- ташкилотҳои маблағгузории хурд ва ташкилотҳои маблағгузории хурди исломӣ;
- филиалҳо (равзанаҳои бонкии исломӣ) ва воҳидҳои дигари сохтории ташкилотҳои қарзӣ ва ташкилотҳои қарзии исломӣ (марказҳои хизматрасонии бонкӣ, воҳидҳои сайёр ва дигар) (минбаъд - воҳидҳои сохторӣ);

- намояндагиҳои ташкилотҳои қарзӣ ва ташкилотҳои қарзии исломӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон;

- филиалҳо ва намояндагиҳои ташкилоти қарзии молиявӣ берун аз Ҷумҳурии Тоҷикистон;

- филиалҳо ва намояндагиҳои бонкҳои хориҷӣ ва бонкҳои исломии хориҷӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон.

3. Санчиши ташкилотҳои қарзии молиявӣ тадриҷан аз нуқтаи назари назорати ба хавф нигаронидашуда ва принципҳои маблағгузории исломӣ гузаронида мешавад ва бо назардошти масъалаҳои зерин муайян мегардад:

- вазъи молиявӣ;
- ба хавф дучор шудан;
- баҳогузори ба низоми идоракунии хавфҳо ва ташкили назорати дохилӣ;
- дурустии баҳисобгирӣ ва ҳисобдорӣ;
- натиҷаи санчишҳои қаблӣ.

4. Мақсади асосии аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон гузаронидани санчиши ташкилотҳои қарзии молиявӣ баҳогузорию вазъи умумии ҳолати молиявӣ ё самтҳои алоҳидаи фаъолияти онҳо дар ҷойҳо мебошад, аз ҷумла баҳогузорию риояи қонунгузорию бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон, баҳисобгирӣ ва ҳисобдорию дуруст, муайян кардани андозаи хавфҳо, дороиву уҳдадорихо, баҳогузорию ба сифати дороихо, бузургӣ ва кифоятии сармоя, низоми идоракунии хавфҳо ва ташкили назорати дохилӣ, вазъи молиявӣ ва дурнамои фаъолият, ҳамчунин ошкор намудани амалу кӯшишҳои, ки ба манфиатҳои пасандоздорон ва қарздорон таҳдид мекунад. Нисбат ба ташкилотҳои қарзии исломӣ инчунин санчиш оид ба мутобикат ба принципҳои маблағгузорию гузаронида мешавад.

5. Гузаронидани санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон вазифаи санчишхоеро, ки ташкилотҳои аудиторӣ мегузаронанд ва тафтиши ҳуҷҷатиеро, ки мутобики қонунгузорию Ҷумҳурии Тоҷикистон барои ҷамъоварию далел аз рӯи парвандаҳои ҷиноӣ ва дигар парвандаҳо анҷом дода мешаванд, иҷро намекунад.

6. Санчиши ташкилотҳои қарзии молиявӣ, аз ҷумла бонкҳо/бонкҳои исломӣ ва ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ/ташкилотҳои қарзии ғайрибонкии исломӣ на камтар аз як маротиба дар як сол ва санчиши намояндагҳои ташкилотҳои қарзии молиявӣ ва ташкилотҳои маблағгузорию хурд/ташкилотҳои маблағгузорию хурди исломӣ на камтар аз як маротиба дар ду сол аз ҷониби намояндагони (кормандони) ваколатдори Бонки миллии Тоҷикистон (минбаъд - намояндагони ваколатдор) гузаронида мешавад. Санчиши равзанаи бонкии исломии ташкилотҳои қарзӣ на камтар аз як маротиба дар як сол гузаронида мешавад.

7. Санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ давраи фаъолияти муайянро дар бар мегирад ва аз панҷ соли тақвимию фаъолияти он, ки пеш аз соли гузаронидани санчиш меояд, зиёд шуда наметавонад.

8. Санчиши ташкилотҳои қарзии молиявӣ дар асоси нақшаи санчиши ҳамаҷониба гузаронида мешавад. Нақшаи санчиш дар семоҳа аз тарафи воҳиди сохторӣ оид ба назорати бонкии Бонки миллии Тоҷикистон ва шӯъбаҳои минтақавӣ омода карда шуда, аз ҷониби роҳбарони онҳо тасдиқ карда мешавад.

9. Санчиши ташкилотҳои қарзии молиявӣ берун аз нақша (мавзӯӣ) бо дастури Раиси Бонки миллии Тоҷикистон ё муовини ӯ, ки воҳиди сохторӣ оид ба назорати бонкӣ ва танзими асбобро сарпарастӣ мекунад, инчунин тибқи дастури мудирӣ шӯъбаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон гузаронида мешавад.

10. Ба нақшаи санчиш пеш аз ҳама ташкилотҳои қарзии молиявие дохил карда мешаванд, ки дар бораи вазъи ноустувори молиявӣ ё норасоию камбудихо ва вайронкунии қоидаҳои фаъолияти онҳо маълумот ворид шудааст.

11. Ба ҳайати намояндагони ваколатдор кормандони воҳиди сохторӣ оид ба назорати бонкии Бонки миллии Тоҷикистон ва мутахассисони ба ин мақсад аз дигар воҳидҳои сохторӣ ва шӯъбаҳои минтақавӣ ҷалбгардида дохил мешаванд.

12. Санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ дар асоси ҳуҷҷате, ки ваколоти намояндагони ваколатдорро барои гузаронидани санчиш тасдиқ мекунад, (минбаъд - Супоришнома) гузаронида мешавад.

13. Дар Супоришнома ҳайати намояндагони ваколатдор, бо нишон додани роҳбари гурӯҳи санчиш ва аъзои гурӯҳ муайян карда мешавад.

14. Супоришнома мутобики замимаи №1 дар ду нусха таҳия мегардад.

15. Дар ҳолати тағйир додани ҳайати шахсии гурӯҳи санчиш ба Супоришнома илова дароварда мешавад, ки он ҷузъи таркибии Супоришнома мебошад ва мутобики замимаи №2 дар ду нусха таҳия карда мешавад.

16. Шахсони зерини мансабдори Бонки миллии Тоҷикистон (минбаъд - шахси

мансабдор) ҳуқуқи имзо кардани Супоришномаро доранд:

- Раиси Бонки миллии Тоҷикистон, муовини Раиси Бонки миллии Тоҷикистон - сарпарастӣ воҳиди сохторӣ оид ба назорати бонкӣ ва шахсони онҳоро ивазкунанда;
- Мудирӣ шуъбаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон ва шахси ӯро ивазкунанда.

17. Сарпарастӣ (мутахассиси воҳиди сохторӣ оид ба назорати бонкӣ дар якҷоягӣ бо воҳидҳои дахлдор) ташкилоти қарзии молиявии санчишшаванда то оғози санчиш бояд маълумотҳои зеринро омода намояд;

- ҳисоботи ягонаи молиявии маҷмӯӣ;
- ҳисобот оид ба таҳлили фаъолияти молиявӣ;
- норасогиҳо дар давоми сол;
- камбудҳои дар ҷойҳои осебпазир ва ғайраҳо.

18. Санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ аз лаҳзаи аз ҷониби роҳбари гурӯҳи санчиш нишон додани Супоришнома сар мешавад (минбаъд-таърихи оғози санчиш).

19. Санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ, пас аз супурдани санади санчиш барои шиносӣ ба ташкилоти қарзии молиявӣ дар асоси пайнавишти қабулу супурд ба итмом мерасад (минбаъд-таърихи анҷоми санчиш).

20. Муҳлати санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ вобаста ба теъдоди филиалҳо, воҳидҳои сохторӣ ва ҳаҷми дороиҳо ва уҳдадориҳои он метавонад то ба 50 рӯзи тақвимӣ муқаррар карда шавад. Дар ҳолатҳои асосноккардашуда он метавонад ба муҳлати то 10 рӯзи тақвимӣ тамдид карда шавад.

21. Санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ, ки бо дархости он сурат мегирад, аз рӯи масъалаҳои гуногун дар давоми давра ва муҳлати бо ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқашуда гузаронида мешавад.

22. Бонки миллии Тоҷикистон ҳуқуқ надорад, ки санчиши ташкилоти қарзии молиявиро аз рӯи ҳамон як масъала, дар ҳуди ҳамон як давраи фаъолияти он бештар аз як бор гузаронад, ба истиснои ҳолатҳои, ки агар чунин санчишро бо сабабҳои зерин гузаронад:

- вобаста ба азнавташкилдихӣ ё барҳамдихии ташкилоти қарзии молиявӣ;
- дар асоси қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон. Ин гуна қарори Раёсати

Бонки миллии Тоҷикистон бо тартиби назорат ба фаъолияти шуъбаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон, ки санчиш гузаронидааст, ё дар асоси дархости воҳиди дахлдори сохтори Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади баҳодиҳии вазъи молиявӣ ва сифати дороиву уҳдадориҳои ташкилоти қарзии молиявӣ метавонад қабул карда шавад. Барои мақсадҳои зикршуда дар дархости воҳиди сохтори Бонки миллии Тоҷикистон бояд нишонаҳои ошкоршудаи вазъи ноустувори молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ ё бо принципҳои маблағгузори исломӣ мутобиқат накардан, агар ин нишонаҳо ба манфиатҳои пасандоздорон, қарздорон ва дорандагони суратҳисобҳои сармоягузори онҳо хатари ҷиддӣ дошта бошанд, ишора шаванд.

23. Баҳодиҳии вазъи молиявӣ ва сифати дороиву уҳдадориҳои ташкилоти қарзии молиявӣ бояд мутобиқи услуби муқарраркардаи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон маълум карда шаванд.

24. Ҳангоми санчиши тақрори ташкилоти қарзии молиявӣ дар Супоришнома давраи санчиш ва масъалаҳои мавриди санчиш қароргирифта нишон дода мешаванд.

25. Шахси мансабдор дар асоси гузориши роҳбари гурӯҳи санчиш метавонад оид ба боздоштан ё қатъи санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ дар сурати мавҷуд будани ҳолатҳои зерин қарор қабул намояд:

- а) асос барои боздоштани санчиш:
- таҳдид ба ҳаёт ва саломатии роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш;

- мамониати ташкилоти қарзии молиявӣ ба гузаронидани санчиш;

- дигар ҳолатҳо, ки ба гузаронидани санчиш монё мегарданд.

б) асос барои қатъ кардани санчиш:

- аз ташкилоти қарзии молиявӣ бозхонд намудани иҷозатнома барои анҷом додани амалиёти бонкӣ;

- таъини маъмурияти муваққатӣ оид ба идоракунии ташкилоти қарзии молиявӣ;

- таҳдиду хатар ба манфиатҳои қонунии пасандоздорону қарздохони ташкилоти қарзии молиявӣ ва ба устувории низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон. Дар ҳолати аз ҷониби шахси мансабдор, ки Супоришномаро имзо кардааст, қабул гардидани қарор оид ба қатъи санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ, натиҷаҳои санчиши он мутобиқи Тартиби мазкур ба расмӣ дароварда мешавад.

26. Огоҳинома оид ба боздоштани санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ, ки мутобиқи замимаи №3 таҳия гардида, ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ фиристода мешавад ва натиҷаҳои санчиши он мутобиқи Боби 8 Тартиби мазкур ба расмӣ дароварда мешавад.

27. Шахси мансабдор, ки дар бораи боздоштани санчиш қарор қабул кардааст, дар сурати бартараф шудани ҳолатҳои, ки барои боздоштани санчиш асос шуда буданд, қарор дар хусуси аз нав шурӯъ кардани санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ қабул мекунад.

28. Дар мавриди аз нав шурӯъ кардани санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳолати зарурат ба Супоришнома илова мутобиқи замимаи №2 ворид карда ба расмӣ дароварда мешавад.

29. Ба натиҷаҳои санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ маълумоте тааллуқ дорад, ки барои Бонки миллии Тоҷикистон ҷиҳати иҷрои вазифаи танзим ва назорати бонкӣ зарур аст он дар рафти санчиш илова ба ҳисоботҳои, ки ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод гардидаанд, гирифта шуда ва асос барои баҳодихӣ ва натиҷагирӣ оид ба вазъи умумӣ ё самтҳои алоҳидаи фаъолияти он ба ҳисоб мераванд. Инчунин маълумоти дигари назоратӣ оид ба далелу ҳолатҳои ошкоршуда дар фаъолияти он, ки метавонад сабаби пайдоиши татбиқ намудани чораҳои пешбиникардаи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон” гардад, аз ҷумла:

- маълумоти нодуруст оид ба вазъи молиявӣ ва молу мулкӣ ташкилоти қарзии молиявӣ дар натиҷаи вайрон кардани тартиби муқарраршудаи баҳисобгирӣ ва ҳисобдорӣ ва таҳрифи ҳисоботи муҳосибӣ, оморӣ ва молиявӣ;

- далелҳои (ҳодисаҳои) аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ риоя нашудани қонунҳо, санадҳои меърии ҳуқуқӣ ва амрномаҳои Бонки миллии Тоҷикистон, пешниҳод накардани маълумот ё пешниҳоди маълумоти нопурра ё нодуруст;

- ҳолатҳои фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, фаъолияти (бефаъолияти) қормандон ё мақомоти идоракунии он, ки вайронкунии қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон, санадҳои меърии ҳуқуқӣ Бонки миллии Тоҷикистон намебошад, вале таъсири манфӣ дорад ё метавонад ба вазъи молиявии он, ба хавфҳои қабулкардаи он, ё барои фароҳам овардани замина ба пайдоиши вайронкунии ва хавфҳои иловагӣ таъсири манфӣ расонад.

## **БОБИ 2. ҲУҚУҚ, УҲДАДОРИҲО ВА МАСЪУЛИЯТИ НАМОЯНДАГОНИ ВАКОЛАТДОРИ БОНКИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН**

30. Намояндагони ваколатдор, ки гурӯҳи санчиширо ташкил мекунанд (минбаъд - роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш), дар фаъолияти худ қонунҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон

“Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон”, “Дар бораи фаъолияти бонкӣ”, “Дар бораи фаъолияти бонкии исломӣ”, “Дар бораи ташкилотҳои маблағгузори хурд”, “Дар бораи муковимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом”, дигар қонунҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон, Тартиби мазкур ва дигар санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистонро дастури амал қарор медиҳанд. Ба ҳайати гурӯҳи санҷиш шахсоне, ки саҳмиядори (иштирокчии) ташкилоти қарзии молиявӣ мебошанд ва ё аъзои оилаи онҳо (зану шавҳар, фарзандон, бародарону хоҳарон, падару модар, падарандар ва модарандар, писарандар ва духтарандар), ки корманди роҳбарикунандаи ташкилоти қарзии молиявӣ мебошанд, дохил карда намешаванд.

31. Роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш ҳифзу ниғаҳдорӣ ва баргардонидани молу мулк ҳуччатҳоро, ки аз ташкилоти қарзии молиявӣ (ба истиснои нусхаи ҳуччатҳое (маълумоте), ки тибқи муқаррароти Тартиби мазкур гирифта шудаанд)), гирифтаанд, таъмин мекунанд.

32. Вазифаи ташкили ҳамкориҳои тарафайни гурӯҳи санҷиш аз рӯи ҳамаи масъалаҳои гузаронидани санҷиш ба зиммаи шахсони зерин вогузор мегардад:

- роҳбари гурӯҳи санҷиш;

- мақомоти иҷроияи (Раёсат, Раис) ташкилоти қарзии молиявӣ, муовинони Раис, аъзои Раёсат, роҳбарони филиалҳо ва намояндагии онҳо, муовинони онҳо ва роҳбарони равшанаи бонкии исломӣ;

- кормандони масъули воҳидҳои сохтори санҷишшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳолати гузаронидани санҷиши намояндагӣ ё воҳидҳои сохтори он;

- мудири маъмурияти муваққатӣ оид ба идоракунии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки таъин гардидааст.

33. Роҳбари гурӯҳи санҷиш дар мувофиқа бо шахси мансабдор барои қабул кардани қарор оид ба имконияти шинос намудани мудири маъмурияти муваққатӣ бо санад ва дигар маводи санҷиш то таърихи анҷоми он, ки ба маъмурияти муваққатӣ барои иҷрои вазифаҳои ба зиммаи вай вогузоршуда заруранд, ваколатдор мебошад.

34. Роҳбари гурӯҳи санҷиш вақти омаду рафти ҳаррӯзаи гурӯҳи санҷишро дар бино ва дигар биноҳои хизмати ташкилоти қарзии молиявӣ дар давоми муҳлати санҷиш бо назардошти тартиби кории дар он амалкунанда муқаррар карда, барои назорати иҷрои он масъул мебошад.

35. Дар ҳолати зарурат барои аъзои гурӯҳи санҷиш дар мувофиқа бо роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ мумкин аст вақти омаду рафте, ки аз тартиби кории дар ташкилоти қарзии молиявии амалкунанда фарқ мекунад, муқаррар карда шавад.

36. Роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш ҳуқуқ доранд, ки:

а) ба биноҳои хизмати ташкилоти қарзии молиявии мавриди санҷиш, аз ҷумла ба маркази иттилооту ҳисоббарорӣ ё дигар воҳидҳо, ки захираҳои иттилоотиро ҷамъ, коркард ва ниғаҳдорӣ мекунанд, ҳамчунин ба воҳидҳое, ки бо маблағи нақд ва дигар дороиҳо амалиёт анҷом медиҳанд ва дар мавриди зарурат бо ҳамроҳии кормандони махсуси ҷудошудаи он ё кормандони дигар ташкилоте, ки дар асоси шартнома риоя шудани тартиби гузарномадихӣ ё ҳифзу ниғаҳбонии ташкилоти қарзии молиявиро анҷом медиҳанд, беамониат ворид шаванд;

б) аз воситаҳои техникӣ, аз ҷумла аз компютерҳо, ҳомили электронии иттилоот ва дигар воситаҳои электронӣ, калкуляторҳо, дастгоҳҳои нусхабардорӣ, сканерҳо, телефонҳо (аз ҷумла телефони хизматӣ, ки барои гузаронидани санҷиш ва ташкили фаъолияти гурӯҳи санҷиш зарур мебошанд), истифода кунанд, воситаҳои ташкилию техникро, ки ба Бонки миллии Тоҷикистон тааллуқ доранд, ба дохили бинои ташкилоти

қарзии молиявии мавриди санчиш ворид намоянд ва аз он берун бароранд;

в) дар давраи санчиш ҳамаи ҳуччатҳоеро (иттилоотро), ки барои расидан ба мақсадҳои санчиш заруранд, аз роҳбар, кормандон ва саҳмиядорон (иштирокчиён), муштарӣён ва муросилони ташкилоти қарзии молиявӣ, талаб намуда гиранд, аз ҷумла:

- аз саҳмиядорони (иштирокчиёни) ташкилоти қарзии молиявӣ, муштарӣён ва муросилони онҳо талаб кардани ҳуччатҳои (маълумоти) зарурӣ барои муайян кардани воқеият, аз ҷумла барои тасдиқи маълумоти дар ҳуччатҳо омада;

- ҳуччатҳои ташкилию фармоишӣ, дастурамалҳо, низомномаҳо, дастурҳо, қоидаҳо ва дигар санадҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ;

- маводи ҳадамоти назорати дохилӣ ё аудити дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла ҳисоботҳо, ҳулосаҳои ҳадамоти назорати дохилӣ ё аудити дохилӣ ва натиҷаи баррасии онҳо;

- ҳуччатҳои баҳисобгирии ҷузъӣ ва куллии ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла оид ба амалиёт, суратҳисобҳо ва пасандозҳои шахсони воқеӣ, ҳуқуқӣ ва шаҳрвандоне, ки бе ташкил додани шахси ҳуқуқӣ фаъолияти соҳибкорӣ анҷом медиҳанд, ба ҳисоб гирифтани ҳуччатҳои ибтидоӣ ва феҳрастҳои ҳисобдорӣ онҳо, китоби бақайдгирии ҳисобномаҳои кушодан ва бастанӣ онҳо;

- ҳисоботи молиявӣ, оморӣ ва ғаврии ташкилоти қарзии молиявӣ;

-эзоҳнома, маълумотномаҳо, тавзеҳоти хаттӣ роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он;

- ҳулосаҳои аудиторӣ оид ба ҳисоботи молиявӣ ташкилоти қарзии молиявӣ;

- санадҳо ва маводи санчишҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, ки аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон ва мақомоти ҳифзи ҳуқуқ гузаронида шудаанд, аз ҷумла дар доираи санчиши ҷӣ гуна риоя шудани қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон;

- шартномаҳо, ки ташкилоти қарзии молиявӣ бастааст, тасдиқномаҳо ва қарорҳои Кумитаи хизматрасонии маблағгузори исломӣ;

-ҳуччатҳо, ки мувофиқ будани амалиёти асъорӣ ташкилоти қарзии молиявиро ба қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон тасдиқ мекунанд, аз ҷумла ҳуччатҳои назорати асъор;

- ҳуччатҳо оид ба иҷрои талаботи қонунгузорӣ аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ дар бораи муқовимат ба қонунигардонӣ (расмикунонӣ) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунӣ силоҳи катли ом.

г) аз ҳуччатҳои ташкилоти қарзии молиявӣ нусхабардорӣ кунанд;

ғ)дар мавриди зарурат пешниҳод намудани нусхаи ҳуччатҳои ташкилоти қарзии молиявиро, ки бояд бо ҳам духта шуда, бо имзои роҳбар ва сармуҳосибӣ он, шахсони онҳоро ивазкунанда ва бо нақши муҳри ташкилоти қарзии молиявӣ тасдиқ шуда бошанд, талаб намоянд;

д)ба ҳуччатҳои ташкилоти қарзии молиявӣ дар низомҳои истифодашавандаи автоматишудаи бонкӣ ва иттилоотӣ, ҳамчунин ба тавзеҳоти хаттӣ оид ба масъалаҳо, ки ба таҳия, татбиқ, стандартизатсия ва истифодаи онҳо марбут аст, имконияти дастрасӣ дошта бошанд;

е)аз ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод ва шиносӣ бо фаъолият ва захираҳои низоми автоматишудаи бонкӣ ва иттилоотиро талаб намоянд;

ё)ба низомҳои автоматишудаи бонкӣ ва иттилоотӣ ташкилоти қарзии молиявӣ дар тартиби мушоҳида ва интиҳоби иттилоотӣ зарурӣ имконияти дастрасӣ дошта бошанд, ҳамчунин нусхаи электронӣ ҳуччатҳо ва нусхаи дигар сабтҳоро (дар дастгоҳи ҳомили иттилоот, ки дар ихтиёри худ доранд), аз ҷумла феҳристиномаҳои ҳисобдориро, ки дар

пойгоҳи маълумоти низоми автоматишудаи бонкӣ ва иттилоотӣ, низоми автоматишуда компютерӣ, компютерҳои алоҳида ниғаҳдорӣ мешаванд, ҳамчунин рамзкушоии ин сабтҳоро ба даст оранд.

37. Ҳуҷҷатҳои (иттилоотӣ) ташкилоти қарзии молиявӣ, ки барои гузаронидани санҷиш заруранд, дар асоси дарҳости пешниҳоди ҳуҷҷатҳо (иттилоот), дар муҳлати дарҳостшуда, ба аъзои гурӯҳи санҷиш пешниҳод карда мешаванд.

38. Роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш уҳдадоранд, ки:

- маълумотеро, ки мувофиқи қонунҳо сирри давлатӣ, сирри бонкӣ, тиҷоратӣ ва дигар намуди хусусияти махфӣ доништа мешавад, фош накунад, ҳуҷҷату файлҳои аз ташкилоти қарзии молиявӣ гирифтаре маҳфуз нигоҳ дошта баргардонанд;

- пас аз анҷоми санҷиш таҷҳизоти техникаи дарҳостшударо баргардонанд;

- баҳои воқеии ташкилоти қарзии молиявии санҷишшавандаро мутобиқи қонунгузори Чумхурии Тоҷикистон ва санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ дар санад дарҷ намоянд.

### **БОБИ 3. УҲДАДОРИҲОИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ**

39. Ташкилоти қарзии молиявӣ уҳдадор аст, ки ба роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш дар гузаронидани санҷиш мусоидат намояд.

40. Роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ, ки мавриди санҷиш қарор мегирад, на дертар аз рӯзи кории пас аз таърихи оғози санҷиш уҳдадор аст, ки:

- шахсони мансабдори ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони онро, ки бояд бо роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш ҳамкорӣ намоянд (минбаъд-кормандони масъул), салоҳият ва масъулияти онҳоро баҳри таъмини дастрасӣ ба ҳуҷҷатҳои (иттилооти) барои гузаронидани санҷиш зарур, ба низоми автоматишудаи бонкӣ ва иттилоотии он, пешниҳоди ҳуҷҷатҳои (иттилооти) он, ҳамчунин баҳри таъмини шартҳои дигаре, ки барои гузаронидани санҷиш заруранд муайян кунанд;

- дар шакли хаттӣ оид ба кормандони масъул роҳбари гурӯҳи санҷишро огоҳ намояд.

41. Роҳбар ва кормандони ташкилоти қарзии молиявии мавриди санҷиш уҳдадоранд, ки:

- аз таърихи оғоз то анҷоми санҷиш хангоми аз ҷониби роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш нишон додани шаҳодатномае, ки Бонки миллии Тоҷикистон ё шуъбаи минтақавии он додааст (дигар ҳуҷҷате, ки аз кормандони Бонки миллии Тоҷикистон будани шахсони нишондодашударо гувоҳӣ медиҳад) ба роҳбар, кормандони ташкилоти қарзии молиявии мавриди санҷиш ё ба кормандони дигар ташкилоте, ки дар асоси қарордод ба риоя шудани речаи гузарномадихӣ ё посбонии он назорат мекунад, беамониат ба бино ва дигар биноҳои хидмати он ворид шуданро таъмин намоянд;

- дар бинои хидмати ташкилоти қарзии молиявӣ, ки аз кормандони он ва шахсони бегона ҷудо карда шудаасту ҳифзу посбонӣ мешавад ва бо воситаҳои зарурӣ, ҷевонҳои насузанда барои ниғаҳдории ҳуҷҷатҳо, компютерҳои дорои таъмини барномавӣ, воситаҳои ташкилию техникаи бо роҳбари гурӯҳи санҷиш мувофиқашуда мучаҳҳаз аст, ба роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш шароити мусоиди корӣ фароҳам оваранд;

- роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷишро бо ҳуҷҷатҳои (иттилооти) барои гузаронидани санҷиш зарурӣ, бо низоми автоматишудаи бонкӣ ва иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ дар тартиби аз назар гузаронидан ва интиҳоб карда гирифтани иттилооти зарурӣ, ҳамчунин гирифтани нусхаи ҳуҷҷатҳо (иттилоот) дар воситаҳои электронӣ ва қоғазӣ, аз ҷумла ҳуҷҷатҳои дар низоми автоматишудаи бонкӣ ва иттилооти маҳфузбударо тибқи Тартиби мазкур таъмин кунанд.

42. Ташкилоти қарзии молиявӣ барои пурра ва саривақт иҷро кардани дархостномаи пешниҳодкунии ҳуччатҳо (иттилоот) ба роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш, ки барои гузаронидани санчиш мутобиқи муҳлатҳои дар дархостнома муқарраркардашуда заруранд, вазифадор мебошад.

43. Маълумоти дорой сирри бонкӣ, тиҷоратӣ, хидматӣ ва дигар сирре, ки дар ҳуччатҳои барои гузаронидани санчиш зарур мавҷуд аст, наметавонад боиси рад гардидани пешниҳоди онҳо ба гурӯҳи санчиш гардад.

44. Маълумоте, ки дорой сирри давлатӣ мебошад, дар асоси дархост бо тартиби муқарраркардаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ба гурӯҳи санчиш дода мешавад.

45. Бо талаби роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш нусхаи ҳуччатҳои (иттилооти) пешниҳодшаванда бояд дар парванда духта шуда, бо имзои роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ ва сармуҳосиби он, шахсони онҳоро ивазкунанда ва нақши муҳри ташкилоти қарзии молиявӣ тасдиқ карда шавад.

46. Дар ҳолати набудани ҳуччатҳо (иттилоот) ё сар задани ҳолатҳои дигаре, ки дар муҳлати муқарраркардаи дархостнома ба пешниҳод шудани онҳо монет мегарданд, роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ, шахси ӯро ивазкунанда бояд то тамом шудани муҳлати таъиншудаи пешниҳодкунии ҳуччатҳо (иттилоот) ба роҳбари гурӯҳи санчиш оид ба сабабҳои иҷро нагардидани дархостнома ҷавоби хаттӣ пешниҳод кунад.

47. Роҳбар ва қарордони ташкилоти қарзии молиявӣ, ҳамчунин қарордони дигар ташкилотҳое, ки ташкилоти қарзии молиявиро дар асоси шартнома ҳифзу посбонӣ мекунанд, ҳуқуқ надоранд, ки:

- воситаҳои ташкилию техникаи мавриди истифодаи роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиширо санҷанд, дигар ҳуччатҳои хидматиро гиранд ва аз назар гузаронанд ё ба истифодабарии онҳо ҳангоми гузаронидани санчиш имконият надиханд;

- аз роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш бо таври шифоҳӣ ё хаттӣ баёнот ва ягон ухдадориро талаб кунанд;

- аз роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш дигар талаботҳое, ки қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ва Тартиби мазкур пешбинӣ накардааст, талаб намоянд.

48. Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуқуқ дорад бо риояи талаботи муқарраркардаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ва бо розигии Бонки миллии Тоҷикистон ё шӯбаҳои минтақавии он, ки фаъолияти онро назорат мекунанд, санади санчиши гурӯҳи санчиширо бо дархости ташкилотҳои аудиторӣ, ки аудити онро анҷом медиханд, пешниҳод намояд.

#### **БОБИ 4. ОМОДАГӢ БАРОИ ГУЗАРОНИДАНИ САНЧИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ**

49. Омодагӣ барои гузаронидани санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ дар асоси маълумоте, ки Бонки миллии Тоҷикистон барои мушаххас кардани масъалаҳои мавриди санчиш дар ихтиёр дорад, барои давраи санчиш ва муайян кардани ҳаҷми ҳуччатҳои барои гузаронидани санчиш зарурӣ, ки ба сурати намуна гирифта мешаванд, бо назардошти баҳогузории пешакии ҳолатҳои зерин сурат мегирад:

- вазъи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ;

- ба хавф дучор шудани ташкилоти қарзии молиявӣ;

- низоми идоракунии хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ;

- дурустии ҳисоботҳое, ки ташкилоти қарзии молиявӣ ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод мекунад;

- бартараф кардани камбудию норасоӣҳое, ки дар рафти санчишҳои қаблии



ташкilotи қарзии молиявӣ ошкор шуда буданд;

- риояи стандартҳои фаъолияти бонкии исломӣ;

- аз ҷониби ташкilotи қарзии молиявӣ иҷро гардидани талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон барои муқовимат ба қонунгардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом.

50. Санҷиши ташкilotи қарзии молиявӣ метавонад бо огоҳонидани пешакӣ ва бе огоҳонидани пешакӣ сурат гирад.

51. Огоҳиномаи пешакӣ оид ба гузаронидани санҷиш ба роҳбари ташкilotи қарзии молиявӣ фиристода мешавад.

52. Огоҳиномаи пешакӣ оид ба гузаронидани санҷиши ташкilotи қарзии молиявӣ метавонад дорои талаботе бошад, ки ташкilotи қарзии молиявӣ ҷиҳати таъмини мусоидат ба гузаронидани санҷиш амали мушаххасеро бояд иҷро намояд, аз ҷумла:

- омода намудани ҳуҷҷатҳо (маълумот) оид ба масъалаҳои, ки бояд санҷиш шаванд, ё барои санҷиш заруранд;

- анҷом додани ҷораҳои ташкилӣ, аз ҷумла ҷудо кардани утоқи алоҳидаи хидматӣ барои гурӯҳи санҷиш, бо воситаҳои ташкилию техникаӣ мучаҳҳаз кардани он;

- иҷрои дигар амалҳо барои таъмини мусоидат дар гузаронидани санҷиш.

53. Санҷиши ташкilotи қарзии молиявӣ оид ба масъалаи риояи талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон дар соҳаи ташкилӣ қори эмисионӣ-ҳазинавӣ бо пули нақд, муқовимат ба қонунгардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом бидуни қаблан огоҳ кардани он сурат мегирад.

54. Тартиби санҷиши ҳазинаҳои ташкilotи қарзии молиявӣ бо ду тарз сурат мегирад:

- тарзи аввал мутобиқи талаботи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон пулҳои қоғазӣ варақ ба варақ ва тангаҳо дона ба дона ҳисоб карда мешаванд;

- тарзи дуввум вобаста ба муқаррар намудани сатҳи андозаи хавфи амалиётӣ (беҳатарии нигоҳдории пул, саривақт аз муомилот гирифтани пулҳои фарсуда, ҷиҳозонидан бо таҷҳизоти техникаӣ зарурӣ ва ғайра) ва дар сурати хеле зиёд будани ҳаҷми пулҳои нақд дар ганҷхонаҳо ва кассаҳои амалиётӣ, роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш метавонанд бозшумории варақ ба варақ ва дона ба донаи пулҳои нақди мавҷудбударо ба таври интихобӣ гузаронанд.

## **БОБИ 5. ГУЗАРОНИДАНИ САНҶИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ**

55. Роҳбари гурӯҳи санҷиш нусхаи аввали Супоришномаро ба шахсони зерин месупорад:

- ба роҳбари ташкilotи қарзии молиявӣ (дар сурати гузаронидани санҷиши ташкilotи қарзии молиявӣ);

- ба роҳбари филиал ё дигар қормандони масъул воҳидҳои сохтории ташкilotи қарзии молиявӣ, ки бояд санҷиш шаванд, дар сурати гузаронидани санҷиши воҳидҳои сохторие, ки берун аз маҳалли ҷойгиршавии ташкilotи қарзии молиявӣ қарор доранд.

56. Далели гирифтани Супоришнома дар нусхаи дуҷуми он бо имзои роҳбар ё қорманди масъули ташкilotи қарзии молиявӣ, ки Супоришномаро гирифтааст, бо нишон додани вазифа, ному насаб, ҳамҷунин таърих ва вақти гирифтани он тасдиқ карда

мешавад.

57. Нусхаи дуҷуми Супоришнома дар назди роҳбари гурӯҳи санчиш нигоҳ дошта мешавад.

58. Иловаи Супоришнома тибқи Тартиби мазкур ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ супорида мешавад.

59. Роҳбар ва кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла кормандони масъули воҳидҳои сохтории он вазифадоранд, ки мутобиқи Тартиби мазкур аз лаҳзаи нишон додани Супоришнома дар гузаронидани он мусоидат намоянд.

60. Ҳангоми зарурат дар давраи гузаронидани санчиш роҳбари гурӯҳи санчиш дар мувофиқа бо шахси мансабдор, ки Супоришнома имзо кардааст, барои муҳокимаи натиҷаҳои пешакии санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ ҷиҳати аз он талаб намудани тавзеҳоти иловагӣ, бартараф кардани ихтилофоти эҳтимолӣ дар масъалаи мавҷудияти камбудию норасоии ошкоршуда, ҳисобдорӣ нодуруст барои инъикос кардани онҳо дар санади санчиш ва имкони бартараф кардани онҳо бо роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ машварат доир менамояд.

## **БОБИ 6. БА РАСМИЯТ ДАРОВАРДАНИ САНАД ДАР ХУСУСИ МАМОНИАТ БА ГУЗАРОНИДАНИ САНЧИШ ДАР ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ**

61. Аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ иҷро накардани (иҷрои номатлуби) уҳдадорӣҳо барои мусоидат ба гузаронидани санчиш дар ташкилоти қарзии молиявӣ, ки Тартиби мазкур муқаррар намудааст ҳамчун мамониат ба гузаронидани санчиш дар ташкилоти қарзии молиявӣ ба ҳисоб меравад.

62. Далели мамониат қардан ба гузаронидани санчиш дар ташкилоти қарзии молиявӣ инҳо мебошанд:

- наандешидани чораҳо баҳри таъмини даромаду баромади бемамониати роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш ба бино ва дигар биноҳои хидмати ташкилоти қарзии молиявӣ мавриди санчиш ё воҳиди сохтории он мутобиқи Тартиби мазкур;

- рад намудани гирифтани Супоришнома пас аз нишон дода шудани он аз ҷониби роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ ё кормандони масъули воҳидҳои сохтории он ё саркашӣ аз тасдиқи далели гирифтани Супоришнома мутобиқи Тартиби мазкур;

- мутобиқи Тартиби мазкур дар ҳаҷми пурра аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод нагардидани ҳуччатҳо (маълумот) ё нусхаи онҳо дар асоси дархости пешниҳоди ҳуччатҳо (маълумот), ки онро роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш барои иҷро дар муҳлати аз ҷониби он муқарраркарда тартиб додаанд;

- саркашии роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ ё кормандони масъули воҳидҳои сохтории он аз гирифтани ё шиносӣ бо санади санчиш ё аз имзо намудани он тибқи муқаррароти Боби 8 Тартиби мазкур.

63. Роҳбари гурӯҳи санчиш дар ҳолати мамониат ба гузаронидани санчиш мутобиқи замимаи №4 дар ду нусха санад тартиб медиҳад.

64. Санад дар бораи мамониат ба гузаронидани санчиш аз ҷониби роҳбари гурӯҳи санчиш ва на камтар аз як нафар аъзои гурӯҳи санчиш имзо карда мешавад.

65. Роҳбари гурӯҳи санчиш санад дар бораи мамониат қардан ба гузаронидани санчишро ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ ё дар ҳолати гузаронидани санчиши воҳидҳои сохторӣ ба корманди масъули воҳиди сохтории он месупорад.

66. Далели гирифтани санад дар бораи мамониат ба гузаронидани санчиш дар

нусхаи дуҷуми он бо имзои роҳбар ё корманди масъул, ки санадро гирифтааст, бо нишон додани вазифа, ному насаб ва ҳамчунин таърих ва вақти гирифтани он тасдиқ карда мешавад.

67. Агар роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ ё корманди масъули воҳиди сохторӣ гирифтани санад дар бораи мамониат ба гузаронидани санчиш ё имзо кардани онро, ки далели гирифтани санадро тасдиқ мекунад, рад намояд, он гоҳ дар санад бо нишон додани вазифа, ному насаби роҳбар ё корманди масъул ва таърихи радкунӣ сабти зерин ворид мегардад: “Гирiftани санад дар бораи мамониат ба гузаронидани санчишро рад кард” ё “Имзо намудан, ки далели гирифтани санад дар бораи мамониат ба гузаронидани санчишро тасдиқ мекунад, рад кард”.

68. Нусхаи санад дар бораи мамониат ба гузаронидани санчиш, бо супориши шахси мансабдор имкон дорад, ки ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ ё ба Шӯрои нозирони он фиристода шавад.

69. Санад дар бораи мамониат ба гузаронидани санчиш аз ҷониби роҳбари гурӯҳи санчиш мутобиқи Тартиби мазкур барои қабули қарор ба шахси мансабдор пешниҳод карда мешавад.

## **БОБИ 7. ТАЛАБОТ БАРОИ БА РАСМИЯТ ДАРОВАРДАНИ НАТИҶАҶОИ САНЧИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ**

70. Натиҷаи санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ дар санади санчиш инъикос меёбад.

71. Санади санчиш аз рӯи натиҷаи санчиши сохторҳои мазкур таҳия мегардад:

- ташкилоти қарзии молиявӣ;

- филиал, воҳиди сохторӣ ё намояндагии ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла берун аз маҳалли ҷойгиршавии саридораи он.

72. Ҳангоми гузаронидани санчиши ташкилоти қарзии молиявии дорои филиалҳо ба шартӣ дар як вақт (якбора) гузаронидани санчиши саридора, филиал ва воҳиди сохтории берун аз маҳалли ҷойгиршавии саридора, филиал ё воҳиди сохтории он, аз рӯи маводи санчиши саридора ва санадҳои санчиши филиалҳо ё воҳидҳои сохтории он санади ҷамъбастии санчиш тартиб дода мешавад. Дар ҳолати тартиб додани санади ҷамъбастии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки дорои филиалҳо мебошад, санади саридораи он метавонад тартиб дода нашавад.

73. Санади санчиш ҳуччати дорои маълумоти дастрасияш ба шахсони сеюм маҳдуд мебошад, ба истиснои ҳолатҳои, ки қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон пешбинӣ намудаанд.

74. Санади санчиш мутобиқи талаботи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон, санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон дар ду нусха мутобиқи замимаи №5 ба расмият дароварда мешавад.

75. Санади санчиш аз қисми муқаддимавӣ, таҳлилий ва хотимавӣ иборат мебошад.

76. Қисми муқаддимавии санади санчиш бояд маълумоти зеринро дар бар гирад:

- таърих ва маҳалле, ки дар он ҷо санади санчиш ба расмият дароварда шудааст;

- рақами бақайдгирӣ ва рақами тартибии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки дар Феҳристи ташкилоти қарзии молиявӣ сабт гардидааст ва ҳамчунин маълумот дар бораи маҳалли ҷойгиршавии он;

- хусусиятҳои гузаронидани санчиш ва ба расмият даровардани натиҷаҳои санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ бо нишон додани далелҳои мамониат кардан ба гузаронидан ё боздоштан ё қатъ кардани санчиш, омода намудани санадҳои санчиш дар

долатҳое, ки Тартиби мазкур муқаррар кардааст;

- дар бораи хулосаи гурӯҳи санчишиё, ки санчиш гузаронидааст.

77. Қисми таҳлилии санади санчиш бояд маълумоти зеринро дар бар гирад:

- дар бораи ҳуҷҷатҳое (иттилооте), ки ташкилоти қарзии молиявӣ дар давоми муҳлати гузаронидани санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод кардааст (накардааст);

- дар бораи дуруст будани баҳисобгирии (ҳисоботдиҳии) ташкилоти қарзии молиявӣ;

- дар бораи далелҳои (ҳолатҳои) камбудию норасоии дар фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ошкоршуда (бо нишон додани ҷой ва вақти содир шудани вайронкунӣ ва муқаррароти мушаххаси қонунгузории бонкӣ ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон, ки талаботи онҳоро ташкилоти қарзии молиявӣ вайрон кардааст ва дар лаҳзаи ошкоршавӣ баргараф карда нашудаанд);

- дар бораи аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ дар таърихи ба анҷомрасии санчиш баргараф карда шудани камбудию қонунвайронкунии дар фаъолияти он ошкоршуда ва ҳамчунин нодурустии баҳисобгирии (ҳисоботдиҳии) онҳо.

78. Дар қисми таҳлилии санади санчиш инчунин бояд хулосаҳои роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш аз рӯи натиҷаи санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ, ҳамчунин маълумоти дигари назоратӣ, ки барои муайян кардани андозаи хавфҳо, дороиҳо, уҳдадориҳо зарур мебошанд, бузургӣ ва кифоятии сармоя, ҳамчунин баҳогузории низоми идоракунии хавфҳо ва ташкили назорати дохилӣ, вазъи молиявӣ ва дурнамои фаъолияти он, дарҷ гарданд.

79. Қисми хотимавии санади санчиш бояд маълумоти ҷамъбасти оид ба натиҷаҳои асосии санчиши ташкилоти қарзии молиявиро дар бар гирад.

80. Санади санчиши филиалҳо ва воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ, ки ба санади ҷамъбасти санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ дохил мешавад, бояд маълумотҳои зеринро дар бар гирад:

- оид ба риоя шудани қоидаҳои расмӣ ва меъёрҳои дохилӣ аз ҷониби филиал ва воҳидҳои сохторӣ, ки онҳоро саридораи ташкилоти қарзии молиявӣ тасдиқ кардааст;

- дар бораи ташкили низоми назорати дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ нисбат ба (барои) амалиёт ва муомилоте, ки филиал ва воҳидҳои сохтории он амалӣ менамояд.

81. Санади санчиш ба шахси мансабдор дар ҳолатҳои зарурӣ бо замимаи нусхаи ҳуҷҷатҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, ки дар рафти санчиш ошкор гардидани баҳисобгирии (ҳисоботдиҳии) нодуруст, қонунвайронкунӣ ва камбудии ҳоро дар фаъолияти он тасдиқ мекунанд, пешниҳод мегардад.

82. Далелҳои нодурустии баҳисобгирии (ҳисоботдиҳӣ), қонунвайронкунию камбудии дар фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ бо назардошти муҳим будани онҳо барои баҳодиҳии вазъи молиявӣ ва дурнамои фаъолият, низоми идоракунии ва ташкили назорати дохилӣ, ҳамчунин барои қабули қарор оид ба истифода кардани чораҳо нисбат ба он мутобиқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон дар санади санчиш инъикос мегарданд.

83. Моҳияти нодурустии баҳисобгирии (ҳисоботдиҳӣ) мутобиқи меъёрҳое, ки бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муайян мегарданд, муқаррар карда мешавад.

84. Мулоҳизаҳои асосноки роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш дар заминаи ҳуҷҷатҳое (иттилооте), ки аз ташкилоти қарзии молиявӣ гирифта шудаанд, барои маълум кардани моҳияти қонунвайронкунию камбудии дар фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ошкоршуда асос ба ҳисоб мераванд.

85. Мулоҳизаҳои асосноки роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш ҳамчунин дар хусуси аз

ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ риоя гардидани талаботи қонунгузори Чумхурии Тоҷикистон ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон дар соҳаи муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом, баҳогузори низоми идоракунии хавфҳо ва ташкили назорати дохилӣ, вазъи молиявӣ ва дурнамои фаъолият барои маълум кардани моҳияти қонунвайронкунию камбудихоӣ дар фаъолияти он ошкоршуда, пешниҳод мегарданд.

86. Ҳангоми муҳокимаи натиҷаҳои санчиш бо ташкилоти қарзии молиявӣ мутобиқи Тартиби мазкур роҳбари гурӯҳи санчиш ҳуқуқ дорад, ки роҳбари ташкилоти қарзии молиявиро бо мулоҳизаҳои асоснок ва шарҳи он шинос намояд.

87. Мулоҳизаҳои асосноки роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш ва шарҳи он дар гузориши натиҷаи санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ инъикос гардида, ба шахси мансабдор пешниҳод мегардад.

88. Шахси мансабдор ҳуқуқ дорад ҳангоми зарурат роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ ва (ё) Шурои нозирон/Кумитаи хизматрасонии маблағгузори исломии ташкилоти қарзии молиявиро бо мулоҳизаҳои асосноки дар гузориши натиҷаҳои санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ омада, аз ҷумла оид ба баҳогузори низоми идоракунии хавфҳо ва ташкили назорати дохилӣ, вазъи молиявӣ ва дурнамои фаъолияти он шинос кунад.

89. Санади санчиш аз ҷониби роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш имзо карда мешавад. Дар ҳолати ғайриимкон будани имзонамоии санади санчиш аз ҷониби аъзои алоҳидаи гурӯҳи санчиш (беморӣ, руҳсатӣ, сафари хидматӣ ва дигар сабабҳои воқеӣ), роҳбари гурӯҳи санчиш оид ба сабаби набудани имзои он ишора мекунад.

90. Дар ҳолати аз ҷониби шахси мансабдор мутобиқи Тартиби мазкур қабул гардидани қарор дар хусуси боздоштан ё қатъ намудани санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ, оид ба натиҷаҳои санчиш санади санчиш (вақте, ки дар давраи аз таърихи оғози санчиш то таърихи анҷоми он ба гурӯҳи санчиш ҳуҷҷатҳои (иттилооте) пешниҳод гарданд, ки барои гузаронидани санчиш зарур ва кофӣ мебошанд) ё оид ба натиҷаҳои санчиш (вақте ки дар давраи аз таърихи оғози санчиш то таърихи таҳияи санад оид ба мамониат ба гузаронидани санчиш барои ба дохилӣ бино ва дигар биноҳои хидмати ташкилотҳои қарзии молиявии мавриди санчиш ё воҳиди сохтори он даромадани гурӯҳи санчиш рад карда мешавад ё дар сурати пешниҳод нагардидани ҳуҷҷатҳои (иттилооте), ки барои гузаронидани санчиш зарур ва кофӣ мебошад) гузориш ба расмият дароварда мешавад.

## **БОБИ 8. ХУСУСИЯТҲОИ БА РАСМИЯТ ДАРОВАРДАНИ САНАДИ САНЧИШ ТО БА АНҶОМ РАСОНИДАНИ САНЧИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ**

91. Санади санчиш то ба анҷом расонидани санчиш (минбаъд-санади фосилавии санчиш) ҳангоми ошкор гардидани далелу ҳолатҳои, ки мутобиқи қонунгузори Чумхурии Тоҷикистон ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон истифодаи чораҳои фаврӣ ва таъсиррасонино нисбат ба ташкилоти қарзии молиявӣ талаб мекунад, аз ҷумла дар ҳолатҳои муқарраркардаи Тартиби мазкур метавонад таҳия гардад ва ҳамчунин ҳангоми мавҷудияти:

- асос барои амалӣ намудани тадбирҳо оид ба огоҳ кардани муфлисшавии ташкилоти қарзии молиявӣ (ба истиснои ҳолатҳои, ки агар санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ бо тартиби пешбиникардаи санади меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон,

ки тартиби амалӣ намудани тадбирҳоро барои огоҳ кардани муфлисшавии он муайян мекунад, гузаронида шавад);

- асос барои бозхонди иҷозатномаи ташкилоти қарзии молиявӣ барои гузаронидани амалиёти бонкӣ мутобиқи қонунҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи фаъолияти бонкӣ”, “Дар бораи фаъолияти бонкии исломӣ” ва “Дар бораи ташкилотҳои маблағгузори хурд”;

- вайрон кардани талаботи қонунҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи танзими асър ва назорати асър”, “Дар бораи муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом” ва “Дар бораи суғуртаи пасандозҳои шахсони воқеӣ”;

- нодурустии маълумоти баҳисобгирии (ҳисоботдиҳии) ташкилоти қарзии молиявӣ, ки боиси пайдоиши заминаи (асоси) пешбининамудаи банди мазкур мегардад.

92. Санади фосилавии санҷиш дар ду нусха мутобиқи замимаи №5 таҳия карда шуда, аз ҷониби роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш имзо карда мешавад.

93. Ҳангоми тартиб додани санади фосилавии санҷиш нусхаи санад барои шиносӣ тибқи муқаррароти Боби 9 Тартиби мазкур ба ташкилоти қарзии молиявӣ дода мешавад ва ба шахси мансабдор равона карда мешавад.

94. Дар ҳолати мутобиқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон” аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон таъин шудани маъмурияти муваққатӣ барои идоракунии ташкилоти қарзии молиявӣ санади фосилавии санҷиш барои шиносӣ ба мудири муваққатӣ дода мешавад.

95. Мудири муваққатии ташкилоти қарзии молиявӣ:

- санади санҷишро барои шиносӣ ба мақомоти идоракунии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки ваколатҳои онҳо маҳдуд ё боздошта шудаанд, медиҳад;

- амалӣ гаштани тадбирҳоро оид ба бартараф кардани далелҳои нодурустии ҳисобдории ташкилоти қарзии молиявӣ, ки дар рафти санҷиш ошкор шудаанд ва ба қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон мувофиқ намудани баҳисобгирии (ҳисоботдиҳии) онҳоро таъмин мекунад.

96. Ҳуҷҷатҳо (иттилоот) ё нусхаи бо тартиби муқарраршуда тасдиқшудаи онҳо, ки ҳулосаҳоро оид ба мавҷудияти асосмандӣ барои тартиб додани санади фосилавии санҷиш собит мекунанд ва инро Тартиби мазкур пешбинӣ намудааст, ҳатман ба санади фосилавии санҷиш замима мегарданд.

97. Дар ҳолатҳои муқаррарнамудаи Тартиби мазкур, нусхаи санади фосилавии санҷиш ва гузориш бояд ба шахси мансабдор барои қабули қарор оид ба идома додан ё қатъ кардани санҷиш, равона карда шавад.

98. Дар ҳолати аз ҷониби шахси мансабдор мутобиқи Тартиби мазкур қабул гардидани қарор оид ба боздоштан ё қатъ кардани санҷиш аз рӯи натиҷаи санҷиш дар таърихи қабули чунин қарор санади фосилавии санҷиш тартиб дода мешавад. Нусхаи санади фосилавии санҷиш ҳамчун замима ба санади санҷиши ташкилоти қарзии молиявӣ ҳамроҳ карда мешавад.

99. Дар ҳолати аз ҷониби шахси мансабдор қабул гардидани қарор оид ба идома додани санҷиш, санҷиш бо тартиби муқарраршуда то таърихи ба анҷоми расидани он гузаронида мешавад.

## **БОБИ 9. ШИНОС НАМУДАНИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ БО САНАДИ САНЧИШ**

100. Санади санҷиш аз ҷониби роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш барои шиносӣ ба

роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ дода мешавад ё ба корманди масъули филиал ё воҳиди сохторӣ, ки ваколатнома оид ба қабули санади санчиш ва минбаъд барои шиносӣ ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ додани он пешниҳод кардааст, супурда мешавад.

101. Супурдани санади санчиш барои шинос намудани мақомоти идоракунии ташкилоти қарзии молиявӣ дар асоси пайнавишти қабулу супурди санади санчиш, ки дар ду нусха мутобиқи замимаи №6 таҳия карда мешавад, амалӣ мегардад.

102. Дар ҳолати рад кардани корманди масъул аз гирифтани санади санчиш барои шиносӣ ё саркашӣ кардани он аз қабули санади санчиш барои супурдани он ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ барои шиносӣ, дар ҳар ду нусхаи санади санчиш навиштаҷоти зерин сабт мегардад: “Аз гирифтани санади санчиш барои шиносӣ саркашӣ кард”, ки он ҷо вазифа, ному насаби корманди масъул нишон дода шуда, бо имзои роҳбари гурӯҳи санчиш ва на камтар аз як аъзои гурӯҳи санчиш тасдиқ мегардад.

103. Ҳангоми зарурат, аз ҷумла дар мавриди гузаронидани санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ оид ба масъалаҳои фаъолияти воҳидҳои сохтории берун аз маҳалли ҷойгиршавии он ва агар кормандони масъули воҳидҳои сохтории он ваколатнома оид ба қабули санади санчиш надошта бошанд, он гоҳ санади санчиш имкон дорад тавассути бастаи фармоишии почтавӣ бо огоҳиномаи ирсолӣ он ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ фиристода шавад.

104. Роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ бояд бо санади санчиш дар муҳлати на зиёда аз 5 рӯзи корӣ аз рӯзи имзо шудани пайнавишти қабулу супурди санади санчиш ё рӯзи супурдани бастаи фармоишии почтавӣ (минбаъд-муҳлати шиносӣ бо санади санчиш) шинос гардад.

105. Далели шиносӣ бо санади санчиш дар ҳар ду нусхаи санади санчиш бо нишон додани таърихи шиносӣ бо санади санчиш бо имзои роҳбар ё корманди масъули филиал ё воҳиди сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ ва бо нақши муҳри он тасдиқ карда мешавад.

106. Дар ҳолати норозигӣ ба санади санчиш, роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуқуқ дорад бо навиштаҷоти зерин “Норозигӣ ба санади санчиш дар “\_\_\_” арақ замима мегардад” (минбаъд - норозигӣ ба санади санчиш) эътирози хаттӣ пешниҳод кунад.

107. Норозигӣ ба санади санчиш бояд дар ду нусха таҳия гардида, бо имзои роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ ва сармуҳосиби он, шахсони онҳоро ивазкунанда ва нақши муҳри ташкилоти қарзии молиявӣ тасдиқ карда шавад.

108. Норозигӣ ба санади санчиш дар коғаз ва дар ҳолатҳои зарурӣ ҳамчунин дар шакли электронӣ ба роҳбари гурӯҳи санчиш пешниҳод мегардад.

109. Норозигӣ ба санади санчиш, ки то тамом шудани муҳлати шиносӣ бо санади санчиш ба роҳбари гурӯҳи санчиш пешниҳод шудааст, ҷузъи таркибии он ба ҳисоб меравад.

110. Ҳангоми гузаронидани санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ аз рӯи масъалаҳои фаъолияти воҳидҳои сохтории берун аз маҳалли ҷойгиршавии он корманди масъул ҳуқуқ дорад, норозигӣ оид ба санади санчиш пешниҳод кунад.

111. Норозигии корманди масъул ба санади санчиш ҷузъи таркибии санади санчиш мебошад.

112. Нусхаи аввали санади санчиш барои баррасӣ ва қабули қарори дахлдор ба шахси мансабдор пешниҳод карда мешавад.

## **БОБИ 10. ХУСУСИЯТҲОИ ГУЗАРОНИДАНИ САНЧИШИ ТАШКИЛИ ҚОР, АНҶОМ ДОДАН ВА БАҲИСОБИРИИ НАВЪҲОИ АЛОҲИДАИ АМАЛИЁТ БО**

## **АСЪОРИ НАҚДИ ХОРИЧӢ ДАР ВОӢИДӢОИ СОХТОРИИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ**

113. Санчиши воӢиди сохтори, ки навъҳои алоҳидаи амалиётро бо асъори нақди хориҷӣ анҷом медиҳад, тибқи Тартиби мазкур бо назардошти талаботи санади меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон, ки тартиби анҷом додан ва ба ҳисоб гирифтани амалиёт бо асъори нақди хориҷиро муқаррар менамояд, гузаронида мешавад.

114. Гузаронидани санчиши воӢиди сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ, ки навъҳои алоҳидаи амалиётро бо асъори нақди хориҷӣ анҷом медиҳад, аз нишон додан ва супурдани Супоришнома ба корманди масъули воӢиди сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ, ҳамчунин аз нишон додани шаҳодатномае, ки Бонки миллии Тоҷикистон ё шуъбаи минтақавии он додааст (дигар ҳуҷҷате, ки аз кормандони Бонки миллии Тоҷикистон будани шахсони нишондодашуда гувоҳӣ медиҳад) оғоз мешавад.

115. Аз лаҳзаи гирифтани Супоришнома корманди масъули воӢиди сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ, ки навъҳои алоҳидаи амалиётро бо асъори нақди хориҷӣ анҷом медиҳад уҳдадор аст, ки:

- фавран анҷом додани амалиётро бо асъори нақди хориҷӣ, ҳамчунин ба расмият даровардани (пур кардани) ҳар гуна ҳуҷҷатро, аз ҷумла бо истифодаи таҷҳизоти компютерӣ қатъ намояд;

- рафтуомади беамониати роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчишро ба бинои воӢиди сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин намояд ва ҳамаи талаботро оид ба пешниҳоди ҳуҷҷатҳои барои санчиш зарур дар асоси дархостнома, тавзеҳоти хаттӣ, маълумотномаҳо ва эзоҳномаҳо амалӣ намояд.

116. Корманди масъули воӢиди сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуқуқ дорад, ки роҳбари ташкилоти қарзии молиявиро аз хусуси санчиш огоҳ кунад.

117. Роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш ҳуқуқ доранд, ки аз корманди масъули воӢиди сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ талаби инҳоро кунанд:

- бозшумории бақияи пули нақд ва дороиҳои воӢиди сохтори амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ;

- баёноти хаттӣ оид ба масъалаҳои дар рафти санчиш ба миён омада, ки ҷузъи таркибии санади санчиш мебошад.

118. Пулҳои қоғазии миллий ва асъори хориҷӣ, ҳуҷҷатҳои пардохт бо асъори хориҷӣ varaқ ба varaқ ва тангаҳо дона-дона бозшуморӣ карда мешаванд.

119. Маблағи дар асл боқимондаи пули нақд ва дигар дороиҳо мувофиқи ҳуҷҷатҳои барасмиятдаровардаи рӯзи амалиётӣ ба маълумоти баҳисобгирӣ муқоиса карда мешавад. Дар сурати ошкор гардидани фарқияти бақияи аслии пули нақд ва дигар дороиҳо аз маълумоти баҳисобгирӣ бозшумории такрорӣ онҳо гузаронида мешавад.

120. Аз рӯи натиҷаи санчиши воӢиди сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ мутобиқи Тартиби мазкур дар ду нусха санади санчиш тартиб дода мешавад.

121. Санади санчиш тибқи Тартиби мазкур ба корманди масъули воӢиди сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ, барои шиносӣ ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ фиристодан супорида мешавад.

## **БОБИ 11. ХУСУСИЯТҲОИ САНЧИШИ БОНКҲОИ ФАРӢИИ (ФИЛИАЛҲОИ) ХОРИҶИИ ТАШКИЛОТҲОИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ, ФИЛИАЛҲО ВА НАМОЯНДАГИҲОИ БОНКҲОИ ХОРИҶӢ, БОНКҲОИ ХОРИҶИИ ИСЛОМӢ ВА НАМОЯНДАГИҲОИ ТАШКИЛОТҲОИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВИИ ҶУМӢУРИИ ТОҶИКИСТОН**



122. Санчиши бонкҳои фаръии (филиалҳои) хориҷии ташкилотҳои қарзии молиявӣ, ки дар ҳудуди давлати хориҷӣ ба қайд гирифта шудааст, дар асос ва бо тартиби муқарраркардаи созишнома (меморандум) байни Бонки миллии Тоҷикистон ва мақоми назорати бонкии давлати хориҷӣ бо иштироки намояндагони ваколатдори Бонки миллии Тоҷикистон гузаронида мешавад. Дар сурати набудани созишномаҳо (меморандумҳо) санчиши онҳо бо тартиби инфиродӣ дар асоси мувофиқаи байни Бонки миллии Тоҷикистон ва мақомоти назорати бонкии давлати хориҷӣ гузаронида мешавад.

123. Санчиши филиалҳо ва намояндагиҳои ташкилотҳои қарзии молиявӣ хориҷӣ, ки дар ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон ба қайд гирифта шудааст, мутобиқи Тартиби мазкур аз ҷониби намояндагони ваколатдори Бонки миллии Тоҷикистон гузаронида мешавад. Дар сурати набудани созишнома (меморандум) байни Бонки миллии Тоҷикистон ва мақоми назорати бонкии давлати хориҷӣ санчиш бо иштироки намояндагони ваколатдори мақоми назорати бонкии давлати хориҷӣ метавонад гузаронида шавад.

124. Санчиши филиалҳо ва намояндагиҳои ташкилотҳои қарзии молиявӣ, ки берун аз Ҷумҳурии Тоҷикистон фаъолият доранд (минбаъд – филиалҳо ва намояндагиҳои хориҷии ташкилотҳои қарзии молиявӣ) бо назардошти талаботи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон ва созишнома (меморандум), аз ҷониби намояндагони ваколатдори Бонки миллии Тоҷикистон гузаронида мешавад.

125. Санчиш ҳамчунин метавонад дар асоси созишнома (меморандум) бо ташаббуси мақоми назорати бонкии давлати хориҷӣ, ки филиалҳо ва намояндагиҳои хориҷии ташкилотҳои қарзии молиявӣ дар ҳудуди он ҷойгир шудаанд, гузаронида шавад. Натиҷаи санчиш бо тартиби пешбиникардаи созишнома (меморандум) ба расмӣ дароварда шуда, ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод мегардад. Дар сурати набудани созишнома (меморандум) санчиши филиалҳо ва намояндагиҳои хориҷии ташкилоти қарзии молиявӣ бо тартиби инфиродӣ дар асоси мувофиқаи байни Бонки миллии Тоҷикистон ва мақомоти назорати бонкии давлатҳои хориҷӣ гузаронида мешавад.

126. Бонки миллии Тоҷикистон аз рӯи натиҷаи санчиши филиалҳо ва намояндагиҳои хориҷии ташкилотҳои қарзии молиявӣ метавонад ба намояндагони ваколатдори Бонки миллии Тоҷикистон ва мақомоти назорати бонкии давлати хориҷӣ, ки дар ҳудуди он ин филиалҳо ва намояндагиҳои хориҷии ташкилоти қарзии молиявӣ ҷойгиранд, гузаронидани машваратро барои муҳокимаи муштараки натиҷаҳои санчиш тавсия диҳад.

127. Роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ аз хусуси шиносӣ бо натиҷаи санчиши филиалҳо ва намояндагиҳои хориҷии худ дар муҳлати на дертар аз 10 рӯзи корӣ аз рӯзи гирифтани маводи санчиш Бонки миллии Тоҷикистонро огоҳ мекунад.

128. Санчиши намояндагии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки дар ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон ба қайд гирифта шудааст, мутобиқи Тартиби мазкур оид ба масъалаи мутобиқат намудани фаъолияти намояндагӣ ба Низомномаи он ва қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон гузаронида мешавад.

Замимаи №1 ба Тартиби  
гузаронидани санчиши  
ташкilotҳои қарзии молиявӣ, ҷамъбаст ва  
пешниҳоди натиҷаҳои он

**СУПОРИШНОМА  
БАРОИ ГУЗАРОНИДАНИ САНЧИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ  
(шакли намуна)**

**БОНКИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН**

**Барои истифодаи хизматӣ  
Нусхаи № \_\_\_\_**

**Супоришнома барои гузаронидани санчиш**

\_\_\_\_\_ (номи расмии ташкilotи қарзии молиявӣ)

№ \_\_\_\_ аз " \_\_ " \_\_\_\_\_ соли 20\_\_

Мутобиқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон” ва “Тартиби гузаронидани санчиши ташкilotҳои қарзии молиявӣ, ҷамъбаст ва пешниҳоди натиҷаҳои он” ба роҳбари гурӯҳи санчиш

\_\_\_\_\_ (ному насаб)

ва аъзои гурӯҳи санчиш \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (ному насаб)

супориш дода мешавад, ки

дар \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (номи пурраи расмии ташкilotи қарзии молиявӣ)

санчиш гузаронанд.

Масъалаҳои мавриди санчиш:

Роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш намояндагони Бонки миллии Тоҷикистон буда, барои гузаронидани санчиши ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он дар асоси супоришномаи мазкур ваколатҳои дахлдор доранд.

Роҳбар ва қормандони ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он вазифадоранд, ки мутобиқи супоришномаи мазкур дар гузаронидани санчиш ба роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш мусоидат намоянд.

**Супоришнома то " \_\_ " " \_\_\_\_\_ " соли 20\_\_ эътибор дорад.**

**Шахси мансабдори Бонки миллии Тоҷикистон, ки ҳуқуқи имзо кардани супоришнома ро барои гузаронидани санчиш дорад.**

\_\_\_\_\_ (ному насаб)

ҷ.м.

\_\_\_\_\_ (имзо)

Бонки миллии Тоҷикистон,

(шӯъбаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон)

**Супоришнома гирифта шуд: " \_\_ " " \_\_\_\_\_ " с. 20 \_\_ , соати " \_\_ " " \_\_\_\_\_ " дақиқа  
Роҳбари ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он**

\_\_\_\_\_ (имзо)

\_\_\_\_\_ (ному насаб)

ҷ.м. ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он.

Давраи санчиш ва масъалаҳое, ки бояд санчида шаванд, дар супоришнома танҳо дар ҳолатҳои гузаронидани санчиши такрорӣ нишон дода мешаванд.

Замимаи №2 ба Тартиби  
гузаронидани санчиши  
ташкilotҳои қарзии молиявӣ, чамъбаст ва  
пешниҳоди натиҷаҳои он

**ИЛОВА БА СУПОРИШНОМА БАРОИ ГУЗАРОНИДАНИ САНЧИШИ  
ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ**

(шакли намуна)

**БОНКИ МИЛЛИИ ТОЧИКИСТОН**

Барои истифодаи хизматӣ

Нусхаи № \_\_\_\_

**Илова ба супоришнома (тамдид, тағйири аъзои гурӯҳи санчиш ва ғайра)  
барои гузаронидани санчиш  
(номи расмӣи ташкilotи қарзии молиявӣ)**

№ " \_\_ " "

аз " \_\_ " " \_\_\_\_\_ "соли 20 \_\_\_\_

Мутобиқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон” ва  
Тартиби гузаронидани санчиши ташкilotҳои қарзии молиявӣ, чамъбаст ва пешниҳоди  
натиҷаҳои он

Ба роҳбари гурӯҳи санчиш \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (ному насаб) ва аъзои гурӯҳи санчиш

\_\_\_\_\_ (ному насаб)

супориш дода мешавад, ки дар \_\_\_\_\_  
(номи пурраи расмӣи ташкilotи қарзии молиявӣ)

санчиш масъалаҳои зеринро идома диҳанд.

Иловаи мазкур ба супоришнома ҷузъи таркибии супоришнома барои гузаронидани  
санчиш аз “ \_\_ ” “ \_\_\_\_ ” соли 20\_\_ №\_\_ ба ҳисоб меравад.

**Супоришнома аз “ \_\_ ” “ \_\_\_\_ ” соли 20\_\_ то “ \_\_\_\_ ” “ \_\_\_\_ ” соли 20\_\_ эътибор  
дорад.**

**Шахси мансабдори Бонки миллии Тоҷикистон, ки ҳуқуқи имзо кардани  
супоришномаро барои гузаронидани санчиш дорад.**

\_\_\_\_\_  
(имзо)

ч.м.

(ному насаб)

Бонки миллии Тоҷикистон,  
(шуъбаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон)

Илова ба супоришнома барои гузаронидани санчиш аз “ \_\_ ” “ \_\_\_\_ ” соли 20\_\_, №\_\_,  
“ \_\_\_\_ ” “ \_\_\_\_ ” соли 20\_\_, соати “ \_\_ ” “ \_\_\_\_ ” дақиқа гирифта шуд.

**Роҳбари ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он**

\_\_\_\_\_  
(имзо)

(ному насаб)

**Ч.М.** ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он

Замимаи №3 ба Тартиби  
гузаронидани санчиши  
ташкilotҳои қарзии молиявӣ, ҷамъбаст  
ва пешниҳоди натиҷаҳои он

**ОГОҲИНОМА ДАР БОРАИ БОЗДОШТАНИ САНЧИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ  
МОЛИЯВӢ,  
(шакли намуна)  
БОНКИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН**

**Барои истифодаи хизмати  
Нусхаи №\_\_\_\_\_**

**Огоҳинома дар бораи боздоштани санчиш**

(номи расмӣи ташкilotи қарзии молиявӣ)

**Роҳбари ташкilotи қарзии молиявӣ**

Вобаста ба имконпазир набудани идомаи санчиш, ки мутобиқи супоришнома барои гузаронидани санчиш аз "\_\_\_" "\_\_\_\_\_" соли 20\_\_\_, №\_\_\_ бевосита дар ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он гузаронида мешавад, аз сабаби (сабаби имконпазир набудани идомаи санчиш бевосита дар ташкilotҳои қарзии молиявӣ филиал ва воҳидҳои сохтории он) гурӯҳи санчиш дар ҳайати \_\_\_\_\_

дар бораи мамониат ба гузаронидани санчиш санад таҳия намуд ва гузаронидани санчишро то лаҳзаи қабули қарор аз рӯи санад оид ба мамониат ба гузаронидани санчиш \_\_\_\_\_

(аз ҷониби шахси мансабдори Бонки миллии Тоҷикистон, ки дар хусуси гузаронидани санчиш қарор қабул кардааст) боздошт.

Санад дар бораи мамониат ба гузаронидани санчиш ба \_\_\_\_\_

(шахси мансабдори Бонки миллии Тоҷикистон, ки дар хусуси гузаронидани санчиш қарор қабул кардааст) пешниҳод гардид.

"\_\_\_" "\_\_\_\_\_" соли 20\_\_\_

**Шахси мансабдори Бонки миллии Тоҷикистон, ки ҳуқуқи супоришро барои гузаронидани санчиш дорад.**

\_\_\_\_\_  
(имзо)

(ному насаб)

ҷ.м.

Бонки миллии Тоҷикистон,  
(шӯбаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон)

“\_\_\_” “\_\_\_\_” соли 20\_\_\_

Ин ҷо дар бораи мавҷудияти далелҳои таҳдид ба ҳаёт ва саломатии роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш, мамониат и ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он ба гузаронидани санчиш ё дар бораи дигар далелҳои, ки ба гузаронидани санчиш монеъ мегарданд, маълумот оварда мешавад.

Замимаи №4 ба Тартиби  
гузаронидани санчиши  
ташкilotҳои қарзии молиявӣ, ҷамъбаст  
ва пешниҳоди натиҷаҳои он

**САНАД ДАР БОРАИ МАМОНИАТ БА ГУЗАРОНИДАНИ САНЧИШИ  
ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ  
(шакли намуна)  
БОНКИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН**

**Барои истифодаи хизмати  
Нусхаи №\_\_**

**САНАД**  
**Дар бораи мамониат ба гузаронидани санчиш**  
(номи расмии ташкilotи қарзии молиявӣ)  
№\_\_ аз " \_\_ " " \_\_ " соли 20\_\_

Санади мазкур дар асоси далели мамониат ба гузаронидани санчиши

(номи пурраи расмии ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он), ки мутобиқи супоришнома барои гузаронидани санчиш аз " \_\_ " " \_\_ " соли 20\_\_ №\_\_ тартиб дода шуд.

Гурӯҳи санчиш дар ҳайати \_\_\_\_\_  
(номи пурраи расмии ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он) аз " \_\_ " " \_\_ " соли 20\_\_ санчиш гузаронд (бояд ба санчиш оғоз мекард).

Барои гузаронидани санчиш ба гурӯҳи санчиш зарур аст (ичозати ворид шудан ба бино ва биноҳои хизмати ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори санчишшаванда, гирифтани ҳуҷҷатҳои (иттилооти) барои санчиш зарур, нусхабардорӣ кардани ин ҳуҷҷатҳо, гирифтани баёнот ва ғайра).

Роҳбари ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он \_\_\_\_\_ (ичозати ворид шудан ба бино ва дигар биноҳои хизмати ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он ва пешниҳоди ҳуҷҷатҳоро рад намуд), ки ин боиси имконнопазир гардидани санчиш дар ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он гардид.

Роҳбари гурӯҳи санчиш \_\_\_\_\_ (ному насаб)  
(имзо)

Аъзои гурӯҳи санчиш \_\_\_\_\_ (ному насаб)  
(имзо)

" \_\_ " " \_\_ " соли 20\_\_  
Нусхаи санади мазкур гирифта шуд:  
" \_\_ " " \_\_ " соли 20\_\_

Роҳбари ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори

(ному насаб)  
Ч. м. ташкilotи қарзии молиявӣ

\_\_\_\_\_  
(имзо)

Дар ҳолати ба корманди масъули ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он супурдани санади санҷиш номи хонаводагӣ, ном, номи падар, вазифаи корманди масъули ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он, рақам ва таърихи додани ваколатнома барои иҷрои фаъолият аз рӯи қабули санади санҷиш барои ба шиносӣ додани он ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он нишон дода мешавад.



Замимаи №5 ба Тартиби  
гузаронидани санчиш  
ташкilotҳои қарзии молиявӣ, чамъбаст  
ва пешниҳоди натиҷаҳои он

**САНАДИ (ФОСИЛАВӢ) САНЧИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ  
(шакли намуна)  
БОНКИ МИЛЛИИ ТОЧИКИСТОН**

**Барои истифодаи хизмати  
Нусхаи №\_\_\_\_\_**

**Санади (фосилавӣ) санчиш**

(номи расмӣ ташкilotи қарзии молиявӣ)

**Таърихи таҳияи санад:** "\_\_\_"\_\_\_"\_\_\_" соли 20\_\_\_, рақами (№) қайд \_\_\_\_\_

**Қойи таҳия шудани санад:** Санади санчиш

(номи расмӣ ташкilotи қарзии молиявӣ)

**Оғози санчиш:** "\_\_\_"\_\_\_"\_\_\_" соли 20\_\_\_

**Анҷоми санчиш:** "\_\_\_"\_\_\_"\_\_\_" соли 20\_\_\_

Санади мазкур аз рӯи натиҷаи санчиши \_\_\_\_\_

(номи пурраи расмӣ ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он) ки мутобиқи супоришнома барои гузаронидани санчиш аз "\_\_\_"\_\_\_"\_\_\_" соли 20\_\_\_, таҳти №\_\_\_ гузаронида мешавад, таҳия гардид.

**Санади (фосилавӣ) санчиш (қисми муқаддимавӣ, таҳлилий ва хотимавӣ)** Сохтор ва мазмуни санади санчиш мутобиқи Тартиби гузаронидани санчиши ташкilotҳои қарзии молиявӣ, чамъбаст ва пешниҳоди натиҷаҳои он ва дигар санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муайян карда мешавад.

**Замима ба санади санчиш \*\*: дар\_\_\_\_\_варақ**

(бо нишон додани номгӯи ҳуҷҷатҳои замимашаванда (нусхаи онҳо)

Санади мазкур дар ду нусха, ки ҳар ду эътибори ягонаи ҳуқуқӣ доранд, таҳия шудааст.

**Рохбари гурӯҳи санчиш\_\_\_\_\_ (ному насаб)**

(имзо)

**Аъзон гурӯҳи санчиш**

(ному насаб)

ч.м.

\_\_\_\_\_

(имзо)

Бонки миллии Тоҷикистон,

(шуъбаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон)

**Бо санади санчиши (фосилавӣ) ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он шинос аст:**

**Рохбари ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он**

\_\_\_\_\_ (вазифа)

\_\_\_\_\_ (ному насаб)

(имзо)

"\_\_\_"\_\_\_"\_\_\_" соли 20\_\_\_

ч.м. ташкilotи қарзии молиявӣ филиал ва

воҳидҳои сохтори он

**Норозигӣ ба санади санчиш дар "\_\_\_" варақ замима мегардад.**

## **Роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он**

**(ному насаб)**

\_\_\_\_\_

**(имзо)**

**Ч.м.**

Дар ҳолати гузаронидани санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он аз рӯи масъалаҳои фаъолияти онҳо ба санади санчиш метавонад баёноти хаттии корманди масъули ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он бо нишон додани номи хонаводагӣ, ном ва номи падар ва вазифаи ӯ, ҳамчунин таърихи пешниҳод шудани онҳо ба роҳбари гурӯҳи санчиш замима гарданд.

Замимаи №6 ба Тартиби  
гузаронидани сачиши  
ташкilotҳои қарзии молиявӣ, чамъбаст ва  
пешниҳоди натиҷаҳои он

**ПАЙНАВИШТИ ҚАБУЛУ СУПУРДИ САНАДИ САНЧИШИ ТАШКИЛОТИ  
ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ  
(шакли намуна)  
БОНКИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН**

**Барои истифодаи хизмати  
Нусхаи №\_\_\_\_\_**

**Пайнавишти қабулу супурди санади санчиш**

(номи расмии ташкilotи қарзии молиявӣ)

аз " \_\_\_\_ " " \_\_\_\_\_ " соли 20\_\_

Пайнавишти мазкур вобаста ба супурди санади санчиши \_\_\_\_\_

(номи пурраи расмии ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он)  
мутобиқи супоришнома барои гузаронидани санчиш аз " \_\_\_\_ " " \_\_\_\_\_ " соли 20\_\_  
таҳти №\_\_ барои шинос намудани роҳбари ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва  
воҳидҳои сохтории он \_\_\_\_\_

(вазифа, ному насаб) таҳия шудааст.

Гурӯҳи санчиш барои шинос намудани мақомоти идоракунии ташкilotи қарзии  
молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он дар асоси ҳуҷҷатҳои (иттилооти) аз  
ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он гирифташуда дар давраи аз  
" \_\_\_\_ " " \_\_\_\_\_ " соли 20\_\_, то " \_\_\_\_ " соли 20\_\_ дар ду нусха санади санчишро, ки ҳар  
кадоми он эътибори яхелаи ҳуқуқӣ дорад, таҳия намуд ва нусхаи санади мазкурро барои  
шиносӣ ба ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он месупорад.

Ба роҳбар ё корманди масъули ташкilotи қарзии молиявӣ зарур аст, ки ҳифзу  
нигаҳдории санади санчишро таъмин намуда, дар муҳлати на дертар аз 5 рӯзи корӣ аз  
рӯзи имзо шудани пайнавишти мазкур бо он шинос шавад.

Далели шинос шудан бо санади санчиш бояд бо имзои роҳбар ё корманди масъули  
ташкilotи қарзии молиявӣ ва нақши муҳри ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва  
воҳидҳои сохтории он дар ҳар ду нусхаи санади санчиш " \_\_\_\_ " " \_\_\_\_\_ " соли 20\_\_ соати  
" \_\_\_\_ " " \_\_\_\_\_ " дақиқа дар бинои ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои  
сохтории он ё шуъбаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон бо нишони:  
\_\_\_\_\_ тасдиқ карда шавад.

Ифшои маълумоте, ки дар санади санчиш маҳфуз аст, тибқи қонунгузори  
Ҷумҳурии Тоҷикистон амалӣ мегардад.

Пайнавишти мазкур дар ду нусха таҳия шудааст.

**Роҳбари ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он  
(имзо) (ному насаб)**

**Роҳбари гурӯҳи санчиш**

---

(имзо)

(вазифа, ному насаб)

**ҷ.м. ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он**

Дар ҳолати ба корманди масъули ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он супурдани санади санҷиш номи хонаводагӣ, ном, номи падар, вазифаи корманди масъули ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он, рақам ва таърихи додани ваколатнома барои иҷрои фаъолият аз рӯи қабули санади санҷиш барои ба шиносӣ додани он ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он нишон дода мешавад.