

Дар Вазорати адлияи Ҷумҳурии
Тоҷикистон таҳти № 992,
аз 15 ноябри с. 2019
“ба қайд гирифта шудааст”

Бо қарори Раёсати
Бонки миллии Тоҷикистон
аз 27 сентябри с. 2019, № 117
“тасдиқ шудааст”

Дар Вазорати адлияи Ҷумҳурии
Тоҷикистон таҳти № 992¹,
аз 13 сентябри с. 2023
“ба қайд гирифта шудааст”

Бо қарори Раёсати
Бонки миллии Тоҷикистон
аз 23 августи с. 2023, № 86
“тасдиқ шудааст”

Тартиби интиқоли фаромарзии маблағҳо ва фаъолияти низомҳои пардохтии анҷомдиҳандаи чунин интиқолҳо дар Ҷумҳурии Тоҷикистон

Тартиби интиқоли фаромарзии маблағҳо ва фаъолияти низомҳои пардохтии анҷомдиҳандаи чунин интиқолҳо дар Ҷумҳурии Тоҷикистон (минбаъд – Тартиб) мутобиқи қисми 2 моддаи 32 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон”, қисми 9 моддаи 20 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи хизматрасониҳои пардохтӣ ва низоми пардохтӣ” ва қисми 4 моддаи 4 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи танзими асъор ва назорати асъор” таҳия гардида, тартиби интиқоли фаромарзии маблағҳо бе кушодани суратҳисоби бонкӣ ва фаъолияти низомҳои пардохтии анҷомдиҳандаи чунин интиқолҳо дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, инчунин талаботҳои пайвастшавиро ба Маркази миллии протсессингии интиқоли маблағҳо муқаррар менамояд.

БОБИ 1. МУҚАРРАРОТИ УМУМӢ

1. Дар Тартиби мазкур мафҳумҳои асосии зерин истифода мешаванд:

- **интиқоли фаромарзии маблағҳо бе кушодани суратҳисоби бонкӣ (минбаъд – интиқоли фаромарзӣ)** – интиқоли маблағҳое, ки ҳангоми анҷом додани он пардохткунанда ё маблағгиранда берун аз Ҷумҳурии Тоҷикистон қарор дорад ва/ё ҳангоми амалӣ намудани интиқоли маблағ ба пардохткунанда ё маблағгиранда бонки марказии (миллии) хориҷӣ ё бонки дигари хориҷӣ хизмат мерасонад;

- **низоми пардохтӣ** – маҷмӯи ташкилотҳое, ки бо мақсади интиқоли маблағҳо мутобиқи қоидаҳои низоми пардохтӣ якҷоя амал менамоянд ва дорои иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон мебошанд;

- **ташкilotи кафил** – бонки ғайррезиденте, ки барои иҷро намудани уҳдадорихои оператори низоми пардохтӣ - иштирокчии Маркази миллии протсессингии интиқоли маблағҳо дар Бонки миллии Тоҷикистон суратҳисоби муросилотӣ кушода, дар доираи маблағҳои дар ин суратҳисоб ҷойгирнамуда анҷом додани ҳисоббаробаркуниҳоро кафолат медиҳад. Оператори низоми пардохтӣ дар сурате аз кафолати ташкilotи кафил истифода бурда метавонад, ки тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии давлати бақайдгирӣ (ё ҷойгиршавии маркази маъмурӣ) ҳуқуқи кушодани суратҳисоби муросилотӣ ва ё ҷой ҷойгир намудани маблағҳои пулиро дар Бонки миллии Тоҷикистон надошта бошад;

- **Маркази миллии протсессингии интиқоли маблағҳо (минбаъд – Маркази миллӣ)** – маҷмааи барномавӣю техникий Бонки миллии Тоҷикистон, ки ҳисоббаробаркуниҳоро аз рӯи интиқолҳои фаромарзии маблағҳо бе кушодани суратҳисоби бонкӣ, амалиётҳо дар низоми пардохтии Бонки миллии Тоҷикистон, интиқоли маблағ ба воситаҳои электронии пардохт ва амалиётҳои пардохтӣ тавассути суратҳисобҳои муросилотии Иштирокчиён ё дар доираи маблағҳои ҷойгирнамудаи ташкilotи кафил бо истифода аз воситаҳои электронии қабул, коркард, интиқол ва ҳифзи иттилоот таъмин менамояд; (Қарори Раёсати БМТ аз 23.08.с.2023, №86)

- **Banknet-M** – шабакаи ҳифзшудаи коммуникатсионии Бонки миллии Тоҷикистон;

- **Бонки миллии Тоҷикистон** (вобаста бо мақсадҳои Тартиби мазкур) – бонки ҳисоббаробаркунӣ аз рӯи ҳамаи амалиётҳо дар Маркази миллӣ;

- **оператори низоми пардохтӣ** – шахси ҳуқуқие, ки қоидаҳои низоми пардохтиро муайян карда, уҳдадорихои дигарро тибқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи хизматрасониҳои пардохтӣ ва низоми пардохтӣ” иҷро менамояд;

- **Иштирокчиёни Маркази миллӣ (минбаъд – Иштирокчиён, дар алоҳидагӣ - Иштирокчӣ)** – ташкilotҳои қарзии молиявӣ ва операторҳои низомҳои пардохтӣ;

- **ҳисоббаробаркуниҳои байнибонкӣ** – ҳисоббаробаркунӣ байни Иштирокчиён барои иҷрои талаботҳо ва уҳдадорихои пулӣ аз рӯи интиқолҳои фаромарзӣ, ки муштариёни онҳо мутобикӣ қоидаҳои низоми пардохтӣ анҷом додаанд ва дар доираи он интиқоли фаромарзӣ амалӣ карда мешавад;

- **суратҳисоби муросилотӣ-ҳисоббаробаркунӣ** – суратҳисоби муросилотие, ки барои анҷом додани ҳисоббаробаркунӣ дар доираи амалиётҳо дар Маркази миллӣ пешбинӣ шудааст;

- **рӯзи амалиётӣ** – рӯзи корӣ, ки дар давоми он Маркази миллий қабул/интиқол, коркард ва иҷрои паёмҳои молиявӣ ва ғайримолиявиро анҷом медиҳад. Рӯзи амалиёти Маркази миллиро Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар мекунад;

- **ҳисоботи клирингӣ** – ҳуҷҷати электроние, ки аз тарафи Маркази миллий таҳия карда шуда, уҳдадориҳо ва талаботҳои Иштирокчиро аз рӯи интиқолҳои фаромарзӣ дар фосилаи вақти муайян, нишон медиҳад. (Қарори Раёсати БМТ аз 23.08.с.2023, №86)

2. Бонки миллии Тоҷикистон фаъолияти Маркази миллиро ташкил намуда, барои анҷом додани ҳисоббаробаркуниҳои байни Иштирокчиён аз рӯи интиқолҳои фаромарзӣ хизмат мерасонад.

3. Бонки миллии Тоҷикистон барои Иштирокчиён истифодаи қоидаҳо ва меъёрҳои ягонаи техниқиро дар соҳаи пешбурди суратҳисобҳои муросилотӣ, мубодила ва коркарди ҳуҷҷатҳои электронӣ таъмин менамояд.

4. Иштирокчиё уҳдадор аст, ки ҳангоми анҷомдиҳии амалиёти интиқолӣ бе кушодани суратҳисоби бонкӣ рӯяи қонунгузори Чумҳурии Тоҷикистон, аз ҷумла қонунгузори дар соҳаи муқовимат ба қонунигардонӣ (расмиқунонӣ)-и даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли омура таъмин намоад. (Қарори Раёсати БМТ аз 23.08.с.2023, №86)

5. Бонки миллии Тоҷикистон маҳфуз нигоҳ доштани иттилооти ба Маркази миллий воридшуда, саривақт ва дуруст гузаронидани интиқолҳои фаромарзӣ, инчунин анҷом додани ҳисоббаробаркуниҳоро байни Иштирокчиён таъмин менамояд.

6. Ташкилоти кафил бояд яке аз рейтингҳои қарзии байналмилалӣ сатҳи маблағгузори – на поёнтар аз дараҷаи «ВВВ-», агентии рейтингии Standard & Poor's (ИМА), на поёнтар аз дараҷаи «Ваа3» агентии рейтингии Moody's Investors Service (ИМА), на поёнтар аз дараҷаи «ВВВ-» агентии рейтингии Fitch - ИВСА (ИМА) ё дорои рейтингҳои агентҳои рейтингии миллие, ки аз ҷониби бонки марказии (миллии) давлати бақайдгирии ташкилоти қарзӣ эътироф гаштааст ва ба дараҷаи рейтингҳои байналмилалӣ қайдгардида баробар аст, дошта бошад. Дар ҳолати паст шудани рейтингҳои қарзии байналмилалӣ аз дараҷаи дар боло зикргардида ва ё ошкор гардидани далелҳои қонунигардонӣ (расмиқунонӣ)-и даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ому аз ҷониби ташкилоти кафил, оператори низоми пардохт уҳдадор мегардад, ки дар асоси дархости Бонки миллии Тоҷикистон,

бонки дигарро ба сифати кафил чалб намояд. (Қарори Раёсати БМТ аз 23.08.с.2023, №86)

БОБИ 2. ТАРТИБИ АНЧОМ ДОДАНИ ИНТИҚОЛҲОИ ФАРОМАРЗӢ

7. Интиқолҳои фаромарзӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон танҳо тавассути Маркази миллӣ анҷом дода мешаванд.

8. Мақсадҳои асосии Маркази миллӣ аз инҳо иборат мебошанд:

– боэътимод, фаврӣ ва бехатар анҷом додани интиқоли фаромарзии маблағҳо бе кушодани суратҳисоби бонкӣ дар шакли ғайринақдӣ байни Иштирокчиён;

– таъмин намудани суботи низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар соҳаи гардиши пул, коҳиш додани хавфҳо, кам кардани хароҷотҳои амалиётӣ, баланд бардоштани шаффофияти амалиётҳо;

– гузаронидани мониторинг чихати таъмини риояи талаботи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи муқовимат ба қонунигардонӣ (расмиқунонӣ)-и даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом”. (Қарори Раёсати БМТ аз 23.08.с.2023, №86)

9. Маркази миллӣ дар асоси принципҳои зерин фаъолият мекунад:

– шаффофият ҳангоми коркарди ҳуҷҷати пардохти электронӣ;

– равзанаи (интерфейси) ягона, ки ба Иштирокчиён барои дастрасӣ ба амалиётҳо дар низомҳои пардохтии ба Маркази миллӣ пайваस्तшуда, пешниҳод мегардад;

– роҳандозӣ намудани амалиётҳои марбут ба интиқоли фаромарзӣ аз ҷониби Иштирокчӣ;

– анҷом додани амалиётҳои марбут ба интиқоли фаромарзӣ дар доираи маблағҳое, ки дар суратҳисобҳои муросилотӣ- ҳисоббаробаркунии Иштирокчиён ё маблағҳои ҷойгирнамудаи ташкилоти кафил мавҷуданд;

– дараҷаи баланди бехатарӣ, фаврият ва боэътимодӣ.

10. Амалиёти интиқоли фаромарзӣ тавассути Маркази миллӣ бо пули миллӣ - сомонӣ ва асъори хориҷӣ анҷом дода мешавад.

11. Шартҳои асосӣ барои анҷом додани ҳисоббаробаркуниҳо ва амалиёти интиқоли фаромарзӣ дар Маркази миллӣ инҳо мебошанд:

– оғоз шудани рӯзи амалиётӣ;

– ҳаҷми кофии маблағ дар суратҳисоби муросилотӣ- ҳисоббаробаркунии Иштирокчӣ - оператори низоми пардохтӣ ё суратҳисоби муросилотии ташкилоти кафил, ки гардиши миёнаи

шабонарӯзиро аз рӯи интиқоли фаромарзии маблағҳои ба Ҷумҳурии Тоҷикистон амалишаванда, бо назардошти фарқияти ҳаҷми интиқолҳои фаромарзии аз Ҷумҳурии Тоҷикистон амалишаванда, аз ҷумла дар рӯзҳои истироҳат ва ид, мепӯшонад;

12. Бо мақсади иҷро намудани фармоиши интиқолҳои фаромарзӣ ва анҷом додани ҳисоббаробаркунӣ аз рӯи амалиётҳо дар Маркази миллий, Иштирокчӣ уҳдадор аст, ки дар Бонки миллии Тоҷикистон суратҳисобҳои муросилотӣ ва муросилотӣ-ҳисоббаробаркунӣ кушояд ё ҷалби ташкилоти кафилро пешбинӣ намояд.

13. Тартиб ва шартҳои кушодани суратҳисобҳои бонкӣ тибқи Дастурамали №171 “Дар бораи кушодан, аз нав ба расмият даровардан ва бастанани суратҳисобҳои бонкӣ аз тарафи ташкилотҳои қарзии молиявӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон”, ки бо қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон аз 28 апрели соли 2011, №74 тасдиқ гардида, дар Вазорати адлияи Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 10 юни соли 2011, №545 “а” ба қайди давлатӣ гирифта шудааст, муқаррар карда мешаванд.

14. Бо мақсади таъмини иҷрои уҳдадорихои Иштирокчӣ, Бонки миллии Тоҷикистон фармоишҳои интиқолҳои фаромарзиро дар ҳаҷми маблағҳое, ки дар суратҳисобҳои муросилотӣ - ҳисоббаробаркунии Иштирокчӣ мавҷуданд ё дар доираи маблағҳои ҷойгирнамудаи ташкилоти кафил иҷро менамояд.

15. Маркази миллий бо мақсади анҷом додани амалиётҳои интиқоли фаромарзӣ ҳамкориҳои мутақобилаи иттилоотӣ ва молиявӣ Иштирокчиёро таъмин менамояд.

16. Баъд аз иҷро кардани амалиёти интиқоли фаромарзӣ, Маркази миллий ба таври худкор (автоматикӣ) фавран иттилоотро дар бораи иҷро шудани он ба Иштирокчӣ дахлдор тавассути хати алоқаи мувофиқашуда ирсол менамояд.

17. Дар асоси фармоишҳои интиқоли фаромарзии маблағҳои Иштирокчиён, ки дар давоми рӯзи амалиётӣ барои иҷро қабул шудаанд, Бонки миллии Тоҷикистон ҳисоботҳои клирингии Иштирокчиёро таҳия менамояд.

17¹. Маркази миллий ҳисоботи клирингиро дар рӯзҳои кории Оператор соати 08:00, 11:00 ва 16:00 дар речаи худкор таҳия ва коркард менамояд.

17². Баровардани маблағҳои пулӣ дар асоси супоришномаҳои пардохтӣ аз суратҳисоби муросилотӣ – ҳисоббаробаркунии Иштирокдор дар рӯзҳои кории Оператор, ҳангоми боздоштани фаъолияти Маркази миллий аз соати

16:00 то 17:00 ичозат дода мешавад. (Қарори Раёсати БМТ аз 23.08.с.2023, №86)

18. Баъд аз анҷом ёфтани таҳияи ҳисоботи клирингии Иштирокчиён, Бонки миллии Тоҷикистон дар асоси он аз суратҳисобҳои муросилотӣ-ҳисоббаробаркунии Иштирокчиён маблағҳоро бидуни аксепт хориҷ ё ба суратҳисобҳои муросилотӣ-ҳисоббаробаркунии Иштирокчиён ворид менамояд.

19. Баъди анҷом додани ҳисоббаробаркунӣ байни Иштирокчиён, Бонки миллии Тоҷикистон беррунависи суратҳисоби муросилотӣ - ҳисоббаробаркуниро ба Иштирокчиё тавассути низоми SWIFT ва/ё дигар хатҳои алоқаи мувофиқашуда ирсол менамояд.

20. Бо мақсади таъмин кардани мақоми пули милли ҳамчун воситаи ягонаи қонунии муомилот ва пардохт, Бонки миллии Тоҷикистон метавонад тартиби бо пули милли додани ин ё он асъори хориҷиро, ки шахсони воқеӣ ба Ҷумҳурии Тоҷикистон бе кушодани суратҳисоби бонкӣ интиқол додаанд, муқаррар намояд.

21. Асъори аз интиқолҳои фаромарзӣ чамъшуда, ки ташкилотҳои қарзии молиявӣ бо пули милли пардохт намудаанд, тибқи Дастурамали №180 “Оид ба тартиби кори бозори байнибонкии асъор тавассути низоми электронии савдо”, ки бо қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон аз 1 феввали соли 2011, №4 тасдиқ шудааст, дар бозори байнибонкии асъор фурӯхта мешавад.

БОБИ 3. ТАРТИБИ ПАЙВАСТ НАМУДАНИ ИШТИРОКЧИЁН БА МАРКАЗИ МИЛЛӢ

22. Операторҳои низомҳои пардохтиё, ки дар Ҷумҳурии Тоҷикистон фаъолият доранд, барои пайваст шудан ба Маркази милли ҳуҷҷатҳои зеринро ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод менамоянд:

– тарифҳои амалкунанда бо ташкилотҳои қарзии молиявӣ;

– ариза тибқи Замимаи Тартиби мазкур;

– рӯйхати ташкилотҳои қарзии молиявии Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки бо онҳо оператори низоми пардохтӣ ҳамкорӣ дорад.

23. Барои пайваст шудан ба Маркази милли, ташкилотҳои қарзии молиявие, ки бо операторҳои низомҳои пардохтӣ шартнома доранд, ба Бонки миллии Тоҷикистон ҳуҷҷатҳои зеринро пешниҳод менамоянд:

– нусхаҳои тасдиқгардидаи шартномаҳо ва тарифҳои амалкунанда бо операторҳои низомҳои пардохтӣ;

– ариза тибқи Замимаи Тартиби мазкур.

24. Баъд аз пешниҳоди хуччатҳои зарурӣ, ки дар бандҳои 22 ва 23 Тартиби мазкур пешбинӣ шудаанд, барои пайваст кардани Иштирокчӣ ба Маркази миллий, байни Бонки миллии Тоҷикистон ва Иштирокчӣ шартнома баста мешавад. Дар асоси ин шартнома Бонки миллии Тоҷикистон раванди пайваст кардани Иштирокчиро ба Маркази миллий таъмин менамояд. Шартномаи мазкур ҳадди ақал шартҳои асосии зеринро дар бар мегирад: (Қарори Раёсати БМТ аз 23.08.с.2023, №86)

1) Шартномаи пайвастшавии ташкилотҳои қарзии молиявӣ ба Маркази миллий ва ҳамкориҳои технологӣ: (Қарори Раёсати БМТ аз 23.08.с.2023, №86)

- талаботи пайвастшавӣ ба Маркази миллий;
- тартиби муайян кардани масири (маршрутизатсияи) дархостҳо;
- тартиби анҷом додани ҳисоббаробаркунӣ;
- механизми ба роҳ мондани алоқа, мубодилаи иттилоот ва ҳифзи иттилоот;
- ҳукуку уҳдадорихои тарафҳо;
- речаи махфият;
- масъулияти тарафҳо;
- тартиби ҳалли баҳсҳо;
- ҳолатҳои форс-маҷорӣ;
- муҳлати амал, тартиби тағйир додан ва бекор кардани шартнома.

2) Шартномаи пайвастшавӣ ба Маркази миллии протсессингии интиқоли маблағҳо ва ҳамкориҳои технологӣ: (Қарори Раёсати БМТ аз 23.08.с.2023, №86)

- талаботи пайвастшавӣ ба Маркази миллий;
- тартиби муайян кардани масири (маршрутизатсияи) дархостҳо, аз ҷумла тартиби сохтани дархости интиқоли, иҷро ва бекор намудани он;
- тартиби амалӣ намудани клиринги пардохтӣ ва ҳисоббаробаркунӣ;
- механизми ба роҳ мондани алоқа, мубодилаи иттилоот ва ҳифзи иттилоот;
- ҳукуку уҳдадорихои тарафҳо;
- речаи махфият;
- масъулияти тарафҳо;
- тартиби ҳалли баҳсҳо;
- қонунгузории татбиқшаванда;
- ҳолатҳои форс-маҷорӣ;
- муҳлати амал, тартиби тағйир додан ва бекор кардани шартнома.

Бо назардошти хусусиятҳои хоси фаъолияти Иштирокчиён Бонки миллии Тоҷикистон, ки идоракунии Маркази миллий ба зиммаи он гузошта шудааст (воҳиди сохтории дахлдор), метавонад дар мувофиқа бо Иштирокчиён ба шартномаи пайваستшавӣ шартҳои иловагӣ ворид намояд. Мазмуни шартҳои ҳадди ақал аз тарафи воҳиди сохтории дахлдор дар мувофиқа бо Иштирокчиён муайян карда мешавад. Лоихаи шартномаи пайвастшавӣ аз тарафи воҳиди сохтории дахлдор бо назардошти муқаррароти Тартиби мазкур омода ва бо маълумотномаи асосноккунии шартҳо барои имзо ба Роҳбарияти Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод карда мешавад.

25. Барои пайвасти техникӣ ба Маркази миллий, оператори низоми пардохтӣ ба Бонки миллии Тоҷикистон маълумоти зерини техникиро пешниҳод мекунад:

- тавсифи протоколи ҳамкорӣ байни оператори низоми пардохтӣ ва Маркази миллий;
- тавсифи файлҳои шакли XSD барои таҳияи сохтори объектҳо, агар дар ин ҳолат татбиқпазир бошад;
- пайвасти озмоишӣ бо ҳамаи мушаххасоти зарурӣ;
- сертификатҳои рақамӣ – барои муштариён ва хизматрасонӣ, агар дар ин ҳолат татбиқпазир бошад;
- сценарияи озмоиш, барои аз ҷониби Маркази миллий ва оператори низоми пардохтӣ тасдиқ шудани дурустии амалишавии ҳамгироӣ;
- маълумот барои тамос бо мутахассиси техникӣ барои ҳалли фаврии масъалаҳое, ки ба миён меоянд.

26. Баъд аз ба роҳ мондани озмоиши ҳамгироии оператори низоми пардохтӣ ва Маркази миллий, аз ҷумла ҳамаи амалиётҳои интиқоли фаромарзӣ дар низоми пардохтӣ ва тасдиқ шудани анҷоми муваффақонаи он аз тарафи Бонки миллии Тоҷикистон ва оператори низоми пардохтӣ санад дар бораи омодагии Иштирокчиё барои фаъолият дар Маркази миллий тартиб дода мешавад ва оператори низоми пардохтӣ ё ташкилоти кафил ҷойгирнамоии маблағҳои заруриро дар суратҳисобҳои муросилотӣ барои гузаронидани амалиёт дар Ҷумҳурии Тоҷикистон таъмин менамояд.

27. Оператори низоми пардохтӣ ба шарикони худ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон оид ба санаи оғози фаъолияти худ дар Маркази миллий, хабарномаи хаттӣ ирсол менамояд. Аз ин сана тамоми амалиётҳои интиқоли фаромарзии маблағҳо бе кушодани суратҳисоби бонкии ин Оператори низоми пардохтӣ танҳо ба воситаи Маркази миллий амалӣ карда мешаванд.

28. Оператори низоми пардохтӣ дар бораи дигар шудани қоидаҳои қори низоми пардохтӣ ва/ё тағйирот дар платформаи технологӣ бояд пешакӣ (на камтар аз як моҳ пеш аз эътибор пайдо кардани тағйирот) Бонки миллии Тоҷикистонро хаттӣ хабардор намояд.

29. Барои пайвастшавии ташкилотҳои қарзии молиявӣ ба Маркази миллий, Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади гузаронидани амалиёт дар Маркази миллий бо воситаҳои барномавии Иштирокчӣ ва IP - нишонӣ дар шабакаи Banknet-M тавассути WEBвразана ба онҳо бастаи API-ро пешниҳод менамояд.

30. Дар ҳолати ба талаботи Тартиби мазкур мувофиқат накардани дархости ташкилоти қарзии молиявӣ ё оператори низоми пардохтӣ Бонки миллии Тоҷикистон ҳуқуқ дорад пайвастшавии онҳоро ба Маркази миллий рад намояд.

31. Иштирокчӣ уҳдадор аст ифшо накардани сирри бонкӣ ва ҳифзи маълумоти шахсиرو мутобики қонунгузориҳои Қумхурии Тоҷикистон таъмин намояд.

БОБИ 4. ТАРТИБИ ҚАТЪ Ё БОЗДОШТ НАМУДАНИ ФАЪОЛИЯТИ ИШТИРОКЧӢ ДАР МАРКАЗИ МИЛЛӢ

32. Бонки миллии Тоҷикистон ҳуқуқ дорад фаъолияти Иштирокчиро дар Маркази миллий дар ҳолатҳои зерин боздорад:

– ҳангоми аз ҷониби Иштирокчӣ риоя нагардидани муқаррароти қонунгузориҳои Қумхурии Тоҷикистон ва Тартиби мазкур;

– риоя нагардидани уҳдадориҳои Иштирокчӣ аз рӯи шартномаҳо вобаста ба иштирок дар Маркази миллий;

– бозхонди иҷозатномаи ташкилоти қарзии молиявӣ ё оператори низоми пардохтӣ.

33. Дар мавриди пайваста ба миён омадани ҳолатҳои дар сархати сархати яқум ва/ё дуҷуми банди 32 Тартиби мазкур қайдгардида, Бонки миллии Тоҷикистон ҳуқуқ дорад фаъолияти Иштирокчиро дар Маркази миллий қатъ намояд.

34. Ҳангоми ба миён омадани ҳолатҳои дар бандҳои 32 ва 33 Тартиби мазкур муқарраргардида, Бонки миллии Тоҷикистон ба Иштирокчӣ тариқи роҳҳои муқарраршудаи алоқа, аз ҷумла почтаи электронӣ, хабарномаи расмӣ дар бораи қатъ ё боздоштани фаъолият дар Маркази миллий бо нишон додани асосҳои он, ирсол менамояд.

35. Дар сурати боздошти фаъолияти Иштирокчӣ дар Маркази миллӣ, дар хабарномаи расмии ирсолшуда муҳлат (то 30 рӯзи тақвимӣ) барои бартараф намудани камбудиҳо муқаррар карда мешавад.

36. Ҳангоми дар муҳлати тибқи банди 35 Тартиби мазкур муқарраргардида бартараф нагардидани камбудиҳо, фаъолияти Иштирокчӣ дар Маркази миллӣ аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон қатъ карда мешавад. Фаъолияти Иштирокчӣ дар Маркази миллӣ баъд аз бартараф намудани камбудиҳо, ки дар хабарномаи Бонки миллии Тоҷикистон дарч гардидаанд, барқарор карда мешавад.

37. Саная қатъ гардидани фаъолияти Иштирокчӣ дар Маркази миллӣ саная бекор кардани Шартнома эътироф карда мешавад.

38. Ҳангоми қатъ ё боздошти фаъолияти Иштирокчӣ дар Маркази миллӣ, Бонки миллии Тоҷикистон ҳуқуқ дорад маблағҳои пулиро аз суратҳисоби муросилотӣ-ҳисоббаробаркунии Иштирокчӣ ё суратҳисоби муросилоти ташкилоти кафил барои иҷрои уҳдадорихои Иштирокчӣ дар назди дигар Иштирокчиён, ки Тартиби мазкур, шартномаҳои байни Иштирокчӣ ва Иштирокчиён ё шартномаҳои байни Иштирокчӣ ва Бонки миллии Тоҷикистон вобаста ба интиқоли маблағҳо тавассути Маркази миллӣ муқаррар намудаанд, бо харбардор кардани Иштирокчӣ хориҷ намояд.

БОБИ 5. МУҚАРРАРОТИ ХОТИМАВӢ

39. Иштирокчӣ бе розигии пешакии Бонки миллии Тоҷикистон маълумот дар бораи мавҷудияти ва/ё нигоҳ доштани таъминоти барномавӣ, техникӣ ва/ё дигар қарорҳоро, ки барои фаъолият дар Маркази миллӣ пешбинӣ шудаанд, наметавонад ба шахсони сеюм ифшо намояд.

40. Таъмини иҷрои муқаррароти Тартиби мазкур ба зиммаи Иштирокчиён вогузор гардида, назорати риоя гардидани он аз ҷониби сохторҳои дахлдори Бонки миллии Тоҷикистон таъмин карда мешавад.

41. Дар ҳолати аз ҷониби Иштирокчиён риоя нашудани муқаррароти Тартиби мазкур, Бонки миллии Тоҷикистон метавонад мутобиқи моддаи 30 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи хизматрасониҳои пардохтӣ ва низоми пардохтӣ” ва моддаи 48 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон” нисбат ба Иштирокчиён чораҳои ғаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ татбиқ намояд.

Замима ба Тартиби интиқоли фаромарзии маблағҳо ва фаъолияти низомҳои пардохтии анҷомдиҳандаи чунин интиқолҳо дар Ҷумҳурии Тоҷикистон

Ариза

Хоҳишмандам _____

(номи пурраи Иштирокчӣ ва нишонии ҳуқуқӣ)

Ба Маркази миллии протсессингии интиқоли маблағҳо барои пешниҳоди хизматрасониҳои зерин:

пайваст намоед.

_____	Ҷ. М.	_____
(Ному насаби роҳбар)		(ИМЗО)
_____	_____	_____
(Ному насаби сармуҳосиб)	(сана)	(ИМЗО)