Лоиҳа

**ҚОНУНИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН**

**«ДАР БОРАИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД»**

Қонуни мазкур асосҳои ҳуқуқӣ ва ташкилии фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурдро муайян намуда, ба ташаккул ва рушди бозори хизматрасонии маблағгузории хурд ва дастгирии соҳибкории хурду миёна дар Ҷумҳурии Тоҷикистон нигаронида шудааст.

**БОБИ 1. МУҚАРРАРОТИ УМУМӢ**

**Моддаи 1. Мафҳумҳои асосӣ**

Дар Қонуни мазкур мафҳумҳои асосии зерин истифода мешаванд:

**1) ташкилотҳои маблағгузории хурд (ташкилоти амонатии қарзии хурд, ташкилоти қарзии хурд ва фонди қарзии хурд)** - ташкилотҳои қарзие, ки дар асоси иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон ба фаъолияти маблағгузории хурд машғул мебошанд;

**2) ташкилоти амонатии қарзии хурд** - шахси ҳуқуқие, ки бо мақсади ҷалби амонату пасандоз ва пешниҳод намудани қарзҳои хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур таъсис дода шудааст;

**3) ташкилоти қарзии хурд** - шахси ҳуқуқие, ки бо мақсади пешниҳод намудани қарзҳои хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур таъсис дода шудааст;

**4) фонди қарзии хурд** - шахси ҳуқуқии ғайритиҷоратие, ки бо мақсади пешниҳод намудани қарзҳои хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур таъсис дода шудааст;

**5) фаъолияти маблағгузории хурд** - аз ҷониби ташкилотҳои маблағгузории хурд анҷом додани амалиёти бонкие, ки дар Қонуни мазкур пешбинӣ гардидааст;

**6) қарзи хурд** - қарзе, ки аз ҷониби ташкилоти маблағгузории хурд ба қарзгир бо шартҳои пардохти фоиз ва баргардонидан ба муҳлати муайян дода мешавад ва маблағи он аз андозаи муқаррарнамудаи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон зиёд намебошад;

**7) пасандоз** - маблағе, ки ҳуқуқи истифодаи муваққатиаш ба ташкилотҳои амонатии қарзии хурд бо шарти пардохти фоизи муайян вогузор шудааст;

**8) амонат** - маблағ ва сарвати дигари шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ, ки ба ташкилоти амонатии қарзии хурд барои нигаҳдорӣ супурда шудаанд;

**9) меъёрҳои мақбул** - меъёрҳои иқтисодие, ки аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади танзими фаъолияти ташкилотҳои амонатии қарзии хурд муқаррар гардида, риояи онҳо аз ҷониби ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ҳатмӣ мебошад;

**10) филиал** - воҳиди махсуси сохтории ташкилоти маблағгузории хурде, ки берун аз маҳалли ҷойгиршавии он қарор дошта, аз номи он пурра ё қисман фаъолияти маблағгузории хурдро иҷро менамояд ва бо ташкилоти маблағгузории хурд сармояи оинномавӣ ва тавозуни ягона дорад;

**11) ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ** – шахси ҳуқуқие, ки аз ҷониби ташкилоти молиявии хориҷӣ барои анҷом додани фаъолияти маблағгузории хурд дар Ҷумҳурии Тоҷикистон таъсис дода шудааст;

**12) намояндагӣ** - воҳиди махсуси сохтории ташкилоти маблағгузории хурд, ки берун аз маҳали ҷойгиршавии он қарор дошта, манфиатҳои онро ҳифз ва намояндагӣ мекунад ва ягон намуди фаъолияти маблағгузории хурдро иҷро наменамояд;

**13) ташкилоти маблағгузории хурди низомсоз** - ташкилоти маблағгузории хурде, ки тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон низомсоз эътироф шудааст;

**14) ташкилоти маблағгузории хурди эҳтимолии (потенсиалии) низомсоз** - ташкилоти маблағгузории хурде, ки тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон эҳтимолан низомсоз эътироф шудааст;

**15) ташкилоти маблағгузории хурди фаръӣ** - ташкилоти маблағгузории хурде, ки аз ҷониби дигар ташкилоти қарзӣ ё ҷамъияти ҳолдингӣ назорат карда мешавад;

**16) ҷамъияти фаръӣ** – шахси ҳуқуқӣ, аз ҷумла ташкилоти маблағгузории хурде, ки аз ҷониби ташкилоти амонатии қарзии хурд назорат карда мешавад;

**17) ҷамъияти ҳолдингӣ** – шахси ҳуқуқие, ки ташкилоти маблағгузории хурд намебошад ва он дар ташкилоти маблағгузории хурд дорои ваколати назоратӣ мебошад;

**18) ҷамъияти вобаста** – шахси ҳуқуқие, ки дар он ташкилоти амонатии қарзии хурд мустақилона ё тавассути ягон кас ё якҷоя бо як ё бештар шахсон бевосита ё бавосита дорои ҳиссаи иштироки зиёда аз 20 фоизи саҳмияҳои овоздиҳанда (ҳиссаҳо) мебошад;

**19) ҷамъияти алоқаманд** – шахси ҳуқуқие, ки дар ташкилоти маблағгузории хурд дорои ҳиссаи иштироки афзалиятнок ё ваколати назоратӣ мебошад, инчунин ҳар гуна шахси ҳуқуқии дигаре, ки дар онҳо ин шахси ҳуқуқӣ дорои ҳиссаи иштироки афзалиятнок ё ваколати назоратӣ мебошад;

**20) ваколати назоратӣ** - яке аз ваколатҳои зерин, ки шахс мустақилона (инфиродӣ) ё тавассути ягон кас ё якҷоя бо як ё бештар шахсон:

а) бевосита ё бавосита доранда ё идоракунандаи бештар аз 50 фоизи саҳмияҳои овоздиҳандаи (ҳиссаҳои) шахси ҳуқуқӣ бошад;

б) имконияти интихоби аксарияти аъзои шурои нозирони шахси ҳуқуқӣ ё мақоми ба он баробарро дошта бошад;

в) новобаста аз иштирок дар сармояи шахси ҳуқуқӣ, дорои имконияти бевосита ё бавосита таъсири ҳалкунанда расонидан дар қабули қарорҳои шахси ҳуқуқиро дорад;

г) дорои ваколати назоратии дигаре бошад, ки Бонки миллии Тоҷикистон муайян кардааст;

**21) шахси аз нигоҳи касбӣ босалоҳият ва боэътимод** - шахсе ҳисобида мешавад, агар:

а) шахси воқеӣ – резидент ё ғайрирезидент бо ҳукми суд барои содир кардани ҷиноятҳои қасдона (аз ҷумла ҷиноятҳои хусусияти коррупсионидошта) аз озодӣ маҳрум нашуда бошад;

б) нисбат ба шахси воқеӣ ё ҳуқуқӣ – резидент ё ғайрирезидент барҳамдиҳии маҷбурӣ, муфлисшавӣ татбиқ нашуда бошад ё аз тарафи суд амалҳо ё беамалии ин шахс ҳамчун дорандаи ҳиссаи иштироки афзалиятнок ё узви мақомоти идора ё иҷроияи шахси ҳуқуқӣ боиси барҳамдиҳии маҷбурӣ, аз ҷумла муфлисшавӣ эътироф нашуда бошад;

в) иҷозатномаи ташкилоти маблағгузории хурд дар давраи ба ҳайси раис (муовинони ӯ), узви раёсат ё сармуҳосиби ташкилоти қарзии молиявӣ фаъолият кардани шахси воқеӣ - резидентё ғайрирезидент бинобар татбиқи чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ нисбат ба он бозхонд нашуда бошад;

г) шахси воқеӣ – резидент ё ғайрирезидент аз тарафи суд аз ҳуқуқи машғул шудан ба фаъолияти муайян ё аз ишғоли мансабҳои муайян маҳрум нашуда бошад;

д) шахси воқеӣ – резидент ё ғайрирезидент ҳамчун узви мақоми идора ё корманди роҳбарикунандаи ташкилоти маблағгузории хурд бинобар татбиқи чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон ё мақоми назорати бонкии хориҷӣ аз вазифа озод нашуда бошад;

е) шахси ҳуқуқӣ ё воқеӣ – резидент ё ғайрирезидент бо қарори суд уҳдадориҳои молиявии иҷронашуда надошта бошанд;

ё) шахси воқеӣ – резидент ё ғайрирезидент барои содир кардани ҷиноятҳои қасдонаи хусусияти коррупсионидошта ба ҷавобгарии ҷиноятӣ кашида нашуда бошад;

**22) ҳиссаи иштироки афзалиятнок** - ҳиссаи иштироки шахсе, ки мустақилона (инфиродӣ) ё тавассути ягон кас ё якҷоя бо як ё бештар шахсон бевосита ё бавосита дорои даҳ фоиз ё зиёда аз он саҳмияҳои овоздиҳандаи (ҳиссаҳои) ташкилоти маблағгузории хурд мебошад ё ҳиссаи иштироки афзалиятноке, ки бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муайян гардидааст;

**23) аъзои оила** – зан (шавҳар), фарзандон (фарзандхондагон), падару модар, бародарон, хоҳарон, набера, фарзандони зан (шавҳар);

**24) шахси вобаста** – шахсони зерин дар назар дошта мешаванд:

а) аъзои Шурои нозирон (парасторон) ва кумитаи аудити ташкилоти маблағгузории хурд;

б) кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти маблағгузории хурд;

в) роҳбарони (муовинони онҳо) воҳидҳои сохтории иқтисодӣ, ҳуқуқӣ ва назорати дохилии ташкилоти маблағгузории хурд;

г) шахси воқеии дорои ҳиссаи иштироки афзалиятнок дар ташкилоти маблағгузории хурд;

д) аъзои оилаи шахсони дар зербандҳои а), б), в) ва г) банди мазкур зикршуда;

е) шахси ҳуқуқие, ки дар ташкилоти маблағгузории хурд ҳиссаи иштироки афзалиятнок дорад, инчунин аъзои Шурои нозирон, мақоми иҷроия, роҳбарони (муовинони онҳо) воҳидҳои сохтории иқтисодӣ, ҳуқуқӣ ва назорати дохилии чунин шахси ҳуқуқӣ ва аъзои оилаи онҳо;

ё) шахси ҳуқуқие, ки дар он шахсони дар зербандҳои а), б), в), г) ва д) банди мазкур зикршуда ҳиссаи иштироки афзалиятнок доранд;

ж) шахси ҳуқуқие, ки дар он ташкилоти амонатии қарзии хурд ҳиссаи иштироки афзалиятнок дорад, инчунин аъзои Шурои нозирон, мақоми иҷроия, роҳбарони (муовинони онҳо) воҳидҳои сохтории иқтисодӣ, ҳуқуқӣ ва назорати дохилии чунин шахси ҳуқуқӣ ва аъзои оилаи онҳо;

з) ҳар шахси дигар, ки бевосита ё бавосита метавонад ба қабули қарорҳои ташкилоти маблағгузории хурд таъсир расонад;

и) шахсе, ки дорои дигар нишонаҳои алоқамандие, ки дар санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муайян шудааст, мебошад;

**25) кормандони роҳбарикунанда** – роҳбари мақоми иҷроия ва муовинони он, сармуҳосиб, роҳбар ва сармуҳосиби филиали он;

**26) пазириши хавф** - дараҷа ва намудҳои қаблан муайяншудаи хавфҳое, ки ташкилоти маблағгузории хурд омодааст дар доираи сатҳи ҷоизи хавф барои ноил шудан ба мақсадҳои дар стратегия ва нақшаи тиҷоратии худ пешбинишуда вобаста ба миқёс ва хусусияти фаъолияти худ қабул намояд.

**Моддаи 2. Қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи ташкилотҳои маблағгузории хурд**

Қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи ташкилотҳои маблағгузории хурд ба Конститутсияи Ҷумҳурии Тоҷикистон асос ёфта, аз Қонуни мазкур, дигар санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ, инчунин санадҳои ҳуқуқии байналмилалие, ки Тоҷикистон онҳоро эътироф кардааст, иборат мебошад.

**Моддаи 3. Муносибати ташкилотҳои маблағгузории хурд бо муштариён**

1. Муносибати ташкилоти маблағгузории хурд бо муштариён дар асоси шартнома сурат мегирад, агар дар қонун тартиби дигар пешбинӣ нашуда бошад.

2. Муҳлат ва меъёрҳои фоизии қарзҳо, амонатҳо, пасандозҳо, инчунин ҳаққи хизмат аз ҷониби ташкилоти маблағгузории хурд дар асоси шартномаи басташуда бо муштарӣ муқаррар карда мешаванд.

3. Пеш аз оғози хизматрасонӣ ташкилоти маблағгузории хурд ба муштарии худ ҳатман дар бораи хизматрасонии пешниҳодшаванда, аз ҷумла дар бораи амалиётҳои бонкӣ, ҳаққи хизмат, меъёрҳои фоизӣ ва дигар хароҷоти иловагии муштарӣ хабар медиҳад.

4. Ташкилоти маблағгузории хурд уҳдадор аст интиқоли маблағи муштарӣ ва ба суратҳисоби вай гузаронидани маблағро на дертар аз рӯзи дигари гирифтани ҳуҷҷати дахлдори пардохт амалӣ намояд, агар дар қонунгузорӣ, шартнома ё ҳуҷҷати пардохт муҳлати дигар муқаррар нашуда бошад.

5. Дар сурати дер ё нодуруст ба суратҳисоби муштарии худ гузаронидан ё аз он хориҷ кардани маблағҳои пулӣ, ташкилоти маблағгузории хурд бояд барои ҳар рузи таъхир ба муштарӣ аз рӯи маблағи муҳлати пардохташ батаъхирафтода мувофиқ ба меъёри бозтамвили Бонки миллии Тоҷикистон ҷарима диҳад.

6. Ташкилотҳои маблағгузории хурд уҳдадоранд фавран дар бораи ҳама гуна аҳд ва амалиёти шубҳаноки муштариёни худ (кӯшиши анҷом додани аҳд ва амалиёти шубҳанок) ба мақоми ваколатдори муқовимат ба қонунигардонӣ (расмикунонӣ)-и даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом бо тартиби муқаррарнамудаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон хабар диҳанд.

7. Амалҳои ташкилотҳои маблағгузории хурд, ки дар қисми 6 моддаи мазкур зикр шудаанд, вайронкунии талаботи сирри бонкӣ ҳисоб наёфта ташкилоти маблағгузории хурд барои амали мазкур ҷавобгар намебошад.

8. Ба ташкилотҳои маблағгузории хурд додани иттилоот ба муштариёни худ ва шахсони дигар оид ба пешниҳоди маълумот ба мақоми ваколатдори муқовимат ба қонунигардонӣ (расмикунонӣ)-и даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом доир ба иҷрои ҳама гуна аҳд ва амалиёти шубҳаноки муштариёни худ манъ аст.

9. Шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ дар интихоби ташкилоти маблағгузории хурд озод буда, метавонанд дар як ё якчанд ташкилоти маблағгузории хурд суратҳисоби бонкӣ кушоянд.

10. Ташкилоти маблағгузории хурд уҳдадор мебошад тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон ҳисоботи молиявӣ ва маълумот оид ба фаъолият ва хизматрасониҳо, сохтори моликият (саҳмиядорон ё иштирокчиён, манфиатдорони ниҳоӣ), сохтори ташкилӣ ва идоракунӣ, риояи меъёрҳои мақбул, шахсони вобастаи ташкилотҳои маблағгузории хурд ва хулосаи аудитории соли гузаштаро ифшо намоянд.

11. Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади ҳимояи ҳуқуқҳои муштарӣ метавонад бо санадҳои меъёрии худ нисбати ташкилоти маблағгузории хурд оид ба фаъолияти рекламавӣ ва тартиби баррасии муроҷиатҳои муштариёни он талабот муқаррар намояд.

12. Ташкилоти маблағгузории хурд ҳуқуқ надорад меъёрҳои фоизии қарзҳои додашуда, амонатҳо, пасандозҳо, ҳаққи хизмат ва муҳлати амали шартномаҳои бо муштариён басташударо як ҷониба тағйир диҳад, ба истиснои ҳолатҳое, ки тибқи қонунгузории амалкунанда пешбинӣ гардидааст.

13. Ташкилоти маблағгузории хурд ҳукуқ надорад, ки ба муштарӣ қарз дода ё хизмати дигар расонида, дар назди вай шарт гузорад, ки ҳатман аз дигар хизматрасониҳои ҳамин ташкилоти маблағгузории хурд ё муассисаҳои он истифода барад.

14. Ҳангоми аз ҷониби муштарӣ пеш аз муҳлат баргардондани маблағи қарзи асосӣ ташкилоти маблағгузории хурд ҳуқуқи рад кардани қабули маблағи қарзи асосиро надорад. Ҳисоб кардани фоиз ба муҳлати боқимонда ва ҷарима барои пеш аз муҳлат баргардондани қарзи асосӣ манъ аст.

15. Нисбат ба талаботи ташкилоти маблағгузории хурд дар бораи баргардонидани қарзҳои додашуда муҳлати панҷсолаи даъво муқаррар карда мешавад.

**Моддаи 4. Муносибати байни ташкилоти маблағгузории хурд ва давлат**

1. Ташкилоти маблағгузории хурд аз рӯи уҳдадориҳои давлат ва давлат аз рӯи уҳдадориҳои ташкилоти маблағгузории хурд ҷавобгар намебошанд, ба истиснои ҳолатҳое, ки агар онҳо чунин уҳдадориҳоро қабул карда бошанд.

2. Ташкилоти маблағгузории хурд аз рӯи уҳдадориҳои Бонки миллии Тоҷикистон ва Бонки миллии Тоҷикистон аз рӯи уҳдадориҳои ташкилоти маблағгузории хурд ҷавобгар намебошанд, ба истиснои ҳолатҳое, ки агар онҳо чунин уҳдадориҳоро қабул карда бошанд.

3. Мақомоти ҳокимияти давлатӣ ҳуқуқ надоранд ба фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурд дахолат кунанд.

4. Барои таъсиси ташкилоти маблағгузории хурд, филиал ё намояндагии он дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ва таъини кормандони роҳбарикунандаи онҳо розигии мақомоти иҷроияи маҳаллии ҳокимияти давлатӣ талаб карда намешавад.

5. Ташкилоти маблағгузории хурд аз рӯи шартномаи махсуси дар асоси озмун басташуда метавонад супоришҳои ҷудогонаи Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ва мақомоти давлатиро иҷро кунад, бо маблағҳои буҷетҳои ҷумҳуриявӣ ва маҳаллӣ амалиёт ва ҳисоббаробаркуниҳо гузаронад. Чунин шартнома бояд ҳуқуқ ва уҳдадориҳои тарафайн, шарти назорати мақсаднок истифода бурдани маблағҳои буҷетӣ, инчунин тартиби ҳисоббаробаркунии байниҳамдигариро пешбинӣ намояд.

**Моддаи 5. Иттиҳодияҳои (ассотсиатсияҳои) ташкилотҳои маблағгузории хурд**

1. Ташкилотҳои маблағгузории хурд бо мақсади ҳамоҳангсозии фаъолият, намояндагӣ ва ҳифзи манфиатҳои умумии молумулкӣ метавонанд иттиҳодияҳо (ассотсиатсияҳо) ташкил намоянд.

2.Тавассути иттиҳодияҳо (ассотсиатсияҳо)-и ғайритиҷоратӣ ташкилотҳои маблағгузории хурди аъзо метавонанд фаъолияти худро ҳамоҳанг созанд, ба робитаҳои байни ташкилотҳои маблағгузории хурди ватанӣ ва хориҷӣ мусоидат намоянд, дастовардҳои мутақобилаи илмӣ, иттилоотӣ ва касбиро дастраси ҳамдигар гардонанд, ба Бонки миллии Тоҷикистон, Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ва дигар мақомоти давлатӣ оид ба фаъолияти маблағгузории хурд тавсияҳо пешниҳод намоянд.

3. Иттиҳодияҳои (ассотсиатсияҳои) ташкилотҳои маблағгузории хурд ташкилотҳои ғайритиҷоратӣ буда, ҳуқуқ надоранд ба фаъолияти маблағгузории хурд машғул шаванд. Фоида аз фаъолияти соҳибкории онҳо дар байни аъзо ё иштирокчиёни ин иттиҳодияҳо (ассотсиатсияҳо) тақсим шуда наметавонанд ва бояд танҳо барои ба даст овардани мақсадҳои оинномавӣ истифода шаванд.

**БОБИ 2. ТАЪСИС, САРМОЯИ ОИННОМАВӢ ВА ИДОРАКУНИИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД**

**Моддаи 6. Таъсис ва бақайдгирии ташкилотҳои маблағгузории хурд**

1. Ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳамчун ташкилотҳои тиҷоратӣ дар шакли ҷамъияти саҳомии пӯшида ё ҷамъияти дорои масъулияти маҳдуд бо назардошти талаботи Қонуни мазкур таъсис дода мешаванд.

2. Ҳангоми аз ҷониби ду ва зиёда муассисон таъсис додани ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳиссаи ҳар як муассис бояд аз панҷ фоизи сармояи оинномавии ташкилотҳои мазкур кам набошад.

3. Фонди қарзии хурд аз ҷониби шахсони воқеӣ ва ё ҳуқуқӣ, ба истиснои мақомоти давлатӣ, тибқи талаботи Қонуни мазкур таъсис дода мешавад.

4. Бақайдгирии давлатии ташкилотҳои маблағгузории хурд тибқи тартиби муқаррарнамудаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон анҷом дода мешавад.

5. Ташкилоти маблағгузории хурди низомсоз фаъолияти худро дар шакли ҷамъияти саҳомӣ амалӣ менамояд. Ташкилоти маблағгузории хурд баъд аз дохил кардани он ба рӯйхати ташкилотҳои маблағгузории хурди низомсоз бояд дар муддати 6 моҳ тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҷамъияти саҳомӣ табдил дода шавад.

6. Ташкилоти маблағгузории хурди эҳтимолии (потенсиалии) низомсоз фаъолияти худро дар шакли ҷамъияти саҳомӣ амалӣ менамояд. Ташкилоти маблағгузории хурд баъд аз дохил кардани он ба рӯйхати ташкилотҳои маблағгузории хурди эҳтимолии (потенсиалии) низомсоз бояд дар муддати 6 моҳ тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҷамъияти саҳомӣ табдил дода шавад.

**Моддаи 7. Филиалҳо ва воҳидҳои дигари сохтории ташкилотҳои маблағгузории хурд**

1.Ташкилотҳои маблағгузории хурд барои оғози фаъолияти филиалҳои худ бояд розигии хаттии Бонки миллии Тоҷикистонро гиранд. Ташкилотҳои маблағгузории хурди ватанӣ бо ин мақсад ба Бонки миллии Тоҷикистон ҳуҷҷатҳо ва маълумоти зеринро пешниҳод менамоянд:

- нусхаи қарори мақоми дахлдор оид ба таъсиси филиал;

- нусхаи бо муҳр ва имзои роҳбари ташкилоти маблағгузории хурд тасдиқгардидаи низомномаи филиал бо зикри номгӯи амалиёти бонкии ба филиал иҷозатдодашуда;

- маълумоти муфассал дар бораи кормандони роҳбарикунанда мутобиқи талаботи Қонуни мазкур.

2. Масъалаи додани розигӣ барои оғози фаъолияти филиал аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон дар давоми ду моҳ баррасӣ карда мешавад.

3. Бонки миллии Тоҷикистон барои оғози фаъолияти филиал дар ҳолатҳои зерин розигӣ намедиҳад:

- ба талаботи тахассусӣ ҷавобгӯ набудани номзадҳо ба вазифаи кормандони роҳбарикунандаи филиал;

- мувофиқ набудани бино ва таҷҳизоти филиал ба талаботи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон;

- аз ҷониби ташкилоти маблағгузории хурд риоя нагардидани қонунҳо, санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон ва меъёрҳои мақбул барои ташкилоти амонатии қарзии хурд.

4. Ташкилотҳои маблағгузории хурд дар хусуси бастани филиалҳои худ бояд Бонки миллии Тоҷикистонро хабардор намоянд.

5. Ташкилотҳои маблағгузории хурд ва филиалҳои онҳо метавонанд берун аз маҳалли воқеъгардидаи худ воҳидҳои дигари сохториро бо тартиби муқаррарнамудаи Бонки миллии Тоҷикистон таъсис диҳанд.

6. Воҳидҳои сохтории мазкур аз номи ташкилоти маблағгузории хурд амалиёти алоҳидаи бонкиеро иҷро мекунанд, ки номгӯи онҳо бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар карда мешаванд.

**Моддаи 8. Таъсиси намояндагии ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ**

1. Ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ барои кушодани намояндагӣ вазифадор аст розигии Бонки миллии Тоҷикистонро гирад.

2. Барои кушодани намояндагӣ ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ ба Бонки миллии Тоҷикистон ҳуҷҷатҳои зеринро пешниҳод менамояд:

- қарори мақоми дахлдори ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ дар бораи кушодани намояндагӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон;

- тасдиқи хаттии мақоми назорати бонкии давлати дахлдор дар бораи он, ки ташкилоти маблағгузории хурди хориҷии аризадиҳанда барои иҷрои амалиёти бонкӣ иҷозатнома дорад.

3. Ариза дар бораи додани розигӣ барои кушодани намояндагӣ аз тарафи Бонки миллии Тоҷикистон дар муҳлати як моҳ баррасӣ карда мешавад.

**Моддаи 9. Хусусияти таъсиси филиал, намояндагӣ ва ташкилоти маблағгузории хурди фаръӣ берун аз Ҷумҳурии Тоҷикистон**

1. Ташкилоти маблағгузории хурди ватанӣ бе гирифтани розигии пешакии Бонки миллии Тоҷикистон наметавонад берун аз Ҷумҳурии Тоҷикистон филиал, намояндагӣ ё ташкилоти маблағгузории хурди фаръӣ таъсис диҳад.

2. Ташкилоти маблағгузории хурд барои гирифтани розигии пешакӣ ба Бонки миллии Тоҷикистон нусхаи қарори мақоми дахлдор ва нақшаи тиҷоратии худро дар бораи таъсиси филиал, намояндагӣ, ташкилоти маблағгузории хурди фаръӣ ва таъини роҳбарони онҳо пешниҳод менамояд.

3. Ташкилотҳои маблағгузории хурд доир ба ҳар гуна тағйирот вобаста ба маҳалли ҷойгиршавӣ ё қатъи фаъолияти филиал, намояндагӣ ё ташкилоти маблағгузории хурди фаръии худ Бонки миллии Тоҷикистонро хабардор мекунанд.

**Моддаи 10. Сармояи ташкилотҳои маблағгузории хурд**

1. Сармояи оинномавии ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бо пули миллӣ ташаккул меёбанд.

2. Ҳадди ақалли сармояи оинномавӣ барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурди навтаъсис аз ҷониби Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон бо пули миллӣ муқаррар мегардад.

3. Фонди қарзии хурд ҳангоми таъсиси он бояд дорои маблағи ибтидоии на камтар аз 500 нишондиҳанда барои ҳисобҳо бо пули миллӣ бошад.

4. Қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи тағйир додани ҳадди ақалли сармояи оинномавии ташкилотҳои маблағгузории хурд ва маблағи ибтидоӣ барои фондҳои қарзии хурди навтаъсис пас аз 90 рӯзи интишори расмии он мавриди амал қарор дода мешавад.

5. Барои ташкилотҳои маблағгузории хурди навтаъсис – ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳадди ақалли сармояи оинномавие, ки дар рӯзи ба Бонки миллии Тоҷикистон ворид шудани ариза дар бораи гирифтани иҷозатнома амал мекунад, татбиқ мегардад.

6. Сармояи танзимшавандаи ташкилоти амонатии қарзии хурде, ки барои гирифтани мақоми бонк ба Бонки миллии Тоҷикистон муроҷиат намудааст, бояд аз ҳадди ақалли сармояи оинномавие, ки барои бонки навтаъсис дар рӯзи ба Бонки миллии Тоҷикистон ворид шудани ариза дар бораи гирифтани иҷозатнома амал мекунад, кам набошад.

7. Ҳангоми ба бонк ё ташкилоти амонатии қарзии хурд табдилёбии ташкилоти қарзии хурд бояд сармояи воқеии он аз ҳадди ақалли сармояи оинномавии барои чунин ташкилотҳои қарзии навтаъсис муқарраршуда кам набошад.

8. Тартиби ҳисоби сармояи танзимшаванда ва қисмҳои таркибии онро Бонки миллии Тоҷикистон бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ мутобиқи стандартҳои байналмилалӣ оид ба назорати бонкӣ муқаррар мекунад.

9. Маблағҳои буҷети давлатӣ, фондҳои ғайрибуҷетии давлатӣ, грантҳои ба Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон додашуда, маблағҳои қарзӣ ё таҳти гарав қарордошта, инчунин ҳуқуқи молу мулкӣ ё дигар ҳуқуқе, ки арзиши пулӣ доранд, наметавонанд ба сармояи оинномавии ташкилоти амонатии қарзии хурд, ташкилоти қарзии хурд ва ба маблағи ибтидоии фонди қарзии хурд ворид шаванд.

10. Ташкилоти амонатии қарзии хурд наметавонад даромади софи худро ҳамчун суди (дивиденди) саҳмия байни саҳмиядорони худ тақсим кунад, агар ин гуна амал боиси риоя нашудани меъёри кифоятии сармоя гардад.

11. Ташкилоти амонатии қарзии хурд наметавонад даромади софи худро то пӯшонидани ҳамаи хароҷоти марбут ба таъсисёбии худ дар байни саҳмиядорон ҳамчун суди (дивиденди) саҳмия тақсим намояд.

**Моддаи 11. Идоракунии ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд**

1. Мақомоти идоракунии ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд инҳо мебошанд:

- мақоми олӣ - маҷлиси умумии саҳмиядорон (иштирокчиён);

- мақоми идора - шурои нозирон, ки аз ҷониби маҷлиси умумии саҳмиядорон (иштирокчиён) таъсис дода мешавад (ҳангоми дар оиннома пешбинӣ гардидани таъсиси шурои нозирон барои ташкилотҳои қарзии хурд);

- мақоми иҷроия, ки аз ҷониби шурои нозирон таъсис дода мешавад.

2.Шурои нозирон барои муайян намудани самтҳои асосии фаъолияти ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ва назорати онҳо масъул мебошад. Шурои нозирон дорои ваколатҳои зерин мебошад:

- татбиқи самтҳои асосии фаъолият;

- тасдиқ намудани стратегия ва назорати иҷрои он;

- тасдиқи буҷети солона ва нақшаи тиҷоратӣ ва назорати иҷрои он;

-маъқул донистани ба вазифа таъин (интихоб) ва аз вазифа озод намудани аъзои мақоми иҷроия ва кормандони роҳбарикунанда, ба истиснои роҳбар ва сармуҳосиби филиали ташкилот;

- тасдиқи сохтори ташкилӣ ва таъини роҳбари воҳиди сохтори аудити дохилӣ (сараудитор) ва роҳбари воҳиди сохтори идоракунии хавфҳо;

- муайян кардани шартҳо ва андозаи музди меҳнати директор, муовинони ӯ, раёсат, сараудитор, сардори воҳиди сохтории идоракунии хавфҳо ва дигар аудиторони дохилӣ;

- муқаррар намудани стандартҳои идоракунии хавфҳо, муайян кардани пазириши хавф ва ҳадди ақалли меъёрҳои мақбули дохилӣ;

- назорати тадбирҳое, ки мақоми иҷроия барои ошкор, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфҳо меандешад;

- нигаҳдории низоми мувофиқу босамари назорати дохилӣ, инчунин мониторинги самарабахшии низоми назорати дохилӣ аз тарафи мақоми иҷроия;

- муқаррар намудани сиёсати дохилӣ ва сармоягузорӣ, низоми назорати дохилӣ, комплаенс (мувофиқа) ва меъёрҳои ахлоқӣ;

- таъмини риояи меъёрҳои идоракунии корпоративӣ;

-таъсис ва барҳамдиҳии филиалҳо ва намояндагиҳо;

- баррасии натиҷаҳои аудит ва санҷишҳои дохилию берунӣ;

- ташкили кумитаҳои шурои нозирон барои баррасии пешакии масъалаҳои алоҳидае, ки ба салоҳияти шурои нозирон мансуб мебошад, тасдиқи ҳуҷҷатҳои дохилии кумитаҳои шурои нозирон, муайян кардани миқдори ҳайат, интихоби раис ва аъзои кумитаҳо аз ҳисоби шурои нозирон ва қатъ намудани ваколатҳои онҳо;

- тасдиқи ҳуҷҷатҳои дохилӣ ба истиснои ҳуҷҷатҳои дохилие, ки бо қонунгузорӣ ба салоҳияти истисноии маҷлиси умумии саҳмиядорон (иштирокчиён) вогузор шудааст, инчунин дигар ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилот, ки тасдиқи онҳо бо оинномаи он ба салоҳияти мақомоти иҷроия вогузор шудааст;

- дигар масъалаҳо, ки бо оинномаи ташкилот пешбинӣ шудааст.

3. Ҳайати шурои нозирон наметавонад камтар аз панҷ нафар бошад. Аъзои шурои нозирон ба муҳлати на зиёда аз 4 сол дар маҷлиси умумии саҳмиядорон (иштирокчиён) интихоб мегарданд. Аъзои шурои нозирон метавонанд аз нав интихоб шаванд.

4. Шурои нозирон метавонад аз ҳисоби шахсоне, ки дорои таҳсилоти олӣ буда, шахси аз нигоҳи касбӣ босалоҳият ва боэътимод мебошанд, интихоб гардад. Шурои нозирон аз байни аъзои худ раиси шуроро интихоб мекунад.

5. Аъзои шурои нозирон наметавонанд:

- кормандони ягон ташкилоти қарзии молиявии ватании дигар бошанд;

- аъзои шурои нозирон ё дорандаи ҳиссаи иштироки афзалиятнок дар дигар ташкилоти қарзии молиявии ватанӣ бошанд;

- корманд, аз ҷумла корманди роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд, ҷамъияти вобаста ва фаръии он бошанд, ба истиснои корманди ҷамъияти алоқаманди ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд;

- хизматчии давлатӣ бошанд.

6. На камтар аз чор як ҳиссаи аъзои шурои нозирон бояд дар низоми бонкӣ (ватанӣ ва ё хориҷӣ) таҷрибаи кории зиёда аз сесола дошта бошанд.

7. Аъзои шурои нозирони ташкилоти амонатии қарзии хурд пас аз мувофиқа бо Бонки миллии Тоҷикистон аз ҷониби Маҷлиси умумии саҳмиядорони (иштирокчиёни) ташкилоти амонатии қарзии хурд интихоб карда мешаванд. Тартиби мувофиқа намудани аъзои шурои нозирони ташкилоти амонатии қарзии хурд бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар карда мешавад.

8. Таъсиси Кумитаи аудиторӣ ва Кумитаи идоракунии хавфҳо тибқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти бонкӣ» барои ташкилотҳои маблағгузории хурди низомсоз ҳатмӣ мебошад.

**Моддаи 12. Мақомоти иҷроияи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд**

1.Роҳбарии бевоситаи фаъолияти ҷории ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд аз ҷониби мақоми иҷроияи он - раёсат (мақоми дастаҷамъии иҷроия) ё раис/директор (мақоми инфиродии иҷроия) ё раёсат ва раиси/директори ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд амалӣ мегардад. Агар раёсат ва раиси/директори ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд дар як вақт ҳамчун мақоми иҷроия таъсис дода шаванд, он гоҳ раиси/директори ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд вазифаи раиси раёсати онро иҷро менамояд.

2. Мақоми иҷроияи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд аз ҷониби шурои нозирон (дар сурати дар оинномаи ташкилоти қарзии хурд пешбинӣ шудани таъсиси шурои нозирон) таъсис дода шуда, он барои иҷрои қарорҳои шурои нозирон ва идоракунии амалиёти ҳаррӯзаи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд масъул мебошад. Ҳайати раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд набояд аз се нафар кам бошад.

3. Раис ва узви раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд наметавонанд узви шурои нозирон интихоб гарданд.

4. Раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд дорои ваколатҳои зерин мебошад:

- татбиқи самтҳои асосии фаъолияти ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд;

- таъмини риояи меъёрҳои идоракунии корпоративӣ ва талаботи идоракунии хавфҳои ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд;

- таъмини сатҳи зарурии низоми идоракунии ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд, ки масъулият, ваколат ва муносибатҳои байниҳамдигарии сохторҳои дохилӣ, шахсони мансабдор ва кормандони дигари ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурдро муқаррар менамояд;

- ташкили низоми назорати дохилии ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд, мониторинги мутобиқат ва самаранокии он;

5. Раиси ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ваколатҳои зеринро ба зимма дорад:

- аз номи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бе ваколатнома баромад карда, онро дар муносибат бо мақомоти давлатӣ ва ғайридавлатӣ намояндагӣ мекунад, шартномаҳо мебандад;

- кормандони ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурдро ба кор қабул ва аз кор озод мекунад;

- дар ҷаласаҳои раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд раисӣ мекунад;

- ба қарорҳо ва протоколҳои маҷлисҳои раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд имзо мегузорад;

- вазифаҳоро дар байни муовинон тақсим мекунад;

- фармону амрҳо медиҳад, ки иҷрояшон барои кормандони ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳатмӣ мебошад;

- шартҳо ва андозаи музди меҳнати кормандони ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурдро, ба истиснои директор, муовинони ӯ, раёсат, сараудитор, сардори воҳиди сохтории идоракунии хавфҳо ва дигар аудиторони дохилиро муайян мекунад;

- барои фаъолияти ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд пурра масъул мебошад;

- масъалаҳои дигари фаъолияти ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурдро, ки ба салоҳияти раёсат, шурои нозирон ва маҷлиси умумии саҳмиядорон (иштирокчиён) тааллуқ надоранд, баррасӣ мекунад.

6. Ҳангоми аз ҷониби як шахс таъсис додани ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳамин шахс наметавонад раис ё раиси раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бошад.

7. Тартиби идоракунӣ, салоҳияти мақоми иҷроия ва талаботи тахассусӣ ба мақоми иҷроияи ташкилотҳои маблағгузории хурди низомсоз тибқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти бонкӣ» муайян мегардад.

**Моддаи 13. Тартиби интихоб ва ба вазифа таъин кардани кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд**

1. Кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бо розигии Бонки миллии Тоҷикистон ба вазифа таъин (интихоб) карда мешаванд.

2. Аъзои раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурдро шурои нозирон (ҳангоми дар оинномаи ташкилоти қарзии хурд пешбинӣ шудани таъсиси шурои нозирон) интихоб намуда, раиси/директори ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ва раиси раёсати онҳоро ба вазифа таъин ва аз вазифа озод менамояд.

3. Муовинони раиси/директори ва сармуҳосиби ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурдро раиси/директори ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бо ҷонибдории шурои нозирон (ҳангоми дар оинномаи ташкилоти қарзии хурд пешбинӣ шудани таъсиси шурои нозирон) ба вазифа таъин ва аз вазифа озод менамояд.

4. Роҳбар ва сармуҳосиби филиали ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд аз ҷониби раиси/директори ё раиси Раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ба вазифа таъин ва аз вазифа озод карда мешаванд.

5. Кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бояд ба талаботи зерин ҷавобгӯ бошанд:

- дорои таҳсилоти олии иқтисодӣ ва собиқаи кории на камтар аз сесола аз рӯи ихтисос дар низоми бонкӣ (ватанӣ ва ё хориҷӣ) ва (ё) молия барои аъзои раёсат, раис/директор, муовини ӯ, сармуҳосиби ташкилоти амонатии қарзии хурд;

- дорои таҳсилоти олии иқтисодӣ ва собиқаи кории на камтар аз дусола аз рӯи ихтисос дар низоми бонкӣ (ватанӣ ва ё хориҷӣ) ва (ё) молия ё таҳсилоти дигари олӣ ва собиқаи кории на камтар аз панҷсола дар сохторҳои иқтисодии низоми бонкӣ ва (ё) молия - барои роҳбар ва сармуҳосиби филиали ташкилоти амонатии қарзии хурд;

- дорои таҳсилоти олии иқтисодӣ ё таҳсилоти дигари олӣ ва собиқаи кории на камтар аз сесола дар сохторҳои иқтисодии низоми бонкӣ ва (ё) молия - барои раис/директор, муовини ӯ, сармуҳосиби ташкилоти қарзии хурд;

- шахсони аз нигоҳи касбӣ босалоҳият ва боэътимод бошанд;

- аъзои мақоми идоракунӣ, иҷроия ва ё корманди ташкилоти қарзии молиявии дигар набошанд;

- дар ҳамин ташкилоти маблағгузории хурд пурра ва дар як вазифа кор кунанд;

- дар Ҷумҳурии Тоҷикистон зиндагӣ кунанд.

6. Ташкилоти маблағгузории хурд уҳдадор аст, ки Бонки миллии Тоҷикистонро дар бораи аз вазифа озод кардани кормандони роҳбарикунанда на дертар аз се рӯзи баъди қабули қарори дахлдор хабардор намояд.

**Моддаи 14. Маҳдудияти якҷоя кор кардани хешовандони наздик**

1. Дар вазифаи узви шурои нозирон (парасторон), раис (муовинони он), узви раёсат, сараудитор, сармуҳосиб ё хазинадори ташкилоти маблағгузории хурд якҷоя кор кардани шахсоне, ки байни худ муносибати хешутаборӣ (зан (шавҳар), фарзандон, падару модар, бародарон, хоҳарон, инчунин падару модар, бародарон, хоҳарон ва фарзандони зан (шавҳар), кудоҳо, келинҳо, домодҳо, бародарзодагон, хоҳарзодагон, набера, писархондкунанда, фарзандхондагон) дошта бошанд, манъ аст.

2. Дар як ташкилоти маблағгузории хурд якҷоя кор кардани шахсоне, ки байни худ тибқи талаботи қисми 1 моддаи мазкур муносибати хешутаборӣ дошта бошанд ва агар кори онҳо ба итоату назорати бевоситаи ҳамдигарӣ алоқаманд бошад, манъ аст.

**Моддаи 15. Аудити дохилии ташкилоти амонатии қарзии хурд**

1. Дар ташкилоти амонатии қарзии хурд сохтори аудити дохилӣ амал менамояд, ки ба он сараудитори дохилӣ роҳбарӣ менамояд.

2. Сараудитори дохилии ташкилоти амонатии қарзии хурд бояд ба талаботи қисми 5 моддаи 13 Қонуни мазкур ҷавобгӯ бошад.

**Моддаи 16. Идоракунии хавфҳо дар ташкилоти амонатии қарзии хурд**

1. Дар ташкилоти амонатии қарзии хурд сохтори идоракунии хавфҳо амал менамояд, ки ба он роҳбари воҳиди сохтори идоракунии хавфҳо роҳбарӣ менамояд.

2. Роҳбари воҳиди сохтори идоракунии хавфҳои ташкилоти амонатии қарзии хурд бояд ба талаботи қисми 5 моддаи 13 Қонуни мазкур ҷавобгӯ бошад.

**Моддаи 17. Молу мулки фонди қарзии хурд**

1. Маблағҳои пулие, ки ба фонди қарзии хурд аз ҷониби муассисон дода шудаанд, моликияти фонди қарзии хурд мебошанд.

2. Муассисон ҳуқуқи молу мулкиро нисбат ба фонди қарзии хурди таъсис додаи онҳо надоранд ва аз рӯйи уҳдадориҳои фонди қарзии хурд ҷавобгар намебошанд.

3. Фонди қарзии хурд аз рӯи уҳдадориҳои муассисони худ ҷавобгар намебошад.

4. Фонди қарзии хурд молу мулки худро ба мақсадҳои оинномавӣ истифода мебарад.

5. Дороиҳои фонди қарзии хурд наметавонанд ба муассисон, аъзои мақомоти идоракунӣ, кормандони фонди қарзии хурд, шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ ройгон дода ва ё ба манфиати онҳо ройгон истифода карда шаванд.

**Моддаи 18. Идоракунии фонди қарзии хурд**

1. Мақомоти идоракунии фонди қарзии хурд инҳо мебошанд:

- мақоми олии идоракунӣ- шурои парасторони фонди қарзии хурд;

- мақоми иҷроия - раёсат ва директори фонди қарзии хурд.

2. Тартиби идоракунии фонди қарзии хурд бо оинномаи он ва тибқи Қонуни мазкур муайян карда мешавад.

**Моддаи 19. Шурои парасторони фонди қарзии хурд**

1. Ҳайати ибтидоии шурои парасторони фонди қарзии хурдро маҷлиси умумии муассисон интихоб менамояд. Тағйироти минбаъда дар ҳайати шурои парасторони фонди қарзии хурд аз ҷониби шурои парасторони он анҷом дода мешавад.

2. Аъзои шурои парасторони фонди қарзии хурд вазифаҳои худро бе подош амалӣ менамоянд.

3. Муассисони фонди қарзии хурд узви раёсати фонди қарзии хурд шуда наметавонанд.

4. Ба ваколатҳои истисноии шурои парасторони фонди қарзии хурд масъалаҳои зерин мансуб мебошанд:

- муайян намудани самтҳои афзалиятноки фаъолияти фонди қарзии хурд;

- ворид намудани тағйиру иловаҳо ба оинномаи фонди қарзии хурд;

- азнавташкилдиҳии фонди қарзии хурд;

- тасдиқи дастури шурои парасторони фонди қарзии хурд;

- интихоби аъзои комиссияи тафтишотии фонди қарзии хурд ва тасдиқи низомномаи он;

- тасдиқи низомномаи раёсати фонди қарзии хурд;

- ба вазифа таъин ва аз вазифа озод намудани раиси раёсати (директори) фонди қарзии хурд ва аъзои раёсати фонди қарзии хурд;

- бастани шартномаи (қарордоди) меҳнатӣ бо директори фонди қарзии хурд;

- таъсиси мақоми иҷроияи фонди қарзии хурд;

- таъсиси филиалҳо, кушодани намояндагиҳои фонди қарзии хурд ва тасдиқи низомномаҳои онҳо;

- интихоби раиси шурои парасторони фонди қарзии хурд;

- ворид намудани тағйирот ба ҳайати шурои парасторони фонди қарзии хурд;

- назорати фаъолият ва истифодаи молу мулки фонди қарзии хурд;

- интихоби аудитори берунии фонди қарзии хурд ва тасдиқи андозаи подоши хизмати он;

- тасдиқи ҳисоботи солонаи фонди қарзии хурд.

5. Маҷлисҳои шурои парасторони фонди қарзии хурд на камтар аз як маротиба дар се моҳ тибқи дастури он гузаронида мешаванд.

6. Маҷлиси шурои парасторони фонди қарзии хурд метавонад бо ташаббуси раиси шурои парасторони фонди қарзии хурд, на кам аз сеяки аъзои шурои парасторони фонди қарзии хурд ё директори фонди қарзии хурд, ҳамчунин бо талаби ташкилоте, ки санҷиши аудитории фонди қарзии хурдро мегузаронад, даъват карда шавад.

7. Шурои парасторони фонди қарзии хурд ҳангоми иштироки на камтар аз нисфи аъзои он дар маҷлиси шурои парасторони фонди қарзии хурд салоҳиятдор мебошад.

8. Қарорҳои шурои парасторони фонди қарзии хурд бо тарафдории на камтар аз се ду ҳиссаи овозҳои аъзои он, ки дар маҷлиси шурои парасторони фонди қарзии хурд иштирок доранд, қабул карда мешаванд.

**Моддаи 20. Мақоми иҷроияи фонди қарзии хурд**

1. Раёсати фонди қарзии хурд дар ҳайати директори фонди қарзии хурд ва на камтар аз ду корманди он таъсис дода мешавад.

2. Раиси раёсати фонди қарзии хурд директори фонди қарзии хурд мебошад.

3. Аъзои дигари раёсати фонди қарзии хурдро бо пешниҳоди директори фонд шурои парасторони фонди қарзии хурд ба вазифа таъин ва аз вазифа озод менамояд.

4. Раёсати фонди қарзии хурд ҳангоми иштироки на камтар аз нисфи аъзои он дар маҷлиси раёсати фонди қарзии хурд салоҳиятдор мебошад.

5. Қарорҳои раёсати фонди қарзии хурд бо тарафдории на камтар аз се ду ҳиссаи овозҳои аъзои он, ки дар маҷлиси раёсати фонди қарзии хурд иштирок доранд, қабул карда мешаванд.

6. Раёсати фонди қарзии хурд дорои ваколатҳои зерин мебошад:

- роҳбарӣ ба фаъолияти ҷории фонди қарзии хурд;

- барои тасдиқ ба шурои парасторони фонди қарзии хурд пешниҳод кардани буҷет, сохтор ва низоми музди меҳнати кормандони фонди қарзии хурд;

- пешниҳоди лоиҳаи қарорҳо ба шурои парасторони фонди қарзии хурд, ки қабули онҳо ба ваколати шурои парасторони фонди қарзии хурд мансуб мебошад.

7. Директори фонди қарзии хурд фаъолияти ҷории фондро амалӣ менамояд.

8. Директори фонди қарзии хурд дорои ваколатҳои зерин мебошад:

- бе ваколатнома аз номи фонди қарзии хурд амал карда, манфиатҳои онро дар муносибат бо мақомоти давлатӣ, ташкилотҳо, аз ҷумла ташкилотҳои байналмилалӣ намояндагӣ мекунад;

- иҷрои қарорҳои раёсат ва шурои парасторони фонди қарзии хурдро таъмин менамояд;

- оид ба масъалаҳои фаъолияти ҷории фонди қарзии хурд амру фармонҳо мебарорад;

- кормандони фонди қарзии хурдро ба вазифа таъин ва аз вазифа озод менамояд;

- уҳдадориҳои вазифавиро байни муовинонаш тақсим менамояд;

- ваколатҳои дигари ба фаъолияти фонди қарзии хурд вобастаро, ки ба ваколати раёсат ва шурои парасторони фонди қарзии хурд дохил намешаванд, тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ амалӣ менамояд.

**Моддаи 21. Азнавташкилдиҳӣ ва барҳамдиҳии ташкилотҳои маблағгузории хурд**

1. Азнавташкилдиҳӣ (муттаҳидшавӣ, ҳамроҳшавӣ, тақсимшавӣ, ҷудошавӣ, табдилдиҳӣ)-и ташкилотҳои маблағгузории хурд тибқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон танҳо бо розигии пешакии Бонки миллии Тоҷикистон сурат мегирад.

2. Азнавташкилдиҳии фонди қарзии хурд дар шакли тақсимшавӣ, ҷудошавӣ ва табдилдиҳӣ манъ аст.

3. Ташкилоти маблағгузории хурд қабл аз азнавташкилдиҳӣ дар муҳлати на камтар аз 30 рӯз пеш дар ин бора ба Бонки миллии Тоҷикистон дархости пешакӣ фиристода, маълумоти заруриро ирсол мекунад.

4. Бонки миллии Тоҷикистон ба захираҳои молиявӣ, идоракунӣ ва дурнамои фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурди амалкунанда ва навтаъсис баҳо дода, то ба шарту талаботи иҷозатномадиҳӣ ҷавобгӯ нагардидани ташкилоти қарзии навтаъсис ба дархости онҳо розигӣ намедиҳад. Бонки миллии Тоҷикистон ба амали дар қисми 1 моддаи мазкур пешбинишуда, дар ҳолати риоя нашудани талаботҳои қонунгузории зиддиинҳисорӣ низ розигӣ намедиҳад.

5. Барҳамдиҳии ташкилотҳои маблағгузории хурд тибқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи барҳамдиҳии ташкилотҳои қарзӣ» амалӣ мегардад.

6. Ҳангоми барҳам додани фонди қарзии хурд масъалаҳои марбут ба маблағҳои пулӣ ва молумулкӣ баъди иҷрои уҳдадориҳои боқимондаи он тибқи қонунгузорӣ аз тарафи суд ҳал карда мешаванд.

**БОБИ 3. ИҶОЗАТНОМАДИҲИИ ФАЪОЛИЯТИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД**

**Моддаи 22. Иҷозатномадиҳии фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурд**

1. Фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурд дар Ҷумҳурии Тоҷикистон дар асоси иҷозатнома амалӣ мегардад.

2. Иҷозатнома бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон ба ташкилотҳои маблағгузории хурд дар шакли хаттӣ, бемуҳлат ва бе ҳуқуқи ба шахси дигар вогузор кардани он дода мешавад.

3. Ташкилотҳои маблағгузории хурд аз лаҳзаи гирифтани иҷозатнома ҳуқуқи анҷом додани фаъолияти маблағгузории хурдро пайдо мекунанд.

4. Розигӣ барои оғози фаъолият ба ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ танҳо дар ҳолате дода мешавад, ки ташкилоти молиявии асосии он аз ҷониби мақоми дахлдори давлате, ки ин ташкилоти молиявӣ дар он ҷойгир аст, зери танзим ва назорати маҷмуии бонкӣ қарор дошта бошад.

5. Ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзи хурди фаръии хориҷӣ тибқи талаботи нисбат ба ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилотҳои қарзии хурди ватанӣ муқаррарнамудаи қонунгузории бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳти танзим ва назорат қарор мегиранд.

6. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилотҳои қарзии хурди фаръии хориҷӣ оид ба анҷомдиҳии фаъолияти маблағгузории хурд маҳдудиятҳо муқаррар намояд, агар дар давлатҳои дахлдори хориҷӣ нисбат ба ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилотҳои қарзии хурди фаръии Тоҷикистон чунин маҳдудиятҳо пешбинӣ карда шаванд.

**Моддаи 23. Манъи фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурд**

1. Ягон шахс дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ба фаъолият оид ба анҷомдиҳии амалиёти бонкӣ бе иҷозатномае, ки аз тарафи Бонки миллии Тоҷикистон дода шудааст, машғул шуда наметавонад.

2. Бонки миллии Тоҷикистон ҳуқуқ дорад бо тартиби муқаррарнамудаи қонунгузорӣ барҳам додани шахси ҳуқуқиро, ки бе иҷозатнома амалиёти бонкӣ иҷро мекунад, талаб намояд.

3. Калимаҳои «ташкилоти амонатии қарзии хурд», «ташкилоти қарзии хурд» ва «фонди қарзии хурд» ё калимаҳои аз онҳо бавуҷудомада дар ҳар шакле, ки набошад, наметавонад нисбат ба фаъолият ё хизматрасонӣ бе иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон истифода шаванд, ба истиснои чунин истифодабарие, ки мувофиқи қонун ё шартномаҳои байналмилалӣ муқаррар ё эътироф шуда бошад ё дар матне, ки калимаю ибораҳои номбаршуда истифода шудаанд, муайян бошад, ки он фаъолияти маблағгузории хурдро дар назар надорад.

4. Намояндагӣ калимаҳои «ташкилоти амонатии қарзии хурд», «ташкилоти қарзии хурд» ва «фонди қарзии хурд»-ро дар номи худ набояд истифода барад, ба ғайр аз ҳолатҳое, ки калимаҳои «ташкилоти амонатии қарзии хурд», «ташкилоти қарзии хурд» ва «фонди қарзии хурд» қисми ҷудонопазири номи ташкилоти маблағгузории хурд ё ташкилоти маблағгузории хурди хориҷиеро ифода кунад, ки онҳо ба ӯ тааллуқ доранд ба шарте, ки дар чунин ҳолатҳо калимаи «намояндагӣ» илова карда шавад.

5. Ташкилоти маблағгузории хурд бояд инҳоро дошта бошад:

- номи расмӣ ва ихтисораи он, ки ба шакли ташкилию ҳуқуқии он ишора мекунад;

- номгӯи фаъолият, ки ба забони давлатӣ ва яке аз забонҳои хориҷӣ сабт шудааст;

- муҳр, бо зикри номи ташкилоти маблағгузории хурд бо забони давлатӣ ва яке аз забонҳои хориҷӣ.

6. Бонки миллии Тоҷикистон вазифадор аст ҳангоми баррасии ариза барои гирифтани иҷозатнома истифодаи номи ташкилоти маблағгузории хурдро манъ кунад, агар чунин ном аллакай дар Феҳристи сабти ташкилотҳои маблағгузории хурд мавҷуд бошад.

**Моддаи 24. Ҳуҷҷатҳое, ки барои гирифтани иҷозатнома заруранд**

1. Муассиси (муассисони) ташкилоти маблағгузории хурд пеш аз бақайдгирии давлатӣ ва гирифтани иҷозатнома бояд ба Бонки миллии Тоҷикистон ариза, ҳуҷҷатҳо ва маълумоти зеринро бо забони давлатӣ дар шакли хаттӣ ё тавассути низоми электронӣ пешниҳод намуда, хулосаи пешакии Бонки миллии Тоҷикистонро гиранд:

- лоиҳаи ҳуҷҷатҳои таъсисӣ бо нишон додани маблағи эълоншудаи сармояи оинномавӣ барои ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ва маблағи ибтидоӣ барои фонди қарзии хурд;

- рӯйхати саҳмиядорон (иштирокчиён) бо нишон додани маҳалли ҷойгиршавӣ ва миқдори саҳмияҳо (ҳиссаҳо);

- барои ҳар як молики ҳиссаи иштироки афзалиятнок, аз ҷумла манфиатдори ниҳоии чунин ҳиссаи иштироки афзалиятнок, рӯйхати шахсони ҳуқуқие, ки иштироки онҳо дар сармояашон вуҷуд дорад, бо нишон додани ҳисса ва маҳали ҷойгиршавии онҳо;

- маълумотнома бо зикри ному насаб, шаҳрвандӣ, ҷойи доимии истиқомат, фаъолият ё касб, таҳсилот, маълумоти муфассал оид ба собиқаи кории ҳар як узви шурои нозирон (парасторон) ва корманди роҳбарикунанда;

- нусхаи ҳуҷҷат дар бораи доштани таҳсилоти олии иқтисодии кормандони роҳбарикунанда;

- ҳуҷҷат оид ба шахси аз нигоҳи касбӣ босалоҳият ва боэътимод будани ҳар як молики ҳиссаи иштироки афзалиятноки ташкилоти маблағгузории хурд, инчунин дигар шахсони ҳуқуқие, ки ин моликон дар онҳо дорои ваколати назоратӣ мебошанд;

- маълумотнома бо зикри ному насаб, шаҳрвандӣ, ҷойи доимии истиқомат, фаъолият ё касби молики ҳиссаи иштироки афзалиятнок, аз ҷумла манфиатдори ниҳоии ҳиссаи иштироки афзалиятнок, ки вазъи молиявии онҳоро тасдиқ мекунад;

- маълумот оид ба манбаи қонунии маблағҳои пулии ба сармояи оинномавӣ воридшаванда;

- нусхаи ҳисоботи молиявии шахси ҳуқуқӣ - молики ҳиссаи иштироки афзалиятнок барои се соли охир бо хулосаи аудиторӣ;

- эъломияи хаттӣ аз ҷониби ҳар як молики ҳиссаи иштироки афзалиятнок, узви шурои нозирон (парасторон) ва корманди роҳбарикунанда оид ба шахси аз нигоҳи касбӣ босалоҳият ва боэътимод будан;

- нақшаи фаъолияти пешбиникунандаи мақсаду намудҳои фаъолият, тавсифи сохтори ташкилӣ, идоракунии хавфҳо ва низоми назорати дохилӣ (ба истиснои фонди қарзии хурд), аз ҷумла тадбирҳои дахлдор барои муқовимат ба қонунигардонӣ (расмикунонӣ)-и даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом, инчунин дурнамои ҳисоботи тавозунӣ, даромаду хароҷот ва гардишҳои пулӣ дар давоми се соли оянда;

- маълумот оид ба маҳалли ҷойгиршавии саридора ва дигар воҳидҳои сохтории ташкилоти маблағгузории хурди воқеъ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ё берун аз он, ки дар он ҷо фаъолияти маблағгузории хурд амалӣ карда мешавад;

- ҳуҷҷати пардохти хироҷ барои баррасии ариза;

- ҳуҷҷат дар хусуси он ки мақоми назорати бонкии кишваре, ки ташкилоти молиявии хориҷии (асосии) ё ҷамъияти ҳолдингии бонкӣ дар он ҷой таъсис ёфта, фаъолият мекунад, ба анҷомдиҳии фаъолияти маблағгузории хурд дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мухолифат надорад ва назорати маҷмуии аризадиҳандаро амалӣ месозад.

2. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад вобаста ба баррасии ариза иттилооти дигари иловагиро талаб намояд.

**Моддаи 25. Тартиби додани иҷозатнома**

1. Бонки миллии Тоҷикистон дар муддати то ду моҳ аз рӯзи қабули ариза ба ташкилоти маблағгузории хурд дар хусуси ба талаботи Қонуни мазкур ҷавобгӯ будан ё набудани ҳуҷҷатҳои пешниҳодшуда хулосаи пешакии худро медиҳад.

2. Бо мақсади таҳияи хулоса Бонки миллии Тоҷикистон ҳуҷҷатҳои пешниҳодшударо санҷида, маълумоти иловагии заруриро аз ташкилоти маблағгузории хурд, мақомоти дигари давлатӣ ва мақоми назоратии хориҷии дахлдор дархост менамояд.

3. Дар сурати мусбат будани хулоса Бонки миллии Тоҷикистон дар муддати як моҳ аз санаи аз қайди давлатӣ гузаштани ташкилоти маблағгузории хурд ба вай иҷозатнома медиҳад.

4. Дар ҳолатҳои истисноӣ Бонки миллии Тоҷикистон метавонад муҳлати дар қисми 1 моддаи мазкур пешбинишударо ба муҳлати то як моҳ тамдид намуда, дархосткунандаро дар ин хусус бо зикри сабаби чунин таъхир хабардор мекунад.

5. Дар сурати манфӣ будани хулоса Бонки миллии Тоҷикистон ба аризадиҳанда дар хусуси радкунии додани иҷозатнома бо нишон додани сабабҳои радкунӣ ба таври хаттӣ ҷавоб медиҳад. Дар ин ҳолат хироҷ барои баррасии ариза ҷиҳати гирифтани иҷозатнома баргардонида намешавад.

6. Бонки миллии Тоҷикистон бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ тартиби додани иҷозатномаро муқаррар менамояд.

7. Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи додани иҷозатнома ба ташкилоти маблағгузории хурд бо назардошти асосҳои зерин қарор қабул мекунад:

- қонунӣ ва боэътимод будани маълумот ва ҳуҷҷатҳои пешниҳодшуда;

- қаноатбахш будани вазъи молиявӣ ва фаъолияти муассисон;

- ба талаботи шахси аз нигоҳи касбӣ босалоҳият ва боэътимод ҷавобгӯ будани моликони ҳиссаи иштироки афзалиятноки ташкилоти маблағгузории хурд, инчунин дигар шахсони ҳуқуқие, ки ин моликон дар онҳо дорои ваколати назоратӣ мебошанд ва узви шурои нозирон ва кормандони роҳбарикунандаи онҳо;

- ба шарту талаботи иҷозатномадиҳӣ мутобиқ будани сохтор ва ҳайати кормандон, захираҳои ҷорӣ, молиявӣ ва ташаккули сармояи ташкилоти маблағгузории хурд барои иҷрои уҳдадориҳо;

- мақбул будани амалиёти дар оиннома нишондодашуда;

- воқеӣ будани нақшаи фаъолият;

- тасмими ташкилоти маблағгузории хурд дар хусуси фаъолият дар Ҷумҳурии Тоҷикистон бо суроғаи доимӣ;

- амалӣ шудани дараҷаи мақбули мушоҳида ва назорат аз ҷониби мақомоти назорати хориҷӣ дар асоси маҷмуӣ.

8. Баъд аз қабули қарор дар бораи додани иҷозатнома ташкилоти маблағгузории хурд дар муддати як моҳ аз таърихи қабули қарори мазкур маблағи ҳадди ақалли сармояи оинномавиро ворид намуда, маблағи пардохт барои додани иҷозатномаро ба суратҳисобҳои дахлдор дар Бонки миллии Тоҷикистон пардохт менамояд. Дар ҳолати аз ҷониби ташкилоти маблағгузории хурд иҷро кардани шартҳои мазкур Бонки миллии Тоҷикистон дар муддати се рӯзи корӣ ба вай иҷозатнома медиҳад. Барои фонди қарзии хурд иҷозатнома баъд аз қабули қарор дар бораи додани иҷозатнома дар муддати се рӯзи корӣ дода мешавад.

9. Қарори Бонки миллии Тоҷикистон оид ба додани иҷозатнома дар нашрияи он интишор мегардад.

10. Ташкилоти маблағгузории хурд минбаъд дар хусуси ҳама гуна тағйирот, ки ба ҳуҷҷатҳои барои гирифтани иҷозатнома пешниҳодшуда дахл доранд, Бонки миллии Тоҷикистонро дар муддати даҳ рӯз хабардор намуда, ҳуҷҷатҳои дахлдорро пешниҳод менамояд.

**Моддаи 26. Асосҳо барои надодани иҷозатнома**

1. Бонки миллии Тоҷикистон бо асосҳои зерин ба ташкилоти маблағгузории хурд иҷозатнома намедиҳад:

- пешниҳод нагардидани ҳуҷҷатҳо ва маълумоти дар қисмҳои 1 ва 2 моддаи 22 Қонуни мазкур пешбинишуда;

- вазъи ғайриқаноатбахши молиявии муассисони ташкилоти маблағгузории хурд;

- шубҳанок ё ғайриқонунӣ дониста шудани манбаъҳои пардохти сармояи оинномавӣ.

2. Нисбати қарори Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи надодани иҷозатнома ба суд шикоят кардан мумкин аст.

**Моддаи 27. Бозхонди иҷозатнома**

1. Иҷозатномаи ташкилоти маблағгузории хурд барои фаъолият оид ба анҷомдиҳии амалиёти бонкӣ метавонад танҳо бо қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон дар асоси як ё якчанд сабаби зерин бозхонд шавад, агар:

- ташкилоти маблағгузории хурд дар давоми дувоздаҳ моҳ аз рӯзи амали иҷозатнома ба фаъолияти маблағгузории хурд машғул нашавад ё зиёда аз шаш моҳ фаъолияти маблағгузории хурдро қатъ карда бошад;

- амалиёти аз ҷониби ташкилоти маблағгузории хурд иҷрошаванда хавфнок ва ё беасос бошад;

- ташкилоти маблағгузории хурд қонунҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон, санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон, ҳама гуна шарту талаботи иҷозатномаро вайрон кунад ё чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонии тибқи моддаи 48 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон» андешидашударо иҷро накунад;

- асосҳо барои татбиқи чораҳои батанзимдарорӣ, ки дар моддаи 50 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон» пешбинӣ шудаанд, мавҷуд бошанд;

- Бонки миллии Тоҷикистон далелҳои асоснок дошта бошад, ки ташкилоти маблағгузории хурд ё роҳбарони он ба фаъолияти ҷиноятӣ машғул шудаанд, ки дар натиҷаи он манфиатҳои пасандоздорон ва қарздеҳонро зери хатари ҷиддӣ мегузоранд;

- ташкилоти маблағгузории хурд аз уҳдаи иҷрои талаботи Бонки миллии Тоҷикистон набаромада, ба иҷрои вазифаҳои назоратии он, аз ҷумла тавассути пинҳон кардан ё пешниҳод накардани ҳуҷҷатҳои ҳисобдорӣ, баҳисобгирӣ ва дигар ҳуҷҷатҳо барои санҷиш, монеъ гардад;

- ташкилоти маблағгузории хурд, ҷамъияти ҳолдингӣ ва алоқаманди он, ки дар содир намудани ҷиноят, аз ҷумла қонунигардонӣ (расмикунонӣ)-и даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом, иштирок карда бошанд ё аз иҷозатнома маҳрум шуда бошанд;

- дар гузаронидани назорати бонкӣ бо сабаби пурра ё қисман ба кишвари дигар кӯчондани ташкилоти маблағгузории хурд монеаҳо пайдо шаванд;

- пайдо шудани монеаҳо дар гузаронидани назорати бонкӣ, бо сабаби узви гурӯҳи ҷамъиятҳо будани ташкилоти маблағгузории хурд ё бо сабаби он, ки ташкилоти маблағгузории хурд ҷамъияти фаръии ташкилоти молиявии хориҷӣ ё ҷамъияти ҳолдингии ташкилоти маблағгузории хурд буда, ба таври дахлдор назорат карда нашавад;

- мақоми хориҷии назоратии ташкилоти молиявии хориҷӣ ё ҷамъияти ҳолдингӣ, ки ташкилоти маблағгузории хурд ҷамъияти фаръии он мебошад, барои ташкилоти молиявии хориҷӣ ё ҷамъияти ҳолдингӣ мудири муваққатӣ ё барҳамдиҳандаро таъин карда бошад;

- фаъолияти ташкилоти маблағгузории хурд барои низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон хавфнок бошад;

- дар ҳолатҳои пешбининамудаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи барҳамдиҳии ташкилотҳои қарзӣ.

2. Бонки миллии Тоҷикистон вазифадор аст иҷозатномаи ташкилоти маблағгузории хурдро бозхонд намояд, агар муайян гардад, ки иҷозатнома дар асоси ҳуҷҷатҳои қалбакӣ ё маълумоти бардурӯғ гирифта шудааст.

3. Бозхонди иҷозатнома ба ғайр аз асосҳое, ки дар Қонуни мазкур зикр гардидаанд, манъ аст.

4. Дар қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи бозхонди иҷозатнома бояд маълумоти зерин дарҷ гардад:

- асосҳои қабули қарор;

- номи пурраи ташкилоти маблағгузории хурд;

- санаи эътибор пайдо кардани қарор;

- насаб, ном ва номи падар, вазифаҳои асосии мудир тибқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи барҳамдиҳии ташкилоти маблағгузории хурд.

5. Нусхаи қарор дар бораи бозхонди иҷозатномаи ташкилоти маблағгузории хурд аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон фавран дар рӯзи қабули қарор ба ташкилоти маблағгузории хурд дода мешавад.

6. Қарор дар бораи бозхонди иҷозатномаи ташкилоти маблағгузории хурд аз тарафи Бонки миллии Тоҷикистон дар давоми як ҳафта аз рӯзи қабули он дар воситаҳои ахбори омма нашр карда мешавад.

7. Бонки миллии Тоҷикистон нусхаи қарор дар бораи бозхонди иҷозатномаи ташкилоти маблағгузории хурдро ба Хазинаи суғуртаи амонату пасандозҳои Тоҷикистон ирсол менамояд.

8. Бонки миллии Тоҷикистон баъди бозхонди иҷозатномаи ташкилоти маблағгузории хурд бо тартиби муқаррарнамудаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ба суд дар бораи барҳамдиҳии он муроҷиат менамояд.

9. Аз қарори Бонки миллии Тоҷикистон оид ба бозхонди иҷозатнома ба суд шикоят кардан мумкин аст.

**Моддаи 28. Пардохти хироҷ**

Ташкилотҳои маблағгузории хурд мутобиқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи низоми иҷозатдиҳӣ» ба буҷети давлатӣ хироҷ пардохт менамоянд.

**Моддаи 29. Феҳристи ташкилотҳои маблағгузории хурд**

1. Бонки миллии Тоҷикистон пешбурди Феҳристи ташкилотҳои маблағгузории хурдро анҷом медиҳад.

2. Дар Феҳристи ташкилотҳои маблағгузории хурд маълумоти зерин дарҷ мегардад: ном, маҳали ҷойгиршавӣ, рақами шаҳодатномаи бақайдгирии давлатии ташкилотҳои маблағгузории хурд ва рақами шаҳодатномаи баҳисобгирии филиал, санаи додан ва бекор кардани онҳо, рақами иҷозатнома, санаи додан ва бозхонди он.

3. Дар Феҳристи ташкилотҳои маблағгузории хурд маълумоти дигари иловагӣ дарҷ карда мешавад, агар онро Бонки миллии Тоҷикистон зарур шуморад.

4. Бонки миллии Тоҷикистон Феҳристи ташкилотҳои маблағгузории хурдро ҳар сол дар моҳи январ дар воситаҳои ахбори омма нашр менамояд.

5. Ҳар гуна тағйирот дар рӯйхати ташкилотҳои маблағгузории хурд, ки дар давоми сол рух медиҳад, аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон мунтазам дар воситаҳои ахбори омма нашр карда мешавад.

**БОБИ 4. ФАЪОЛИЯТИ ТАШКИЛОТҲОИ**

**МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД**

**Моддаи 30. Доираи фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурд**

1. Ташкилотҳои маблағгузории хурд ҳуқуқ доранд:

- танҳо ба фаъолияти пешбининамудаи Қонуни мазкур ва иҷозатнома машғул шаванд;

- саҳмияҳои худ ё ҳиссаҳои иштирокчиёнро мутобиқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон харидорӣ намоянд;

- маблағҳои озоди худро дар ташкилотҳои қарзӣ ҷойгир намоянд;

- барои харидории саҳмияҳои (ҳиссаҳои) дигар шахсони ҳуқуқӣ, ки андозаи он на зиёда аз даҳ фоизи сармояи танзимшаванда мебошад, сармоягузорӣ намоянд;

- тибқи талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар доираи андозаи қарзи хурд ба иҷораи молиявӣ (лизинг) машғул шаванд, ҳамчунин аз ташкилотҳои қарзӣ, шахсони воқеию ҳуқуқии ватанӣ ва хориҷӣ қарз гиранд.

2. Ташкилотҳои маблағгузории хурд ҳуқуқ надоранд:

- ба фаъолияте, ки Қонуни мазкур ва ё иҷозатнома пешбинӣ накардааст, машғул шаванд;

- ба шахсони дигар барои харидани коғазҳои қиматноки баровардаи худ қарз диҳанд;

- таҳти гарави саҳмияҳои (ҳиссаҳои) худ қарз диҳанд, аз ҷумла қарзе, ки аз иҷрои ҳар гуна уҳдадорӣ бармеояд;

- бо асъори хориҷӣ қарз диҳанд, ба истиснои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд;

- дар бозори коғазҳои қиматнок фаъолияти касбиро анҷом диҳанд;

- ба фаъолияти истеҳсолӣ, савдо ва суғурта машғул шаванд;

- соҳиби молу мулки ғайриманқул гарданд, ба истиснои молу мулки ғайриманқуле, ки барои таъмини фаъолияти худ ва эҳтиёҷоти иҷтимоии кормандон, аз ҷумла таъмини онҳо бо манзил зарур аст.

3. Ташкилоти маблағгузории хурд уҳдадор аст молу мулки ғайриманқулеро, ки дар рафти гузаронидани амалиёти бонкӣ ба даст овардааст, ҳангоми зарар надидан дар муддати се моҳ ва дар дигар ҳолатҳо дар муддати на дертар аз ду соли баъди ба даст овардани он фурӯшад.

**Моддаи 31. Доираи фаъолияти ташкилотҳои амонатии қарзии хурд**

1. Ташкилотҳои амонатии қарзии хурд фаъолияти худро устуворона ва оқилона, мутобиқи талаботи Қонуни мазкур, меъёрҳои байналмилалии идоракунии корпоративӣ, санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ ва иҷозатномаҳои Бонки миллии Тоҷикистон амалӣ менамоянд.

2. Ташкилотҳои амонатии қарзии хурд бояд:

- кифоятии сармоя ва пардохтпазириро нигоҳ доранд;

- ҳангоми пастшавии арзиши дороиҳо фонди пӯшонидани талафоти имконпазирро тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон ташкил намоянд;

- ҳисобдории мувофиқ ва дигар баҳисобгириро ба роҳ монанд;

-назорати мукаммал ва самаранокро аз рӯи хавфҳо амалӣ намоянд;

- барои иҷрои саривақтии уҳдадориҳо ва ҷуброни зиён захираи кофӣ дошта бошанд;

- бо мақсади кам кардани хавфҳо тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон низоми худии идоракунии хавфҳо ва назорати дохилиро ташкил намоянд;

- дороиҳои худро вобаста аз хавфи зиён мураттаб созанд.

3. Ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ҷамъиятҳои алоқаманди онҳо набояд сохторҳои гурӯҳиеро, ки ба амалӣ кардани назорати босамар монеъ мегарданд, ташкил кунанд. Бонки миллии Тоҷикистон қоидаҳоро барои ҷамъияти вобаста ва фаръии ташкилотҳои амонатии қарзии хурд, аз ҷумла талабот ба аҳдҳои байни ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ҳар гуна ҷамъиятҳои вобаста ва фаръии онро, ки ҳангоми таҳия ва ҷамъбасти ҳисоботи молиявии маҷмуӣ ба ҳисоб гирифта намешаванд, муқаррар мекунад.

4. Агар ба раиси ташкилоти амонатии қарзии хурд маълум гардад, ки меъёри кифоятии сармояи ташкилоти амонатии қарзии хурд аз андозаи муқаррарнамудаи Бонки миллии Тоҷикистон кам гардидааст, ӯ бояд дар ин хусус дар шакли хаттӣ фавран ба шурои нозирон ва Бонки миллии Тоҷикистон хабар диҳад.

**Моддаи 32. Фаъолияти ташкилоти қарзии хурд ва фонди қарзии хурд**

Ташкилоти қарзии хурд ва фонди қарзии хурд амалиёти бонкии зеринро анҷом медиҳанд:

- пешниҳоди қарзҳои хурд (бо таъмин ва бе таъмин);

- бастани қарордодҳои форвардӣ ва своп барои худ.

**Моддаи 33. Амалиёте, ки аз ҷониби ташкилоти амонатии қарзии хурд анҷом дода мешаванд**

1. Ташкилоти амонатии қарзии хурд метавонад дар доираи меъёрҳои тибқи Қонуни мазкур муқарраркардаи Бонки миллии Тоҷикистон амалиёти бонкии зеринро анҷом диҳад:

- ҷалби амонат ва пасандозҳои шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ;

- додани қарзи хурд (ботаъмин ва бе таъмин);

- кушодану пешбурди суратҳисобҳои бонкӣ;

- интиқоли маблағҳои пулӣ бо фармоиши муштариён;

- додани кафолат;

- қарордодҳои форвардӣ ва своп барои худ;

- амалиёти кассавӣ;

- амалиёти ҳисоббаробаркунӣ ва мубодилавӣ;

- барориш ва хизматрасонии воситаҳои пардохтии бонкӣ.

2. Бонки миллии Тоҷикистон ҳуқуқ дорад бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ тартиби гузаронидани амалиёти ҷудогонае, ки дар қисми 1 моддаи мазкур номбар шудаанд, муқаррар намояд.

**БОБИ 5. МАҚОМИ ТАНЗИМ ВА НАЗОРАТИ ФАЪОЛИЯТИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД**

**Моддаи 34. Бонки миллии Тоҷикистон мақоми танзим ва назорати фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурд**

1. Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади ҳимояи манфиатҳои пасандоздорону амонатгузорон ва таъмини суботи низоми маблағгузории хурд танзим ва назорати фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурдро амалӣ менамояд.

2. Бонки миллии Тоҷикистон барои ташкилотҳои маблағгузории хурд бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ инҳоро муқаррар менамояд:

- меъёри андозаи ниҳоии қарзи хурд, вобаста ба намуди ташкилотҳои маблағгузории хурд;

- қоидаҳои ҳисобдорӣ, таҳияи ҳисобот, аз ҷумла ҳисоботи маҷмуӣ ва тартиби пешниҳоди он ба Бонки миллии Тоҷикистон;

- ҳадди ақалли сармояи оинномавии ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд;

- меъёрҳои мақбул ва тартиби ҳисобкунии онҳо барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд;

- тартиби гузаронидани амалиёти ҷудогонаи бонкӣ.

**Моддаи 35. Меъёрҳои мақбул**

1. Бонки миллии Тоҷикистон меъёрҳои мақбули зеринро барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд муқаррар менамояд:

- ҳадди ақалли сармояи оинномавӣ;

- андозаи ниҳоии қисми ғайрипулии сармояи оинномавӣ;

- меъёри кифоятии сармоя;

- меъёри пардохтпазирии ҷорӣ;

- меъёри хавфҳои асъорӣ, фоизӣ ва ғайра;

- андозаи ниҳоии хавф барои як қарзгир ё гурӯҳи қарзгирони ба ҳам алоқаманд;

- андозаи ниҳоии қарзҳо, кафолатҳо ва замонатҳои ба шахсони вобаста додашуда;

- меъёри истифодаи маблағҳои худӣ барои харидани саҳмияҳои (ҳиссаҳои) шахсони ҳуқуқӣ;

- ҳадди ниҳоии пасандозҳо ва амонатҳои ҷалбшаванда.

2. Бонки миллии Тоҷикистон тибқи стандартҳои байналмилалӣ ва амалияи пешқадам ва мутобиқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ меъёрҳои мақбул ва тартиби ҳисоби онҳоро барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд муқаррар намуда, ҳангоми амалӣ намудани назорат онҳоро истифода мекунад.

3. Қарори Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи тағйир додани меъёрҳои мақбул ва тартиби ҳисобкунии онҳо пас аз 90 рӯзи интишори расмӣ мавриди амал қарор дода мешавад.

**Моддаи 36. Суратҳисобҳои ғайрифаъол**

1. Суратҳисоби бонкие, ки соҳибаш дар давоми даҳ соли охир ба он ягон хел таваҷҷуҳ зоҳир накардааст, ба истиснои суратҳисобҳои пасандозии шахсони воқеӣ, суратҳисоби ғайрифаъол дониста шуда, маблағи он бо риояи қоидаҳои дар моддаи мазкур пешбинишуда нигоҳ дошта мешавад.

2. Ташкилоти амонатии қарзии хурд дар рӯзи аввали кории соли ояндаи тақвимӣ ба соҳиби суратҳисоби ғайрифаъол ба нишонии охирини маълумбудаи вай тавассути почта огоҳинома ирсол намуда, ҳамзамон дар на камтар аз ду рӯзномаи Ҷумҳурии Тоҷикистон ба номи соҳиби суратҳисоби ғайрифаъол эълон медиҳад. Агар соҳиби суратҳисоби ғайрифаъол дар давоми як моҳи баъди ирсоли огоҳинома ва нашри эълон аз худ дарак надиҳад, ташкилоти амонатии қарзии хурд суратҳисоби ғайрифаъолро баста, маблағи онро барои нигоҳдории минбаъда ба суратҳисоби махсуси дар Бонки миллии Тоҷикистон кушодашуда интиқол медиҳад.

3. Бонки миллии Тоҷикистон маблағҳои суратҳисоби махсусро ба коғазҳои қиматноки давлатӣ ва дар ҳолати набудани онҳо ба дигар коғазҳои қиматнок сармоягузорӣ мекунад. Дар давоми 20 соли дигар ҳар як шахс, бо далели тасдиқкунандаи соҳибият ба ин маблағҳо, метавонад ба Бонки миллии Тоҷикистон барои гирифтани онҳо муроҷиат намояд. Баъди ба охир расидани давраи мазкур Бонки миллии Тоҷикистон маблағи дархостнашудаи чунин суратҳисобро ба Вазорати молияи Ҷумҳурии Тоҷикистон барои ба амонат нигоҳ доштан дар Хазинадории давлатӣ мегузаронад.

**Моддаи 37. Назорат ва санҷиш**

1. Бонки миллии Тоҷикистон аз болои ташкилотҳои маблағгузории хурд бо тартиби зерин назорат, аз ҷумла назорати маҷмуӣ мебарад:

- ҳисобот, ҳуҷҷатҳо, тавзеҳот, баёнот, далелҳо ва маълумоти аз ҷониби ташкилотҳои маблағгузории хурд тибқи Қонуни мазкур пешниҳодшударо баррасӣ менамояд;

- аз ташкилотҳои маблағгузории хурд ва ҳар гуна ҷамъиятҳои алоқаманд, вобаста ё фаръии онҳо дар шакли хаттӣ пешниҳод ва тасдиқ намудани ҳар гуна маълумоти иловагӣ, ҳисобот, ҳуҷҷатҳо, тавзеҳот, баёнот ва ё далелҳоро талаб менамояд;

- дар хусуси вазъи молиявӣ, манбаи маблағҳои пулӣ, нуфузу эътибори саҳмиядорони (иштирокчиёни) бевосита ё бавоситаи ташкилотҳои маблағгузории хурд ва оид ба шахсе, ки барои соҳиб шудани ҳиссаи иштироки афзалиятнок ё ваколати назоратӣ дар ташкилотҳои маблағгузории хурд муроҷиат мекунад, маълумот талаб менамояд;

- санҷиши ташкилотҳои маблағгузории хурд, ҷамъиятҳои алоқаманд, вобаста ё фаръии онҳоро тавассути корманд ё кормандони худ ё шахсоне, ки бо ин мақсад аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон таъин шудаанд, анҷом медиҳад.

2. Санҷиш баррасии фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурдро барои муайян кардани вазъи молиявии онҳо, инчунин мувофиқати фаъолияти ташкилоти маблағгузории хурд ба талаботи Қонуни мазкур, Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон», санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон, санадҳо ва сиёсати дохилии онро дар бар мегирад.

3. Бонки миллии Тоҷикистон на камтар аз як маротиба дар ду сол санҷиши ҳамаҷонибаи ҳар як ташкилоти маблағгузории хурдро анҷом медиҳад.

4. Шахсони тибқи моддаи мазкур барои гузаронидани санҷиш таъиншуда барои риояи талаботи сирри бонкӣ масъул мебошанд. Кормандони роҳбарикунанда, кормандон ва намояндаи ташкилотҳои маблағгузории хурд ё ҷамъиятҳои алоқаманд, вобаста ва фаръии он вазифадоранд дастрасии шахсони мазкурро ба ҳамаи утоқҳои корӣ, аз ҷумла ба хазинаҳо ва ганҷхонаҳо, китобҳои ҳисобдорӣ, суратҳисобҳо, ҳуҷҷатҳо, сабтҳо, аз ҷумла сабтҳои электронӣ таъмин намоянд.

5. Ҳар гуна маълумот, аз ҷумла маълумоти дорои сирри бонкӣ, ки аз ҷониби санҷишгарон талаб мегардад, бояд аз ҷониби ташкилоти маблағгузории хурд сари вақт пешниҳод карда шавад. Кормандони роҳбарикунандаи ташкилотҳои маблағгузории хурд вазифадоранд дар гузаронидани санҷиш ҳамаҷониба мусоидат намоянд.

6. Тартиби гузаронидани санҷиш, ҷамъбаст ва пешниҳоди натиҷаҳои он бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар карда мешавад.

7. Мақомоти андоз метавонанд ташкилоти маблағгузории хурдро аз рӯи масоили пардохти андоз аз фаъолияти маблағгузории хурд санҷиш намоянд.

8. Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон аудити ташкилотҳои маблағгузории хурдро дар қисми хизматрасонии маблағҳои буҷети давлатӣ, фондҳои давлатӣ ва қарзи давлатӣ мегузаронад.

9. Мақомоти дигари давлатӣ наметавонанд фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурдро санҷанд. Муносибати байни онҳо ва ташкилотҳои маблағгузории хурд ба тартибе, ки моддаи 39 Қонуни мазкур муқаррар кардааст, сурат мегирад.

**Моддаи 38. Чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ**

Бонки миллии Тоҷикистон мутобиқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон» нисбат ба ташкилотҳои маблағгузории хурд чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасониро татбиқ менамояд.

**Моддаи 39. Сирри бонкӣ**

1. Маълумот дар бораи фаъолият ва ҳолати молиявии муштарӣ, ки ба ташкилоти маблағгузории хурд ҳангоми хизматрасонӣ ва муносибат бо муштарӣ ё бо шахси сеюм маълум шудааст ва ошкор кардани он мумкин аст ба муштарӣ зиёни моддӣ ё маънавӣ расонад, сирри бонкӣ мебошад.

2. Маълумоти зерин сирри бонкӣ маҳсуб мешавад:

- дар бораи мавҷудияти суратҳисобҳои бонкӣ ва воситаҳои пардохтӣ, соҳибон ва дорандагони онҳо, дар бораи маблағҳои пулии дар онҳо мавҷуда ва амалиёти бо ин суратҳисобҳо ва воситаҳои пардохтӣ иҷрошавандаи муштариён;

- дар бораи интиқоли маблағҳои пулӣ аз тарафи шахсони воқеӣ бе кушодани суратҳисоб ва дар бораи фиристонандагони (гирандагони) онҳо;

- дар бораи маблағҳои пулӣ ва ашёи қиматбаҳои муштарӣ, ки дар ташкилоти маблағгузории хурд нигоҳ дошта мешаванд.

3. Маълумоте, ки ба сирри бонкӣ мансуб мебошад, танҳо ба шахсони зерин дода мешавад:

- ба соҳиби суратҳисоби бонкӣ ва соҳиби ашёи қиматбаҳо ё намояндаи онҳо;

- ба дорандагони воситаҳои пардохтӣ ё намояндагони онҳо;

- ба шахсони аз тарафи ташкилоти маблағгузории хурд барои амалисозии супориши муштарӣ оид ба анҷомдиҳии амалиёти бонкӣ ҷалбгардида - дар доирае, ки барои амалисозии амалиёти бонкии супоришшуда зарур мебошад;

- ба фиристонандагон ва гирандагони интиқолҳои пулӣ;

- ба Бонки миллии Тоҷикистон бо талаби он;

- ба Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон вобаста ба аудити муштарии ташкилоти маблағгузории хурд дар қисми хизматрасонии маблағҳои буҷети давлатӣ, фондҳои давлатӣ ва қарзи давлатӣ дар асоси мактуби раиси Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон;

- ба судҳо - дар асоси қарори (таъиноти) суд (судя);

- ба иҷрочии мақомоти иҷро дар асоси қарори иҷрочии мақомоти иҷро вобаста ба ҳуҷҷати иҷро;

- ба бюрои таърихи қарз мутобиқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи таърихи қарз»;

- ба мақомоти таҳқиқ ва тафтишоти пешакӣ аз рӯи парвандаҳои ҷиноятӣ нисбат ба муштариёни ташкилоти қарзӣ - дар асоси қарори (таъиноти) суд (судя) мутобиқи Кодекси мурофиавии ҷиноятии Ҷумҳурии Тоҷикистон;

- ба мақомоти андоз вобаста ба суратҳисобҳои андозсупорандаи санҷишшаванда ва андозсупорандагоне, ки нисбат ба онҳо қарор дар бораи ба таври ғайрисудӣ рӯёнидани қарзҳои эътирофшудаи андоз қабул гардидааст ва (ё) андозсупорандагони бемасъулият эътироф шудаанд - дар асоси дархости хаттии роҳбари мақоми андоз якҷо бо замимаи нусхаи фармоиш ё қарори дахлдори мақоми андоз.

4. Муқаррароти мазкур дар ҳолати бо сабабҳои гуногун қатъ гардидани муносибатҳо байни муштарӣ ва ташкилоти маблағгузории хурд низ эътибори худро гум намекунанд.

5. Маълумот дар бораи сирри бонкӣ дар сурати вафоти муштарӣ дода мешавад:

- ба шахсоне, ки аз тарафи муштарӣ дар васиятнома зикр шудаанд;

- ба судҳо, идораҳои нотариалӣ ва муассисаҳои консулгарии хориҷӣ аз рӯи парвандаҳои меросии муштарии фавтида.

6. Ифшои сирри бонкӣ бе риояи шартҳои дар қисми 3 моддаи мазкур муқарраршуда манъ аст, ба истиснои ҳолатҳои пешбининамудаи Қонуни мазкур.

7. Барои ғайриқонунӣ ошкор намудани сирри бонкӣ шахсони гунаҳкор бо тартиби муқаррарнамудаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҷавобгарӣ кашида мешаванд.

8. Маблағҳои дар суратҳисобҳои бонкӣ ё маблағҳои ва дороиҳои дигари дар ташкилотҳои маблағгузории хурд нигоҳдошташаванда дар асоси қарори (таъиноти) суд (судя), қарори иҷрочии мақомоти иҷро вобаста ба ҳуҷҷати иҷро ҳабс карда мешаванд.

9. Ҳангоми ҳабс намудани маблағҳои пулии дар суратҳисобҳои бонкӣ буда, ташкилоти маблағгузории хурд фавран амалиёти додани онро дар доираи маблағе, ки ҳабс карда шудааст, қатъ мекунад.

10. Ҳангоми ҳабс намудани ашёи қиматбаҳои дигаре, ки дар ташкилотҳои маблағгузории хурд нигоҳ дошта мешаванд, ташкилотҳои маблағгузории хурд додани онҳоро ба соҳибонаш қатъ менамояд.

**Моддаи 40. Ҳифзи сирри бонкӣ аз ҷониби кормандони ташкилоти маблағгузории хурд ва шахсони сеюм**

1. Аз ҷониби кормандони роҳбарикунанда, кормандон ва намояндагони амалкунанда ё собиқи ташкилоти маблағгузории хурд пешниҳод намудани сирри бонкӣ ба шахсони сеюм, ошкор кардан ё додани имконият барои таҳлили он манъ аст, ба истиснои ҳолатҳое, ки мувофиқи Қонуни мазкур иҷозат дода шудаанд.

2. Маҳдудият ҳамчунин ба кормандон ва нозирони Бонки миллии Тоҷикистон ва шахсоне, ки аз ҷониби он барои санҷиш мутобиқи моддаи 37 Қонуни мазкур таъин гардидаанд, инчунин ба онҳое, ки чунин иттилоот ё маълумотро бо тақозои касб, вазифа ё фаъолияти худ мустақиман ё ғайримустақим таҳқиқ менамоянд, тааллуқ дорад.

**Моддаи 41. Ҳолатҳои истисноӣ**

Талаботи моддаҳои 39 ва 40 Қонуни мазкур дар ҳолатҳои зерин татбиқ намегардад:

- ҳангоми иҷрои вазифаҳое, ки тибқи Қонуни мазкур ва Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон» ба уҳдаи ташкилоти аудиторӣ вогузор карда шудаанд;

- нисбат ба маълумот ва ҳуҷҷатҳое, ки тибқи Қонуни мазкур ё Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон» аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон бинобар иҷрои вазифаҳои он талаб карда мешаванд;

- ҳангоми андешидани тадбирҳо ва иҷрои вазифаю уҳдадориҳо ё чораҳои дигари зидди қонунигардонӣ (расмикунонӣ)-и даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом, ки мувофиқи қонунгузорӣ ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар шудаанд;

- ҳангоми додани тасдиқнома ё огоҳнома сабабҳои рад кардани пардохти чек бо талаби соҳиби қонунии он;

- ҳангоми пешниҳоди маълумот дар хусуси қарздории муштарӣ ҷиҳати муайян намудани эътимоднокии баргашти қарз, чекҳои қалбакӣ ва оид ба ҳар гуна аҳдҳои дигаре, ки Бонки миллии Тоҷикистон барои таъмини устувории низоми бонкӣ зарур меҳисобад;

- ҳангоми аз тарафи ташкилоти маблағгузории хурд ошкор намудани ҳама ё қисме аз маълумот дар бораи аҳдҳои муштариён, бо мақсади исботи талаби худ дар баҳси судӣ;

- нисбат ба маълумоте, ки аз тарафи Бонки миллии Тоҷикистон мувофиқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон» ба дигар мақомоти назораткунанда пешниҳод мегардад.

**Моддаи 42. Ҳифзи маълумоте, ки аз ҷониби ташкилотҳои маблағгузории хурд пешниҳод шудааст**

1. Ҳар гуна маълумоти аз ташкилоти маблағгузории хурд оид ба ҳар як муштарӣ, аҳдҳои муштарӣ ва дигар маълумоти муфассал дар хусуси муносибатҳои он бо муштариён ҷамъовардашуда махфӣ нигоҳдошта шуда, танҳо бо розигии ташкилоти маблағгузории хурд ё мувофиқи Қонуни мазкур ошкор карда мешавад.

2. Дар Бонки миллии Тоҷикистон дастрасӣ ба ин гуна маълумот танҳо ба он кормандоне иҷозат дода мешавад, ки дорои ваколати дахлдор мебошанд.

3. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад маълумоти ифшошавандаи аз ташкилотҳои маблағгузории хурд гирифташударо пурра ё қисман нашр намояд.

4. Бонки миллии Тоҷикистон бе розигии ташкилоти маблағгузории хурд тафсилоти амалиёти онро ифшо мекунад, агар чунин тафсилот дар ҳисоботи молиявии аз ҷониби шурои нозирони ташкилоти маблағгузории хурд тасдиқшуда дарҷшуда ё аллакай дастраси умум гардида бошад.

**БОБИ 6. СОЛИ МОЛИЯВӢ ВА АУДИТ**

**Моддаи 43. Соли молиявӣ**

Соли молиявии ташкилотҳои маблағгузории хурд 1 январ оғоз ёфта, 31 декабр анҷом меёбад. Барои ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ соли молиявӣ метавонад дигар бошад.

**Моддаи 44. Пешниҳоди ҳисобот**

1. Бо мақсади танзим ва назорати фаъолияти ташкилоти маблағгузории хурд Бонки миллии Тоҷикистон бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ қоидаҳои ҳисобдорӣ, феҳрист, шаклҳо, тартиби таҳия ва муҳлати пешниҳоди ҳисоботи молиявиро муқаррар менамояд.

2. Ташкилотҳои маблағгузории хурд уҳдадоранд ба Бонки миллии Тоҷикистон дар баробари ҳисоботи молиявӣ, инчунин маълумоти зеринро пешниҳод намоянд:

- оид ба риояи меъёрҳои мақбул аз ҷониби ташкилоти амонатии қарзии хурд;

- ҳисоботи оморӣ дар алоҳидагӣ ва дар шакли маҷмуӣ;

- дигар иттилооти зарурӣ, ки Бонки миллии Тоҷикистон талаб мекунад.

3. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад ҳангоми зарурат аз ҳар як ҷамъияти алоқаманд, вобаста ё фаръии ташкилоти маблағгузории хурд барои амалӣ намудани назорати маҷмуӣ ҳисобот талаб кунад.

**Моддаи 45. Асосҳои ҳисобдорӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявӣ**

1. Ташкилоти маблағгузории хурд ҳисоботи молиявии худро, ки аз тавозун, ҳисобот дар бораи фоидаву зиён, ҳисобот дар бораи гардиши пулӣ ва ҳисобот дар бораи тағйирот дар сармоя иборат мебошад, мутобиқи Стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ ва талаботи иловагии Бонки миллии Тоҷикистон омода мекунад.

2. Ҳисоботи молиявӣ вазъи воқеии молиявии ташкилоти маблағгузории хурд ва филиалҳои онро инъикос намуда, маълумот дар бораи низоми идоракунии дохилии ташкилоти маблағгузории хурд, аз ҷумла ҳисоботи шурои нозирони ташкилоти маблағгузории хурдро низ дар бар мегирад.

**Моддаи 46. Ҳисоботи молиявии солона**

1. Ташкилоти маблағгузории хурд ҳисоботи молиявии солона ва дар сурати доштани як ё якчанд ҷамъияти фаръӣ ҳисоботи молиявии маҷмуии солонаро омода мекунад.

2. Бонки миллии Тоҷикистон дигар ҷамъиятҳои алоқаманд, вобаста ё фаръии ташкилоти маблағгузории хурдро, ки онҳо дорои дигар ҷамъиятҳои фаръӣ мебошанд, муайян карда метавонад ва ин ташкилоти маблағгузории хурд бояд дар бораи онҳо ҳисоботи молиявии маҷмуии солона пешниҳод намояд.

3. Ташкилотҳои маблағгузории хурди хориҷӣ маълумот оид ба суратҳисобҳо ва ҳисоботи молиявӣ доир ба амалиёти солонаи худро омода намуда, бевосита ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод менамоянд.

4. Ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳар сол ва фондҳои қарзии хурд на камтар аз як маротиба дар се сол ҳисоботи молиявии солонаи худро аз аудити берунӣ гузаронида, нусхаи ҳисоботи молиявии солона, аз ҷумла ҳисоботи молиявии маҷмуии солонаи худро, ки аз аудит гузаштааст, на дертар аз чор моҳи баъди анҷоми соли молиявӣ ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод менамояд.

**Моддаи 47. Нашри ҳисоботи молиявии солона**

1. Ташкилоти маблағгузории хурд ҳисоботи молиявии солонаи худ, аз ҷумла ҳисоботи молиявии маҷмуии солонаро, ки аз аудит гузаштааст, дар муҳлати на дертар аз як моҳ баъди гирифтани хулосаи аудиторӣ дар на камтар аз ду рӯзномаи ҷумҳуриявӣ нашр менамояд.

2.Ташкилоти маблағгузории хурд дар дастгоҳи марказӣ ва филиалҳои худ нусхаи ҳисоботи молиявии солонаи худро, ки аз аудит гузаштааст ва рӯйхати аъзои шурои нозирон (парасторон)-и хешро дар ҷойи ба муштариён намоён ба намоиш мегузорад.

**Моддаи 48. Аудит**

1. Бонки миллии Тоҷикистон рӯйхати ташкилотҳои аудиториеро, ки дорои иҷозатномаи дахлдор, тахассус ва таҷрибаи кофии аудити ташкилоти қарзии молиявӣ мебошанд, муайян ва нашр мекунад.

2. Ташкилотҳои маблағгузории хурд танҳо аз рӯи ҳамин рӯйхат ташкилоти аудиториро барои гузаронидани аудит таъин менамоянд.

3. Муқаррароти Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи низоми иҷозатдиҳӣ» нисбат ба ташкилотҳои аудитории хориҷие, ки ба рӯйхати Бонки миллии Тоҷикистон дохил карда шудаанд, татбиқ намегардад.

4. Муқаррароти Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти аудиторӣ» нисбат ба ташкилотҳои аудиторие, ки аудити ташкилотҳои маблағгузории хурдро дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мегузаронанд, бо назардошти Қонуни мазкур татбиқ мегардад.

5. Ташкилоти аудиторӣ ё корманди он бояд молик, аъзои шурои нозирон (парасторон), корманди роҳбарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилоти маблағгузории хурд набошад. Шахсе, ки дар ташкилоти маблағгузории хурд манфиат надорад, ба истиснои ҳолатҳои доштани амонат ва пасандоз дар ташкилоти амонатии қарзии хурд, метавонад аудитори он таъин гардад.

6. Агар ташкилоти аудиторӣ ҳангоми гузаронидани аудит соҳиби ин гуна манфиат дар ташкилоти маблағгузории хурд гардад, пас хизматрасонии аудитории вай қатъ гардида, ташкилоти маблағгузории хурд ташкилоти аудитории дигарро таъин мекунад.

7. Ташкилоти аудиторӣ ба ташкилоти маблағгузории хурд хизматрасониҳоеро, ки бо вазифаҳои назорати дохилии ташкилоти маблағгузории хурд алоқаманданд, пешниҳод намекунад, ба истиснои хизматрасониҳои таълимие, ки дорои хусусияти доимӣ намебошанд.

8. Ташкилоти маблағгузории хурд наметавонад пай дар пай як ташкилоти аудиториро ба муҳлати зиёда аз се сол аудитор таъин намояд.

9. Мутобиқи стандартҳои байналмилалии аудит ташкилоти аудиторӣ аудити ташкилоти маблағгузории хурдро дар асоси назорати маҷмуӣ анҷом медиҳад ва:

- изҳор мекунад, ки ташкилоти аудиторӣ ё ягон корманди ташкилоти аудиторӣ дар ташкилоти маблағгузории хурд ягон манфиат надорад ва талаботи қисми 7 моддаи мазкурро иҷро мекунад;

- дар риоя ва нигоҳдории қоидаҳои ташкили низоми дурусти ҳисобгирӣ ба ташкилоти маблағгузории хурд кӯмак мерасонад;

- дар нигоҳдории низоми дурусти назорати молиявӣ ва идоракунии хавфҳо ба ташкилотҳои маблағгузории хурд мадад мерасонад;

- бо дархости шурои нозирони (парасторони) ташкилоти амонатии қарзии хурд дар маҷлисҳои он иштирок менамояд;

- дар муҳлати 3 моҳи баъди анҷоми соли молиявӣ дар бораи мукаммалӣ, холисӣ ва дурустии ҳисоботи молиявӣ хулосаи аудиторӣ ва назари аудиторӣ омода намуда, дар бораи вазъи молиявии ташкилоти маблағгузории хурд мутобиқи талаботи Қонуни мазкур ба шурои нозирон (парасторон)-и ташкилоти маблағгузории хурд маълумоти муфассал пешниҳод мекунад;

- ба шурои нозирон (парасторон)-и ташкилоти маблағгузории хурд ва Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи низоми таснифи қарзҳо ва таъминнокии дороиҳои (аз ҷумла, қарзҳои) шубҳанок тибқи талаботи Бонки миллии Тоҷикистон, бо нишон додани камбудиҳо назари ташкилоти аудиториро пешниҳод мекунад;

- ба ҳар як узви шурои нозирон (парасторон)-и ташкилоти маблағгузории хурд ва ба Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи ҳар як амали корманди роҳбарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилоти маблағгузории хурд, ки аз нигоҳи он вайрон кардани талаботи ин Қонун ё ягон санади меъёрии ҳуқуқӣ мебошад хабар медиҳад;

- ба ҳар як узви шурои нозирон (парасторон)-и ташкилоти маблағгузории хурд ва ба Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи ҳар як норасоӣ ё камбудии дар идоракунӣ ё амалиёти ташкилоти маблағгузории хурд ошкоршуда хабар медиҳад.

10. Ҳангоми таҳияи хулосаи аудиторӣ инҳо бояд ба назар гирифта шаванд:

- қаноатбахш будани баёнот ва иттилооте, ки аз корманди роҳбарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилоти маблағгузории хурд ҳангоми аудит талаб шудааст;

- дараҷаи воқеан ҷавобгӯй будани ташкилоти маблағгузории хурд ба талаботи низоми назорати дохилӣ ва ҳисобдорӣ;

- усуле, ки ташкилотҳои маблағгузории хурд барои пешбурди китобҳои ҳисобдорӣ, ҳуҷҷатҳо, ҳисобот ва фарогирии амалиёт, ки барои мониторинг ва аудити дохилию берунӣ зарур аст, истифода мебарад;

- қобилияти кордонӣ ва ба талабот мувофиқ будани роҳбарияти ташкилоти маблағгузории хурд;

- камбудиҳои ҷойдошта, эродҳо ва тавсияҳо барои бартараф кардани онҳо, инчунин иҷрои тавсияҳо ва бартараф намудани эродҳои солҳои гузашта;

- дараҷаи дақиқ будани ҳуҷҷатҳои ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳодшуда ва мувофиқати онҳо ба мазмуни сабтҳо, китобҳои ҳисобдорӣ, низоми ҳисобдорӣ ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии марбут ба ҳамин ҳуҷҷатҳо.

11. Ташкилоти маблағгузории хурд дар муҳлати на дертар аз 30 рӯзи баъди дастрасии хулосаи аудиторӣ ва тавсияномаи ташкилоти аудиторӣ, нусхаи онҳо ва ҳисоботи молиявии ислоҳшударо ба Бонки миллии Тоҷикистон ирсол менамояд.

12. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад аз ташкилоти аудиторӣ маълумоти иловагиро вобаста ба хулосаи он талаб намояд.

13. Пешниҳод кардани хулосаи аудитории носаҳеҳ ва ё муносибати ғаразноки ташкилоти аудиторӣ бо ташкилоти маблағгузории хурд сабаби хориҷ кардани ташкилоти аудиторӣ аз рӯйхати Бонки миллии Тоҷикистон мегардад.

**Моддаи 49. Уҳдадориҳои иловагӣ**

1. Илова ба муқаррароти дар моддаи 48 Қонуни мазкур зикргардида, Бонки миллии Тоҷикистон метавонад ба зиммаи ташкилоти аудиторие, ки аудити ташкилоти қарзиро мегузаронад, уҳдадориҳои зеринро вогузор намояд:

- пешниҳоди маълумоти иловагӣ ба Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи аудит, ки онро Бонки миллии Тоҷикистон зарур мешуморад;

- пешниҳоди ҳисобот, амалӣ кардани бозрасӣ ё иҷро намудани ҳар гуна қоидаи аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон муқарраршуда;

- ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод кардани ҳисобот дар бораи ҳисобдорӣ ва назорати дохилӣ;

- таъмини иштироки намояндагон барои баррасии хулосаи аудитории ташкилоти маблағгузории хурд бо даъвати Бонки миллии Тоҷикистон;

- додани хулоса оид ба ҷавобгӯ будани чораҳои муқовимат ба қонунигардонӣ (расмикунонӣ)-и даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом, ки ташкилоти маблағгузории хурд мутобиқи қонунгузорӣ ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон андешидааст.

2. Хароҷоти иҷрои уҳдадориҳои иловагӣ ба зиммаи ташкилоти маблағгузории хурд вогузор карда мешавад.

**БОБИ 7. МУҚАРРАРОТИ ХОТИМАВӢ**

**Моддаи 50. Баррасии баҳсҳо**

1. Ташкилотҳои маблағгузории хурд метавонанд нисбат ба қарорҳои Бонки миллии Тоҷикистон оид ба рад кардани аризаи гирифтани иҷозатнома, татбиқи чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ, татбиқи чораҳои батанзимдарорӣ ба Суди олии иқтисодии Ҷумҳурии Тоҷикистон дар давоми 30 рӯз аз рӯзи гирифтани онҳо шикоят намоянд.

2. Баррасии баҳсҳо нисбат ба қарорҳои Бонки миллии Тоҷикистон мутобиқи моддаи 88.1 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон» анҷом дода мешавад.

**Моддаи 51. Муқаррароти хотимавӣ**

1. Ташкилоти маблағгузории хурд, ки дар рӯзи эътибор пайдо кардани Қонуни мазкур дорои иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон мебошад, фаъолияти худро ҳамчун ташкилоти маблағгузории хурд дар асоси муқаррароти Қонуни мазкур идома медиҳад.

2. Чунин ташкилоти маблағгузории хурд ба Бонки миллии Тоҷикистон номгӯи саҳмиядорон (иштирокчиён) ва барои ҳар як дорандаи ҳиссаи иштироки афзалиятнок, аз ҷумла манфиатдори ниҳоии ин гуна ҳиссаи иштироки афзалиятнок, маълумот ва гувоҳинома, ҳамчунин маълумоти дигарро дар бораи онҳо, ки Бонки миллии Тоҷикистон талаб мекунад, дар давоми 3 моҳи баъди эътибор пайдо кардани Қонуни мазкур пешниҳод мекунанд.

3. Муқаррароти Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи ҷамъиятҳои саҳомӣ» ва Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи ҷамъияти дорои масъулияти маҳдуд» нисбат ба ташкилотҳои маблағгузории хурд дар он қисме татбиқ мегардад, ки ба муқаррароти Қонуни мазкур мухолифат надошта бошад.

4. То мутобиқ кардани қонунҳо ва дигар санадҳои меъёри ҳуқуқии Ҷумҳурии Тоҷикистон бо Қонуни мазкур, онҳо дар қисме татбиқ карда мешаванд, ки хилофи меъёрҳои Қонуни мазкур нестанд.

**Моддаи 52. Ҷавобгарӣ барои вайрон кардани Қонуни мазкур**

Шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ барои вайрон кардани Қонуни мазкур тибқи тартиби муқаррарнамудаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҷавобгарӣ кашида мешаванд.

**Моддаи 53. Дар бораи аз эътибор соқит донистани Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи ташкилотҳои маблағгузории хурд»**

Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи ташкилотҳои маблағгузории хурд» аз 16 апрели соли 2012, №816 (Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, с. 2012, №4, мод. 266; с. 2019, №6, мод. 330; с. 2024, №5-6, мод. 272) аз эътибор соқит дониста шавад.

**Моддаи 54. Тартиби мавриди амал қарор додани Қонуни мазкур**

Қонуни мазкур пас аз интишори расмӣ мавриди амал қарор дода шавад.

Президенти

Ҷумҳурии Тоҷикистон