Бо қарори Раёсати
Бонки миллии Тоҷикистон
аз «___» _________ с.202 , №___
тасдиқ шудааст

Тағйиру иловаҳо ба
Тартиб оид ба ҷалби агентҳои бонкии пардохтӣ ва амалисозии назорати риояи шартҳои ҷалби онҳо

Ба Тартиб оид ба ҷалби агентҳои бонкии пардохтӣ ва амалисозии назорати риояи шартҳои ҷалби онҳо, ки бо қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон аз 12 апрели соли 2018, №51 тасдиқ шудааст, тағйиру иловаҳои зерин ворид карда шаванд:

1. Дар муқаддима ва тамоми матн калимаҳои «ташкилотҳои қарзӣ», «ташкилоти қарзӣ», «ТАШКИЛОТИ ҚАРЗӢ», «Ташкилоти қарзӣ» ва «Ташкилоти қарзие» мувофиқан ба калимаҳои «ташкилотҳои қарзии молиявӣ», «ташкилоти қарзии молиявӣ», «ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ», «Ташкилоти қарзии молиявӣ» ва «Ташкилоти қарзии молиявие» иваз карда шаванд.

2. Дар тамоми матн калимаҳои «агенти (субагенти)», «агентҳои (субагентҳои)», «Агенти (субагенти)», «АГЕНТҲОИ (СУБАГЕНТҲОИ)», «АГЕНТИ (СУБАГЕНТИ)» мувофиқан ба калимаҳои «агент (субагент)-и», «агентҳо (субагентҳо)-и» «Агент (субагент)-и», «АГЕНТҲО (СУБАГЕНТҲО)-И» ва «АГЕНТ (СУБАГЕНТ)-И» иваз карда шаванд.

3. Сархати панҷуми банди 1 дар таҳрири зерин ифода карда шавад:
«- мушаххаскунии муштарӣ - маҷмуи чорабиниҳо оид ба муайян кардани маълумоти мушаххаскунанда вобаста ба муштарӣ (намояндаи муштарӣ), ки тибқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи муқовимат ба қонунигардонӣ (расмикунонӣ)-и даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом муқаррар карда шудааст;».

4. Дар банди 6, номи боби 9, банди 39 ва банди 53 калимаҳои «қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳн кардани», «ҚОНУНИГАРДОНИИ (РАСМИКУНОНИИ)», «қонунигардонии (расмикунонии)» ва «қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳн кардани» мувофиқан ба калимаҳои қонунигардонӣ (расмикунонӣ)-и даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии», «ҚОНУНИГАРДОНӢ (РАСМИКУНОНӢ)-И», «қонунигардонӣ (расмикунонӣ)-и» ва қонунигардонӣ (расмикунонӣ)-и даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии» иваз карда шаванд.

5. Дар сархати чоруми банди 8 аломати «.» ба аломати «;» иваз карда шуда, сархати панҷум бо мазмуни зерин илова карда шавад:

«– гузаронидани хариди назоратӣ ҷиҳати муайян намудани сифати пешниҳоди хизматрасонӣ.».

6. Дар сархатҳои якум ва дуюми банди 14 ва сархати сеюми банди 15 рақам ва калимаи «12 (дувоздаҳ)» ба рақам ва калимаи «6 (шаш)» иваз карда шаванд.

7. Ҷумлаи дуюми сархати ҳаштуми банди 20 дар таҳрири зерин ифода карда шавад:

«Агент (субагент)-и бонкии пардохтӣ бояд ҳифзу нигоҳдории ҳамаи қайдҳои дахлдор, маълумот, ҳуҷҷату файлҳоро тибқи Тартиби мазкур ва талаботи муқаррарнамудаи ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин намояд;».

8. Бандҳои 20^1 ва 20^2 бо мазмуни зерин илова карда шаванд:

«20^1. Дар шартномаи агентии бонкии пардохтӣ анҷом додани амалиёти зерин пешбинӣ шуда метавонанд:

- пардохти қарз;
- пур кардани суратҳисоби бонкӣ;
- гирифтани пули нақд аз суратҳисоб;
- зиёд кардани бақияи маблағҳои электронӣ;
- бозпас додани бақия ва ё як қисми бақияи маблағи электронии шахсони воқеӣ ба таври нақдӣ;
- пардохти хизматрасонии музднокии давлатӣ;
- пардохти хизматрасонии коммуналӣ;
- пардохти андоз ва дигар пардохтҳои ҳатмӣ ба буҷет;
- қабул ва додани маблағҳои интиқолҳои пулии дохилӣ;
- дигар амалиёте, ки ба қисми 1 моддаи 13 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи хизматрасониҳои пардохтӣ ва низоми пардохтӣ» мухолифат намекунад.

20^2. Дар шартномаи субагентии бонкии пардохтӣ анҷом додани амалиёти зерин пешбинӣ шуда метавонанд:

- пардохти қарз;
- пур кардани суратҳисоби бонкӣ;
- зиёд кардани бақияи маблағҳои электронӣ;
- пардохти хизматрасонии музднокии давлатӣ;
- пардохти хизматрасонии коммуналӣ;
- пардохти андоз ва дигар пардохтҳои ҳатмӣ ба буҷет;
- дигар амалиёте, ки ба қисми 4 моддаи 13 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи хизматрасониҳои пардохтӣ ва низоми пардохтӣ» мухолифат намекунад.».

9. Дар ҷумлаи сеюми банди 24 калимаҳои «меъёри (лимити)» ва «банд» мувофиқан ба калимаҳои «меъёр (лимит)-и» ва «боздошт» иваз карда шаванд.

10. Дар банди 25 калимаҳои «пеш барад» ба калимаҳои «пеш бурда, онро дар сомонаи расмии худ ҷойгир намояд» иваз карда шаванд.

11. Банди 26[1] бо мазмуни зерин илова карда шавад:

«26[1]. Ташкилоти қарзии молиявӣ рӯйхати агентҳо (субагентҳо)-и бонкии пардохтии худро бо нишон додани макони ҷойгиршавии онҳо, ки дар он ҷо хизматрасонии бонкӣ пешниҳод мегардад, дар сомонаи расмии худ ҷойгир менамояд.».

12. Банди 31[1] бо мазмуни зерин илова карда шавад:

«31[1]. Ташкилоти қарзии молиявӣ феҳристи агентҳо (субгентҳо)-и бонкии пардохтиеро, ки бо сабаби фаъолияти номатлуб бо онҳо шартномаи агентии бонкии пардохтӣ қатъ гардидааст, дар сомонаи расмии худ ҷойгир менамояд.».

13. Банди 51 дар таҳрири зерин ифода карда шавад:

«51. Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳар моҳ на дертар аз санаи панҷуми моҳе, ки баъд аз моҳи ҳисоботӣ меояд, бояд мутобиқи замимаҳои 1, 2, 3, 4, 5 ва 6 Тартиби мазкур ба Бонки миллии Тоҷикистон ба таври электронӣ ҳисобот пешниҳод намояд.».

14. Замимаҳои 1, 2 ва 3 дар таҳрири нав ифода карда шаванд (замима мегардад).

15. Замимаҳои 5 ва 6 илова карда шаванд (замима мегарданд).

(номи воҳиди сохторӣ)	(шахси масъул)	(имзо)
(номи воҳиди сохторӣ)	(шахси масъул)	(имзо)
(номи воҳиди сохторӣ)	(шахси масъул)	(имзо)
(номи воҳиди сохторӣ)	(шахси масъул)	(имзо)
(номи воҳиди сохторӣ)	(шахси масъул)	(имзо)
(номи воҳиди сохторӣ)	(шахси масъул)	(имзо)
(номи воҳиди сохторӣ)	(шахси масъул)	(имзо)
(номи воҳиди сохторӣ)	(шахси масъул)	(имзо)
(номи воҳиди сохторӣ)	(шахси масъул)	(имзо)

Замимаи №1 ба Тартиб оид ба ҷалби агентҳои бонкии пардохтӣ ва амалисозии назорати риояи шартҳои ҷалби онҳо

Маълумот оид ба номгӯи агентҳои бонкии пардохтӣ

"Номи ташкилоти карзии молиявӣ"
Ҳисобот барои моҳи ______ 20__сол
Санаи пешниҳоди ҳисобот: _____ 20__сол

№	Номи агенти бонкии пардохтӣ (АБП)	Мушаххасоти шартномаи агентии бонкии пардохтӣ (№ ва сана)	Шаҳодатномаи /патенти бақайдгирии давлатӣ (№ ва сана)	РМА	Нишонии ҳуқуқии АБП	Нишонии нуқтаи пешниҳоди хизматрасонии АБП
1	2	3	4	5	6	7

Роҳбар: ____________________ __________________________
(вазифа) (имзо) (ному насаб)

Ҷои мухр
Сана

Замимаи №2 ба Тартиб оид ба ҷалби агентҳои бонкии пардохтӣ ва амалисозии назорати риояи шартҳои ҷалби онҳо

Маълумот оид ба номгӯи субагентҳои бонкии пардохтӣ

"Номи ташкилоти карзии молиявӣ"
Ҳисобот барои моҳи ______ 20__сол
Санаи пешниҳоди ҳисобот: _____ 20__сол

№	Номи субагенти бонкии пардохтӣ (САБП)	Номи агенти бонкии пардохтӣ	Мушаххасоти шартномаи субагенти бонкии пардохтӣ (№ ва сана)	Шаҳодатномаи / патенти бақайдгирии давлатӣ (№ ва сана)	РМА	Нишонии ҳуқуқии САБП	Нишонии нуқтаи пешниҳоди хизматрасонии САБП
1	2	3	4	5	6	7	8

Роҳбар: ____________________ ___________________________
(вазифа) (имзо) (ному насаб)

Ҷои мухр
Сана

Замимаи №3 ба Тартиб оид ба ҷалби агентҳои бонкии пардохтӣ ва амалисозии назорати риояи шартҳои ҷалби онҳо

Маълумот оид ба амалиётҳои тавассути агентҳо ва субагентҳои бонкии пардохтӣ анҷомдодашуда

«Номи ташкилоти карзии молиявӣ»
Ҳисобот барои моҳи _ ____ с.20____
Санаи пешниҳоди ҳисобот: __ ____ с.20_____

№	Нишондиҳандаҳо	Ҳамагӣ				Ҳуҷраи шахсӣ				Терминали худкори худхизматрасон				Банкомат				POS-терминал	
		Бо пули нақд		Ба таври ғайринақдӣ		Бо пули нақд		Ба таври ғайринақдӣ		Бо пули нақд		Ба таври ғайринақдӣ		Бо пули нақд		Ба таври ғайринақдӣ		Ба таври ғайринақдӣ	
		Шумора (адад)	Ҳаҷм (сомонӣ)	Шумора (адад)	Ҳаҷм (сомонӣ)	Шумора (адад)	Ҳаҷм (сомонӣ)	Шумора (адад)	Ҳаҷм (сомонӣ)	Шумора (адад)	Ҳаҷм (сомонӣ)	Шумора (адад)	Ҳаҷм (сомонӣ)	Шумора (адад)	Ҳаҷм (сомонӣ)	Шумора (адад)	Ҳаҷм (сомонӣ)	Шумора (адад)	Ҳаҷм (сомонӣ)
1	Ҳамагӣ амалиётҳо, аз ҷумла:																		
1.1	Қабули пардохти молу хизматрасонӣ, аз ҷумла:																		
1.1.1	Душанбе																		
1.1.2	НТМ																		
1.1.3	в.Суғд																		
1.1.4	в.Хатлон																		
1.1.5	ВМКБ																		
1.2	Қабули пардохтҳои давлатӣ, аз ҷумла:																		
1.2.1	Душанбе																		
1.2.2	НТМ																		

1.2.3	в.Суғд																		
1.2.4	в.Хатлон																		
1.2.5	ВМКБ																		
1.3	Қабули пардохти хизматрасонии алоқа, аз ҷумла:																		
1.3.1	Душанбе																		
1.3.2	НТМ																		
1.3.3	в.Суғд																		
1.3.4	в.Хатлон																		
1.3.5	ВМКБ																		
1.4	Қабули пардохтҳои иҷтимоӣ, аз ҷумла:																		
1.4.1	Душанбе																		
1.4.2	НТМ																		
1.4.3	в.Суғд																		
1.4.4	в.Хатлон																		
1.4.5	ВМКБ																		
1.5	Қабули пардохти суғурта, аз ҷумла:																		
1.5.1	Душанбе																		
1.5.2	НТМ																		
1.5.3	в.Суғд																		
1.5.4	в.Хатлон																		
1.5.5	ВМКБ																		
1.6	Қабули пардохти хизматрасониҳои бонкӣ, аз ҷумла:																		
1.6.1	Душанбе																		
1.6.2	НТМ																		
1.6.3	в.Суғд																		
1.6.4	в.Хатлон																		

1.6.5	ВМКБ																		
1.7	Қабули пардохти қарз, аз ҷумла:																		
1.7.1	Душанбе																		
1.7.2	НТМ																		
1.7.3	в.Суғд																		
1.7.4	в.Хатлон																		
1.7.5	ВМКБ																		
1.8	Пур кардани суратҳисоби бонкӣ, аз ҷумла:																		
1.8.1	Душанбе																		
1.8.2	НТМ																		
1.8.3	в.Суғд																		
1.8.4	в.Хатлон																		
1.8.5	ВМКБ																		
1.9	Пешниҳоди пули нақд, аз ҷумла:																		
1.9.1	Душанбе																		
1.9.2	НТМ																		
1.9.3	в.Суғд																		
1.9.4	в.Хатлон																		
1.9.5	ВМКБ																		
1.10	Зиёд намудани бақияи маблағҳои электронӣ																		
1.10.1	Душанбе																		
1.10.2	НТМ																		
1.10.3	в.Суғд																		
1.10.4	в.Хатлон																		
1.10.5	ВМКБ																		
1.11	Дигар пардохтҳо, аз ҷумла:																		

1.11.1	Душанбе																		
1.11.2	НТМ																		
1.11.3	в.Суғд																		
1.11.4	в.Хатлон																		
1.11.5	ВМКБ																		

Роҳбар: ______________________ ______________________________

(вазифа) (имзо) (ному насаб)

Ҷои муҳр

Сана

Замимаи №5 ба Тартиб оид ба ҷалби агентҳои бонкии пардохтӣ ва амалисозии назорати риояи шартҳои ҷалби онҳо

Маълумот оид ба шумораи агентҳо ва субагентҳои бонкии пардохтӣ

«Номи ташкилоти карзии молиявӣ»
Ҳисобот барои моҳи ______ с.20____
Санаи пешниҳоди ҳисобот: _____ с.20___

№	Нишондиҳандаҳо	
1	Шумораи умумии агентҳо ва субагентҳои бонкии пардохтӣ (адад), аз ҷумла:	
1.1	Шумораи агентҳои бонкии пардохтӣ (адад), аз ҷумла:	
1.1.1	Шахсони ҳуқуқӣ, аз ҷумла:	
1.1.1.1	Душанбе	
1.1.1.2	НТМ	
1.1.1.3	в.Суғд	
1.1.1.4	в.Хатлон	
1.1.1.5	ВМКБ	
1.1.2	Соҳибкорони инфиродӣ, аз ҷумла:	
1.1.2.1	Душанбе	
1.1.2.2	НТМ	
1.1.2.3	в.Суғд	
1.1.2.4	в.Хатлон	
1.1.2.5	ВМКБ	
1.2	Шумораи субагентҳои бонкии пардохтӣ (адад), аз ҷумла:	
1.2.1	Шахсони ҳуқуқӣ, аз ҷумла:	
1.2.2.1	Душанбе	
1.2.2.2	НТМ	
1.2.2.3	в.Суғд	

1.2.2.4	в.Хатлон	
1.2.2.5	ВМКБ	
1.2.2	Соҳибкорони инфиродӣ, аз ҷумла:	
1.2.2.1	Душанбе	
1.2.2.2	НТМ	
1.2.2.3	в.Суғд	
1.2.2.4	в.Хатлон	
1.2.2.5	ВМКБ	

Роҳбар: ____________________ __________________________
(вазифа) (имзо) (ному насаб)

Ҷои муҳр
Сана

Замимаи №6 ба Тартиб оид ба ҷалби агентҳои бонкии пардохтӣ ва амалисозии назорати риояи шартҳои ҷалби онҳо

Маълумот оид ба инфрасохтори пардохтии агентҳо ва субагентҳои бонкии пардохтӣ

«Номи ташкилоти қарзии молиявӣ»
Ҳисобот барои моҳи ______с.20____
Санаи пешниҳоди ҳисобот: _____ с.20_____

№	Нишондиҳандаҳо	
1	Шумораи умумии инфрасохтори пардохтии агентҳо ва субагентҳои бонкии пардохтӣ (адад), аз ҷумла:	
1.1	Шумораи умумии инфрасохтори пардохтии агентҳои бонкии пардохтӣ (адад), аз ҷумла:	
1.1.1	Ҳуҷраи шахсӣ, аз ҷумла:	
1.1.1.1	Душанбе	
1.1.1.2	НТМ	
1.1.1.3	в.Суғд	
1.1.1.4	в.Хатлон	
1.1.1.5	ВМКБ	
1.1.2	Терминали худкори худхизматрасон, аз ҷумла:	
1.1.2.1	Душанбе	
1.1.2.2	НТМ	
1.1.2.3	в.Суғд	
1.1.2.4	в.Хатлон	
1.1.2.5	ВМКБ	
1.1.3	Банкомат, аз ҷумла:	
1.1.3.1	Душанбе	
1.1.3.2	НТМ	
1.1.3.3	в.Суғд	
1.1.3.4	в.Хатлон	
1.1.3.5	ВМКБ	
1.1.4	POS-терминал, аз ҷумла:	
1.1.4.1	Душанбе	
1.1.4.2	НТМ	
1.1.4.3	в.Суғд	

1.1.4.4	в.Хатлон	
1.1.4.5	ВМКБ	
1.2	Шумораи умумии инфрасохтори пардохтии субагентҳои бонкии пардохтӣ (адад), аз ҷумла:	
1.2.1	Ҳуҷраи шахсӣ, аз ҷумла:	
1.2.1.1	Душанбе	
1.2.1.2	НТМ	
1.2.1.3	в.Суғд	
1.2.1.4	в.Хатлон	
1.2.1.5	ВМКБ	
1.2.2.	Терминали худкори худхизматрасон, аз ҷумла:	
1.2.2.1	Душанбе	
1.2.2.2	НТМ	
1.2.2.3	в.Суғд	
1.2.2.4	в.Хатлон	
1.2.2.5	ВМКБ	
1.2.3	Банкомат, аз ҷумла:	
1.2.3.1	Душанбе	
1.2.3.2	НТМ	
1.2.3.3	в.Суғд	
1.2.3.4	в.Хатлон	
1.2.3.5	ВМКБ	
1.2.4	POS-терминал, аз ҷумла:	
1.2.4.1	Душанбе	
1.2.4.2	НТМ	
1.2.4.3	в.Суғд	
1.2.4.4	в.Хатлон	
1.2.4.5	ВМКБ	

<u>Роҳбар:</u> ____________________ __________________________

(вазифа) (имзо) (ному насаб)

Ҷои муҳр
Сана