

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

Бо Қарори Раёсати Бонки
миллии Тоҷикистон таҳти
№13 аз 30 январ с.2014,
"тасдиқ шудааст"

ТАРТИБИ ГУЗАРОНИДАНИ САНҶИШИ ТАШКИЛОТҲОИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ, ҶАМЪБАСТ ВА ПЕШНИҲОДИ НАТИҶАҲОИ ОН

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

БОБИ 1. МУҚАРРАРОТИ УМУМӢ

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

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

- Бонкҳо ва бонкҳои исломӣ;
- бонки фаръии ташкилоти қарзии молиявӣ берун аз Ҷумҳурии Тоҷикистон;
- ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ ва ташкилотҳои қарзии ғайрибонкии исломӣ;
- ташкилотҳои маблағгузории хурд ва ташкилотҳои маблағгузории хурди исломӣ;
- филиалҳо ва воҳидҳои дигари сохтории ташкилотҳои қарзӣ ва ташкилотҳои қарзии исломӣ (марказҳои хизматрасонии бонкӣ, нуқтаҳои мубодилаи асъор, равзанаи бонкии исломӣ ва воҳидҳои сайёр) (минбаъд - воҳидҳои сохторӣ);
- намояндагиҳои ташкилотҳои қарзӣ ва ташкилотҳои қарзии исломӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон;
- филиалҳо ва намояндагиҳои ташкилоти қарзии молиявӣ берун аз Ҷумҳурии Тоҷикистон;
- филиалҳо ва намояндагиҳои бонкҳои хориҷӣ ва бонкҳои исломӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон.

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

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

4. Мақсади асосии аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон гузаронидани санҷиши ташкилотҳои қарзии молиявӣ баҳогузори вазъи умумии ҳолати молиявӣ ё самтҳои алоҳидаи фаъолияти онҳо дар ҷойҳо мебошад, аз ҷумла баҳогузори риояи қонунгузори бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон ва санадҳои меъёрии ҳуқукии Бонки миллии Тоҷикистон, баҳисобгирӣ ва ҳисобдори дуруст, муайян кардани андозаи хавфҳо, дороиву уҳдадориҳо, баҳогузори ба сифати дороиҳо, бузургӣ ва кифоятии сармоя, низоми идоракунии хавфҳо ва ташкили назорати дохилӣ, вазъи молиявӣ ва дурнамои фаъолият, ҳамчунин ошкор намудани амалу кушишҳои, ки ба манфиатҳои пасандоздорон ва қарздеҳон ва санҷиш оид ба мутобиқат бо принсипҳои маблағгузори исломӣ таҳдид мекунад.

5. Гузаронидани санҷиши ташкилоти қарзии молиявӣ аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон вазифаи санҷишҳоеро, ки ташкилотҳои аудиторӣ мегузаронанд ва тафтиши ҳуҷҷатиеро, ки мутобиқи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон барои ҷамъоварии далел аз рӯи парвандаҳои ҷиноӣ ва дигар парвандаҳо анҷом дода мешаванд, иҷро намекунад.

6. Санҷиши ташкилотҳои қарзии молиявӣ, аз ҷумла бонкҳо ва ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ на камтар аз як маротиба дар як сол ва санҷиши намояндагиҳои ташкилотҳои қарзии молиявӣ ва ташкилотҳои маблағгузори хурд на камтар аз як маротиба дар ду сол аз ҷониби намояндагони (кормандони) ваколатдори Бонки миллии Тоҷикистон (минбаъд - намояндагони ваколатдор) гузаронида мешавад.

7. Санҷиши ташкилоти қарзии молиявӣ давраи фаъолияти муайянро дар бар мегирад ва аз панҷ соли тақвими фаъолияти он, ки пеш аз соли гузаронидани санҷиш меояд, зиёд туда наметавонад.

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

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

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

11. Ба ҳайати намояндагони ваколатдор кормандони воҳиди сохторӣ оид ба назорати бонкии Бонки миллии Тоҷикистон ва

мутахассисони ба ин мақсад аз дигар воҳидҳои сохторӣ ва шӯъбаҳои минтақавӣ ҷалбгардида дохил мешаванд.

12. Санҷиши ташкилоти қарзии молиявӣ дар асоси ҳуҷҷате, ки ваколати намояндагони ваколатдорро барои гузаронидани санҷиш тасдиқ мекунад, (минбаъд - Супоришнома) гузаронида мешавад.

13. Дар Супоришнома ҳайати намояндагони ваколатдор, бо нишон додани роҳбари гуруҳи санҷиш ва аъзои гуруҳ муайян карда мешавад.

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

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

16. Шахсони зерини мансабдори Бонки миллии Тоҷикистон (минбаъд - шахси мансабдор) ҳуқуқи имзо кардани Супоришномаро доранд:

- Раиси Бонки миллии Тоҷикистон, муовини Раиси Бонки миллии Тоҷикистон - сарпарастӣ воҳиди сохторӣ оид ба назорати бонкӣ ва шахсони онҳоро ивазкунанда;

- Мудири шӯъбаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон ва шахси уро ивазкунанда.

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

- ҳисоботи ягонаи молиявии маҷмӯӣ;

- ҳисобот оид ба таҳлили фаъолияти молиявӣ;

- норасогиҳо дар давоми сол;

- камбудииҳо дар ҷойҳои осебпазир ва ғайраҳо.

18. Санҷиши ташкилоти қарзии молиявӣ аз лаҳзаи аз ҷониби роҳбари гуруҳи санҷиш нишон додани Супоришнома сар мешавад (минбаъд-таърихи оғози санҷиш).

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

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

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

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

гузаронад:

-вобаста ба азнавташкилдиҳӣ ё барҳамдиҳии ташкилоти қарзии молиявӣ;

-дар асоси қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон. Ин гуна қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон бо тартиби назорат ба фаъолияти шуъбаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон, ки санҷиш гузаронидааст, ё дар асоси дархости воҳиди дахлдори сохтории Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади баҳодихии вазъи молиявӣ ва сифати дороиву уҳдадориҳои ташкилоти қарзии молиявӣ метавонад қабул карда шавад. Барои мақсадҳои зикршуда дар дархости воҳиди сохтории Бонки миллии Тоҷикистон бояд нишонаҳои ошкоршудаи вазъи ноустувори молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ ё бо принципҳои маблағгузорию исломӣ мутобиқат накардан, агар ин нишонаҳо ба манфиатҳои пасандоздорону қарзدهҳои онҳо хатари ҷиддӣ дошта бошанд, ишора шаванд.

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

24. Ҳангоми санҷиши тақрорӣ ташкилоти қарзии молиявӣ дар Супоришнома давраи санҷиш ва масъалаҳои мавриди санҷиш қароргирифта нишон дода мешаванд.

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

а)асос барои боздоштани санҷиш:

-таҳдид ба ҳаёт ва саломатии роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш;

-мамониат и ташкилоти қарзии молиявӣ ба гузаронидани санҷиш;

-дигар ҳолатҳо, ки ба гузаронидани санҷиш монеъ мегарданд.

б)асос барои қатъ кардани санҷиш :

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

-таъини маъмурияти муваққатӣ оид ба идоракунии ташкилоти қарзии молиявӣ;

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

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

27. Шахси мансабдор, ки дар бораи боздоштани санҷиш қарор қабул кардааст, дар сурати бартараф шудани ҳолатҳои, ки барои

боздоштани санчиш асос шуда буданд, қарор дар хусуси аз нав шурӯъ кардани санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ қабул мекунад.

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

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

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

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

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

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

30. Намояндагони ваколатдор, ки гурӯҳи санчиширо ташкил мекунад (минбаъд - роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш), дар фаъолияти худ қонунҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон”, “Дар бораи фаъолияти бонкӣ”, “Дар бораи фаъолияти бонки исломӣ”, “Дар бораи ташкилотҳои маблағгузори хурд”, “Дар бораи муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузори терроризм”, дигар қонунҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон, Тартиби мазкур ва дигар санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ Бонки миллии Тоҷикистонро дастури амал қарор медиҳанд. Ба ҳайати гурӯҳи санчиш шахсоне, ки саҳмиядори (иштирокчи) ташкилоти қарзии молиявӣ мебошанд ва ё ки корманди роҳбарикунандаи ташкилоти қарзии молиявӣ мебошанд, дохил карда намешаванд.

31. Роҳбар ва аъзои гурӯҳи санчиш ҳифзу нигоҳдорӣ ва баргардонидани молу мулк ҳуҷҷатҳоро, ки аз ташкилоти қарзии

молиявӣ (ба истиснои нусхаи ҳуҷҷатҳое (маълумоте), ки тибқи муқаррароти Тартиби мазкур гирифта шудаанд)), гирифтаанд, таъмин мекунад.

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

- роҳбари гурӯҳи санҷиш;

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

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

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

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

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

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

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

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

б) аз воситаҳои техникӣ, аз ҷумла аз компютерҳо, дискетҳо ва дигар воситаҳои электронӣ, калкуляторҳо, дастгоҳҳои нусхабардорӣ, сканерҳо, телефонҳо (аз ҷумла телефони хизматӣ, ки барои гузаронидани санҷиш ва ташкили фаъолияти гурӯҳи санҷиш зарур мебошанд), истифода кунанд, воситаҳои ташкилию техникиро, ки ба Бонки миллии Тоҷикистон тааллуқ доранд, ба дохили бинои ташкилоти қарзии молиявии мавриди санҷиш ворид намоянд ва аз он берун бароранд;

в) дар давраи санҷиш ҳамаи ҳуҷҷатҳоеро (иттилоотеро), ки барои расидан ба мақсадҳои санҷиш заруранд, аз роҳбар, кормандон ва

саҳмиядорон (иштирокчиён), муштариён ва муросилони ташкилоти қарзии молиявӣ, талаб намуда гиранд, аз ҷумла:

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

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

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

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

- ҳисоботи молиявӣ, оморӣ ва ғаврии ташкилоти қарзии молиявӣ;

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

- хулосаҳои аудиторӣ оид ба ҳисоботи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ;

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

- шартномаҳои, ки ташкилоти қарзии молиявӣ бастааст ва тасдиқномаҳо ва қарорҳои қабулшудаи Кумитаи хизмаирасонии маблағгузориҳои исломӣ

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

- ҳуҷҷатҳо оид ба иҷрои талаботи қонунгузорӣ аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ дар бораи муқовимат ба қонунигардонӣ (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи қиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм.

г) аз ҳуҷҷатҳои ташкилоти қарзии молиявӣ нусхабардорӣ кунанд;

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

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

е) аз ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод ва шиносӣ бо

фаъолият ва захираҳои низоми автоматишудаи бонкӣ ва иттилооти ро талаб намоянд;

ё) ба низомҳои автоматишудаи бонкӣ ва иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ дар тартиби мушоҳида ва интиҳоби иттилоотӣ зарурӣ имконияти дастрасӣ дошта бошанд, ҳамчунин нусхаи электронии ҳуҷҷатҳо ва нусхаи дигар сабтҳоро (дар дастгоҳи ҳомили иттилоот, ки дар ихтиёри худ доранд), аз ҷумла феҳристиномаҳои ҳисобдориро, ки дар пойгоҳи маълумотии низоми автоматишудаи бонкӣ ва иттилоотӣ, низомҳои автоматишуда компютерӣ, компютерҳои алоҳида нигоҳдорӣ мешаванд, ҳамчунин рамзкушоии ин сабтҳоро ба даст оранд.

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

38. Роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш уҳдадоранд, ки:

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

- пас аз анҷоми санҷиш таҷҳизоти техникий дархостшударо баргардонанд;

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

БОБИ 3. УҲДАДОРИҲОИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ

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

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

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

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

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

- аз таърихи оғоз то анҷоми санҷиш хангоми аз ҷониби роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш нишон додани шаҳодатномае, ки Бонки миллии Тоҷикистон ё шуъбаи минтақавии он додааст (дигар ҳуҷҷате, ки аз кормандони Бонки миллии Тоҷикистон будани шахсони нишондодашударо гувоҳӣ медиҳад) ба роҳбар, кормандони ташкилоти қарзии молиявии мавриди санҷиш ё ба кормандони

дигар ташкилоте, ки дар асоси қарордод ба риоя шудани речаи гузарномадихӣ ё посбонии он назорат мекунад, беамониат ба бино ва дигар биноҳои хидмати он ворид шуданро таъмин намоянд;

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

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

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

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

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

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

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

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

- воситаҳои ташкилию техникий мавриди истифодаи роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиширо санҷанд, дигар ҳуҷҷатҳои хидматиро гиранд ва аз назар гузаронанд ё ба истифодабарии онҳо хангоми гузаронидани санҷиш имконият надиханд;

- аз роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш бо таври шифоҳӣ ё хаттӣ

баёнот ва ягон уҳдадориро талаб кунанд;

- аз роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш дигар талаботҳоеро, ки қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон ва Тартиби мазкур пешбинӣ накардааст, талаб намоянд.

48. Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуқуқ дорад бо риояи талаботи муқарраркардаи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон ва бо розигии Бонки миллии Тоҷикистон ё шӯъбаҳои минтақавии он, ки фаъолияти онро назорат мекунанд, санади санҷиши гурӯҳи санҷишро бо дархости ташкилотҳои аудиторӣ, ки аудити онро анҷом медиҳанд, пешниҳод намоянд.

БОБИ 4. ОМОДАГӢ БАРОИ ГУЗАРОНИДАНИ САНҶИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ

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

- вазъи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ;
- ба хавф дучор шудани ташкилоти қарзии молиявӣ;
- низоми идоракунии хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ;
- дурустии ҳисоботҳои, ки ташкилоти қарзии молиявӣ ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод мекунад;
- бартараф кардани камбудию норасоӣҳо, ки дар рафти санҷишҳои қаблӣ ташкилоти қарзии молиявӣ ошкор шуда буданд;
- риояи стандартҳои маблағгузориҳои исломӣ;
- аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ иҷро гардидани талаботи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон барои муқовимат ба Қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом.

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

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

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

- омода намудани ҳуҷҷатҳо (маълумот) оид ба масъалаҳо, ки бояд санҷиш шаванд, ё барои санҷиш заруранд;
- анҷом додани чораҳои ташкилӣ, аз ҷумла ҷудо кардани утоқи алоҳидаи хидматӣ барои гурӯҳи санҷиш, бо воситаҳои ташкилию техники муҷаҳҳаз кардани он;
- иҷрои дигар амалҳо барои таъмини мусоидат дар гузаронидани санҷиш.

53. Санҷиши ташкилоти қарзии молиявӣ оид ба масъалаи риояи талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон дар соҳаи ташкилӣ кори эмисионӣ-ҳазинавӣ бо пули нақд, муқовимат ба Қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузории терроризм бидуни қаблан огоҳ кардани он сурат мегирад.

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

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

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

БОБИ 5. ГУЗАРОНИДАНИ САНҶИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ

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

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

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

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

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

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

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

60. Ҳангоми зарурат дар давраи гузаронидани санҷиш роҳбари гурӯҳи санҷиш дар мувофиқа бо шахси мансабдор, ки Супоришномаро имзо кардааст, барои муҳокимаи натиҷаҳои пешакии санҷиши ташкилоти қарзии молиявӣ ҷиҳати аз он талаб намудани тавзеҳоти иловагӣ, бартараф кардани ихтилофоти эҳтимолӣ дар масъалаи мавҷудияти камбудию норасоии ошкоршуда, ҳисобдорӣ нодуруст барои инъикос кардани онҳр дар

санади санҷиш ва имкони бартараф кардани онҳо бо роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ машварат доир менамояд.

БОБИ 6. БА РАСМИЯТ ДАРОВАРДАНИ САНАД ДАР ХУСУСИ МАМОНИАТ БА ГУЗАРОНИДАНИ САНЈИШ ДАР ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ

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

62. Далели мамониат кардан ба гузаронидани санҷиш дар ташкилоти қарзии молиявӣ инҳо мебошанд:

- наандешидани чораҳо баҳри таъмини даромаду баромади бемамониат и роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш ба бино ва дигар биноҳои хидмати ташкилоти қарзии молиявии мавриди санҷиш ё воҳиди сохтори он мутобиқи Тартиби мазкур;

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

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

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

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

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

65. Роҳбари гурӯҳи санҷиш санад дар бораи мамониат кардан ба гузаронидани санҷишро ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ ё дар ҳолати гузаронидани санҷиши воҳидҳои сохторӣ ба корманди масъули воҳиди сохтори он месупорад.

66. Далели гирифтани санад дар бораи мамониат ба гузаронидани санҷиш дар нусхаи дуҷуми он бо имзои роҳбар ё корманди масъул, ки санадро гирифтааст, бо нишон додани вазифа, ному насаб ва ҳамчунин таърих ва вақти гирифтани он тасдиқ карда мешавад.

67. Агар роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ ё корманди масъули воҳиди сохторӣ гирифтани санад дар бораи мамониат ба гузаронидани санҷиш ё имзо кардани онро, ки далели гирифтани

санадро тасдиқ мекунад, рад намояд, он гоҳ дар санад бо нишон додани вазифа, ному насаби роҳбар ё корманди масъул ва таърихи радкунӣ сабти зерин ворид мегардад: “Гирифтани санад дар бораи мамониат ба гузаронидани санҷишро рад кард” ё “Имзо намудан, ки далели гирифтани санад дар бораи мамониат ба гузаронидани санҷишро тасдиқ мекунад, рад кард”.

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

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

БОБИ 7. ТАЛАБОТ БАРОИ БА РАСМИЯТ ДАРОВАРДАНИ НАТИҶАҲОИ САНҶИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ

70. Натиҷаи санҷиши ташкилоти қарзии молиявӣ дар санади санҷиш инъикос меёбад.

71. Санади санҷиш аз рӯи натиҷаи санҷиши сохторҳои мазкур таҳия мегардад:

- ташкилоти қарзии молиявӣ;

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

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

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

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

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

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

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

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

- хусусиятҳои гузаронидани санҷиш ва ба расмият даровардани

натичаҳои санҷиши ташкилоти қарзии молиявӣ бо нишон додани далелҳои мамониат кардан ба гузаронидан ё боздоштан ё қатъ кардани санҷиш, омода намудани санадҳои санҷиш дар долатҳое, ки Тартиби мазкур муқаррар кардааст;

- дар бораи хулосаи гурӯҳи санҷишии, ки санҷиш гузаронидааст.

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

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

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

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

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

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

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

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

- оид ба риоя шудани қоидаю расмиёт ва меъёрҳои дохилӣ аз ҷиҳати филиал ва воҳидҳои сохторӣ, ки онҳоро саридораи ташкилоти қарзии молиявӣ тасдиқ кардааст;

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

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

82. Далелҳои нодурустии баҳисобгирии (ҳисоботдиҳӣ), қонунвайронкунию камбудихо дар фаъолияти ташкилоти қарзии

молиявӣ бо назардошти муҳим будани онҳо барои баҳодихии вазъи молиявӣ ва дурнамои фаъолият, низоми идоракуни ва ташкили назоратӣ дохилӣ, ҳамчунин барои қабули қарор оид ба истифода кардани чораҳо нисбат ба он мутобиқи қонунгузори Чумҳурии Тоҷикистон ва санадхри меъёри ҳуқуқи Бонки миллии Тоҷикистон дар санади санҷиш инъикос мегарданд.

83. Моҳияти нодурустии баҳисобгирии (ҳисоботдиҳӣ) мутобиқи меъёрҳои, ки бо санадҳои меъёри ҳуқуқи Бонки миллии Тоҷикистон муайян мегарданд, муқаррар карда мешавад.

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

85. Мулоҳизаҳои асосноки роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш ҳамчунин дар хусуси аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ риоя гардидани талаботи қонунгузори Чумҳурии Тоҷикистон ва санадхри меъёри ҳуқуқи Бонки миллии Тоҷикистон дар соҳаи муқовимат ба Қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузори терроризм, баҳогузори низоми идоракунии хавфҳо ва ташкили назоратӣ дохилӣ, вазъи молиявӣ ва дурнамои фаъолият барои маълум кардани моҳияти қонунвайронкунию камбудихои дар фаъолияти он ошкоршуда, пешниҳод мегарданд.

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

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

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

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

90. Дар ҳолати аз ҷониби шахси мансабдор мутобиқи Тартиби мазкур қабул гардидани қарор дар хусуси боздоштан ё қатъ намудани санҷиши ташкилоти қарзии молиявӣ, оид ба натиҷаҳои санҷиш санади санҷиш (вақте, ки дар давраи аз таърихи оғози санҷиш то таърихи анҷоми он ба гурӯҳи санҷиш ҳуҷҷатҳои (иттилооте) пешниҳод гарданд, ки барои гузаронидани санҷиш зарур ва кофӣ мебошанд) ё оид ба натиҷаҳои санҷиш (вақте ки дар давраи

аз таърихи оғози санчиш то таърихи таҳияи санад оид ба мамониат ба гузаронидани санчиш барои ба дохилӣ бино ва дигар биноҳои хидмати ташкилотҳои қарзии молиявии мавриди санчиш ё воҳиди сохтори он даромадани гурӯҳи санчиш рад карда мешавад ё дар сурати пешниҳод нагардидани хуҷҷатҳои (иттилооте), ки барои гузаронидани санчиш зарур ва кофӣ мебошад) гузориш ба расмият дароварда мешавад.

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

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

- асос барои амалӣ намудани тадбирҳо оид ба огоҳ кардани муфлисшавии ташкилоти қарзии молиявӣ (ба истиснои ҳолатҳои, ки агар санчиши ташкилоти қарзии молиявӣ бо тартиби пешбиникардаи санади меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон, ки тартиби амалӣ намудани тадбирҳоро барои огоҳ кардани муфлисшавии он муайян мекунад, гузаронида шавад);

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

- вайрон кардани талаботи қонунҳои Чумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи танзими асъор ва назорати асъор”, “Дар бораи муқовимат ба Қонунигардонии (расмикунони) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом” ва “Дар бораи суғуртаи пасандозҳои шахси воқеӣ”;

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

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

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

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

95. Мудирӣ муваққати ташкилоти қарзии молиявӣ:

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

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

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

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

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

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

БОБИ 9. ШИНОС НАМУДАНИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ БО САНАДИ САНӢИШ

100. Санади санҷиш аз ҷониби роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш барои шиносӣ ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ дода мешавад ё ба корманди масъули филиал ё воҳиди сохторӣ, ки ваколатнома оид ба қабули санади санҷиш ва минбаъд барои шиносӣ ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ додани он пешниҳод кардааст, супурда мешавад.

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

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

103. Ҳангоми зарурат, аз ҷумла дар мавриди гузаронидани

санҷиши ташкилоти қарзии молиявӣ оид ба масъалаҳои фаъолияти воҳидҳои сохтории берун аз маҳалли ҷойгиршавии он ва агар кормандони масъули воҳидҳои сохтории он ваколатнома оид ба қабули санади санҷиш надошта бошанд, он гоҳ санади санҷиш имкон дорад тавассути бастаи фармоишии почтавӣ бо огоҳиномаи ирсоли он ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ фиристода шавад.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

БОБИ 10. ХУСУСИЯТҲОИ ГУЗАРОНИДАНИ САНҶИШИ ТАШКИЛИ КОР, АНҶОМ ДОДАН ВА БАҲИСОБГИРИИ НАВЪҲОИ АЛОҲИДАИ АМАЛИЁТ БО АСЪОРИ НАҚДИ ХОРИҶӢ ДАР ВОҲИДҲОИ СОХТОРИИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ

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

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

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

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

- рафтуомади беамониат и роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷишро ба бинои воҳиди сохтори ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин намояд ва ҳамаи талаботро оид ба пешниҳоди ҳуччатхри барои санҷиш зарур дар асоси дархостнома, тавзеҳоти хаттӣ, маълумотномаҳо ва эзоҳномаҳо амалӣ намояд.

116. Корманди масъули воҳиди сохтори ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуқуқ дорад, ки роҳбари ташкилоти қарзии молиявиро аз хусуси санҷиш огоҳ кунад.

117. Роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш ҳуқуқ доранд, ки аз корманди масъули воҳиди сохтори ташкилоти қарзии молиявӣ талаби инҳоро кунанд:

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

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

118. Пулҳои коғазии миллии ва асъори хориҷӣ, ҳуччатҳои пардохт бо асъори хориҷӣ варақ ба варақ ва тангаҳо дона-дона бозшуморӣ карда мешаванд.

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

120. Аз рӯи натиҷаи санҷиши воҳиди сохтори ташкилоти қарзии молиявӣ мутобиқи Тартиби мазкур дар ду нусха санади санҷиш тартиб дода мешавад.

121. Санади санҷиш тибқи Тартиби мазкур ба корманди масъули воҳиди сохтори ташкилоти қарзии молиявӣ, барои шиносӣ ба роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ фиристодан супорида мешавад.

**БОБИ 11. ХУСУСИЯТҲОИ САНҶИШИ БОНКҲОИ ФАРӢИИ
(ФИЛИАЛҲОИ) ХОРИҶИИ ТАШКИЛОТҲОИ ҚАРЗИИ
МОЛИЯВӢ, ФИЛИАЛҲО ВА НАМОЯНДАГИҲОИ БОНКҲОИ
ХОРИҶӢ ВА НАМОЯНДАГИҲОИ ТАШКИЛОТҲОИ ҚАРЗИИ**

МОЛИЯВИИ ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН

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

123. Санҷиши филиалҳои намояндагӣҳои бонкҳои хориҷӣ, ки дар ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон ба қайд гирифта шудааст, мутобиқи Тартиби мазкур аз ҷониби намояндагони ваколатдори Бонки миллии Тоҷикистон гузаронида мешавад. Дар сурати набудани созишнома (меморандум) байни Бонки миллии Тоҷикистон ва мақоми назорати бонкии давлати хориҷӣ санҷиш бо иштироки намояндагони ваколатдори мақоми назорати бонкии давлати хориҷӣ метавонад гузаронида шавад.

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

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

126. Бонки миллии Тоҷикистон аз руи натиҷаи санҷиши филиалҳо ва намояндагӣҳои хориҷии ташкилотҳои қарзии молиявӣ метавонад ба намояндагони ваколатдори Бонки миллии Тоҷикистон ва мақомоти назорати бонкии давлати хориҷие, ки дар ҳудуди он ин филиалҳо ва намояндагӣҳои хориҷии ташкилоти қарзии молиявӣ ҷойгиранд, гузаронидани машваратро барои муҳокимаи муштараки натиҷаҳои санҷиш тавсия диҳад.

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

128. Санҷиши намояндагӣҳои ташкилоти қарзии молиявие, ки дар ҳудуди Ҷумҳурии Тоҷикистон ба қайд гирифта шудааст, мутобиқи

Тартиби мазкур оид ба масъалаи мутобиқат намудани фаъолияти намояндагӣ ба Низомномаи он ва қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон гузаронида мешавад.

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

СУПОРИШНОМА

**БАРОИ ГУЗАРОНИДАНИ САНЌИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ
МОЛИЯВӢ**

(шакли намуна)

БОНКИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН

Барои истифодаи хизмати
Нусхаи №

Супоришнома барои гузаронидани санҷиш

(номи расмии ташкilotи қарзии молиявӣ)

№ _____ аз " _ " _____ соли 20__

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

(ному насаб)

ва аъзои гурӯҳи санҷиш _____

(ному насаб)

супориш дода мешавад, ки
дар _____

(номи пурраи расмии ташкilotи қарзии молиявӣ)

санҷиш гузаронанд.

Масъалаҳои мавриди санҷиш:

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

Роҳбар ва кормандони ташкilotи қарзии молиявӣ, филиал ва
воҳидҳои сохтори он вазифадоранд, ки мутобиқи супоришномаи
мазкур дар гузаронидани санҷиш ба роҳбар ва аъзои гурӯҳи санҷиш
мусоидат намоянд.

Супоришнома то " _ " _____ " соли 20__ эътибор дорад.

Шахси мансабдори Бонки миллии Тоҷикистон, ки ҳуқуқи имзо
кардани супоришномаи барои гузаронидани санҷиш дорад.

(ному насаб)

Ҷ.М.

(ИМЗО)

Бонки миллии Тоҷикистон,

(шубаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон)

Супоришнома гирифта шуд: " _____ " с. 20 _____ , соати " _____ " дақиқа

Роҳбари ташкилоти қарзии МОЛИЯВӢ, филиал ва воҳидҳои сохтори он

(имзо)

(ному насаб)

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

Давраи санҷиш ва масъалаҳое, ки бояд санҷида шаванд, дар супоришнома танҳо дар ҳолатҳои гузаронидани санҷиши такрорӣ нишон дода мешаванд.

**Замимаи №2 ба Тартиби
гузаронидани санҷиши
ташкilotҳои қарзии молиявӣ, ҷамъбаст ва
пешниҳоди натиҷаҳои он**

**ИЛОВА БА СУПОРИШНОМА БАРОИ ГУЗАРОНИДАНИ
САНҶИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ
(шакли намуна)
БОНКИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН
Барои истифодаи хизмати
Нусхаи № ____**

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

№" __ " аз " __ " " ____ "соли 20__

Мутобиқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Бонки
миллии Тоҷикистон” ва Тартиби гузаронидани санҷиши
ташкilotҳои қарзии молиявӣ, ҷамъбаст ва пешниҳоди
натиҷаҳои он
Ба роҳбари гуруҳи санҷиш _____

(ному насаб) ва аъзои гурӯҳи санҷиш

(ному насаб)
супориш дода мешавад, ки дар _____

(номи пурраи расмӣи ташкilotи қарзии молиявӣ)

санҷиш масъалаҳои зеринро идома диҳанд.

Иловаи мазкур ба супоришнома ҷузъи
таркибии супоришнома барои
гузаронидани санҷиш аз “ __ ” “ ____ ” соли 20__ №__ ба ҳисоб меравад.

Супоришнома аз “ __ ” “ ____ ” соли 20__ то “ __ ” “ ____ ” соли 20__
эътибор дорад.

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

(имзо) қ.м.

(ному насаб)

Бонки миллии Тоҷикистон,
(шуъбаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон)

Илова ба супоришнома барои гузаронидани санҷиш аз "___" "___" соли 20___,
№___, "_____" "_____" соли 20___, соати "___" "___" дақиқа гирифта шуд.

Роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он

(имзо)

(ному насаб)

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

**Замимаи №3 ба Тартиби
гузаронидани санҷиши
ташкilotҳои қарзии молиявӣ, ҷамъбаст
ва пешниҳоди натиҷаҳои он
ОҒОҲИНОМА ДАР БОРАИ БОЗДОШТАНИ САНҶИШИ
ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ,
(шакли намуна)**

БОНКИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН

**Барои истифодаи хизмати
Нусхаи №**

Огоҳинома дар бораи боздоштани санҷиш

(номи расмӣ ташкилоти қарзии молиявӣ)

Роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ

Вобаста ба имконпазир набудани идомаи санҷиш, ки мутобиқи супоришнома барои гузаронидани санҷиш аз "___" "_____" соли 20___, №___ бевосита дар ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтори он гузаронида мешавад, аз сабаби (сабаби имконпазир набудани идомаи санҷиш бевосита дар ташкilotҳои қарзии молиявӣ филиал ва воҳидҳои сохтори он) гурӯҳи санҷиш дар

хайати _____

дар бораи мамониат ба гузаронидани санҷиш санад таҳия намуд ва гузаронидани санҷишро то лаҳзаи қабули қарор аз рӯи санад оид ба мамониат ба гузаронидани санҷиш _____

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

Санад дар бораи мамониат ба гузаронидани санҷиш ба

(шахси мансабдори Бонки миллии Тоҷикистон, ки дар хусуси гузаронидани санҷиш қарор қабул кардааст) пешниҳод гардид.
" _____ " _____ " соли 20

Шахси мансабдори Бонки миллии Тоҷикистон, ки ҳуқуқи супоришно барои гузаронидани санҷиш дорад.

_____ (имзо) (ному насаб) ч.м.
Бонки миллии Тоҷикистон,
(шубъаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон)
" _____ " _____ "соли 20

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

Замимаи №4 ба Тартиби гузаронидани санҷиши ташкилотҳои қарзии молиявӣ, ҷамъбасти ва пешниҳоди натиҷаҳои он

**САНАД ДАР БОРАИ МАМОНИАТ БА ГУЗАРОНИДАНИ САНҶИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ
(шакли намуна)**

БОНКИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН

Барои истифодаи хизмати Нусхаи №

САНАД

Дар бораи мамониат ба гузаронидани санҷиш

(номи расмии ташкилоти қарзии молиявӣ)

№ _____ аз " _____ " _____ "соли 20 _____

Санади мазкур дар асоси далели мамониат багузаронидани санҷиши

_____ (номи пурраи расмии ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он), ки Мутобики супоришнома барои гузаронидани санҷиш аз " _____ " _____ "соли 20 _____ № _____ тартиб дода шуд.
Гурӯҳи санҷиш дар ҳайати _____

(номи пурраи расмии ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он) аз
" ___ " " " _____ " соли 20_ санҷиш гузаронд (бояд ба санҷиш оғоз мекард).

Барои гузаронидани санҷиш ба гурӯҳи санҷиш зарур аст (иҷозати ворид шудан ба бино ва биноҳои хидмати ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории санҷишшаванда, гирифтани ҳуҷҷатҳои (иттилооти) барои санҷиш зарур, нусхабардорӣ кардани ин ҳуҷҷатҳо, гирифтани баёнот ва ғайра).

Роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он _____ (иҷозати ворид шудан ба бино ва дигар биноҳои хидмати ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он ва пешниҳоди ҳуҷҷатҳоро рад намуд), ки ин боиси имконнопазир гардидани санҷиш дар ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он гардид.

Роҳбари гурӯҳи санҷиш _____ (ному насаб)

(имзо)

Аъзои гурӯҳи санҷиш _____ (ному насаб)

(имзо)

" ___ " " " _____ " соли 20_

Нусхаи санади мазкур гирифта шуд:

" ___ " " " _____ " соли 20_

Роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории

(ному насаб)

(имзо)

ҷ. м. ташкилоти қарзии молиявӣ

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

Замимаи №5 ба Тартиби
гузаронидани санҷиш
ташкilotҳои қарзии молиявӣ, ҷамъбаст
ва пешниҳоди натиҷаҳои он

**САНАДИ (ФОСИЛАВӢ) САНӢИШИ ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ
МОЛИЯВӢ**

(шакли намуна)

БОНКИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН

Барои истифодаи хизмати
Нусхаи № _____

Санади (фосилавӣ) санчиш

(номи расмии ташкилоти қарзии молиявӣ)

Таърихи таҳияи санад: "____" "____" соли 20__ , рақами (№) қайд

Ҷойи таҳияи шудани санад: Санади санчиш

(номи расмии ташкилоти қарзии молиявӣ)

Оғози санчиш: "____" "____" соли 20__

Анҷоми санчиш: "____" "____" соли 20__

Санади мазкур аз руи натиҷаи санчиши _____

(номи пурраи расмии ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он) ки мутобиқи супоришнома барои гузаронидани санчиш аз "____" "____" соли 20__ , таҳти № _____ гузаронида мешавад, таҳия гардид.

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

Замима ба санади санчиш **: дар _____ варақ

(бо нишон додани номгӯи ҳуҷҷатҳои замимашаванда (нусхаи онҳо)

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

Роҳбари гурӯҳи санчиш _____ (ному насаб)

(имзо)

Аъзои гурӯҳи санчиш

(ному насаб)

Ҷ.М.

_____ (имзо)

Бонки миллии Тоҷикистон,
(шубаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон)

Бо санади санчиши (фосилавӣ) ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он шинос аст:

Роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он

_____ (вазифа)

_____ (ному насаб)

(имзо)

"____" "____" соли 20__

Ҷ.М. ташкилоти қарзии молиявӣ

филиал ва воҳидҳои сохтории он

Норозигӣ ба санади санчиш дар "____" варақ замима мегардад.

Роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он

(ному насаб)

(имзо)

Ч.м.

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

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

**ПАЙНАВИШТИ ҚАБУЛУ СУПУРДИ САНАДИ САНЈИШИ
ТАШКИЛОТИ ҚАРЗИИ МОЛИЯВӢ**

(шакли намуна)

БОНКИ МИЛЛИИ ТОҶИКИСТОН

Барои истифодаи хизмати

Нусхаи № _____

Пайнавишти қабулу супурди санади санҷиш

_____ (номи расмии ташкилоти қарзии молиявӣ)

аз " ____ "соли 20__

Пайнавишти мазкур вобаста ба супурди санади санҷиши _____

(номи пурраи расмии ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он) мутобиқи супоришнома барои гузаронидани санҷиш аз " ____ "соли 20__ таҳти №__ барои шинос намудани роҳбари ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он _____

(вазифа, ному насаб) таҳия шудааст.

Гурӯҳи санҷиш барои шинос намудани мақомоти идоракунии ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он дар асоси ҳуҷҷатҳои (иттилооти) аз ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он гирифташуда дар давраи аз " ____ "соли 20__ , то " ____ "соли 20__ дар ду нусха санади санҷишро, ки ҳар кадоми он эътибори якхелаи ҳуқуқӣ дорад, таҳия намуд ва нусхаи санади мазкурро барои шиносӣ ба ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он месупорад.

Ба роҳбар ё корманди масъули ташкилоти қарзии молиявӣ зарур аст, ки ҳифзу нигоҳдории санади санҷишро таъмин намуда, дар муҳлати на дертар 5 рӯзи кори аз рӯзи имзо шудани пайнавишти мазкур бо он шинос шавад.

Далели шинос шудан бо санади санҷиш бояд бо имзои роҳбар ё корманди масъули ташкилоти қарзии молиявӣ ва нақши муҳри ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он дар ҳар ду нусхаи санади санҷиш "_____" соли 20__ соати "_____" дақиқа дар бинои ташкилоти қарзии молиявӣ, филиал ва воҳидҳои сохтории он ё шуъбаи минтақавии Бонки миллии Тоҷикистон бо нишони:

_____ тасдиқ карда шавад.

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

Пайнавишти мазкур дар ду нусха таҳия шудааст.

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

Роҳбари гуруҳи санҷиш

(имзо)

(вазифа, ному насаб)

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

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