

Дастурамали № _____

**Дар бораи ташкили низоми идоракунии
хавфҳо ва назорати дохилӣ дар ташкилотҳои қарзии молиявӣ**

Дастурамали мазкур мутобиқи қисми 5 моддаи 42 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон» бо мақсади андозагирӣ, маҳдудкунӣ ва дуруст муайян кардани хавфҳо бо назардошти шакл ва ҳаҷми истифодаи усулҳои назорати хавфҳо ва амалиёт таҳия шуда, талаботро барои таъсиси низоми идоракунии хавфҳо ва назорати дохилӣ дар бонкҳо, инчунин дар ташкилотҳои қарзии ғайрибонкӣ ва ташкилотҳои амонатии қарзии хурд, ки Бонки миллии Тоҷикистон талаботи мазкурро ба онҳо ҳатмӣ шуморидааст (минбаъд – ташкилотҳои қарзии молиявӣ) муқаррар мекунад.

1. Муқаррароти умумӣ

1. Дар Дастурамали мазкур мафҳумҳои асосии зерин истифода мешаванд:

- **хавф** - эҳтимолияти он, ки ҳодисаҳои интизорӣ ё ғайричашиддошт метавонанд таъсири манфии худро ба ташкилоти қарзии молиявӣ, сармоя ва даромаднокии он расонанд;

- **хавфи бехатарии иттилоотӣ** – эҳтимолияти ба амал омадани зарар дар натиҷаи вайронкунии мукаммалӣ, махфият ва дастрасии дороиҳои иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки аз сабаби даҳолати барқасди вайронкунанда аз тарафи кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ ва/ё шахсони сеюм ба амал меояд;

- **хавфи технологияҳои иттилоотӣ** – эҳтимолияти ба амал омадани зарар дар натиҷаи бунёди ғайриқаноатбахши равандҳои амалиётҳои бо таҳия ва истифодабарии технологияҳои иттилоотӣ алоқаманд.

- **дороиҳои беиддао (озод)** - дороиҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, ки аз маҳдудиятҳои ҳуқуқӣ, танзимӣ ё техникӣ дар доираи барои истифодаи онҳо дар ҳолатҳои зарурӣ бо мақсади қонеъ гардондани эҳтиёҷоти пардохтпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ озод мебошанд;

- **хавфи арзишӣ** – эҳтимолияти ба амал омадани зарарҳои молиявӣ дар натиҷаи тағйироти номусоид дар арзишҳои бозори воситаҳои молиявӣ ва **моддӣ**;

- **вазифаҳои назоратӣ** – вазифаҳое, ки аз тарафи воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ нисбати гузаронидани санҷишҳо ва баҳогузориҳои самаранокӣ низоми назорати дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, низомҳои идоракунии хавфҳо, бехатарии иттилоотӣ, саҳҳеҳии баҳисобгирӣ ва ҳисоботдиҳии ташкилоти қарзии молиявӣ иҷро карда мешаванд ва як қатор вазифаҳои назоратии дигарро тибқи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ дар бар мегиранд;

- **хавфи нуфузу эътибор** – эҳтимолияти ба амал омадани зарар ва/ё **дастнорас** шудани даромадҳои банақша гирифташуда, ки дар натиҷаи коҳиш ёфтани теъдоди муштариён, паст шудани дигар нишондиҳандаҳои инкишоф бинобар дар ҷомеа пайдо

шудани тасаввуроти манфӣ дар бораи вазъи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ, сифати хизматрасонӣ ё дар маҷмӯъ хусусияти фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, ба амал меояд;

- **бэк-тестинг** – усули санҷиши самаранокии тартиби андозагирии хавфҳо бо истифода аз маълумотҳои таърихӣ оид ба амалиётҳои бонкӣ ва муқоисаи натиҷаҳои банақшагирифташуда бо натиҷаҳои воқеии амалиётҳои гузаронидашуда;

- **хавфи асъорӣ** – эҳтимолияти ба амал омадани зарари молиявӣ дар натиҷаи тағйироти номусоиди қурби асъори хориҷӣ дар доираи гузаронидани фаъолияти бонкӣ;

- **таҳлили ГЭП** – усуле мебошад, ки бо истифодаи он, ташкилоти қарзии молиявӣ хавфи фоизӣ ва пардохтпазириро дар асоси муқоисаи ҳаҷми дороиҳо ва уҳдадориҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, ки ба таъсири тағйироти меъёрҳои фоизӣ осебпазир мебошанд, ё бояд дар мӯҳлати муайян пардохт шаванд, муайян менамояд;

- **хавфи ҳуқуқӣ** – эҳтимолияти ба амал омадани зарар дар натиҷаи: аз ҷониби ташкилоти қарзии молиявӣ риоя нагардидани қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон; дар ҳолати ғайррезидентони Ҷумҳурии Тоҷикистон, риоя накардани қонунгузориҳои давлатҳои дигар; аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ риоя нагардидани шартҳои шартномаҳои басташуда; роҳ додан ба хатогиҳои ҳуқуқӣ дар рафти фаъолият (машварати нодурусти ҳуқуқӣ ё таҳияи нодурусти ҳуҷҷатҳо, аз ҷумла масъалаҳои баҳсбарангез дар мақомоти судӣ); номукаммалии низоми ҳуқуқӣ (ихтилофоти қонунгузорӣ, вуҷуд надоштани меъёрҳои ҳуқуқӣ барои ҳалли масъалаҳои алоҳида, ки дар мавриди фаъолияти бонкӣ ба амал омадаанд); аз тарафи контрагентон вайрон гардидани талаботҳои санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ, инчунин муқаррароти созишномаҳои басташуда, ба амал меояд;

- **хавфи мувофиқа** – эҳтимолияти ба амал омадани зарар дар натиҷаи аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя нагардидани талаботи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон, санадҳои меъёрии ҳуқуқии мақомоти ваколатдор, ҳуҷҷатгузориҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки тартиби хизматрасонии бонкӣ ва гузаронидани амалиётро дар бозори молиявӣ ба тартиб мебарорад, инчунин қонунгузориҳои давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ таъсир мерасонанд;

- **хавфи қарзӣ** - эҳтимолияти ба амал омадани зарар дар натиҷаи аз тарафи қарзгиранда ва/ё контрагент иҷро нагардидани уҳдадориҳои худ тибқи шартҳои мувофиқашуда;

- **Департаменти мониторинги молиявии Бонки миллии Тоҷикистон (мақомоти мониторинги молиявӣ)** – мақома мебошад, ки барои гузаронидани мониторинги молиявӣ масъулият дошта, дар самти муқовимат ба қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунӣ силоҳи қатли ом, тибқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон чора меандешад.

- **барҳӯрди манфиатҳо** – вазъе мебошад, ки дар натиҷаи он, муҳолифат байни манфиати шахсии шахсони мансабдори ташкилоти қарзии молиявӣ ва/ё кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ ва ба таври мувофиқ иҷро кардани вазифаҳои хидмати худ, ё манфиатҳои моликиятӣ ва манфиатҳои дигари ташкилоти қарзии молиявӣ ва/ё кормандони он ва/ё муштариён ба амал меояд, ки метавонад ба натиҷаи номусоид барои ташкилоти қарзии молиявӣ ва/ё муштариёни он оварда расонад;

- **хавфи бозорӣ** - эҳтимолияти ба амал омадани зарари молиявӣ аз рӯи моддаҳои тавозунӣ ва ғайритавазунӣ, ки ба тағйироти номусоиди ғоизҳои қарзӣ, қурби асъори хориҷӣ, арзиши бозори воситаҳои молиявӣ ва молҳо алоқаманд мебошанд;

- **хавфи амалиётӣ** - эҳтимолияти ба амал омадани зарар дар натиҷаи номувофиқ ӯ нокифоя будани равандҳои дохилӣ, захираҳои инсонӣ ва низомҳо ӯ ҳодисаҳои беруна, аз ҷумла хавфи ҳуқуқӣ (ба истиснои хавфи стратегӣ ва хавфи гум кардани эътибор) ва: хавфи бо сохтори номуносиб ва номуайяни ташкилии бонкӣ, аз ҷумла тақсимооти масъулият, сохтори ҳисоботдиҳӣ ва идоракунии алоқаманд; хавфе, ки аз сабаби дурнамоҳо, сиёсатҳо ва/ӯ меъёрҳои номувофиқ дар соҳаи технологияи иттилоотӣ, камбудӣҳо дар истифодабарии таъминоти барномавӣ, ба амал меояд; хавфи бо иттилооти номувофиқ ӯ истифодаи нодурусти он алоқаманд; хавфи бо идоракунии нодурусти ҳаёти кормандон ва/ӯ кормандони бесалоҳияти ташкилоти қарзии молиявӣ алоқаманд; хавфи бо омодасозии нодурусти раванди ғаъолияти тижоратӣ ӯ назорати заиф аз паси мувофиқа бо ҳуҷҷатгузорӣ ва қоидаҳои дохилӣ алоқаманд; хавфе, ки аз сабаби омилҳои тасодуфӣ ӯ идоранашиавандаи таъсири беруна ба амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ ба амал меояд; хавфи ба талаботи қонунгузорӣ мувофиқа накардани ҳуҷҷатгузори дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ; хавфи бо амалҳои ҳаёти кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ, ки ба ғаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ таъсири манфӣ мерасонад, дуздӣ, қаллобӣ алоқаманд;

- **хавфи пардохтпазирӣ** - эҳтимолияти ба амал омадани зарар дар натиҷаи аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ гум намудани қобилияти дар мӯҳлати муайяншуда ва беназардошти зарарҳои қалон иҷро намудани ўҳдадорӣҳои худ;

- **хавфи ғоизӣ** - эҳтимолияти ба амал омадани зарарҳои молиявӣ дар натиҷаи тағйироти номусоиди ғоизҳои бозорӣ оиди дороӣҳо, ўҳдадорӣҳо ва воситаҳои ғайритавазунӣ;

- **таҳлили муқоисавӣ** – муқоиса кардани натиҷаҳои истифодаи воситаҳои гуногуни баҳогузори хавфҳо, ки имконияти баҳогузори самаранокӣ он ва тасаввуроти муқаммалӣ осебпазирӣ ташкилоти қарзии молиявӣро ба хавфҳо таъмин менамояд;

- **сиёсат** - маҷмӯи ҳуҷҷатҳои дохилӣ, ки сиёсат ва/ӯ ҳуҷҷатҳои дохилии дигарро дар бар гирифта, критерияҳои зарурӣ, параметрҳо, усулҳо, принципҳо, стандартҳо, тартибу механизмҳоро муайян карда, ғаъолияти самаранокӣ ташкилоти қарзии молиявӣ ва мутобиқати ғаъолияти онро ба дурнамо ва сатҳи ҷоизи хавфҳо таъмин менамояд;

- **хавфи стратегӣ** – эҳтимолияти ба амал омадани зарарҳо, ба даст наовардани ғоидаҳои банақшагирифташуда, ки дар натиҷаи ҳатогӣҳои (камбудӣҳо) дар мавриди қабули қарорҳо роҳ додашуда ба вуҷуд меоянд, ки дурнамои ғаъолият ва тараққиёт ташкилоти қарзии молиявӣро (дурнамои идоракунии) муайян карда, дар набудани баҳисобгирӣ ӯ баҳисобгирӣ ғайриқофӣ хавфҳои эҳтимолӣ, ки ба ғаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ таҳдид мекунад, нодуруст ӯ асоснокӣ ғайриқофӣ муайян кардани самтҳои пешомади ғаъолият, ки дар онҳо ташкилоти қарзии молиявӣ метавонад дорои афзолият назар ба рақибонаш шавад, вуҷуд надоштан ӯ таъмини ғайриқофӣ захираҳои зарурӣ (молиявӣ, моддӣ – техникӣ, инсонӣ) ва ҷораҳои ташкилотӣ (қарорҳои идоракунии), ки бояд мақсадҳои ба даст овардани самаранокӣ ғаъолияти ташкилоти қарзиро таъмин намоянд, инъикос мешаванд;

- **стресс-тестинг** - усули баҳодихии таъсири эҳтимолии рӯйдодҳои истисноӣ, вале имконпазир ба вазъи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ;

- **таҳлили сценариявӣ** - раванде, ки аз тарафи воҳидҳои сохторӣ дар якҷоягӣ бо воҳидҳои идоракунии хавфҳо гузаронида мешавад ва имкон медиҳад, ки ҳодисаҳои имконпазири хавфро муайян намуда, дар ҳолати ба амал омадани он, таъсири имконпазири онро ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ баҳогузорӣ намояд;

- **харитаи хавфҳо** – тасвири намуд ва сатҳи хавфҳо, ки ба равандҳои гуногуни тичорат хос мебошанд ва/ё барои аз ҷониби воҳидҳои сохторӣ муайян кардани тарафҳои заиф ва муайян кардани афзалиятнокии амалҳо дар доираи идоракунии хавф истифода бурда мешавад;

- **худбаҳодихии хавфҳо** – воситае мебошад, ки тавассути он ташкилоти қарзии молиявӣ хавфҳои хоси равандҳои ташкилоти қарзиро муайян ва баҳогузорӣ мекунад, самаранокии назорати хавфҳои ошкоршуда ва дараҷаи боқимондаи хавфро муайян мекунад;

- **сатҳи ҷоиҳои хавф** – дараҷаи (ченаки) хавф, ки ташкилоти қарзии молиявӣ ҳамчун имконпазир (ҷоиз, бехатар) барои таъмини эътимоднокии молиявӣ ва фаъолияти дарозмуддати худ, бо назардошти дурнамо, хусусият, миқёс ва мураккабии намудҳои фаъолият, инчунин шароити молиявӣ барои худ муайян мекунад;

- **индикаторҳои калидии хавф** – нишондиҳандаҳои миқдорӣ, ки сатҳи осебпазирии ташкилоти қарзиро нисбати хавфҳо нишон дода, дар асоси он дараҷаи наздикшавии ташкилоти қарзии молиявӣ ба сатҳи хатарнок муайян карда мешавад ва тадбирҳо оиди коҳиши хавф андешида мешаванд;

- **профили хавфҳо** - маҷмӯи нишондиҳандаҳои хавф ва дигар маълумотҳо, ки тавсифи дараҷаи осебпазирии ташкилоти қарзиро нисбати намудҳои гуногуни хавф муайян мекунад;

- **мақомоти коллегиялии ваколатдор (минбаъд МКВ)** – кумитаи назди Шӯрои нозирон, Раёсат, гурӯҳи шахсони ваколатдори ташкилоти қарзии молиявӣ, ки барои мусоидат намудан ба иҷрои вазифаҳои Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқи талаботи Дастурамали мазкур масъул мебошанд ва фаъолияти худро дар асоси низомнома ё ҳуҷҷати дигари дохилӣ, ки Шӯрои нозирон тасдиқ намудааст, амалӣ менамоянд;

- **мақоми ваколатдор** – Бонки миллии Тоҷикистон;

- **сохтори ташкилотӣ** – ҳуҷҷати дохилӣ ва/ё маҷмӯи ҳуҷҷатҳои дохилӣ мебошад, ки шумораи ҳайати кормандон ва низоми мақомоти идоракунӣ, кормандони роҳбарикунанда ва воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзиро муайян намуда, нақшаи сохтори тобеият, ҳисоботдиҳӣ ва тарзи муносибат байни онҳоро дар шакли нақша инъикос мекунад;

- **МБҲМ** - меъёрҳои байналмилалӣ ҳисоботҳои молиявӣ.

2. Талабот оид ба ташаккули низоми идоракунии хавфҳо ва назорати дохилӣ дар ташкилотҳои қарзии молиявӣ, ки назорати самаранокии фаъолият ва вазъи молиявии ташкилоти қарзиро аз тарафи шӯрои нозирон ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин менамояд тибқи Дастурамали мазкур муайян карда шуда, тавассути иҷрои амалҳои зерин таъмин карда мешаванд:

- амалияи мувофиқи идоракунии корпоративӣ ва сатҳи баланди рафтор ва фарҳангии касбӣ;

- риояи талаботи қонунгузорӣ ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии мақомоти ваколатдор аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он;

- риояи сиёсат ва ҳуҷҷатҳои дохилии дигари ташкилоти қарзии молиявӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он;

- идоракунии самараноки хавфҳои бонкӣ ба воситаи ошкоркунӣ, андозагирӣ, назорат ва мониторинги саривақти онҳо бо мақсади таъмин кардани мувофиқати сармояи ташкилоти қарзии молиявӣ ба сатҳи ҷои хавфҳо;

- саривақт муайян ва бартараф кардани камбудӣҳо дар фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он;

- таъсиси механизми мусоид барои бартараф намудани ҳолатҳои ногаҳонӣ ва ғавқулода.

3. Ҳар семоҳа, ва на дертар аз санаи 30-юми моҳи пас аз семоҳаи ҳисоботӣ, ташкилотҳои қарзии молиявӣ ба мақоми ваколатдор ҳисоботро оид ба мониторинги ҳодисаҳои хавфи амалиётӣ, ки боиси зарар ба маблағи 5 000 (панҷ ҳазор) сомонӣ ва зиёд оварда расонидаанд, тибқи замимаи 1 ба Дастурамали мазкур ва тавассути низоми интиқолии кафолати гузаронидани маълумоти дорой воситаҳои амниятии криптографӣ, ки махфият ва пешгирии ворид кардани тағйирот ба маълумотро таъмин менамоянд, пешниҳод мекунад.

2. Ташкили низоми идоракунии хавфҳо ва назорати дохилӣ

4. Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ бо мақсади самаранок иҷро намудани вазифаҳои ба зиммааш гузошташуда, мониторинг ва назорати масъалаҳои идоракунии хавфҳо, аудит, риояи талаботи қонунгузорӣ ва ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзиро тавассути МКВ мегузаронад.

5. Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ бо мақсади татбиқи талаботи Дастурамали мазкур ва вобаста ба андоза, хусусият ва мураккабии фаъолият, сохтори ташкилотӣ, хусусияти хавфҳо ва шумораи аъзои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ дар бораи ташкили як ва/ё якчанд МКВ барои масъалаҳои гуногун, ки метавонад аз рӯи шумораи ҳайаташон фарқкунанда бошад, қарор қабул мекунад.

6. Дар мавриди таъсиси МКВ, Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ бархӯрди манфиатҳоро бартараф/пешгирӣ менамояд.

7. Низоми идоракунии хавфҳо – ин низоми ташкилот, сиёсатҳо, тартибот ва усулҳо мебошад, ки аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ бо мақсади таъмини ошкоркунӣ, андозагирӣ, назорат ва мониторинги саривақтии хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ барои таъмини устувории молиявӣ ва фаъолияти босуботи он ташкил мешавад.

8. Низоми назорати дохилӣ – ин низоми ташкилот, сиёсат, тартибот ва усулҳое мебошад, ки аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ барои мақсадҳои зерин қабул карда мешавад:

- таъмини самаранокии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла самаранокии идоракунии хавфҳо, доройҳо ва уҳдадорӣҳои ташкилоти қарзии молиявӣ ва таъмини нигоҳдории доройҳои он;

- таъмини мукаммалӣ, саҳеҳӣ ва саривақтии ҳисоботи молиявӣ, танзимӣ (ҳатмӣ) ва ҳисоботи дигар, ки барои истифодабарандагони дохилӣ ва беруна ва бехатарии иттилоотӣ таҳия карда мешаванд;

- таъмини талаботи қонунгузорӣ, санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ ва ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ;

- пешгирии ҷалб гардидани ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он ба гузаронидаи амалиёти ғайриқонунӣ, аз ҷумла қаллобӣ, хатокорӣ, носаҳеҳӣ, фиребгарӣ, қонунигардонии даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом.

9. Низоми аудити дохилӣ, ин низоми ташкилот, сиёсатҳо, тартиб ва усулҳо мебошад, ки аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ бо мақсади санҷиш ва баҳодиҳии ҳолиси самаранокии фаъолияти низомҳои назорати дохилӣ ва идоракунии хавфҳо дар доираи ҳама ҷанбаҳои фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ бо мақсади таъмини самаранокии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва пешниҳоди тавсияҳои самарабахш оид ба тақмили он, ташкил карда мешаванд.

10. Ташкили низомҳои идоракунии хавфҳо, назорати дохилӣ бо мутобиқати фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, раёсат ва кормандони он ба талаботи ҳадди ақале, ки дар замири 2 ба Дастурамали мазкур оварда шудаанд, таъмин мегардад.

11. Дар ҳолати вучуд доштани намудҳои дигари хавфҳо дар фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсатҳоро оид ба идоракунии он хавфҳо тасдиқ менамояд ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бошад, ҷорӣ намудани он сиёсатҳоро тавассути таҳияи тартиб ва равандҳо нисбат ба онҳо таъмин менамояд. Талаботи ҳадди ақал, ба монанди ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорати намудҳои дигари хавфҳо низ дарбар мегиранд.

**Ҳисобот оид ба мониторинги ҳодисаҳои хавфҳои амалиётӣ,
ки ба зарар дар ҳаҷми 5000 сомонӣ ва зиёд оварда расонидаанд**

_____ аз «___» _____ 20__с.
(номи ташкилоти қарзии молиявӣ)

№ п/ п	Тасвири ҳодисаҳои хавфи амалиётӣ, ки ба зарари ташкilotи қарзии молиявӣ оварда расонидаанд (сабабҳои зарар)	Қойи корие, ки дар он ҳодиса ҳои хавфи амали ётӣ рӯй додан д	Шакл ва ҳаҷми оқибат аз амаликунии ҳодисаҳои амалиётҳои <u>хавфнок</u> (бо сомонӣ)								
			Қаримаҳои ҷорӣ ва рӯёнидашуда, ки дар асоси қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон муқаррар шудаанд.	Хароҷотҳои судӣ ва қаримаҳои дар асоси қарори суд ситонида шуда	Қуброни ғайрисуди и кормандон	Қуброни ғайрисуди и муштариё н	Дороиҳои моддии пеш аз мӯҳлат аз ҳисоб бароварда шуда	Хароҷотҳои бо бартараф намудани натиҷаҳои ба амал омадани хавфи амалиётӣ алоқаманд	Зарарҳои дигари аз ҳисоби захира пушонидан нашуда	Қохиши арзиши дороиҳо	Дигар (намуди онҳо қайд карда мешаван д)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1											
2											
3											
4											
5											
...											

Сардори воҳиди сохтории идоракунии хавфи амалиётӣ

(Насаб, ном, ва агар бошад, номи падар)

(имзо)

(таърих)

Талаботи камтарин барои ташкили низоми идоракунии хавфҳо ва назорати дохилӣ

Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Мӯҳлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
1. Шӯрои нозирон					
1.1	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ бо мақсади ташкил додан ва амалӣ намудани назорат аз болои фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, таъсис ва фаъолияти самарабахши низоми идоракунии хавфҳо, назорати дохилӣ, аудити дохилӣ, ҳуҷҷати дохилиро тасдиқ менамояд, ки ваколатҳои мақомот ва мансабдорони ташкилоти қарзиро оиди тасдиқ намудани ҳуҷҷатҳои дохилӣ муайян менамояд. Ваколатҳои истисноии Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ барои тасдиқ намудани ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ инҳоро дар бар мегиранд: - тасдиқ намудани сохтори ташкилии ташкилоти қарзии молиявӣ;	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро масъули омода намудани ҳуҷҷати дохилӣ, ки салоҳиятнокии мақомот ва шахсони мансабдори ташкилоти қарзиро барои тасдиқ намудани ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, мувофиқи талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон масъул мебошанд, таъин менамояд. Аз рӯи натиҷаи баррасии лоиҳаи ҳуҷҷати дохилӣ, пайнавишт / қарори Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад .	Ҳуҷҷати дохилӣ / Пайнавишт/ Қарори Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	- тасдиқ намудани дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла сатҳи имконпазири хавфи ташкилоти қарзии молиявӣ; - тасдиқ намудани сиёсатҳои ташкилоти қарзии молиявӣ; - тасдиқ намудани нақшаҳои стресс-тестинг; - тасдиқ намудани нақшаи маблағгузори дар ҳолатҳои фавқулода; - тасдиқ намудани нақша (нақшаҳо) барои таъмини фаъолияти мунтазам; - тасдиқ намудани ҳуҷҷати дохилӣ, ки пардохти мукофотпулиро ба кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандоне, ки бевосита ба Шӯрои нозирон тобеъ мебошанд, муайян менамояд.				
1.2	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштан ва ба талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон мутобиқ будани Оинномаи ташкилоти қарзии молиявӣ ва дар ҳолати муосир нигоҳ доштани Оинномаро таъмин менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	- шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои мониторинг ва назорати мутобиқати Оинномаи ташкилоти қарзии молиявӣ бо қонунгузории ҷорӣи Ҷумҳурии Тоҷикистон вазифадор мекунад	Ҳуҷҷати дохилӣ / Пайнавишт/ Қарори Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, дар асоси натиҷаҳои мониторинги мувофиқати оинномаи ташкилоти қарзии молиявӣ ба талаботи қонунгузории ҷорӣи Ҷумҳурии Тоҷикистон, ҳисоботи МКВ-ро	Пайнавишт / қарори Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-

			баррасӣ намуда, дар ҳолати зарур ба МКВ нисбати таҳия намудани лоиҳаи тағйирот ва иловаҳо ба оинномаи ташкилоти қарзии молиявӣ супориш медиҳад.		
1.3	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ мутобиқати сохтори ташкилотиро ба ҳаҷм, сохтор, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	- шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ-ро барои таҳияи лоиҳаи сохтори ташкилотӣ ва мониторинги мувофиқати он ба вазъи ҷории бозор ва иқтисод, профили хавфҳо ва иқтидори молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ, ва талаботи Дастурамали мазкур масъул таъин менамояд.	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сохтори ташкилотӣ, пайнавишт / қарори Шӯрои нозирон тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, дар асоси натиҷаи мониторинг, ҳисоботи МКВ-ро баррасӣ намуда, дар ҳолати зарур, ба МКВ оиди таҳияи лоиҳаи тағйирот ва иловаҳо ба сохтори ташкилотӣ супориш медиҳад.	Пайнавишт / қарори Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар 1 сол
1.4	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ стратегияи ташкилоти қарзиро тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	- шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи стратегияи ташкилоти қарзии молиявӣ масъул таъин менамояд;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори Шӯрои нозирони	-

				ташкilotи қарзии молиявӣ	
			- дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи дурнамо, пайнавишт / қарори Шӯрои нозирон тартиб дода мешавад.	/ пайнавишт / қарори Шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ	На дертар аз 1 ноябри соли пеш аз даврае, ки дар стратегия фаро гирифта мешавад.
1.5	Шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ дар доираи тасдиқи стратегия сатҳи имконпазири хавфро муайян ва тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ, МКВ	- шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ МКВ-ро барои омода намудан ва пешниҳоди лоиҳаи усули муайянкунӣ ва ба ҳисоб гирифтани сатҳи имконпазири хавфҳои ташкilotи қарзии молиявӣ масъул таъин менамояд.	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори Шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ	-
			- дар асоси натиҷаи баррасии лоиҳаи усули муайянкунӣ ва ба ҳисоб гирифтани сатҳи имконпазири хавфҳои ташкilotи қарзии молиявӣ, пайнавишт / қарори Шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад	Пайнавишт/ қарори Шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ	На дертар аз 1 ноябри соли пеш аз даврае, ки дар дурнамо фаро гирифта мешавад.
			- ба шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ оид ба натиҷаҳои баҳисобгирии сатҳи имконпазири хавфҳои ташкilotи қарзии молиявӣ ва муқоисаи онҳо бо сатҳи ҷорӣ хавфҳои ташкilotи қарзии молиявӣ	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкilotи қарзии	На дертар аз 1 ноябри соли пеш аз даврае, ки дар дурнамо фаро гирифта

			ҳисобот пешниҳод карда мешавад. Дар натиҷаи баррасии ҳисобот, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	молиявӣ	мешавад.
1.6	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ аз болои иҷроии стратегия ва баҳогузори мувофиқати стратегияи ташкилоти қарзии молиявӣ ба вазъи ҷории бозор ва иқтисод, профили хавфҳо ва иқтидори молиявӣ, инчунин қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон, мониторинг мегузаронад.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	- шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои гузаронидани мониторинг аз болои иҷроиши стратегияи ташкилоти қарзии молиявӣ ва баҳогузори мувофиқати стратегияи ташкилоти қарзии молиявӣ ба вазъи ҷории бозор ва иқтисод, профили хавфҳо ва иқтидори молиявӣ инчунин қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон масъул таъин менамояд.	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- ҳисоботи МКВ-ро оиди натиҷаи мониторинг ва баҳогузори баррасӣ намуда, дар ҳолати ошкор шудани номувофиқат, ба МКВ оид ба таҳияи лоиҳаи тағйирот ва иловаҳои муносиб ба стратегияи ташкилоти қарзии молиявӣ супориш медиҳад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар шаш моҳ
1.7	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ буҷети ташкилоти қарзиро барои соли дахлдор тасдиқ намуда, иҷроиши онро назорат мекунад.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи буҷет барои соли дахлдор; - таҳияи ҳисобот оиди иҷроиши буҷет ва дар ҳолати вучуд доштани фарқият байни нишондиҳандаҳои банақашигирифташуда ва воқеӣ	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-

			пешниҳоди тавзеҳот ба он.		
			б) дар асоси натиҷаи баррасии лоиҳаи буҷет пайнавишт /Қарори шӯрои нозирон, ки ба он қарори тасдиқи буҷет ворид шудааст, тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На дертар аз 31 декабри соли пеш аз соле, ки барои он буҷет таҳия карда мешавад.
			в) дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисобот, пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
1.8	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати кадриро тасдиқ намуда, мувофиқати онро ба стратегия, сохтори ташкилотӣ, профили хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, натиҷаҳои дастрасшуда ва қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон таъмин менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати кадрии ташкилоти қарзии молиявӣ; - мониторинги мувофиқати сиёсати кадрии ташкилоти қарзии молиявӣ бо стратегия, сохтори ташкилотӣ, профили хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, натиҷаҳои дастрасшуда ва қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон.	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати кадрӣ пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти	-

				қарзии молиявӣ	
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг, пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар шаш моҳ
1.9	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати ҳисобдориро тасдиқ менамояд	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирон МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати ҳисобдорӣ; - мониторинг ва назорати риояи сиёсати ҳисобдорӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати ҳисобдорӣ пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг, пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

1.10	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати тарифҳоро тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирон МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати тарифӣ; - мониторинг ва назорати аз болои риояи сиёсати тарифӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати тарифӣ, пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг, пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
1.11	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати қарзиро тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирон МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати қарзӣ; - мониторинг ва назорат аз болои риояи сиёсати қарзӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он инчунин гузаронидани таҳлили сифати сандуқи қарзии ташкилоти қарзии	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-

			молиявӣ;		
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати қарзӣ пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг ва назорати риояи сиёсати қарзӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он, инчунин гузаронидани таҳлили сифати сандуқи қарзии ташкилоти қарзии молиявӣ, пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
1.12	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ оиди асоснокии додани қарзҳое, ки аз панҷ фоизи сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ зиёд мебошанд, таҳлил ва баҳодихӣ мегузаронад.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	- шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро, ки барои таҳлили пешакӣ ва баҳогузори асоснокии додани қарзҳое, ки аз панҷ фоизи сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ зиёд мебошанд, масъул таъин менамояд.	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- дар асоси натиҷаҳои баррасии маълумоти МКВ, пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-

1.13	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи пардохтпазирро тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфҳои пардохтпазирӣ; - мониторинг ва назорати риоя кардани сиёсати идоракунии хавфҳои пардохтпазирӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфҳои пардохтпазирӣ пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг, пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
1.14	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи бозориро тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони	-

			идоракунии хавфи бозорӣ; - мониторинг ва назорати риояи сиёсати хавфи бозорӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он.	ташкilotи қарзии молиявӣ	
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфҳои бозори пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ	-
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг, пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
1.15	Шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии сармояро тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати идоракунии сармоя; - мониторинг ва назорати риояи сиёсати идоракунии сармоя аз тарафи ташкilotи қарзии молиявӣ ва кормандони он;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии сармоя пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони	-

				ташкilotи қарзии молиявӣ	
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг ва назорат, пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
1.16	Шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии даромаднокиро тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати идоракунии даромадноқӣ; - мониторинг ва назорат аз болои риояи сиёсати идоракунии даромадноқӣ аз тарафи ташкilotи қарзии молиявӣ ва кормандони он;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии даромадноқӣ пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ	-
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг ва назорат, пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкilotи	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

				қарзии молиявӣ	
1.17	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи амалиётро тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои ичрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфи амалиётӣ; - мониторинг ва назорати риояи сиёсати идоракунии хавфи амалиётӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфҳои амалиётӣ пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг ва назорат, пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
1.18	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии мунтазамии фаъолияти ташкилоти қарзиро тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирон МКВ-ро барои ичрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати идоракунии мунтазамии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти	-

			- мониторинг ва назорати риояи сиёсати идоракунии мунтазамии фаъолият аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он;	қарзии молиявӣ	
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии мунтазамии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг ва назорат, пайнавишт / қарори ҷаласаи Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар як сол
1.19	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфҳои технологияҳои иттилоотиро тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфҳои технологияҳои иттилоотӣ; - мониторинг ва назорати риояи сиёсати идоракунии хавфҳои технологияҳои иттилоотӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфҳои технологияҳои иттилоотӣ	Пайнавишт / қарори шӯрои	-

			пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг ва назорат, пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
1.20	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфҳои бехатарии иттилоотиро тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷроии амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфҳои бехатарии иттилоотӣ; - мониторинг ва назорат аз болои риояи сиёсати идоракунии хавфҳои бехатарии иттилоотӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфҳои бехатарии иттилоотӣ пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг ва назорат, пайнавишт / қарори	Пайнавишт / қарори	На камтар аз 1 маротиба дар

			шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	семоҳа
1.21	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи комплаенсро (мувофиқаро) тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа); - мониторинг ва баҳогузориҳои самаранокии иҷроиҳои сиёсати идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) аз тарафи Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ; - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи барномаи (нақшаи) мувофиқавӣ (комплаенс); - таҳияи лоиҳаи ҳуҷҷати дохилӣ, ки муносибат ва тартиби андозагирии муҳимияти вайронкуниҳо (ҳодисаҳо, амалиётҳо), ки ба пайдоиши хавфи комплаенс (мувофиқа) оварда мерасонанд;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии	-

			молиявӣ	
		в) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ натиҷаи мониторинг ва баҳогузориҳои самаранокӣ иҷроиши сиёсати идоракунии хавфи комплаенсро (мувофиқаро) аз ҷониби Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва тавсияҳои пешниҳодкардаи МКВ-ро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасӣ, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
		г) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ Сарнозири комплаенсро (мувофиқаро) тибқи боби 13 ҳамин Замима ба вазифа таъин ва/ё аз он озод менамояд;	Пайнавишт / қарори Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
		д) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи барномаи (нақшаи) комплаенс (мувофиқа) пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	ҳар сол
		е) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи ҳуҷҷатҳои дохилӣ, ки муносибат ва тартиби андозагирии муҳимияти вайронкуниҳо (ҳодиса, амалиёт), ки ба пайдоиши хавфи комплаенс (мувофиқа) оварда	Пайнавишт / қарори Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии	-

			мерасонанд пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад;	молиявӣ	
1.22	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиби баррасии мурочиатҳои муштариёро, ки дар раванди хизматрасонии бонкӣ ба вучуд меоянд, тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирон МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи тартиби баррасии мурочиатҳои муштариён, ки дар раванди хизматрасонии бонкӣ ба вучуд меоянд; - мониторинг ва назорат аз болои фаъолияти Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ дар доираи баррасии мурочиатҳои муштариён, ки дар раванди хизматрасонии бонкӣ ба вучуд меоянд.	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳа пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			в) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ҳисоботи МКВ-ро оиди натиҷаҳои мониторинг ва назорат баррасӣ намуда, дар ҳолати зарурӣ, ба МКВ оиди тақмили фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ дар доираи баррасии мурочиатҳои муштариён, ки дар раванди хизматрасонии бонкӣ ба вучуд меоянд, супориш медиҳад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар як сол

1.23	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати назорати дохилиро тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсати назорати дохилӣ; - мониторинг ва баҳогузориҳои самаранокҳои иҷрои сиёсати назорати дохилӣ аз тарафи раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати назорати дохилӣ, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг ва баҳогузорӣ пайнавишт / қарори шӯрои нозирон тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
1.24	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилиро оиди муайян намудани тартиби ба таври махфӣ аз тарафи кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод намудани маълумот оиди вайронкуниҳое, ки ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ алоқаманданд мебошад, тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи ҳуҷҷати дохилӣ оид ба тартиби ба таври махфӣ аз тарафи кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-

			намудани маълумот дар бораи вайронкуниҳое, ки ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ алоқаманд мебошанд; - мониторинги самаранокии тартиби ба таври махфӣ аз тарафи кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод намудани маълумот оиди вайронкуниҳои ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ алоқаманд;		
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи ҳуҷҷати дохилӣ пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			в) дар асоси натиҷаҳои мониторинг пайнавишт /Қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар як сол
1.25	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати аудити дохилӣ, кодекси рафтори аудитори дохилӣ, низомномаи сохтори аудити дохилӣ ва нақшаи солонаи аудити дохилиро тасдиқ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаҳои сиёсати аудити дохилӣ ва кодекси рафтори аудитори дохилӣ; - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	намудани низомномаи сохтори аудити дохилӣ, аз ҷумла муайян намудани шумораи ҳайати кормандони аудити дохилӣ; - таъмини кифоягии захираҳои воҳиди сохтори аудити дохилӣ дар доираи баррасии лоиҳаи буҷети ташкilotи қарзии молиявӣ; - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи нақшаи солонаи аудити дохилӣ; - таҳияи тавсияҳо оиди таъин намудан (аз нав таъин намудан ва аз вазифа озод кардани) роҳбари воҳиди сохтори аудити дохилӣ ва кормандони он; - таъмини дар ташкilotи қарзии молиявӣ ҷорӣ намудани сиёсати аудити дохилӣ; - таҳияи тавсияҳо оиди ҳавасмандгардонӣ ва мукофотонидани кормандон, ки вазифаи аудити дохилиро иҷро мекунанд, аз он ҷумла роҳбари сохтори аудити дохилӣ; - таъмин намудани ҳамкорӣ ва ҳамоҳангсозии фаъолияти воҳиди сохтори аудити дохилӣ оиди масъалаҳои аудити дохилӣ ва беруна бо Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ; - баррасии ҳисобот (ҳисоботи мухтасар) оиди натиҷаҳои аудити дохилӣ;	
--	---	--

б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаҳои сиёсати аудити дохилӣ ва кодекси рафтори аудитори дохилӣ пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
в) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи низомномаи воҳиди сохтории аудити дохилӣ, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
г) дар мавриди баррасии лоиҳаи буҷет кифоягии захираҳои воҳиди сохтории аудити дохилиро таъмин менамояд.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На дертар аз 31 декабри соли пешомад, ки барои он буҷет баррасӣ мешавад;
д) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи нақшаи солонаи аудити дохилӣ, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	қар сол
е) дар асоси натиҷаҳои баррасии тавсияҳои МКВ оиди таъин намудани (аз нав таъин ва аз вазифа озод намудани) роҳбари воҳиди сохтории аудити дохилӣ ва кормандони он, пайнавишт / қарори	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии	-

		шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	молиявӣ	
		ё) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки аз тарафи МКВ бо мақсади таъмини ҷорӣ намудани сиёсати аудити дохилӣ пешниҳод шудаанд, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
		ж) дар асоси натиҷаҳои баррасии тавсияҳои МКВ оиди ҳавасманд намудан ва мукофотонидани кормандоне, ки вазифаи аудити дохилиро иҷро мекунанд, аз ҷумла роҳбари сохтори аудити дохилӣ, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
		з) дар асоси натиҷаҳои баррасии маълумоти МКВ оиди натиҷаи назорат аз болои аз тарафи воҳиди аудити дохилӣ таъмин шудани ҳамкорӣ ва ҳамоҳангсозии фаъолият оиди масъалаҳои аудити дохилӣ ва беруна бо раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар шаш моҳ
		и) дар асоси баррасии ҳисобот (ҳисоботи мухтасар) оиди натиҷаи аудити дохилӣ ва тавсияҳои МКВ,	Пайнавишт / қарори шӯрои	-

			пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, тартиб дода мешавад, ки он қарори ҷамъбасти оиди ҳатмӣ будани иҷрои тавсияҳои аудити дохилӣ ё қабули ҳавфҳое, ки дар доираи аудити дохилӣ ошкор шудаанд, аз тарафи раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, дарбар мегирад.	нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	
1.26	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ ҷорӣ намудани тартиб, стандарт ва принципҳои аудити дохило ро дар ташкилотҳои фаръии ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	- агар ташкилоти қарзии молиявӣ ташкилоти модарӣ бошад, Шӯрои нозирон МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: ҷорӣ намудани тартиб, стандарт ва принципҳои аудити дохилӣ дар ташкилотҳои фаръии ташкилоти қарзии молиявӣ ; тафтиши ҷорӣ намудани тартиб, стандарт ва принципҳои аудити дохилӣ дар ташкилотҳои фаръии ташкилоти қарзии молиявӣ;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- дар асоси натиҷаҳои баррасии маълумоти МКВ оиди натиҷаи санҷиши ҷорӣ намудани тартиб, стандарт ва принципҳои аудити дохилӣ дар ташкилотҳои фаръии ташкилоти қарзии молиявӣ, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар як сол
1.27	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии	Шӯрои нозирони	а) шӯрои нозирони ташкилоти	Ҳуҷҷати	-

	молиявӣ сиёсат (тартиб) оиди ҷалб намудани аудити берунаро тасдиқ менамояд.	ташкilotи қарзии молиявӣ, МКВ	қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи сиёсат (тартиб) оиди ҷалб намудани аудити беруна; - таҳияи тавсияҳо оиди таъинот, таъиноти такрорӣ ва дасткашӣ аз хизмати аудитори беруна, ва хулосаи баҳогузорӣ ва таҳлили шартҳои шартнома бо аудитори беруна; - ҳамоҳангсозӣ ва назорати раванди аудити берунаи солонаи ҳатмӣ нисбати ҳисоботи молиявӣ;	дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ	
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии сиёсат (тартибот) оиди ҷалб намудани аудити беруна пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ	-
			в) дар асоси натиҷаҳои баррасии тавсияҳои МКВ оиди таъинот, таъиноти такрорӣ ва дасткашӣ аз хизмати аудитори беруна инчунин баррасии хулосаи баҳогузорӣ, ва таҳлили шартҳои шартнома бо аудитори беруна пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ	-
			г) дар натиҷаи баррасии маълумоти МКВ оиди натиҷаи назорати рафти	Пайнавишт / қарори	-

			аудити берунаи ҳатмии солона оиди ҳисоботи молиявӣ, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	
1.28	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштан ва фаъолият қардани низоми иттилоотии идоракуниро таъмин менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия ва барои тасдиқ пешниҳод намудани лоиҳаи ҳуҷҷати дохилӣ, ки тартиби ба шӯрои нозирон пешниҳод қардани иттилооти идоракуниро оиди фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва ташкилотҳои таҳти назорати он буда; - таъмини мувофиқати низоми иттилооти идоракунӣ ба вазъи ҷории бозор ва иқтисод, профили хавфҳо, намуд ва сатҳи мураккабии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ;	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи ҳуҷҷати дохилӣ, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			в) дар асоси натиҷаҳои баррасии маълумоти МКВ оиди баҳогузори мувофиқати низоми иттилооти идоракунӣ ба вазъи ҷории бозор ва	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони	На камтар аз 1 маротиба дар як сол

			иктисодиёт, профили хавфҳо, намуд ва сатҳи мураккабии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	ташкилоти қарзии молиявӣ	
1.29	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ ба маълумоти роҳбарияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он расонидани дурнамо, сиёсат ва дигар ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзиро таъмин менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои иҷрои амалҳои зерин масъул таъин менамояд: - таҳия намудани лоиҳаи тартиби ба маълумоти роҳбарияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он, тибқи самти фаъолияти онҳо, расонидани дурнамо, сиёсат ва ҳуҷҷатҳои дохилии дигари ташкилоти қарзии молиявӣ, пас аз тасдиқ ва/ё вориди тағйироту иловаҳо, бо мақсади таъмини иҷрои самараноки уҳдадорихои вазифавии онҳо; - мониторинги аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя намудани талаботи тартиби расонидани дурнамо, сиёсат ва дигар ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, пас аз тасдиқ ва/ё вориди тағйиру иловаҳо ба маълумоти роҳбарияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ; б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи тартиб пайнавишт / қарори	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			б) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи тартиб пайнавишт / қарори	Пайнавишт / қарори	-

			шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад;	шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	
			в) дар натиҷаи баррасии маълумоти МКВ оиди натиҷаи мониторинг, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
1.30	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ мониторинг ва назоратро оиди мукаммалӣ, саҳеҳӣ ва саривақтии таҳия ва пешниҳоди ҳисоботҳои танзимӣ мегузаронад.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	- шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои гузаронидани мониторинг ва назорат аз болои мукаммалӣ, саҳеҳӣ ва саривақтии таҳия ва пешниҳод кардани ҳисоботи танзимӣ масъул таъин менамояд.	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- дар асоси натиҷаҳои мониторинг ва назорат, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
1.31	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ мониторинг, назорат ва баҳогузори фаъолияти Раёсати ташкилоти қарзиро амалӣ мегардонад.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	а) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ бо мақсади амалӣ гардонидани мониторинг, назорат ва баҳодиҳии фаъолияти Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, меъёрҳои баҳогузори фаъолияти	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони	-

			Раёсати ташкилоти қарзиро тасдиқ менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешаванд: - мувофиқати фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ бо дурнамо, сиёсат ва ҳуҷҷатҳои дигари дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ; - устувории вазъи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ; - самарабахшии амалиётҳои бонкӣ; - сифати амалияи ташкилоти қарзии молиявӣ нисбати баррасии мурочиатҳои муштариён, ки дар раванди хизматрасонии бонкӣ ба вучуд меоянд; - риояи талаботи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон;	ташкилоти қарзии молиявӣ	
			б) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ мониторинги мувофиқати сатҳи салоҳияти касбии Раёсати ташкилоти қарзиро, ба намуд, мураккабии фаъолиятҳо ва профили хавфҳои он, мегузаронад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			в) шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ иттилооти идоракуниро мувофиқи талаботи Дастурамал қабул карда, ҳисоботи Раёсати ташкилоти қарзиро оиди натиҷаҳои фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ баррасӣ мекунад, ки ба саволҳо оиди зерин ҷавоб дода, бо онҳо маҳдуд намешавад:	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

		- дастовардҳои Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ нисбати мақсадҳое, ки дар дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ муқаррар гардидаанд, бо қайд кардани монеаҳои барои дастрасии он вучуд дошта; - баҳогузориҳои шароитҳои дохилӣ ва берунаи фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва ташкилотҳои таҳти назорати он буда ва тағйироти он шароитҳо; - мувофиқати фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ бо дурнамо ва сиёсати аз тарафи Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тасдиқ шуда; - сатҳи устувории / ноустувории даромадҳои ташкилоти қарзии молиявӣ; - оиди даромаднокии ташкилоти қарзии молиявӣ дар қисмати муқаррар кардани он, ки даромаднокии ташкилоти қарзии молиявӣ натиҷаи татбиқи дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ мебошад ё натиҷаи амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ мебошад, ки онҳо даромаднокии кӯтоҳмуддатро таъмин менамоянд, лекин боиси хавф дар марҳилаи дарозмуддат мегарданд; - оиди ҳолати назорати дохилӣ дар қисмати иқтидори он нисбати бо имконияти ошкоркунии саривақти	
--	--	---	--

		амалиётҳои нодуруст, ғайримукаммал ё манъшуда, камбудихо дар фаъолият дар бораи таъмини нигоҳдории дороиҳо, хатогихо дар таҳияи ҳисоботҳои молиявӣ ва танзимӣ, вайрон кардани талаботи ҳуҷҷатҳои доҳилии ташкилоти қарзии молиявӣ ва қонунгузори Чумхурии Тоҷикистон, пешгирии бархӯрди манфиатҳо ва сӯистиғода ва қаллобии дохилӣ, ва сӯистиғода нисбати сохторҳои алоқаманд таъмин намудани Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ; - самаранокии идоракунии хавфҳои хоси ташкilotи қарзии молиявӣ аз тарафи раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ; - вазъ ва кифоягии моделҳо ва низомҳои доҳилии иттилоотӣ барои идоракунии ташкilotи қарзии молиявӣ ва хавфҳои он, иқтидори онҳо дар доираи ошкор кардан, андозагирӣ, баҳогузорӣ ва идоракунии хавфҳои хоси ташкilotи қарзии молиявӣ, бо дар ҳолати зарур қайд намудани зарурияти такмили онҳо; - баҳодиҳии кифоягии сармояи ташкilotи қарзии молиявӣ барои таҳти назорат нигоҳ доштани профили хавфҳо ва дурнамои ташкilotи қарзии молиявӣ;		
--	--	---	--	--

		- ҳолати ҳисоботи молиявӣ дар доираи инъикоси баҳогузории мукаммал, дақиқ ва саҳеҳи вазъи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ; - назорат ва мониторинги пешниҳоди ҳисоботҳои танзимӣ ба мақомоти ваколатдор нисбати саривақт, дуруст ва мукаммал будани онҳо; - мувофиқати натиҷаҳои фаъолият ва профили хавфҳои ҷорӣ ба сатҳи ҷои хавф, ки дар дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ муайян шудааст; - саривақтӣ, мукаммалӣ ва сифати бартараф намудани қонунвайронкунӣ ва камбудӣҳо аз тарафи раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, ки аз ҷониби сохторҳои хавфи комплаенс (мувофиқа), назорати дохилӣ, аудити дохилӣ, беруна ва мақомоти ваколатдор ошкор шудаанд; - аз тарафи раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ иҷро гардидани тавсияҳои сохторҳои назорати комплаенс (мувофиқа), аудити дохилӣ, инчунин аудити беруна ва мақомоти ваколатдор. Вобаста ба натиҷаи баррасӣ, муҳокима ва баҳодихии ҳамаҷониба, шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ нисбати ҳар масъалаи		
--	--	---	--	--

			алоҳида қарори дахлдор қабул мекунад, ки ба беҳбудии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва таъмини устувори молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ равона шудаанд, ва он қарорҳо қайди зарурияти таҳия ва/ё татбиқи чораҳои мушаххас, шахсони мутасаддӣ ва муҳлатҳои иҷроиши онро дарбар гирифта, инчунин МКВ-и дахлдорро оиди нисбати гузаронидани мониторинг ва назорат аз болои иҷрои қарорҳои Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, масъул таъин менамояд.		
1.32	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқати сиёсатҳо ва ҳуҷҷатҳои дигари дохилии ташкилоти қарзиро ба дурнамо, вазъи ҷории бозор ва иқтисодиёт, профили хавфҳо ва талаботи қонунгузори Чумхурии Тоҷикистон таъмин менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	- шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ МКВ-ро барои бурдани мониторинг ва баҳогузори мувофиқати сиёсат ва ҳуҷҷатҳои дигари дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ ба дурнамо, вазъи ҷории бозор ва иқтисодиёт, профили хавфҳо ва талаботи қонунгузори Чумхурии Тоҷикистон вазифадор мебошад, масъул таъин менамояд.	Ҳуҷҷати дохилӣ / пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- дар асоси натиҷаҳои баррасии маълумоти МКВ, пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар шаш моҳ
1.33	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ки намояндаи мақомоти	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ки дар он намояндаи	Мактуби расмӣ	То таърихи 10-ми моҳи пас аз

	ваколатдор дар он аъзо нест, пешниҳоди рӯйхати масъалаҳои ба рӯзномаи ҷаласаи шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ бароварда шудаанд ва маълумот дар бораи иштироки аъзоёни шӯрои нозирони ташкилоти қарзиро дар ҷаласа ба мақомоти ваколатдор пешниҳод менамояд.	молиявӣ, Котиби корпоративӣ	мақомоти ваколатдор аъзо нест, котиби корпоративиро барои пешниҳоди саривақтии рӯйхати масъалаҳои ба рӯзномаи ҷаласаи шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ баровардашуда, ва маълумотро дар бораи иштироки аъзоёни шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҷаласа, вазифадор менамояд.	ташкilotи қарзии молиявӣ ба мақомоти ваколатдор	моҳи ҳисоботӣ
--	--	-----------------------------	---	---	---------------

Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Мухлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
2. Мақомоти коллегиялии ваколатдор					
2.1	МКВ лоиҳаи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзиро, ки ваколати мақомот ва шахсони мансабдори ташкилоти қарзиро оиди тасдиқи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ муайян менамоянд, таҳия менамояд.	МКВ	Дар мавриди таҳияи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ бархӯрди манфиатҳоро пешгирӣ намуда, талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон, сохтори ташкилотӣ, ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти ташкилоти қарзиро ба инобат мегирад. Аз рӯи натиҷаи таҳияи лоиҳаи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад .	Пайнавишт / қарори МКВ бо замимаи лоиҳа	-
2.2	МКВ мувофиқати Оинномаи ташкилоти қарзиро бо қонунгузории ҷории Ҷумҳурии	МКВ	МКВ мониторинг ва назоратро аз рӯи мувофиқати Оинномаи ташкилоти	Пайнавишт / қарори МКВ	-

	Тоҷикистон таъмин менамояд.		қарзии молиявӣ бо қонунгузориҳои ҷорӣи Ҷумҳурии Тоҷикистон амалӣ мегардонад. Пас аз гузарорнидани мониторинг ва назорат, МКВ ҳисобот оиди натиҷаҳои мониторинг ва назоратро бо тавсияҳои худ ба шӯрои нозирон пешниҳод менамояд.		
2.3	МКВ таҳияи сохтори ташкилоти қарзиро таъмин менамояд.	МКВ	- МКВ баррасии пешакии лоиҳаи сохтори ташкилотиро аз нуқтаи назари тақсимои муайяни вазифаҳо ва пешгирии бархӯрди манфиатҳо мегузаронад. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳа пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад; - МКВ мониторинги мунтазами мувофиқати сохтори ташкилотиро ба вазъи ҷорӣи бозор ва иқтисод, профили хавфҳо ва иқтидори молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ ва талаботи Дастурамалҳо мегузаронад. Дар асоси натиҷаҳои мониторинги сохтори ташкилотӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	-
2.4	МКВ таҳияи дурнамои ташкилоти қарзиро таъмин менамояд.	МКВ	МКВ лоиҳаи дурнамои ташкилоти қарзиро пешакӣ баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳа пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад. .	Пайнавишт / қарори МКВ	На дертар аз 1 октябри соли пеш аз соли, ки дар дурнамо фаро гирифта мешавад.
2.5	МКВ таҳияи усули муайян намудан ва ҳисобкунии сатҳи ҷои хавфҳои ташкилоти	МКВ	- МКВ лоиҳаи усули муайян намудан ва ҳисобкунии сатҳи ҷои	Пайнавишт / қарори МКВ	На дертар аз 1 октябри соли

	қарзиро таъмин менамояд.		хавфҳои ташкилоти қарзиро пешакӣ баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳа пайнавишт / қарори МКВ-ро тартиб дода мешавад;		пеш аз соле, ки дар дурнамо фаро гирифта мешавад.
			- МКВ натиҷаи ҳисобкунии сатҳи ҷоиҳои хавфҳо ва муқоисаи онро бо сатҳи хавфи ҷории ташкилоти қарзии молиявӣ пешакӣ баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии натиҷаи ҳисобкунӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	На дертар аз 1 октябри соли пеш аз соле, ки дар дурнамо фаро гирифта мешавад.
2.6	МКВ мониторинги иҷроиши дурнамо ва баҳогузори мувофиқати дурнамои ташкилоти қарзиро бо вазъи ҷории бозор ва иқтисод, профили хавфҳо ва иқтидори молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ, инчунин мувофиқати онҳоро бо қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон, мегузаронад.	МКВ	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ба МКВ оиди татбиқи дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисобот медиҳад, ки он ҳисобот бояд роҳи ҳалли масъалаҳои зеринро дарбар гирад, лекин бо онҳо маҳдуд нашавад: - оиди аз тарафи раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ комёб гардидан ба мақсадҳое, ки дар раванди банақшагирӣ гузошта шудаанд бо қайд намудани монеаҳо, дар ҳолати мавҷуд будан, барои дастрас шудани он мақсадҳо ва сабаби пайдоиши онҳо; - даромаднокии ташкилоти қарзии молиявӣ дар доираи муайян намудани он, ки оё даромаднокии ташкилоти қарзии молиявӣ натиҷаи татбиқи дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ ё натиҷаи он	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар шаш моҳ.

			амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ мебошад, ки даромадҳои кӯтоҳмуддатро зиёд намуда, дар марҳилаи дарозмуддат боиси пайдоиши хавф мешаванд; - мувофиқати натиҷаҳои фаъолият, ки ба татбиқи дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ равона карда шудаанд, бо сатҳи ҷои хавфҳо, вазъи ҷории бозор ва иқтисод, профили хавфҳо, иқтидори молиявӣ, ва қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон; - воқеияти дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ бо назардошти вазъи ҷории бозорӣ ва иқтисодии ташкилоти қарзии молиявӣ, профили хавфҳо, иқтидори молиявӣ ва қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон. Дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисобот, МКВ ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотномаро оиди иҷрои дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ ва натиҷаи баҳогузори мувофиқати он ба вазъи ҷории бозорӣ ва иқтисодии ташкилоти қарзии молиявӣ, профили хавфҳо, иқтидори молиявӣ, ва қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон пешниҳод менамояд.		
2.7	МКВ таҳияи буҷетро таъмин намуда, мониторинги иҷрои онро мегузаронад.	МКВ	- МКВ баррасии пешакии лоиҳаи буҷетро мегузаронад.	Пайнавишт / қарори МКВ	На дертар аз 31 декабри соли

			Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи буҷет пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад;		пеш аз соле, ки дар дурнамо фаро гирифта мешавад;
			- МКВ ҳисоботи иҷрои буҷетро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисобот, МКВ онро ё пешакӣ тасдиқ менамояд, ё ба он тағйирот ва иловаҳо ворид менамояд.	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
2.8	МКВ таҳияи сиёсати кадриро таъмин намуда, мониторинги мувофиқати онро бо дурнамо, сохтори ташкилӣ, профили хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, дастовардҳо ва талаботи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон мегузаронад.	МКВ	- МКВ баррасии пешакии лоиҳаи сиёсати кадрӣ ташкилоти қарзиро мегузаронад. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати кадрӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори МКВ	-
			- МКВ аз Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва дар ҳолати вучуд доштан, аз сохтори аудити дохилӣ, маълумотро гирифта, баҳогузориҳои мувофиқати сиёсати кадриро бо дурнамо, сохтори ташкилӣ, профили хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, дастовардҳо, ва талаботи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон, мегузаронад. Аз рӯи натиҷаи баҳогузорӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар шаш моҳ
2.9	МКВ сиёсати ҳисобдориро таҳия намуда, мониторингинг ва назорати аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риояи шудани сиёсати ҳисобдориро таъмин менамояд.	МКВ	- МКВ баррасии пешакии лоиҳаи сиёсати ҳисобдорӣ ташкилоти қарзиро мегузаронад. Дар асоси натиҷаҳои баррасии сиёсати ҳисобдорӣ пайнавишт /	Пайнавишт / қарори МКВ	-

			қарори МКВ тартиб дода мешавад; - МКВ аз Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва дар ҳолати вучуд доштан, аз сохтори аудити дохилӣ, маълумотро гирифта, самаранокӣ, тартиб ва раванди ҳисобдории муҳосибавиро бо мақсади таъмин намудани роҳбарият ва мақомоти ваколатдор бо ҳисоботи саривақт, мукаммал ва саҳҳеҳ, мониторинг ва назорат мегузаронад. МКВ ҳисоботи Раёсати ташкилоти қарзиро оиди мониторинги аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя намудани сиёсати ҳисобдориро баррасӣ менамояд. Аз рӯи натиҷаи баррасии ҳисобот пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
2.10	МКВ сиёсати тарифиро таҳия намуда, мониторинг ва назорати аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати тарифиро таъмин менамояд.	МКВ	- МКВ баррасии пешакии лоиҳаи сиёсати тарифиро мегузаронад. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати тарофавӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори МКВ	-
			- МКВ аз Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, ва дар ҳолати вучуд доштан, аз сохтори аудити дохилӣ, маълумотро гирифта, самаранокӣ, тартиб ва раванди нархгузории амалиётҳои бонкиро бо назардошти тағйироти онҳо ва шароити бозор, таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад.	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

			МКВ ҳисоботи Раёсати ташкилоти қарзиро оиди мониторинги риояи сиёсати тарифӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисобот пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
2.11	МКВ сиёсати қарзиро таҳия намуда, мониторинг ва назорати аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя намудани сиёсати қарзиро таъмин менамояд.	МКВ	- МКВ баррасии пешакии лоиҳаи сиёсати қарзиро мегузаронад. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати қарзӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори МКВ	-
			- МКВ аз Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, ва дар ҳолати вучуд доштани он, аз сохтори аудити дохилӣ маълумотро гирифта, самаранокии тартиб ва раванди қарздиҳӣ ва тартибе, ки ба самаранокии ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорат аз болои хавфи қарзии ташкилоти қарзии молиявӣ бо мақсади таъмини кифоятии сармояи танзимӣ барои рӯйпӯш кардани он мусоидат мекунад, таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад. МКВ таҳлили сифати сандуқи қарзии ташкилоти қарзиро мегузаронад. МКВ ҳисоботи Раёсати ташкилоти қарзиро оиди мониторинги аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя намудани сиёсати қарзӣ ва вазъи сифати	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

			сандуқи қарзии ташкилоти қарзиро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисобот пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
2.12	МКВ асоснокии аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ додани қарзхое, ки маблағашон аз панҷ фоизи сармояи танзишавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ зиёд аст, таҳлил намуда, баҳо медиҳад.	МКВ	МКВ оиди асоснокии аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ додани қарзхое, ки маблағашон аз панҷ фоизи сармояи танзишавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ зиёд аст, таҳлил ва баҳодихии пешакӣ мегузаронад. Дар асоси натиҷаи онҳо, МКВ маълумоти дахлдорро барои Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ таҳия мекунад, ки он маълумот аз ҷумла тавсияҳоро нисбати асоснокии аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ додани қарзхое, ки маблағашон аз панҷ фоизи сармояи танзишавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ зиёд аст, дарбар мегирад.	Пайнавишт / қарори МКВ	-
2.13	МКВ таҳияи сиёсати идоракунии хавфи пардохтпазиро таъмин намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя намудани сиёсати идоракунии хавфи пардохтпазиро таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад.	МКВ	- МКВ пешакӣ лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфи пардохтпазирии ташкилоти қарзиро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфи пардохтпазирӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори МКВ	-
			- МКВ аз раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва дар ҳолати вучуд доштани он, аз сохтори аудити	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

			дохилӣ, маълумотро гирифта, самаранокӣ, тартиб ва равандхоеро, ки ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорати самарабахши хавфи пардохтпахирии ташкилоти қарзиро бо назардошти амалиётҳои дохили гурӯҳи ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин менамоянд, таҳти назорат мегирад. МКВ ҳисоботи раёсати ташкилоти қарзиро оиди мониторинги аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи пардохтпазирӣ, баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисобот пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
2.14	МКВ таҳияи сиёсати идоракунии хавфи бозориро таъмин намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи бозориро таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад.	МКВ	- МКВ пешакӣ лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфи бозориро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи идоракунии хавфи бозорӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад; - МКВ аз раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва дар ҳолати вучуд доштани он, аз сохтори аудити дохилӣ маълумотро гирифта, самаранокии тартиб ва равандхоеро, ки ба самарабахшии ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назоратро аз болои хавфи бозории ташкилоти қарзии молиявӣ бо	Пайнавишт / қарори МКВ	-
			- МКВ аз раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва дар ҳолати вучуд доштани он, аз сохтори аудити дохилӣ маълумотро гирифта, самаранокии тартиб ва равандхоеро, ки ба самарабахшии ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назоратро аз болои хавфи бозории ташкилоти қарзии молиявӣ бо	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

			мақсади таъмини кифоягии сармояи ташкилоти қарзии молиявӣ, мусоидат менамоянд, таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад. МКВ ҳисоботи раёсати ташкилоти қарзиро оиди мониторинги аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи бозорӣ, баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисобот пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
2.15	МКВ таҳияи сиёсати идоракунии сармояро таъмин намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии сармояро таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад.	МКВ	- МКВ пешакӣ лоиҳаи сиёсати идоракунии сармояро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии сармоя пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори МКВ	-
			- МКВ аз раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва дар ҳолати вучуд доштани он, аз сохтори аудити дохилӣ, маълумотро гирифта, самаранокии тартиб ва равандҳои, ки ба самарабахшии ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорати сатҳи кифоятии сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла бо назардошти амалиётҳои дохили гурӯҳ, мусоидат менамоянд, таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад.	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

			МКВ ҳисоботи раёсати ташкилоти қарзиро оиди мониторинги аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии сармоя, баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисобот пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
2.16	МКВ таҳияи сиёсати идоракунии даромаднокиро таъмин намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя карда шудани сиёсати идоракунии даромаднокиро таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад.	МКВ	- МКВ пешакӣ лоиҳаи сиёсати идоракунии даромаднокиро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии даромадноқӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	-
			- МКВ аз раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва дар ҳолати вучуд доштани он, аз сохтори аудити дохилӣ, маълумотро гирифта, самарабахшии тартиб ва равандҳои идоракунии даромаднокиро таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад. МКВ ҳисоботи раёсати ташкилоти қарзиро оиди мониторинги аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии даромаднокиро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисобот пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
2.17	МКВ таҳияи сиёсати идоракунии хавфи	МКВ	- МКВ пешакӣ лоиҳаи сиёсати	Пайнавишт /	-

	амалиётиро таъмин намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи амалиётиро таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад.		идоракунии хавфи амалиётиро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфи амалиётӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	қарори МКВ	
			- МКВ аз раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва дар ҳолати вучуд доштани он, аз сохтори аудити дохилӣ, маълумотро гирифта, самарабахшӣ, тартиб ва равандхоро, ки ба самаранокии ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфи амалиётӣ ташкилоти қарзии молиявӣ бо мақсади таъмини кифоятии сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ, мусоидат менамоянд, таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад. МКВ ҳисоботи раёсати ташкилоти қарзиро оиди мониторинги аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи амалиётӣ, баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисобот пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
2.18	МКВ таҳияи сиёсати идоракунии мунтазамии фаъолиятро таъмин намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии мунтазамии фаъолиятро таҳти	МКВ	- МКВ пешакӣ лоиҳаи сиёсати идоракунии мунтазамии фаъолиятро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии	Пайнавишт / қарори МКВ	-

	мониторинг ва назорат қарор медиҳад.		мунтазамии фаъолият пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
			- МКВ аз раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, ва дар ҳолати вучуд доштани он, аз сохтори аудити дохилӣ маълумотро гирифта, самарабахшии тартиб ва равандҳоеро, ки ба мунтазамии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ мусоидат менамоянд, таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад. МКВ ҳисоботи раёсати ташкилоти қарзиро оиди мониторинги аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии мунтазамии фаъолиятро, баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисобот пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар як сол
2.19	МКВ таҳияи сиёсати идоракунии хавфҳои технологияҳои иттилоотиро таъмин намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфҳои технологияҳои иттилоотиро таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад.	МКВ	- МКВ пешакӣ лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфҳои технологияҳои иттилоотиро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфҳои технологияҳои иттилоотӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад. - МКВ аз раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва дар ҳолати вучуд доштани он, аз сохтори аудити дохилӣ маълумотро гирифта, самарабахшии тартиб ва	Пайнавишт / қарори МКВ	-
			- МКВ аз раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва дар ҳолати вучуд доштани он, аз сохтори аудити дохилӣ маълумотро гирифта, самарабахшии тартиб ва	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

			равандҳоеро, ки ба самаранокии ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорат аз болои хавфҳои ба технологияҳои иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ алоқаманд мусоидат менамоянд, таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад. МКВ ҳисоботи раёсати ташкилоти қарзиро оиди мониторинги аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя карда шудани сиёсати идоракунии хавфҳои технологияҳои иттилоотӣ, баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисобот пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
2.20	МКВ таҳияи сиёсати идоракунии хавфҳои бехатарии иттилоотиро таъмин намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфҳои бехатарии иттилоотиро таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад.	МКВ	- МКВ пешакӣ лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфҳои бехатарии иттилоотиро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфҳои бехатарии иттилоотӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад. - МКВ аз раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва дар ҳолати вучуд доштани он, аз сохтори аудити дохилӣ маълумотро гирифта, самарабахшии тартиб ва равандроеро, ки ба самаранокии ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорат аз болои хавфҳои бехатарии иттилооти ташкилоти	Пайнавишт / қарори МКВ Пайнавишт / қарори МКВ	- На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

			қарзии молиявӣ алоқаманд мусоидат менамоянд, таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад. МКВ ҳисоботи раёсати ташкилоти қарзиро оиди мониторинги аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфҳои беҳатарии иттилоотӣ, баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисобот пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
2.21	МКВ таҳияи сиёсати идоракунии хавфи комплаенсро (мувофиқаро) таъмин намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи комплаенсро (мувофиқаро), таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад.	МКВ	- МКВ баррасии пешакии лоиҳаи сиёсати идоракунии хавфи комплаенсро (мувофиқаро) мегузаронад. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати хавфи комплаенс (мувофиқа) пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	-
			- МКВ мониторинг ва омода намудани тавсияҳоро оиди самаранокии аз тарафи раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ иҷро гардидани сиёсати идоракунии хавфи комплаенсро (мувофиқаро) амалӣ мегардонад. Дар асоси натиҷаҳои мониторинг пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
			- МКВ пешакии лоиҳаи барномаи / нақша оиди комплаенсро (мувофиқаро) баррасӣ менамояд.	Пайнавишт / қарори МКВ	ҳарсола

			Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи барномаи / нақша оиди комплаенс (мувофиқа) пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
			- МКВ баррасии пешакии лоиҳаи ҳуҷҷати дохилиро, ки равиш ва тартиби муайян намудани вайронкуниҳои назаррасро (ҳодиса, амалиёт) муқаррар мекунад, ки боиси ба миён омадани хавфи комплаенс (мувофиқа) шуда метавонанд, мегузаронад. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи ҳуҷҷати дохилӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	-
2.22	МКВ таҳияи тартиби баррасии мурочиатҳои муштариёро, ки дар ҷараёни хизматрасонии бонкӣ ба амал омадаанд, таъмин намуда, фаъолияти Раёсатро нисбати баррасии мурочиатҳои муштариён, ки дар ҷараёни хизматрасонии бонкӣ ба амал омадаанд, таҳти мониторинг қарор медиҳад.	МКВ	- МКВ пешакӣ лоиҳаи тартиби баррасии мурочиатҳои муштариёро, ки дар ҷараёни хизматрасонии бонкӣ ба амал омадаанд, баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи ҳуҷҷати дохилӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	-
			- дар асоси натиҷаҳои мониторинг, МКВ тавсияҳои дахлдорро нисбати такмили фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ дар доираи баррасии мурочиатҳои муштариён, ки дар ҷараёни хизматрасонии бонкӣ ба амал омадаанд, ба шӯрои нозирон пешниҳод менамояд. Дар асоси натиҷаҳои мониторинг пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар як сол

2.23	МКВ таҳияи сиёсати назорати дохилиро таъмин намуда, самаранокии иҷрои сиёсати назорати дохилиро аз тарафи раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ баҳо мегузорад.	МКВ	а) МКВ пешакӣ лоиҳаи сиёсати назорати дохилии ташкилоти қарзиро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати назорати дохилӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт/ қарори МКВ	-
			б) МКВ давра ба давра мониторинг гузаронида тавсияҳоро оиди самаранокии аз ҷониби раёсат иҷро намудани сиёсати назорати дохилиро бо мақсади нигоҳдории низоми назорати дохилии самарабахш, ки эътимоди шӯрои нозиронро дар самтҳои зерин таъмин менамояд, омода менамояд: - таъмини суботи молиявӣ ва идоракунии хавфҳо; - мувофиқати фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ба қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон; - ҳисоботи молиявӣ, танзимӣ ва идоракунӣ; - риояи сиёсатҳо, дастурамал ва тартиботи дохилӣ; - самаранокии амалиётҳои бонкӣ; нигоҳдории дороиҳо; амнияти иттилоотӣ.	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
2.24	МКВ таҳияи ҳуҷҷати дохилиро таъмин менамояд, ки тартиботро барои ба таври махфӣ додани маълумот оиди вайронкуниҳои бо фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ алоқаманд аз тарафи	МКВ	- МКВ пешакӣ лоиҳаи ҳуҷҷати дохилиро, ки тартиби ба таври махфӣ додани маълумотро аз тарафи кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ оиди вайронкуниҳои ба	Пайнавишт / қарори МКВ	-

	кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ муайян намуда, ба баҳогузориин самарабахшии ин гуна тартибот мусоидат менамояд.		фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ алоқамандро муайян мекунад, баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи ҳуҷҷати дохилӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
			- МКВ мониторинги самаранокии тартиби ба таври махфӣ маълумотдиҳии кормандони ташкилоти қарзиро дар хусуси вайронкуниҳо, ки ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ вобастагӣ доранд, мегузаронад ва самаранокии онро баҳогузори мекунад. Дар асоси натиҷаҳои мониторинг ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотнома бо замиаи тавсияҳо омода менамояд.	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар як сол
2.25	МКВ таҳияи сиёсати аудити дохилӣ, низомнома оиди сохтори аудити дохилӣ, нақшаи солонаи аудити дохилиро бо назардошти талаботе, ки дар боби 15 замиаи мазкур ба Дастурамал муқаррар гардидааст, кодекси рафтори аудитори дохилӣ ва аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати аудити дохилиро таъмин менамояд.	МКВ	а) МКВ пешакӣ лоиҳаи сиёсати аудити дохилӣ ва кодекси рафтори аудитори дохилиро баррасӣ мекунад. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати аудити дохилӣ ва кодекси рафтори аудитори дохилӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	-
			б) МКВ пешакӣ лоиҳаи низомнома оиди сохтори аудити дохилиро баррасӣ мекунад. Дар мавриди баррасии лоиҳаи низомномаи воҳиди сохториин аудити дохилӣ ва муайян кардани шумораи	Пайнавишт / қарори МКВ	-

			кормандони воҳиди сохтории аудити дохилӣ, МКВ омилҳои зеринро ба инобат мегирад, лекин бо онҳо маҳдуд намешавад: - дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ ва намудҳои фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳаҷм, хусусият ва мураккабии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - сохтори ташкилоти ташкилоти қарзии молиявӣ; - сатҳ ва намуди хавфҳои хоси фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи низомномаи воҳиди сохтории аудити дохилӣ ва муайян намудани шумораи кормандони воҳиди сохтории аудити дохилӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
			в) дар мавриди баррасии лоиҳаи буҷети ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ кифоягии захираҳои воҳиди сохтории аудити дохило ро таъмин менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии буҷет пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	На дертар аз 31 декабри соли пеш аз соли, ки дар дурнамо фаро гирифта мешавад;
			г) дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи нақшаи солонаи аудити дохилӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	ҳар сол

		д) МКВ сиёсати кадрӣи ташкилоти қарзиро дастури амал қарор дода, тавсияҳоро оиди таъин кардани (аз нав таъин ва аз вазифа озод кардан) роҳбар ва кормандони воҳиди сохтории аудити дохилиро таҳия намуда, тавсияҳоро ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ равон мекунад.		-
		е) МКВ пешакӣ лоиҳаҳои ҳуҷҷатҳои дохилиро, ки бо мақсади таъмини татбиқи сиёсати аудити дохилӣ бо назардошти талаботи дар боби 15 замиаи мазкур ба Дастурамали муқаррар гардида таҳия шудаанд, баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи ҳуҷҷати дохилӣ пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	-
		ё) МКВ, бо назардошти сиёсати кадрӣи ташкилоти қарзии молиявӣ, аз он ҷумла тартиби пардохти маош ва баҳогузориӣ самаранокӣи кормандони воҳиди сохтории аудити дохилӣ, оиди ҳавасмандкунӣ ва мукофотонидани кормандоне, ки вазифаи аудити дохилиро иҷро мекунанд, аз ҷумла роҳбари воҳиди сохтории аудити дохилӣ тавсияҳоро таҳия намуда, ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод менамояд;	Пайнавишт / қарори МКВ	-
		ж) МКВ самаранокӣи раванди ҳамкорӣ ҳамозангсозии фаъолияти	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар

			воҳиди сохтори аудити дохилиро бо раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ оиди масъалаҳои аудити дохилӣ ва берунаро таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад. Дар асоси натиҷаҳои мониторинг, маълумоти мувофиқро ба шӯрои нозирон пешниҳод менамояд;		шаш моҳ
			з) МКВ пешакӣ ҳисобот (ҳисоботи мухтасар) оиди натиҷаи аудити дохилиро баррасӣ мекунад. Аз рӯи натиҷаи баррасӣ тавсияҳоро ба шӯрои нозирон омода мекунад.	Пайнавишт / қарори МКВ	-
2.26	МКВ ҷорӣ намудани тартиб, стандарт ва принципҳои аудити дохилиро дар ташкилотҳои фаръии ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин менамояд.	МКВ	а) МКВ ба ташкилотҳои фаръии ташкилоти қарзии молиявӣ оиди иҷрои амалҳои зерин супориш медиҳад: - таҳияи тартиб, стандарт ва принципҳои аудити дохилӣ дар ташкилотҳои фаръии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки дар асоси стандарт ва принципҳои аудити дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ таҳия шудаанд; - таъмини на камтар аз 1 маротиба дар як сол пешниҳод шудани ҳисобот оиди фаъолияти воҳиди сохтори аудити дохилии ташкилотҳои фаръӣ ба воҳиди сохтори аудити дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ. Дар асоси натиҷаи иҷрои он супоришҳо, пайнавишт / қарор тартиб дода мешавад;	Пайнавишт / қарори МКВ	-
			б) МКВ оиди вучуд доштани зерин	Пайнавишт /	На камтар аз 1

			дар ташкилотҳои фарӣ санҷиш мегузаронад: - воҳиди сохтори аудити дохилӣ (мувофиқи ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти ташкилоти фарӣ) дар ташкилотҳои фарӣ; - ҳуҷҷатҳои дохилӣ оиди масъалаҳои гузаронидани аудити дохилӣ (сиёсат, тартиб, раванд) ва мувофиқати онҳо ба стандартҳо ва принципҳои ташкилоти қарзии модарӣ. Дар асоси натиҷаҳои санҷиш, МКВ таҳияи маълумоти дахлдорро барои Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин менамояд, ва пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	қарори МКВ	маротиба дар як сол
2.27	МКВ таҳияи сиёсати / тартиботи ҷалб намудани аудити берунаро таъмин менамояд.	МКВ	а) МКВ пешакӣ лоиҳаи сиёсати (тартибот) ҷалбунии аудити берунаро баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳаи сиёсати (тартиботи) ҷалбунии аудити беруна, пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад. б) МКВ, дар асоси сиёсати (тартиботи) ҷалбунии аудити беруна, ба шӯрои нозирон оиди таъинот, таъиноти такрорӣ ва барҳам додани хизматрасонии аудитори беруна тавсия пешниҳод намуда, баҳодиҳӣ ва таҳлили шартҳои шартномаи аудитори берунаро	Пайнавишт / қарори МКВ Пайнавишт / қарори МКВ	- -

			таъмин менамояд. Дар асоси натиҷаи амалҳо пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
			в) МКВ ҳамоҳангсозӣ ва назорати раванди солонаи аудити берунаи хатмии ҳисоботи молиявиро тавассути амалҳои зерин таъмин менамояд: - ташкили корҳо барои омода намудани ташкилоти қарзии молиявӣ ба гузаронидани раванди аудити хатмии ҳисоботҳои молиявӣ; - муҳокимаи масъалаҳои, дар рафти гузаронидани аудити берунаи хатмӣ ба амал оянда (махсусан, оиди ҳама гуна камбудҳои дар низоми назорати дохилӣ ошкор шуда, ки бо ҳисоботи молиявӣ алоқаманданд) бо аудитори беруна; - муҳокимаи хулосаҳои хаттии аудитори беруна. Дар асоси натиҷаҳои амалҳои дар боло зикршуда маълумотнома оиди натиҷаҳои назорат ва пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	-
2.28	МКВ қорӣ кардани низоми иттилооти идоракунӣ ва мувофиқати онро ба вазъи қорӣи бозор ва иқтисод, профили хавфҳо, намуд ва сатҳи мураккабии фаъолияти ташкilotи қарзии молиявӣ таъмин менамояд.	МКВ	- МКВ пешакӣ лоиҳаи тартиби ба шӯрои нозирон пешниҳод намудани иттилооти идоракуниро оиди фаъолияти ташкilotи қарзии молиявӣ ва ташкilotҳои зертобеъи он, баррасӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои баррасии лоиҳа пайнавишт / қарори МКВ тартиб	Пайнавишт / қарори МКВ	-

			дода мешавад. - МКВ мувофиқати низоми иттилоотии идоракуниро ба вазъи ҷории бозор ва иқтисод, профили хавфҳо, намуд ва сатҳи мураккабии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, баҳо медиҳад. Дар асоси натиҷаи баҳодихӣ, маълумотномаи дахлдор барои Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ ва пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар як сол
2.29	МКВ таҳияи тартиби ба маълумоти кормандони роҳбарикунанда ва ҳайати кормандони он расонидани дурнамо, сиёсат ва ҳуҷҷатҳои дохилии дигаро таъмин намуда, риояи талаботи онҳоро аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он таҳти назорат қарор медиҳад.	МКВ	- МКВ пешакӣ лоиҳаи тартиби ба маълумоти кормандони роҳбарикунанда ва ҳайати кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ расонидани дурнамо, сиёсат ва ҳуҷҷатҳои дигари дохилии ташкилоти қарзиро, пас аз тасдиқ ва/ё вориди намудани тағйири иловаҳо, бо назардошти соҳаи қарзии онҳо бо мақсади иҷрои самарабахши вазифаҳои онҳо, баррасӣ менамояд; - МКВ аз раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, ва дар ҳолати вучуд доштан, аз воҳиди сохтори аудити дохилӣ, маълумотро дастрас намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя намудани талаботи тартиби ба маълумоти кормандони роҳбарикунанда ва ҳайати кормандон расонидани дурнамо, сиёсатҳо, ва ҳуҷҷатҳои дигари	Пайнавишт / қарори МКВ Пайнавишт / қарори МКВ	- На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

			дохилии ташкилоти қарзиро таҳти мониторинг қарор медиҳад. Дар асоси натиҷаҳои мониторинг маълумотнома барои Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ ва пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
2.30	МКВ мукамалӣ, саҳеҳӣ ва саривақтии таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи танзими таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад.	МКВ	МКВ аз раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва дар ҳолати вучуд доштани он, аз воҳиди аудити дохилӣ, маълумотро гирифта, мукамалӣ, саҳеҳӣ ва саривақтии таҳия ва пешниҳоди ҳисоботи танзими таҳти мониторинг ва назорат қарор медиҳад. Дар асоси натиҷаҳои мониторинг ва назорат маълумотномаи дахлдор барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ ва пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
2.31	МКВ мувофиқати сиёсат ва ҳуҷҷатҳои дигари дохилии ташкилоти қарзиро ба дурнамо, вазъи ҷории бозор ва иқтисод, профили хавфҳо ва талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон, таҳти мониторинг қарор дода, баҳогузории онро таъмин менамояд.	МКВ	МКВ вазъи ҷории бозор ва иқтисод, профили хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, тағйирот ба қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистонро таҳлил менамояд. МКВ сиёсат ва ҳуҷҷатҳои дигари дохилии ташкилоти қарзиро, дар доираи мувофиқатии онҳо ба дурнамо, вазъи ҷории бозор ва иқтисод, профили хавфҳо ва талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон баҳогузорӣ менамояд. Аз рӯи натиҷаи таҳлил ва баҳогузорӣ маълумотномаи дахлдор барои	Пайнавишт / қарори МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар шаш моҳ

			шӯрои нозирон ва пайнавишт / қарори МКВ тартиб дода мешавад.		
Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Мӯҳлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
3. Раёсат					
3.1	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ лоиҳаи сохтори ташкилоти қарзиро таҳия менамояд, ки он ба талаботи зерин (лекин бо онҳо маҳдуд нашуда) ҷавоб медиҳад: - тақсимои муайян ва дақиқи вазифаҳо ва тобеъият; - қараёни самарабахши назорат ва бозрасӣ аз тарафи Шӯрои нозирон ва МКВ, аз ҷумла бо назардошти низомҳои идоракунии хавфҳо, назорати дохилӣ, мувофиқа ва аудити дохилӣ; - назорати мустақими ҳадафнок аз болои ҳама ҷанбаҳои фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - пешгирии бархӯрди манфиатҳо.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар доираи таҳияи лоиҳаи сохтори ташкили ташкилоти қарзии молиявӣ, Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ вазъи ҷории бозор ва иқтисод, профили хавфҳо, иқтидори молиявӣ, ҳаҷм, сохтор, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва талаботи Дастурамали мазкурро ба инобат мегирад. Дар асоси натиҷаҳои таҳия, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ лоиҳаи сохтори ташкили ташкилоти қарзиро ба МКВ барои баррасӣ ва пешниҳоди тавсияҳо пешниҳод менамояд.	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замиаи лоиҳаи сохтори ташкили ташкилоти қарзии молиявӣ	-
3.2	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ лоиҳаи дурнамои ташкилоти қарзиро таҳия менамояд, ки зеринро дарбар мегирад, лекин бо онҳо маҳдуд намешавад: а) мақсад ва самтҳои асосии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ дар давраи банақшагирифташуда; б) мақсадҳои (нақшаҳои) ташкилоти қарзии молиявӣ нисбати афзоиш ё коҳиши	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар асоси натиҷаҳои таҳия, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ лоиҳаи дурнамои МКВ-ро барои баррасӣ ва додани тавсияҳо ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод менамояд.	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замиаи лоиҳаи дурнамо	На дертар аз санаи 1 октябри соли пеш аз соле, ки дар дурнамо фаро гирифта мешавад.

дороиҳои ташкилоти қарзии молиявӣ дар давраи банақшагирифташуда; в) модели тиҷоратӣ ва ҳиссаи бозори ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла муайян намудани бахшҳои иқтисод, бозор, қаламрав ва минтақаҳо, ки дар онҳо ташкилоти қарзии молиявӣ нияти равнақи фаъолияти худро дорад; г) дурнамои маблағгузорӣ, ки самаранокии ғуноғунрангии дороиҳои худӣ, сарчашмаҳои сармоягузорӣ, муҳлатҳои пардохт бо назардошти робита байни вазъи бозор ва имкониятҳои дастрасӣ ба сарчашмаҳои ғуноғунро (сарчашмаҳои маблағгузорӣ, сохтор ва тағйирёбии онҳо) таъмин менамояд; д) намудҳои сармоягузорӣ, сохтори онҳо ва тағйироти банақшагирифташуда, аз ҷумла дар доираи ҷорӣ намудан ва инкишоф бахшидан ба маҳсулот ва хизматрасониҳои нав бо назардошти андозагирии хавфҳо ва равандҳо бо ҷорӣ намудан ва вусъат бахшидани онҳо алоқаманд, инчунин баҳодиҳии имкониятҳои ҷории ташкилоти қарзии молиявӣ оиди ҷорӣ намудан ва вусъат бахшидан ба ҷунин маҳсулотҳо; е) дурнамои идоракунии хавфҳо, ки аз ҷумла сатҳи ҷоиизи хавфҳо ва параметрҳои (ҳам миқдорӣ ва ҳам сифатӣ) андозагирии онро муайян мекунанд; ё) мақсади ташкилоти қарзии молиявӣ оиди тағйир додани сатҳи сармоя бо назардошти сатҳи ҷоиизи хавфҳо ва дурнамои рушди ташкилоти қарзии молиявӣ;				
---	--	--	--	--

ж) мақсади (нақшаҳои) ташкилоти қарзии молиявӣ оиди сармоягузорӣ ба ташкилотҳои фаръӣ ва рушди минбаъдаи онҳо; з) дурнамои рушди технологияҳои иттилоотӣ, ки аз ҷумла зеринро дарбар мегирад: - мавқеъ ва нақши технологияҳои иттилоотӣ дар фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - тасвири вазъи ҷорӣи технологияҳои иттилоотӣ, стандартҳои соҳавӣ ва самтҳои рушди технологияҳои иттилоотӣ; - муайян намудани вазъи мақсадноки низомҳои иттилоотӣ дар мувофиқа бо мақсадҳои стратегияи фаъолият (талабот ба низомҳои иттилоотӣ аз нуқтаи назари дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ); - самтҳои фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, ки автоматонӣ шуданро талаб менамоянд, ва пайдарҳамии автоматонӣ; - таҳлили тафовут байни вазъи пешбинишуда ва воқеии технологияҳои иттилоотӣ; - принципҳо ва самтҳои асосии рушди технологияҳои иттилоотӣ, самтҳои асосии такмил бахшидани равандҳои идоракунии технологияҳои иттилоотӣ ва сохторҳои он; номгӯи лоиҳаҳо оиди рушди технологияҳои иттилоотӣ; - бучети барои иҷрои дурнамои рушди технологияҳои иттилоотӣ зарур; баҳогузори сифат ва нишондиҳандаҳои ҳадафноки фаъолияти технологияҳои				
--	--	--	--	--

	иттилоотӣ; - хавфҳои эҳтимоли ва роҳҳои алтернативии рушди технологияҳои иттилоотӣ; тавсияҳо оиди идоракунии татбиқи нақшаи рушди стратегии технологияҳои иттилоотӣ; и) роҳҳои алтернативии рушди стратегии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ (манфӣ, мусбӣ ва роҳи имконпазиртарини инкишофи вазъият)				
3.3	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ усули ошкоркунӣ ва ҳисоб намудани сатҳи ҷоизи хавфҳои ташкилоти қарзиро таҳия менамояд, ки он инҳоро пешбинӣ намуда, вале бо онҳо маҳдуд намешавад: - тартиби андозагирӣ ва ошкор намудани параметрҳои миқдорӣ ва сифатӣ, ки тасвири сатҳи ҷоизи хавфҳои ташкилоти қарзиро муайян менамоянд; - иттилоот ва мавод, усул ва воситаҳое, ки барои ҳисоб ва андозагирии сатҳи ҷоизи хавфи бонкӣ истифода бурда мешаванд ; - шахсон / воҳидҳои зертобеъи ташкилоти қарзии молиявӣ, ки дар ҳисоб ва андозагирии сатҳи ҷоизи хавфи бонкӣ иштирок намуда вазифадор мебошанд; - муҳлати ҳисоб ва муайян намудани сатҳи ҷоизи хавфи бонкӣ; - тартибот ва шахсон/ воҳидҳои сохтори ташкилоти қарзии молиявӣ, ки барои назорат ва мониторинги сатҳи ҷоизи хавфи бонкӣ вазифадор карда шудаанд; - шарт ва асосҳое, ки ислоҳоти сатҳи ҷоизи хавфи бонкиро талаб мекунанд.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	а) Дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ усули ошкоркунӣ ва андозагирии сатҳи ҷоизи хавфи бонкиро ба МКВ барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, пешниҳод менамояд; б) Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ чорабиниҳоро оиди ошкоркунии (ҳисобкунии) сатҳи ҷоизи хавфи бонкӣ амалӣ мегардонад. Ҳангоми ошкоркунии (ҳисобкунӣ) сатҳи ҷоизи хавфи ташкилоти қарзии молиявӣ, Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳамаи хавфҳои хосро, аз ҷумла хавфи амалиётҳои ғайритавазуниро ба инобат мегирад. Дар асоси натиҷаҳои ошкоркунии (ҳисобкунии) сатҳи ҷоизи хавфи бонкӣ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ баҳогузорию мувофиқати сатҳи ҷоизи хавфҳоро ба ҳаҷм,	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳа	-
				Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	На дертар аз 1 октябри соли пеш аз соле, ки дар дурнамо фаро гирифта мешавад.

		хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ, тавассути баррасии баҳогузориҳои натиҷаҳои молиявӣ ва ғайримолиявии ҳама гуна хавфҳои хоси ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла ба воситаҳои зерин, мегузаронад: - натиҷаҳои таҳлили миқдорӣ; - таҳлили ҳассосият ва стресс-тестинг; - омӯзиши таҷрибаи таърихӣ; муқаррар намудани ҳудудҳои инфиродӣ ба намудҳои алоҳидаи хавфҳо бо мақсади дар оянда муайян намудани ҳадди ниҳоии сатҳи маҷмӯии хавф, ки ташкилоти қарзии молиявӣ барои қабули он омода аст. Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисоботро таҳия менамояд, ки маълумоти зеринро дарбар мегирад: - натиҷаҳои ошкоркунӣ ва ҳисоби сатҳи ҷои хавфҳо ва муқоисаи он бо сатҳи ҷории хавфи ташкилоти қарзии молиявӣ; - сатҳи сармоя, ки бояд дар ҳолати зарар аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ нигоҳ дошта шавад ва аз андозаи хавф вобастагӣ дорад; - ҷораҳои банақшагирифташуда, ки метавонанд аз тарафи Раёсат барои барқарор намудани сармоя дар ҳолати зарар, амалӣ карда шаванд; - натиҷаҳои баҳогузориҳои сатҳи		
--	--	---	--	--

			ҷои зи хавфҳо оиди мувофиқа ба ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти тиҷоратии ташкилоти қарзии молиявӣ. Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ба МКВ ҳисоботро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирон, пешниҳод менамояд.		
3.4	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ иҷроӣ дурнамои ташкилоти қарзиро таъмин менамояд.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисоботи татбиқи дурнаморо таҳия намуда, барои баррасӣ ва додани тавсия барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд.	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	На камтар аз 1 маротиба дар шаш моҳ
3.5	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ буҷетро ташаккул дода, иҷроӣ онро таҳти мониторинг қарор медиҳад.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ лоиҳаи буҷетро бо назардошти муҳити ҷорӣ ва ояндаи рақобати иқтисодӣ ва заминаи меъёрӣ ва ҳуқуқӣ таҳия менамояд. Дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ буҷетро барои баррасӣ ва додани тавсия барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳа буҷет	то санаи 31 октябри соли пеш аз соли, ки дар буҷет фаро гирифта шудааст
			- раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро оиди иҷроӣ буҷет ба таври ҳармоҳа дастрас менамояд. Дар ҳолати пайдоиши зарурият, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ташаббуси ворид намудани тағйирот ба буҷетро ифтиҳон менамояд.	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	На камтар аз 1 маротиба дар се моҳ

			Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисобот оиди иҷрои буҷетро барои баррасӣ ва додани тавсия барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд.		
3.6	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати кадрӣ ташкилоти қарзиро таҳия намуда, мувофиқати онро ба дурнамо, сохтори ташкилӣ, профили хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, натиҷаҳои дастрас ва қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон таҳти мониторинг қарор медиҳад. Сиёсати кадрӣ стандарт, шартҳо ва механизмҳоро барои ҷалби кормандони салоҳиятноки роҳбарикунандаро ба фаъолияти бонкӣ муқаррар намуда, зеринро таъмин менамояд: - вучуд доштани ҳаёати кормандон, ки дорои таҷриба, салоҳият ва эътибори хуби касбӣ ва қобилияти идоракунии равандҳо ва хавфҳои ба фаъолияти бонкӣ алоқаманд мебошанд; - нигоҳ доштани миқдори кифояи захираҳо ва буҷет барои амалӣ намудани вазифа ва уҳдадорихо онҳо; - пешгирии бархӯрди манфиатҳо дар рафти иҷрои вазифа ва уҳдадорихо; - ҳадди имкон коҳиш додани хавфи «корманди калидӣ»; - тартиби пардохти музди меҳнати кормандон, аз ҷумла тартиби пардохти мукофотпулӣ ва намудҳои дигари ҳавасмандкунии моддӣ;	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- дар натиҷаи таҳия, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ лоиҳаи сиёсати кадриро барои баррасӣ ва пешниҳоди тавсияҳо барои шӯрои нозирон, ба МКВ пешниҳод менамояд; - раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқати лоиҳаи сиёсати кадриро ба дурнамо, сохтори ташкилӣ, профили хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, натиҷаҳои бадастомада ва талаботи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон, таҳти мониторинг қарор дода, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати кадриро таҳти мониторинг ва назорат мегузорад. Дар асоси натиҷаҳои мониторинг, Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ онро барои додани тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд.	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаи сиёсати кадрӣ Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	- На камтар аз 1 маротиба дар шаш моҳ

	- гузаронидани баҳогузории самаранокии фаъолияти кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ.				
3.7	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати ҳисобдориро таҳия намуда, риояи сиёсати ҳисобдориро аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он таҳти мониторинг қарор медиҳад.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳаи ҳуҷҷат, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати ҳисобдории ташкилоти қарзиро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд.	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаи сиёсати баҳисобгирӣ	-
			- дар асоси натиҷаҳои мониторинг, Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисоботро оиди аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя намудани сиёсати ҳисобдории ташкилоти қарзии молиявӣ таҳия намуда, онро барои баррасӣ ва додани тавсия барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд.	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
3.8	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати тарифиро таҳия намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя намудани сиёсати тарифиро таҳти мониторинг қарор медиҳад. Сиёсати тарифӣ аз ҷузъҳои зерин иборат буда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - мақсад ва вазифаи сиёсати тарифӣ дар доираи амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ бо дороиҳо ва уҳдадорихо бо назардошти вазни хоси хавфҳо;	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳия, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ лоиҳаи сиёсати тарифиро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод мекунад;	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаи сиёсати тарифӣ	-
			- дар асоси натиҷаҳои мониторинг, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Қарори Раёсати	На камтар аз 1 маротиба дар

	- тартиб ва усули гузаронидани таҳлили бозории талабот ва арзиши хизматрасониҳои бонкӣ; - тартиб ва усули ташаккули сохтори меъёри Ҷоизҳои қарз ва тарифҳо ва ифшои ҷузъҳои таркибии меъёри Ҷоизӣ ва тарифҳои ҳама намудҳои хизматрасониҳои бонкӣ; - ҳудудҳои ҳадди ақалл ва ниҳои меъёрҳои Ҷоизӣ ва тарифҳо, инчунин талабот нисбати тартиби тасдиқи онҳо бо назардошти талаботи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон ва талабот оиди истифода ва навшироии мунтазами онҳо; - критерияҳои интихоби усул барои муайян намудани арзиши хизматрасониҳои бонкӣ, инчунин талабот нисбати усулҳое, ки дар баҳогузори хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва ҳавфҳои хоси ташкилоти қарзии молиявӣ асос мегиранд; - иштирокчиёни раванди нахгузори ва тартиби ҳамкорӣ ва мубодилаи иттилоот байни онҳо; - тартиб ва усули огоҳии саривақти муштариёни ташкилоти қарзии молиявӣ оиди шартҳои пешниҳоди хизматрасонии бонкӣ бо назардошти талаботи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон, аз ҷумла оиди тағйироти онҳо.		ҳисоботро оиди аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати тарифӣ таҳия намуда, барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ равон мекунад.	ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	семоҳа
3.9	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати қарзиро бо назардошти талаботи дар боби 4 замидаи мазкур ба Дастурамал муқаррар гардида таҳия намуда, аз тарафи ташкилоти	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати қарзии ташкилоти қарзиро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии	-

	қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя намудани ин сиёсатро таҳти мониторинг қарор медиҳад.	барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	молиявӣ бо замимаи лоиҳаи сиёсат	
		- бо мақсади татбиқи сиёсати қарзӣ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ таҳия ва ҷорӣ намудани ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзиро, бо назардошти талаботи боби 4 замимаи мазкур ба Дастурамал таъмин менамояд;	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаҳои ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
		- раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати қарзиро таҳти мониторинг қарор дода, мониторинг ва таҳлили сифати сандуқи қарзиро амалӣ мегардонад. Дар асоси натиҷаҳои мониторинг, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисоботро оиди аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати қарзӣ, инчунин ҳисоботро оиди вазъи сифати сандуқи қарзӣ, таҳия намуда, барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирон, ба МКВ пешниҳод менамояд.	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

3.10	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи пардохтпазирро бо назардошти талаботи боби 5 замимаи мазкури Дастурамал таҳия намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи пардохтпазирро таҳти мониторинг қарор медиҳад.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи пардохтпазирро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаи сиёсат	-
			- бо мақсади татбиқи сиёсати идоракунии хавфи пардохтпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ таҳия ва ҷорӣ намудани ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзиро, бо назардошти талаботи боби 5 замимаи мазкури Дастурамал таъмин менамояд;	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаҳои ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- дар асоси натиҷаҳои мониторинг, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисоботро оиди аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи пардохтпазирӣ тартиб дода, барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ ба МКВ пешниҳод мекунад.	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
3.11	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи бозориро бо назардошти талаботи боби 6 замимаи мазкури Дастурамал таҳия намуда, аз тарафи	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи бозориро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии	-

	ташкilotи қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи бозориро таҳти мониторинг қарор медиҳад.		барои шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	молиявӣ бо замимаи лоиҳаи сиёсат	
			- бо мақсади татбиқи сиёсати идоракунии хавфи бозорӣ, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ таҳия ва ҷорӣ намудани ҳуҷҷатҳои дохилии ташкilotи қарзиро бо назардошти талаботи боби 6 замимаи мазкури Дастурамал таъмин менамояд;	Қарори Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаҳои ҳуҷҷатҳои дохилии ташкilotи қарзии молиявӣ	-
			- дар асоси натиҷаҳои мониторинг, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ ҳисоботро оиди аз тарафи ташкilotи қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи бозорӣ тартиб дода, барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ ба МКВ пешниҳод менамояд.	Қарори Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
3.12	Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии сармояро бо назардошти талаботи боби 7 замимаи мазкури Дастурамал таҳия намуда, аз тарафи ташкilotи қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии сармояро таҳти мониторинг қарор медиҳад.	Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии сармояро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	Қарори Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаи	-

				сиёсат	
			- бо мақсади татбиқи сиёсати идоракунии сармоя, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ таҳия ва ҷорӣ намудани ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзиро бо назардошти талаботи боби 7 замимаи мазкури Дастурамал таъмин менамояд;	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаҳои ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- дар асоси натиҷаҳои мониторинг, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисобот оиди аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии сармояро тартиб дода, барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ ба МКВ пешниҳод мекунад.	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
3.13	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии даромаднокиро бо назардошти талаботи боби 8 замимаи мазкури Дастурамал таҳия намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии даромаднокиро таҳти мониторинг қарор медиҳад.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии даромаднокиро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаи сиёсат	-
			- бо мақсади татбиқи сиёсати идоракунии даромадноқӣ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ таҳия ва ҷорӣ намудани ҳуҷҷатҳои дохилии	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии	-

			ташкilotи қарзиро бо назардошти талаботи боби 8 замимаи мазкури Дастурамал таъмин менамояд;	молиявӣ бо замимаи лоихаҳои ҳуҷҷатҳои дохилии ташкilotи қарзии молиявӣ	
			- дар асоси натиҷаҳои мониторинг, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ ҳисобот оиди аз тарафи ташкilotи қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии даромаднокиро тартиб дода, барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ ба МКВ пешниҳод мекунад.	Қарори Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
3.14	Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи амалиётиро бо назардошти талаботи боби 9 замимаи мазкури Дастурамал таҳия намуда, аз тарафи ташкilotи қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи амалиётиро таҳти мониторинг қарор медиҳад.	Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиха, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи амалиётиро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	Қарори Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ бо замимаи лоихаи сиёсат	-
			- бо мақсади татбиқи сиёсати идоракунии хавфи амалиётӣ, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ таҳия ва ҷорӣ намудани ҳуҷҷатҳои дохилии ташкilotи қарзиро бо назардошти талаботи боби 9 замимаи мазкури Дастурамал таъмин менамояд;	Қарори Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ бо замимаи лоихаҳои ҳуҷҷатҳои дохилии	-

				ташкilotи қарзии молиявӣ	
			- дар асоси натиҷаҳои мониторинг, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ ҳисобот оиди аз тарафи ташкilotи қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии ҳавфи амалиётро тартиб дода, барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ ба МКВ пешниҳод мекунад.	Қарори Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
3.15	Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии бефосилагии фаъолиятро бо назардошти талаботи боби 10 замимаи мазкури Дастурамал таҳия намуда, аз тарафи ташкilotи қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии бефосилагии фаъолиятро таҳти мониторинг қарор медиҳад.	Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии бефосилагии фаъолиятро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	Қарори Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаи сиёсат	-
			- бо мақсади татбиқи сиёсати идоракунии бефосилагии фаъолият, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ таҳия ва ҷорӣ намудани ҳуҷҷатҳои дохилии ташкilotи қарзиро бо назардошти талаботи боби 10 замимаи мазкури Дастурамал таъмин менамояд;	Қарори Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаҳои ҳуҷҷатҳои дохилии ташкilotи қарзии молиявӣ	-
			- дар асоси натиҷаҳои мониторинг,	Қарори	На камтар аз 1

			раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисобот оиди аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии бефосилагии фаъолиятро тартиб дода, барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ ба МКВ пешниҳод мекунад.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	маротиба дар як сол
3.16	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотиро бо назардошти талаботи боби 11 замимаи мазкури Дастурамал таҳия намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотиро таҳти мониторинг қарор медиҳад.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфҳои технологияҳои иттилоотиро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаи сиёсат	-
			- бо мақсади татбиқи сиёсати идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ, Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ таҳия ва ҷорӣ намудани ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзиро бо назардошти талаботи боби 11 замимаи мазкури Дастурамал таъмин намуда, инчунин кифоягии захираҳоро барои идоракунии хавфҳои технологияҳои иттилоотӣ, дар мавриди таҳияи бучети ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин менамояд;	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- дар асоси натиҷаҳои мониторинг, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисобот оиди аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он	Қарори Раёсати ташкилоти қарзии	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

			риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфҳои технологияҳои иттилоотиро тартиб дода, барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ ба МКВ пешниҳод мекунад.	молиявӣ бо замимаи ҳисобот	
3.17	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи амнияти иттилоотиро бо назардошти талаботи боби 12 замимаи мазкури Дастурамал таҳия намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи амнияти иттилоотиро таҳти мониторинг қарор медиҳад.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфҳои амнияти иттилоотиро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаи сиёсат	-
			- бо мақсади татбиқи сиёсати идоракунии хавфи амнияти иттилоотӣ, Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ таҳия ва ҷорӣ намудани ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзиро бо назардошти талаботи боби 12 замимаи мазкури Дастурамал таъмин менамояд, инчунин кифоягии захираҳоро барои идоракунии хавфҳои амнияти иттилоотӣ ҳангоми ташаккули бучети ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин менамояд;	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаҳои ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- дар асоси натиҷаҳои мониторинг, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисобот оиди аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфҳои амнияти иттилоотиро тартиб дода, барои баррасӣ ва	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

			таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ ба МКВ пешниҳод мекунад.		
3.18	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи комплаенсро (мувофиқаро) бо назардошти талаботи боби 13 замимаи мазкури Дастурамал таҳия намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсати идоракунии хавфи комплаенсро (мувофиқаро) таҳти мониторинг қарор медиҳад.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи комплаенсро (мувофиқаро) барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаи сиёсат	-
			- бо мақсади татбиқи сиёсати идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа), Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ таҳия ва ҷорӣ намудани ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзиро бо назардошти талаботи боби 13 замимаи мазкури Дастурамал таъмин менамояд;	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаҳои ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ аз сохтори назорати комплаенс (мувофиқа) маълумотро оиди вайронкуниҳо ва камбудихо, ки дар ҷараёни идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) ошкор гардидаанд, бо қайди сабабҳои пайдоиш ва тавсияҳо оиди бартараф кардани онҳо, дастрас мекунад. Дар асоси натиҷаҳои таҳлили ин маълумот, раёсати ташкилоти	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи маълумот	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

			қарзии молиявӣ қабули чораҳои ислоҳотӣ ва/ё интизомиро таъмин менамояд, ки барои таъмини фаъолияти самараноки низоми идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) равона карда мешаванд. Дар асоси натиҷаҳои чораҳои андешида шуда, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотномаро таҳия намуда, онро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;		
			- раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ лоиҳаи барномаи (нақшаи) комплаенсро (мувофиқаро) таҳия менамояд. Дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳаи барномаи (нақшаи) комплаенс (мувофиқа), Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ онро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳа	ҳар сол
			- раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ лоиҳаи ҳуҷҷати дохилиро таҳия менамояд, ки равиш ва тартиби муайян намудани вайронкуниҳои (ҳодиса, амалиёт) назаррасро, ки метавонанд боиси пайдоиши хавфи комплаенс (мувофиқа) шаванд, муқаррар	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳа	-

			менамоад. Дар асоси натиҷаи таҳияи лоиҳаи ҳуҷҷати дохилӣ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ онро барои баррасӣ ва таҳияи тавсия барои шӯрои нозирон, ба МКВ пешниҳод менамоад;		
			- раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ба таври ғаврий шӯрои нозирони ташкилоти қарзиро оиди ҳамагуна вайронкуниҳои (ҳодиса, амалиёт) назаррас, ки боиси пайдоиши хавфи комплаенс (мувофиқа) шуда метавонанд, огоҳ менамоад.	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи маълумот	-
3.19	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ тартиби баррасии муроҷиатҳои муштариёро, ки қараёни пешниҳоди хизматрасониҳои бонкиро ба танзим мебарорад, таҳия намуда, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани ин тартибро таҳти мониторинг қарор медиҳад. Тартиби баррасии муроҷиатҳои муштариён, ки қараёни хизматрасониҳои бонкиро ба танзим мебарорад бо назардошти талаботи	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳаи тартиби муроҷиатҳои муштариён, ки дар қараёни хизматрасонии бонкӣ ба амал омадаанд, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ онро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамоад;	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳа	-

қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон, муқаррароти зеринро муайян менамояд: - тартиби ҳуҷҷатгузории шикоятҳои (аризаҳои) муштарӣ, аз он ҷумла тартиби қабул, коркарди аввалия, бақайдгирии муроҷиатҳои ба ташкилоти қарзии молиявӣ ворид шуда ва додани ҷавоб ба муроҷиатҳои муштарӣ. - воҳиди сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ, ки барои ҳуҷҷатгузории муроҷиатҳои муштарӣ масъул таъин шудааст; - тартиби расонидани (супоридани) муроҷиатҳои қабулшуда ба кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти қарзии молиявӣ барои муайян кардани шахси (воҳиди сохтории) мутасаддӣ, ки барои коркард ва таҳияи ҷавоб ба муроҷиати муштарӣ ва қабули қарорҳои мувофиқ вазифадор карда мешавад; - муҳлати баррасии саривақти муроҷиатҳои муштарӣ ва таҳияи ҷавоб ба онҳо; - тартиби ҳамкориҳои воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ дар доираи муроҷиатҳои муштарӣ ва таҳияи ҷавоб ба муроҷиатҳои онҳо; - тартиби ташкили қабули шахсии муштарӣ аз тарафи роҳбарияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - тартиб ва усули гурӯҳбандии муроҷиатҳои аз муштарӣ ташкилоти қарзии молиявӣ қабул шуда.		- раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ аз воҳиди сохторӣ оиди назорати мувофиқа, воҳиди сохтории барои ҳуҷҷатгузории муроҷиатҳои муштарӣ ва воҳидҳои сохтории дигари ташкилоти қарзии молиявӣ маълумоти дахлдорро ҳар семоҳа ҷамъ меорад. Дар асоси натиҷаҳои таҳлили маълумотҳои ҷамъоваришуда, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ чораҳои ислоҳотӣ ё ҷазодиҳиро, ки барои таъмини самаранокии кори ташкилоти қарзии молиявӣ оиди муроҷиатҳои муштарӣ, ки дар қараёни хизматрасонии бонкӣ ба амал омадаанд, қорӣ менамояд. Дар асоси натиҷаҳои чораҳои андешидашуда, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро таҳия намуда, онро барои баррасӣ ва таҳия тавсия барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд.	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи маълумот	На камтар аз 1 маротиба дар як сол
--	--	--	--	---

3.20	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати назорати дохилии фаъолияти ташкилоти қарзиро, бо назардошти талаботи боби 14 замимаи мазкури Дастурамал таҳия менамояд, ва самаранокии фаъолияти низоми назорати дохилиро таъмин менамояд.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳия, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ лоиҳаи сиёсати назорати дохилиро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаи сиёсат	-
			- бо мақсади татбиқи сиёсати назорати дохилӣ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ таҳия ва ҷорӣ намудани ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзиро бо назардошти боби 14 замимаи мазкури Дастурамал таъмин менамояд.	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаҳои ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
			- раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ аз воҳидҳои сохтори ташкилоти қарзии молиявӣ, ки қорҳои назоратиро пеш мебаранд, маълумотро оиди вайронкуниҳо ва камбудии дар рафти гузаронидани назорати дохилӣ ошкор гардида, бо ишораи сабабҳои пайдоиши онҳо ва тавсияҳо оиди роҳҳои бартараф кардани онҳо, ҷамъ мекунад. Дар асоси натиҷаҳои таҳлили маълумоти ҷамъшуда, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ чораҳои ислоҳотӣ ва ҷазодихиро меандешад,	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи маълумот	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

			ки ба таъмини самаранокии фаъолияти низоми назорати дохилӣ равона карда мешаванд. Дар асоси натиҷаҳои чораҳои андешидашуда, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ маълумот омода намуда, онро барои баррасӣ ва таҳияи тавсия барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод мекунад		
3.21	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилиро таҳия мекунад, ки тартиби ба таври махфӣ пешниҳоди маълумотҳоро аз тарафи корманди ташкилоти қарзии молиявӣ оиди вайронкуниҳои ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ алоқамандро муайян менамояд.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилиро барои баррасӣ ва таҳияи тавсия барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод мекунад.	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳаи ҳуҷҷат	-
3.22	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бартараф намудани вайронкуниҳо ва камбудихоеро, ки дар натиҷаи гузаронидани аудити дохилӣ ва беруна ошкор гардидаанд, таъмин менамояд.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисобот оиди натиҷаҳои аудити дохилӣ ва беруна таҳия ва пешниҳод гардидаро баррасӣ ва муҳокима мекунад. Дар асоси натиҷаҳои баррасии ҳисоботи аудити дохилӣ ва беруна, пайнавишт / Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ тартиб дода мешавад.	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	-
3.23	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати (тартиби) ҷалбкунии аудити берунаро таҳия мекунад, ки аз ҷумла тафсири зеринро фаро мегирад: - номгӯи критерияҳои интихоби аудитори берунаи ташкилоти қарзии молиявӣ; - шартҳо оиди кироии аудитори беруна;	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати (тартиби) ҷалбкунии аудити берунаро барои баррасӣ ва таҳияи тавсия барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод мекунад.	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи сиёсат/	-

	-тартиб ва шартҳои пардохти ҳаққи хизматрасониҳои ташкилоти аудиторӣ барои гузаронидани аудити ҳисоботи молиявӣ, инчунин барои хизматрасонии ғайриаудиторӣ ба ташкилоти қарзии молиявӣ ва ташкилотҳои зертобеъи он.			тартиби ҷалбкунии аудити беруна	
3.24	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ тартибиро, ки фаъолияти низоми иттилоотии идоракуниро муайян менамояд, таҳия мекунад, ки ба таври доимӣ ба шӯрои нозирон пешниҳод намудани маълумоти мукамал, саҳеҳ ва саривақтиро оиди фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва ташкилотҳои зертобеъи он, бо мақсади он, ки Шӯрои нозирон вазифаҳои ҳудро самаранок иҷро намояд, таъмин менамояд. Тартибе, ки фаъолияти низоми иттилоотии идоракуниро муайян менамояд, аз ҷумла критерияҳо, ҳайат, басомад ва шакли қолабии таҳия ва пешниҳоди маълумоти идоракуни оиди фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва ташкилотҳои зертобеъи онро Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, бо қайди шахсон, воҳидҳои сохторӣ, ташкилотҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, ки барои саривақт ва дар ҳаҷми пурра расонидани маълумот ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ вазифадоранд, муайян менамояд. Шаклҳои қолабии ҳисоботи идоракуни маълумотро бо назардошти талаботи бобҳои 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 ва 15-и замиаи мазкури Дастурамал, аз ҷумла маълумоти зеринро дарбар мегиранд:	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар асоси натиҷаҳои таҳияи лоиҳа, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ лоиҳаи тартибро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд.	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замиаи лоиҳа	-

	- оиди индикаторҳои асосии самаранокии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - оиди натиҷаҳои стресс-тестинг ва дигар воситаҳои баҳогузорӣ ва ошкоркунии алоқамандии байниҳамдигари хавфҳои бонкӣ; - оиди баҳогузориҳои таъсири хавфҳо ба вазъи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла нисбати баҳогузориҳои тағйирот дар даромаду хароҷоти ташкилоти қарзии молиявӣ, баҳогузориҳои ҳаҷм ва кифоятии сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ, барои ошқори ҷомилҳо ва сабабҳои ба вучуд омадани тағйирот ва ба индикаторҳои асосии самаранокии фаъолият таъсиррасонанда.				
3.25	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ тартибери таҳия мекунад, ки ба маълумоти ҳайати роҳбарикунандаи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормадони он расонидани дурнамо, сиёсат ва ҳуҷҷатҳои дигари дохилии ташкилоти қарзиро дар муҳлати 10 рӯзи тақвимӣ, аз санаи тасдиқ ва/ё вориди тағйири иловаҳо тибқи соҳаҳои фаъолияти ба онҳо вобасташуда, муайян мекунад ва риоя гардидани талаботи ин тартибро таҳти мониторинг қарор медиҳад.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	- дар асоси натиҷаҳои таҳия, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ лоиҳаи тартибро барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд;	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи лоиҳа	-
			- раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормадони он риоя гардидани тартиби расонидани дурнамо, сиёсат ва ҳуҷҷатҳои дигари дохилии ташкилоти қарзиро ба маълумоти ҳайати кормадони роҳбарикунанда ва дигар кормадони ташкилоти қарзии молиявӣ таҳти назорат қарор медиҳад.	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи маълумот	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

			Аз рӯи натиҷагирӣ ҳангоми зарурият, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ қабули чораҳои ислоҳотӣ ё ҷазодиҳиро таъмин менамояд. Дар асоси натиҷаҳои мониторинг, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ маълумоти дахлдорро таҳия намуда, барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирон ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд.		
3.26	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳоди саривақт ва мукаммали ҳисоботҳои танзими ро ба мақомоти ваколатдор таъмин менамояд.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳоди саривақт ва саҳеҳи ҳисоботи танзими ро ба мақомоти ваколатдор таҳти назорат мегирад. Дар асоси натиҷаҳои баррасӣ, тибқи талабот, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ чораҳои ислоҳотӣ ё ҷазодиҳиро меандешад. Дар асоси натиҷаҳои мониторинг ва назорат, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ маълумоти дахлдорро таҳия намуда, барои баррасӣ ва таҳияи тавсияҳо барои шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, ба МКВ пешниҳод менамояд.	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи маълумот	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
3.27	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисоботи натиҷаҳои фаъолияти ҳудро таҳия менамояд.	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ пас аз таҳияи ҳисобот оиди фаъолияти ҳуд, онро барои баҳогузори фаъолияти раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод менамояд.	Қарори раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ бо замимаи ҳисобот	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Мӯҳлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
4. Хусусиятҳои идоракунии хавфҳои қарзӣ					
4.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми идоракунии хавфҳои қарзиро, ки он ба вазъи ҷорӣ бозор, дурнамо, ҳаҷм, сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқ буда, ошкор намудан, андозагирӣ, мониторинг ва назорати самараноки хавфҳои қарзии ташкилоти қарзиро бо назардошти амалиётҳои дохили турӯхро бо мақсади таъмини кифоягии сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ барои рӯйпӯш намудани он, таъмин менамояд. Ҳадди ақалл, низоми идоракунии хавфҳои қарзӣ зеринро дарбар мегирад: - сиёсати қарзӣ; - стандартҳо ва тартиботи қабули қарор оиди додани қарзҳо; - маъмурикунонии қарзҳо; - мониторинги қарзҳо; - идоракунии қарзҳои ғайрифаъол; - низоми иттилооти идоракунии; - назорати дохилӣ; - баҳогузориҳои самаранокии низоми идоракунии хавфҳои қарзӣ аз тарафи аудити дохилӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар мавриди ташкил намудани низоми идоракунии хавфҳои қарзӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ вазъи ҷорӣ бозорро таҳлил намуда, бо назардошти дурнамо ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, ҳуҷҷатҳои дохилиро, таҳия мекунад, ки онҳо ҷузъҳои низоми идоракунии хавфҳои қарзиро дарбар мегиранд.	-	-
4.1.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати қарзиро таҳия менамояд, ки он мафҳумҳои	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии	Дар мавриди таҳияи сиёсати қарзӣ ташкилоти қарзии молиявӣ омилҳои	Ҳуҷҷатҳои дохилии	-

зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: а) мақсадҳои фаъолияти қарзии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки нигоҳ доштани сифати муносиби сандуқи қарзиро бо назардошти захираҳо ва сармояи дастрасбуда, таъмин менамояд. б) самти фаъолияти қарзии ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла намуди маҳсулот ва хизматрасониҳои бо қарздиҳӣ алоқаманд, ки ташкилоти қарзии молиявӣ мақсади пешниҳод намудани онҳоро дорад, бо асъоре, ки қарз дода мешавад, ҳаҷми ниҳой, арзиш, баргардонидан, муҳлати қарздиҳӣ ва нишондиҳандаҳои баҳогузори иқтидори пардохтпазирии қарзгиранда (контрагент) бо назардошти хусусиятҳои хоси маҳсулот, хизматрасонӣ, шакл ва мақсади қарздиҳӣ; в) сатҳи ҷои хавфҳои қарзӣ, аз ҷумла ҳаҷм ва намуди хавф; г) низоми ва тартиби қабули қарор нисбати фаъолияти бо гузаронидани амалиётҳои қарздиҳӣ ва идоракунии хавфҳои қарзӣ алоқаманд, ки аз ҷумла муайян намудани шаҳсони масъули (мақомот, воҳиди сохторӣ) ташкилоти қарзии молиявӣ, дараҷаи масъулият ва ҳисоботдиҳии онҳоро дарбар мегирад; д) иштирокчиёни раванди қарздиҳӣ ва тартиби ҳамкорӣ байни онҳо, аз ҷумла талабот оиди мубодилаи иттилоот, инчунин талабот нисбати сифатҳои тахассусии кормандоне, ки вазифаҳои қарзиро иҷро менамоянд;	молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	зеринро ба инобат гирифта, вале бо онҳо маҳдуд намешавад: - дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ ва намудҳои фаъолият, ки ташкилоти қарзиро ба хавфҳои қарзӣ гирифтор мекунад; - сатҳи ҷои хавфи ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳаҷм, хусусият ва мураккабии фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ; - сатҳи осебпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфҳои қарзӣ ва баҳодиҳии таъсири он ба вазъи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ; - натиҷаҳои баҳогузори хавфҳо, аз ҷумла натиҷаҳои ба воситаи гузаронидани таҳлили ҳассосият ва стресс-тестинг ба даст омадаанд; - самаранокии усулҳои истифодашудаи идоракунии хавфҳои қарзӣ; - интизориҳо оиди ҳаргуна тағйироти имконпазири ташкилотии дохилӣ ва/ё тағйироти берунаи шароити бозор; - қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон.	ташкilotи қарзии молиявӣ	
--	---	---	---------------------------------	--

е) стандарт ва тартиботи қабули қарор оиди додани қарзҳо, аз ҷумла аломат, тартиб ва равандҳои барои баррасӣ, тасдиқ намудан ва баҳисоб гирифтани қарзҳо, аз ҷумла дар доираи додани қарз ба шахсони бо ташкилоти қарзии молиявӣ муносибати махсусдошта, ҳудудҳои қарздихӣ бо мақсади маҳдуд кардани хавфи таҷаммуъи хавфҳои қарзӣ, тартибот оиди гаравҳо; ё) тартибот оиди таҳия, мувофиқакунии ва тасдиқи шартномаҳои бо додани қарз алоқаманд, аз ҷумла тартиби ворид намудани тағйиру иловаҳо ба онҳо, аз он ҷумла нисбати қарзҳое, ки аз панҷ ва зиёда фоизи сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ зиёдтар мебошад ва қарзҳое, ки ба шахсони алоқаманди ташкилоти қарзии молиявӣ дода мешаванд; ж) усулҳои идоракунии хавфҳои қарзӣ, аз ҷумла воситаҳои таъмини пардохти қарзҳо, инчунин усулҳои назорат аз болои истифодаи онҳо; з) усули муайян намудани қобили қабул будани истифодаи усулҳои идоракунии хавфҳои қарзӣ. Бо мақсади муайян намудани қобили қабул будани истифодаи ин ё он усули назорат, ташкилоти қарзии молиявӣ омилҳои зеринро ба инобат мегирад: - дониш ва таҷрибаи худ дар доираи истифодаи усул; - самарабахшӣ аз ҷиҳати иқтисодӣ; намуди қарзгиранда/ контрагентон ва вазъи молиявии қарзгиранда/ контрагентон;				
--	--	--	--	--

	- мураккабӣ ва сатҳи хавф, ки барои ин ё он намуди қарздиҳӣ хос мебошад; и) тартиб ва усулҳои маъмурикунонӣ ва мониторинги қарзӣ; й) тартиби гузаронидани стресс-тестинг нисбати хавфҳои қарзӣ, аз ҷумла усули стресс-тестингҳо; к) талабот нисбати нархгузoron (дохилӣ, беруна); л) тартиби идоракунии қарзҳои ғайрифавол.				
4.1.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ фаъолияти қарзиро тибқи стандартҳо ва тартиботи қабули қарорҳои қарздиҳӣ амалӣ мегардонад, ки зеринро дарбар гирифта бо он маҳдуд намешавад: а) шартҳо барои додани қарз ба шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ (аз ҷумла ба шахсони алоқаманди ташкилоти қарзии молиявӣ ва ба кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ) нисбати ҳар намуди қарздиҳӣ, ки инунин талабот нисбати қарзгирон/контрагентони эҳтимолиро дарбар мегирад; б) талабот нисбати маълумот оиди қарзгир / контрагент, аз ҷумла маълумоти молиявӣ, ки барои қабули қарор оиди додани қарз зарур мебошад; в) методологияи додани қарзҳои корпоративӣ, ки таҳлили соҳаи қарздиҳӣ, таърихи қарзии қарзгир, инчунин низоми баҳогузорӣ (рейтинг) дар асоси омилҳои миқдорӣ ва сифатиро пешбинӣ намуда, ба таъмини баҳогузори муфассали сифати қарзҳо мусоидат менамояд;	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохило ро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

г) методологияи скоринги қарзӣ дар асоси хусусиятҳои миқдорӣ ва сифатӣ, ва тартиби истифодаи онҳо; д) муқаррар намудани дараҷаи ҷоиҳои рейтингӣ ҳадди ақалл, ки додани қарзро рухсат медиҳад; е) тартиб ва усули тасдиқкунӣ, таҳлил ва мониторинги қарзӣ аз сиёсат, стандартҳо, усулҳо, ва меъёрҳои қарзӣ; ё) муқаррар намудани ҳудудҳои қарз ва меъёрҳои мукофотонӣ аз рӯи қарзҳо бо назардошти рейтинг ва/ё баҳогузориҳои скорингии қарзгиргон. Ҳудудҳои қарздиҳӣ, аз ҷумла нисбат ба қарзҳои бетаъминот (бланковый кредит) аз рӯи асъор, қаламрав, соҳа, гурӯҳи қарзгиргон (контрагентон) (ташкilotҳои молиявӣ, қарзҳои корпоративӣ, чакана), маҳсулот, гурӯҳҳои қарзгирони алоқаманд ва қарзгири алоҳида муқаррар карда мешаванд; ж) тартиб ва раванди баррасӣ, тасдиқи аризаҳо барои қарз, қабули қарор оиди додани (рад кардани) қарз, инчунин нисбати қарзҳо ба гурӯҳи қарзгирони алоқаманд; з) тартиботи бо таъминоти гарав алоқаманд, ки зеринро муайян менамоянд: - намуди гарав ва критерияҳои ҷоиз будани онҳо; - талабот нисбати сохтори гарав; - ҳудудҳо оиди намудҳои гарав; - ҳиссаи гарави зудфурӯш дар сохтори умумии таъминот, меъёре, ки таносуби маблағи қарзро ба арзиши гарав муайян мекунад;				
---	--	--	--	--

	- тартиботи таъмини қувваи ҳуқуқии таъминоти гарав; - усулҳои баҳогузориҳои фаврии кифоятии таъминоти гаравӣ, бо назардошти тағйироти нишондиҳандаҳои фаъолияти истеҳсолии қарзгир, ҳифзи таъминот, аз ҷумла осебпазирии он ба ҳолатҳои форс – мажор.				
4.1.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ маъмурикунонии қарзхоро мувофиқи тартиб ва усулҳои маъмурикунонии қарзҳо амалӣ мекунад, ки зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешаванд: - тартиботи санҷиши мувофиқати ҳуҷҷатҳои қарзии пешниҳодшуда бо шартҳои барои додани қарзҳо; - тартибот оиди санҷиши мувофиқати шартномаҳои қарзии басташуда ба шартҳои оиди қабули қарор барои додани қарзҳо; - таъсис ва бурдани парвандаи қарзӣ; - тартиботи баҳисобгирии қарзҳо; - тартиботи тафтиши (актуализатсия) маълумот дар бораи қарзгиргон / контрагентон, бо мақсади идоракунии хавфҳои қарзӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
4.1.4	Ташкилоти қарзии молиявӣ мониторинги қарзиро тибқи тартиб ва раванди мониторинги қарзҳо амалӣ менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешаванд: - тартиб ва усули ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфҳои қарзӣ; - усули ҳисобкунии захираҳо, ки дорои аломатҳои таъминот нисбати коҳиши арзиши қарзҳо, бо назардошти талаботи	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	мақомоти ваколатдор ва МБХМ, ки ҳисоби асоснок ва дурусти захираҳоро таъмин менамояд, дарбар мегирад; - тартиб ва раванди таснифоти қарзҳо; - давра ба давра аз нав дида баромадани рейтингҳои қарзгиргон / контрагентон / эмитентҳо дар асоси омилҳои миқдорӣ ва сифатӣ, ки барои баҳогузориҳои муфассали сифати қарзҳо бо назардошти таснифот ва ташаккули асосноки захираҳо мусоидат менамоянд.				
4.1.4.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ барои муайян намудани сарчашмаҳои эҳтимолии таҳдиди хавфҳои қарзӣ ва баҳогузориҳои зарарҳои имконпазир дар натиҷаи баамалбарории ҳолатҳои стрессӣ, давра ба давра стресс-тест мегузаронад. Стресс-тестинг аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ бо истифодаи усулҳои зерин гузаронида шуда, бо онҳо - маҳдуд намешавад: - таҳлили сценариявӣ; - таҳлили ҳассосият. Дар мавриди гузаронидани стресс-тестинг ташкилоти қарзии молиявӣ сценарияҳои зерини стресс-тестингро истифода бурда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - сценарияҳои умумииктисодӣ, ки дар асоси баҳогузориҳои таъсири коҳиши вазъи иқтисодии мамлакат, аз ҷумла коҳиши афзоиши иқтисодӣ дар маҷмӯъ ва дар алоҳидагӣ дар бахшҳои мушаххаси иқтисод анҷом дода мешавад . Стресс-тестинг тибқи сценарияҳои	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Таҳлили сценариявӣ имконияти баҳогузориҳои таъсири яквақтаи якҷанд омилҳои хавф ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳолати ба амал омадани ҳодисаҳои ғавқулода, лекин эҳтимолӣ, фароҳам меорад. Таҳлили ҳассосият таъсири бевоситаи тағйироти омилҳои хавфи номбаршуда ба сандуқи қарзии ташкилоти қарзиро баҳогузорӣ менамояд. Дар мавриди гузаронидани стресс-тестинг, баҳогузориҳои таъсири сценарияҳои стрессӣ ба тамоми самтҳои фаъолияти қарзии ташкилоти қарзии молиявӣ, бо мақсади ошкор намудани ҳаҷми ниҳони зарарҳои имконпазири сандуқи қарзӣ таъмин карда мешавад. Тахминҳое, ки дар доираи таҳияи стресс-тестинг истифода мешаванд,	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	умумииктисодӣ на камтар аз як маротиба дар як сол гузаронида мешавад; - сценарияҳои барои фаъолияти тиҷоратии ташкилоти қарзии молиявӣ хос буда, ки аз баҳогузори таъсири омилҳои стресси маҳаллӣ, аз ҷумла омилҳои бо хусусияти фаъолияти қарзии ташкилоти қарзии молиявӣ ва сохтори сандуқи қарзии он, асос мегиранд. Стресс-тестинг аз рӯи сценария ки барои фаъолияти тиҷоратии ташкилоти қарзии молиявӣ хос мебошанд, на камтар аз ду маротиба дар як сол гузаронида мешавад.		аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ, мустақилона, инчунин дар асоси таҳлили ҳодисаҳои таърихӣ муайян карда мешаванд. Уфуқи вақтии стресс-тестинг дар мавриди истифодаи усули таҳлили сценариявӣ на камтар аз як солро ташкил дода, дар мавриди истифодаи усули таҳлили ҳассосият, муддати то як солро дарбар мегирад.		
4.1.4.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ сценарияҳои стресс-тестинги хавфҳои қарзиро ба таври мунтазам мегузаронад.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ тағйироти вазъи умумииктисодӣ ва бозорӣ ва профили хавфҳои ташкилоти қарзиро баҳогузори менамояд.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар як сол
4.1.5	Ташкилоти қарзии молиявӣ идоракунии қарзҳои ғайрифаволро тибқи тартиб ва равандаҳои идоракунии қарзҳои ғайрифавол амалӣ менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешаванд: - муайян намудани аломатҳои қарзҳои ғайрифавол ва қарзгиргони вазъи молиявиашон ғайриқаноатбахш; - тартиб ва раванди идоракунии қарзҳои ғайрифавол, аз ҷумла вуҷуд доштани воҳиди	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	сохтори махсуси ташкилоти қарзии молиявӣ ва низоми огоҳии барвақт оиди қарзҳои ғайрифавол; - раванди гузаронидани қарзҳои ғайрифавол таҳти масъулияти воҳиди махсуси ташкилоти қарзии молиявӣ ва/ё ташкилотҳои беруна оиди кор бо қарзҳои ғайрифавол; - тартиби барқароркунии захираҳо; - тартиби пайравии мунтазами (на камтар аз 1 маротиба дар се моҳ) нишондиҳандаҳои фаъолияти истехсолӣ ва молиявии қарздорон, ки дар вазъи ғайриқаноатбахши молиявӣ қарор доранд, ва дар ҳолати зарурӣ, бо ҷалби коршиносони мустақил ва/ё аудитори беруна, ба истиснои қарздороне, ки нисбати онҳо амалиётҳои шикояти судӣ оғоз дода шудааст; - тартиботи таҷдид, усулҳои рӯёнидани маҷбурии қарзҳои ғайрифавол.				
4.1.6	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми ҳисоботдиҳии идоракуниро таъмин менамояд, ки бо муқарраркунии тартибе, ки зеринро фаро мегирад, маҳдуд намешавад: критерияҳо, таркиб ва басомади ҳисоботгузорӣ оиди идоракунии хавфҳои қарзӣ, ки ба истифодабарандагони гуногун пешниҳод мегардад, шахсони (воҳидҳои) масъули ташкилоти қарзии молиявӣ оиди таҳия ва расонидани маълумот ба истифодабарандагони дахлдор.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
4.1.6.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ шакли қолабии ҳисоботҳои идоракуниро таҳия менамояд, ки маълумоти зеринро дарбар гирифта, бо	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати	Ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро ба истифодабарандагони дахлдор тибқи	маълумот ба шӯрои нозирони	На камтар аз 1 маротиба дар се моҳ

он маҳдуд намешавад: - оиди сандуқи қарзӣ ва сифати он, ки дар алоҳидагии маҳсулотҳо, бахшҳои иқтисод, асър, резидентӣ ва равияи (динамикаи) тағйироти он пешниҳод мешавад; - оиди ҳаҷми қарзҳои дар давоми давра додашуда дар алоҳидагии намудҳо ва самтҳои қарздиҳӣ; - оиди қарзҳои батаъхирафтода; - оиди ҳаҷми (дараҷаи) осебпазирӣ ба хавфҳои қарзӣ, аз ҷумла бо назардошти баҳогузори наздикшавии осебпазирии маҷмӯи меъёрҳои нисбати намудҳои гуногуни қарз дар ташкилоти қарзии молиявӣ муқарраршуда (тақоруби пешазмеъёрӣ); - оиди осебпазирӣ ба хавфҳои қарзӣ нисбати гурӯҳи қарздорони алоқаманд ва равияи (динамикаи) тағйироти онҳо; - оиди баҳогузори рафтори маҳсулотҳои	ташкilotи қарзии молиявӣ	талаботи ҳуҷҷати дохилӣ мерасонад. Дар мавриди таҳияи ҳуҷҷати дохилӣ, ташкilotи қарзии молиявӣ маълумотро ба шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ дар шакли пурра, мувофиқи талаботи моддаи мазкур муайян менамояд. Муҳлати пешниҳоди маълумотро оиди натиҷаҳои стресс-тестинги хавфҳои қарзӣ ба шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ, МКВ ва Раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ, аз тарафи ташкilotи қарзии молиявӣ, мустақилона ва бо назардошти талабот нисбати басомади гузаронидани стресс-тестинги хавфҳои қарзӣ муайян менамояд.	ташкilotи қарзии молиявӣ, МКВ Маълумот ба раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар як моҳ, ба истиснои маълумоти дар сарҳатҳои 6), 8)-уми бандаҳои мазкур қайд карда шудаанд, ки, на камтар аз 1 маротиба дар симоҳа пешниҳод мешавад.
---	---------------------------------	--	--	--

қарзӣ ва сандуқи қарзӣ, аз ҷумла даромаднокии онҳо; - оиди сифати қарзхое, ки аз панҷ фоизи сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ зиёд мебошанд ва равияи (динамикаи) тағйироти онҳо; - оиди профили демографии қарзгирон дар доираи қарзҳои истеъмолий, сатҳи даромадҳо; - оиди рейтинги дохилии қарзгирон (контрагентон) ва равияи (динамикаи) тағйироти онҳо, оиди мониторинги сифати қарзҳо дар асоси рейтинги қарзгиргон (шарикон) ва даврияти онҳо; - оиди намуд, арзиш ва сатҳи бо гарав таъмин шудани қарзҳо; - оиди ҳаҷми захираҳо ва баҳогузориҳои сатҳи кифоягии захираҳо; - оиди меъёрҳои мукофотонидан, аз ҷумла дар алоҳидагии намуд ва асъори қарздихӣ; - дар бораи қарзҳои таҷдидшаванда ва ғайрифавол; - ҳисобот оиди мониторинг ва назорат аз болои риояи ҳудудҳо; - ҳисобот оиди қавравӣ аз талаботи сиёсат ва ҳудудҳо; - оиди натиҷаҳои стресс-тестингҳои гузаронидашуда; - натиҷаи санҷишҳои аудиторӣ – дар ҳолати вуҷуд доштан.			Маълумот ба воҳиде, ки идоракунии хавфҳои қарзиро амалӣ менамояд.	На камтар аз 1 маротиба дар як моҳ, ба истиснои маълумоти дар сархати 6), 8)-уми бандаи мазкур қайд карда шудаанд, ки на камтар аз 1 маротиба дар се моҳа пешниҳод мешавад
--	--	--	---	--

Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи	Мӯҳлати татбиқи
-----	---------	---------------------------	-------------------------	---------------	-----------------

		иштирокчиёни татбиқи талабот		талабот	талабот
1	2	3	4	5	6
5. Хусусиятҳои идоракунии хавфи пардохтпазирӣ					
5.1.	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми идоракунии хавфи пардохтпазирро таъмин менамояд, ки ба вазъи ҷории бозор, дурнамо, ҳаҷм ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқ буда, ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорати самараноки хавфи пардохтпазирро бо назардошти амалиётҳои дохили гурӯҳ таъмин менамояд. Низоми идоракунии хавфи пардохтпазирӣ зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - сиёсати идоракунии хавфи пардохтпазирӣ; - тартиботи ошкорнамоӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфи пардохтпазирӣ; - вучуд доштани нақша барои ҳолатҳои ғавқулода; - низоми иттилооти идоракунӣ; - назорати дохилӣ; - баҳогузориҳои самаранокии низоми идоракунии хавфи пардохтпазирӣ аз тарафи воҳиди аудити дохилӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар мавриди ташкили низоми идоракунии хавфи пардохтпазирӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ вазъи ҷории бозорро таҳлил менамояд, дурнаморо дида баромада, ҳаҷм ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзиро ба ҳисоб мегирад ва ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзиро таҳия менамояд, ки ҷузъҳои низоми идоракунии хавфи пардохтпазирро дарбар мегиранд.	-	-
5.1.1.	Бо назардошти талабот ба пардохтпазирӣ, ҳам дар шароити муқаррарӣ ва ҳам дар шароити стрессӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии	Дар мавриди таҳияи сиёсати идоракунии хавфи пардохтпазирӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ маҷмӯи талабот барои пардохтпазирӣ, ҳам	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии	-

	пардохтпазирро таҳия менамояд, ки зеринро дарбар гирифта бо он маҳдуд намешавад: - мақсад, вазифа, принципҳои идоракунии хавфи пардохтпазирӣ; - сатҳи ҷоиизи хавфи пардохтпазирӣ; - ҳудуди таҷҷамӯӣ дар дороиҳо ва манбаъҳои маблағгузориҳои алоҳида (таъмини гуногунрангии сарчашмаҳои маблағгузорӣ); - муайян намудани сарчашмаҳои устувори фондкунӣ (захиракунӣ); - тартиботи / механизмҳои идоракунӣ ва мониторинги хавфи пардохтпазирӣ ташкилоти қарзии молиявӣ, бо назардошти амалиётҳои дохили гурӯҳ; - муайян намудани иштирокчиёни раванди идоракунии хавфи пардохтпазирӣ, ваколат ва масъулияти онҳо якҷоя бо муайян намудани сохторҳои тобеъият; - тақоруб ба ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфи пардохтпазирӣ, аз ҷумла воситаҳо / индикаторҳо; - ҳудудҳо барои назорати хавфи пардохтпазирӣ; - индикаторҳои огоҳии барвақт оиди хавфи пардохтпазирӣ; - тартиби мубодилаи иттилоот байни иштирокчиёни раванди идоракунии хавфи пардохтпазирӣ, аз ҷумла намуд, шаклҳои қолабӣ ва муҳлатҳои пешниҳоди маълумот.	молиявӣ	дар шароити муқаррарӣ ва ҳам дар шароити стрессро баҳогузори намуда, омилҳои зеринро ба инобат гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ ва намудҳои фаъолият, ки боиси пайдоиши хавфи пардохтпазирӣ ташкилоти қарзии молиявӣ мешаванд; - сатҳи ҷоиизи хавфи ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ; - сатҳи осебпазирӣ ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфи пардохтпазирӣ ва баҳогузори таъсири он ба вазъи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ; - натиҷаи баҳогузори хавф, ки аз ҷумла ба воситаи таҳлили ҳассосият ва стресс-тестинг дастрас шуда; - самаранокии истифодаи пешинаи тартиботи идоракунии хавфи пардохтпазирӣ аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ; - интизорӣ нисбати ҳама гуна тағйироти имконпазир сохтори ташкилии дохилӣ ва/ё тағйироти берунаи шароитҳои бозор; - қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон.	молиявӣ	
5.1.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфи	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия	Ҳуҷҷатҳои дохилии	-

	пардохтпазириро бо истифодаи воситаҳои зерин амалӣ менамояд, вале бо онҳо маҳдуд намешавад: - воситаҳо ва индикаторҳо барои таҳлили хавфи пардохтпазирӣ; - ҳудудҳои назорати хавфи пардохтпазирӣ; - индикаторҳои огоҳии барвақти хавфи пардохтпазирӣ; - стресс-тестинг; - идоракунии пардохтпазирии асъорӣ; - таъмини гуногунрангии сарчашмаҳои фондкунӣ (захиракунӣ); - нигоҳдории захираи дороиҳои зудфурӯш; - идоракунии таъминоти гаравӣ; - идоракунии хавфи пардохтпазирии дохили рӯз; - идоракунии хавфи пардохтпазирии дохили гурӯҳ.	молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	менамояд.	ташкilotи қарзии молиявӣ	
5.1.2.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ маҷмӯи воситаҳо ва индикаторҳоро барои гузаронидани таҳлили хавфи пардохтпазирӣ таҳия менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - таҳлили ГЭП, чӣ ба муҳлатҳои шартномавӣ, ки то санаи пардохт мондааст, ва чӣ ба гардиши банақшагирифташудаи воситаҳои пулӣ асос гирифта; - пешгӯии гардиши ояндаи воситаҳои пулӣ ва ошкор намудани фосилаи имконпазири захирасозӣ дар ҳолатҳои оддӣ ва ҳолатҳои стресс дар давраҳои гуногуни вақт (на камтар аз як моҳи оянда) - баҳогузориҳои иқтисодии ҷалби фондкунӣ (захиракунӣ), инчунин баҳогузориҳои	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар мавриди таҳияи восита ва индикаторҳо ташкилоти қарзии молиявӣ зеринро ба инобат гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - мувофиқат ба сохтор, сатҳи мураккабии фаъолияти тижоратӣ ва профили хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ; - фаро гирифтани ҳама намудҳои дороиҳо, уҳдадориҳо, мавқеъҳои ғайритавазунӣ; - таъмини идоракунии самараноки пардохтпазирӣ, аз ҷумла пардохтпазирии ҳаррӯза ва фосилаи сохтори пардохтпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ бо	Ҳуҷҷатҳои дохилӣ	-

	осебпазирӣ ва сатҳи таҷҷамӯи сарчашмаҳои асосии захирасозӣ; - баҳогузори сатҳи имконпазири хавфи пардохтпазирӣ, ки ба сохтори тавозун ва самтҳои фаъолияти тиҷорати ташкилоти қарзии молиявӣ хос мебошад, аз ҷумла хавфе, ки дар давраи нисбатан дарозмуҳлат пайдо мешавад; - ошкоркунии ҳассосияти ташкилоти қарзии молиявӣ ба тағйироти қурби асъори хориҷӣ ва осебпазирии таҷҷамӯи сарчашмаҳои асосии фондкунӣ (захирасозӣ) бо асъори хориҷӣ; - маълумот оиди сохтор ва сифати сарчашмаҳои фондкунӣ (захиракунӣ) ва сатҳи таҷҷамӯи сарчашмаҳои фондкунӣ (захирасозӣ) нисбати контрагентони асосӣ, аз ҷумла сарчашмаҳои фондкунии (захирасозии) чакана ва яклухт; - маълумот оиди ҳаҷм, сохтор ва хусусияти захираҳои пардохтпазирӣ, ки барои баҳогузори иқтидори имконпазири ба даст овардани пардохтпазирӣ тавассути фурӯш ё таъмин намудани ҷалби маблағ дар муҳлатҳои кӯтоҳ ва / ё дар шароити стресс мусоидат менамоянд; - индикаторҳои дигари баҳогузори, ки ба ташкилоти қарзии молиявӣ имконияти ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорати саривақтии хавфи пардохтпазирӣ медиҳад.		назардошти амалиётҳои дохили гурӯҳ, аз ҷумла дар шароитҳои стресс.		
5.1.2.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳудудҳои назорати хавфи пардохтпазирии ташкилоти қарзиро, аз ҷумла бо	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати	Дар мавриди муқаррар намудани ҳудудҳо, ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқати онҳоро ба фаъолияти	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти	-

	назардошти амалиётҳои дохили гурӯҳ, ҳам дар сатҳи ташкилоти қарзии молиявӣ ва ҳам тибқи самтҳои алоҳидаи фаъолияти тижоратӣ ва воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ муқаррар менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - ҳудудҳо оиди ГЭП дар алоҳидагии муҳлатҳои гуногуни вақт (на камтар аз як моҳ); - ҳудудҳо оиди намудҳои асъор. Ҳудудҳо аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ дар он сатҳ муқаррар карда мешаванд, ки ба таъмини бефосилагии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла дар ҳолатҳои стресс, мусоидат менамоянд. Ташкилоти қарзии молиявии аъзои гурӯҳ буда, ҳудудҳои дохилии хавфи пардохтпазирии дохили гурӯҳро бо мақсади маҳдуд намудани вобастагии фондкунӣ (захиракунӣ) аз аъзоёни дигари гурӯҳ, аз ҷумла дар алоҳидагии аъсорҳои гуногун, муқаррар менамояд.	ташкилоти қарзии молиявӣ	ташкилоти қарзии молиявӣ ва амалиётҳои он, инчунин мувофиқати онҳоро ба сатҳи ҷои хавфи пардохтпазирӣ таъмин менамояд.	қарзии молиявӣ	
5.1.2.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ индикаторҳои дохилӣ ва бозории огоҳии барвақти хавфи пардохтпазирӣ таҳия менамояд. а) Индикаторҳои дохилӣ зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешаванд: - муайян намудани ноустувории сарчашмаҳои захиракунӣ; - афзоиши зудии дороиҳо, махсусан дороиҳое, ки аз ҳисоби уҳдадорӣҳои эҳтимолан ноустувор маблағгузорӣ	Шӯрои назорати ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар маҷмӯи таҳияи индикаторҳои огоҳии пешакӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ нишондиҳандаҳои миқдорӣ ва сифатиро истифода мебарад.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

мешаванд; - афзоиши таҷҷамӯъ дар дороиҳо ва уҳдадориҳои алоҳида; - афзоиши ГЭП аз рӯи асъори миллий ва хориҷӣ; - афзоиши хароҷотҳои бо дар сатҳи ҷоиз нигоҳ доштани пардохтпазирӣ алоқаманд, ба истиснои хароҷотҳои, ки аз ҳисоби афзоиши меъёри ҶОИЗ ба амал омадаанд; - тағйироти ҳаракати воситаҳои пулӣ ё мавқеъи сохтории пардохтпазирӣ, ки далели афзоиши ГЭП-и манфӣ, махсусан дар марҳилаҳои кӯтоҳмуддат, мебошад; - коҳиши муҳлати миёнаи баркашидашудаи пардохти уҳдадориҳо; - наздикшавӣ ба нишондиҳандаҳои ҳатарноки ҳудудҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ ё меъёрҳои мақбул, ки аз тарафи Мақомоти ваколатдор муқаррар шудаанд; - равияи манфӣ ё хавфи барзиёд, ба монанди афзоиши қарзҳои ғайрифавол, зарарҳои бо намудҳои муайяни ғаволияти тижоратӣ ё намуди ғаволияти бонкӣ алоқаманд; - коҳиши даромадҳо, паст рафтани сифати дороиҳо ва вазъи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ; - индикаторҳои, ки оиди эҳтимолияти пайдоиши хавфҳои оғоҳӣ медиҳанд ва пардохтпазирӣ иловагиро дар мавқеъҳои ғайритавазунӣ талаб мекунад; б) Индикаторҳои бозорӣ зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешаванд:				
---	--	--	--	--

	- маълумоти, аз ҷумла дар воситаҳои ахбори омма, бо ташкилоти қарзии молиявӣ ё кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ алоқаманд, ки ба ташкилоти қарзии молиявӣ ва нуфузу эътибори он таъсири манфӣ мерасонад; - афзоиши арзиши фондкунии (захиракунии) яклухт ё чакана; - коҳиш ёфтани рейтинги қарзӣ; - коҳиши арзиши саҳмияҳо; - афзоиши талаботи контрагентон нисбати пешниҳод намудани таъминоти иловагӣ ва /ё даст кашидани онҳо аз амалиётҳои нави бетаъминот ва аз тамдиди муҳлат; - коҳиши дастрасии хатҳои қарзии ташкилоти қарзии молиявӣҳои муросилотӣ; - афзоиши ҳолатҳои бозхонди амонатҳои чакана; - мушкilot дар доираи ҷалби маблағгузори дарозмуддат ва/ё ҷойгир намудани коғазҳои қиматноки қарзии ташкилоти қарзии молиявӣ.				
5.1.2.4	Ташкилоти қарзии молиявӣ давра ба давра (на камтар аз 1 маротиба дар 1 сол) бо мақсади муайян намудани сатҳи зарурии пардохтпазирӣ дар давраи стрессӣ аз рӯи ҳар як намуди сценария стресс-тестинг мегузаронад, ки ба иҷрои амалҳои зерин мусоидат менамояд: - ошкор намудани сарчашмаҳои таҳдиди эҳтимолии хавфи пардохтпазирӣ; - баҳогузори таъмини он, ки осебпазирии ҷорӣ нисбати хавфи пардохтпазирӣ дар	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ чунин стресс-тестинг мегузаронад, ки сохтор ва басомади он ба ҳаҷм, мураккабии фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ ва сатҳи осебпазирии он ба хавфи пардохтпазирӣ ва инчунин ба нақш/аҳамияти ташкилоти қарзии молиявӣ дар низоми молиявӣ мувофиқ мебошад.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	қиёс бо сатҳи ҷоиизи муқаррашудаи хавфи пардохтпазирӣ мувофиқ мемонад; - таҳлили ҳама гуна таъсири имконпазири стрессҳои ояндаи пардохтпазирӣ ба ҳаракати воситаҳои пулӣ, сатҳи пардохтпазирӣ ва даромаднокӣ, ва суботи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ. Ташкилоти қарзии молиявӣ стресс-тестингро ҳам алоҳида нисбати ҳар як намуди асъор ва ҳам дар маҷмӯъ нисбати ҳама намудҳои асъор, ки ташкилоти қарзии молиявӣ дорои мавқеҳои назаррас мебошад гузаронида, муносибати хавфи пардохтпазирӣ бо намудҳои дигари хоси фаъолияти ташкилоти қарзиро ба инобат мегирад.				
5.1.2.4.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ сенарияҳои стресс-тестингро таҳия менамояд, ки дорои хусусиятҳои зерин буда, бо онҳо маҳдуд намешаванд: - сенарияҳои мушаххасоти ташкилоти қарзии молиявӣ ва умумибозорино, ҳам дар алоҳидагӣ ва ҳам дар шакли омехта; - марҳилаҳои кӯтоҳмуддат ва даромуддати стрессҳои пардохтпазирӣ; - дар асоси фарзҳои имконпазир, вале воқеӣ гузаронида мешавад. Сенарияҳои стрессии хусусияти бонкӣ дошта, ҳолатҳои дарбар мегиранд, ки метавонанд дар мавриди дар ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани мушкilotи воқеӣ ва эҳтимолий ба миён омада, бо зерин алоқаманд мебошанд: - сифати дороиҳои ташкилоти қарзии	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Вобаста аз намуди сенария, ташкилоти қарзии молиявӣ якҷанд фарзияҳоро баррасӣ менамояд, ки дар номгӯи зерин оварда шудаанд: - коҳиши амонатҳои чакана; - дастрас набудани сарчашмаҳои кафолатнок ва бетаъминоти маблағгузориҳои яклухт; - эҳтимолияти ҷорӣ намудани маржа ва талабот ба гарави иловагӣ; - эҳтимолияти тағйир додани муҳлатҳои маблағгузорӣ; - уҳдадориҳои шартӣ нисбати воситаҳо ва амалиётҳои ғайритавозунӣ, аз ҷумла хатҳои қарзӣ; - вучуд доштани хатҳои қарзии ба ташкилоти қарзии молиявӣ	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	молиявӣ; - иқтидори муштариёни (контрагентони) ташкилоти қарзии молиявӣ оиди пардохти қарзҳо; - коҳиши назарраси рейтинги қарзии ташкилоти қарзии молиявӣ; - пайдоиши маълумоти манфӣ дар бораи ташкилоти қарзии молиявӣ, ки ба сатҳи боварӣ нисбати ташкилоти қарзии молиявӣ таъсир мерасонад. Сенарияҳои стресси умумибозорӣ ҳолатҳоеро дарбар мегиранд, ки метавонанд дар мавриди дар ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани мушкilotи воқеӣ ва эҳтимоли ба миён омада, аз ҷумла бо зерин алоқаманд мебошанд: - тангшавии пардохтпазирӣ дар миқёси тамоми бозор якҷоя бо коҳиши назарраси дастрасӣ ба маблағгузориҳои кафолатнок ва бегарав ва якҷоя бо паст рафтани пардохтпазирӣ дар бозорҳои алоҳидаи зуфурӯш; - муфлисшавии контрагентон, аз ҷумла дар бозори байнибонкӣ; - пайдоиши имконпазирӣ талабот ба тахфифҳои назаррас нисбати фурӯши дороиҳо ва/ё гузаронидани амалиёти РЕПО; - маҳдудшавии иқтидори мубодилавии асъор; - ноқоии амалиёти низоми пардохт.		кушодашуда; - тағйироти банақшагирифташудаи ҳаҷми дороиҳо. Стресс-сенарияҳои хоси ташкилоти қарзии молиявӣ, барои баҳодиҳии рафтори ҳаракати воситаҳои пулӣ дар шароитҳои вазнини стрессӣ, ки аз ҷумла зеринро дарбар мегиранд, мусоидат менамояд: - афзоиши талаботи муштариён оиди пеш аз муҳлат дархост намудани амонатҳои муҳлатнок; - аз байн рафтани имконияти таҷдиди маблағгузориҳои байнибонкӣ; - вучуд надоштани дастрасӣ ба маблағгузориҳои нави кафолатнок ва бетаъминот; - эҳтимоли пайдо шудани зарурияти бо тахфифи фурӯштани коғазҳои қимматноки зудфурӯш.		
5.1.2.4.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ бознигарии мунтазами сенарияҳои стресс-тестингро таъмин менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии	Ташкилоти қарзии молиявӣ тағйироти вазъи бозор, тағйироти хусусият ва андозаи ғаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ,	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирон	На камтар аз 1 маротиба дар як сол

		молиявӣ	инчунин таҷрибаи воқеии мавҷудаи фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳолатҳои стрессиро баҳогузорӣ менамояд. Натиҷаҳои баҳогузорӣ ва агар зарур бошад, бо пешниҳодҳо оиди тағйир додани сценарияҳои стресс-тестинг барои баррасӣ ба раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва МКВ ва барои тасдиқ ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ равона карда мешаванд.		
5.1.2.5	Ташкилоти қарзии молиявӣ идоракунии пардохтпазирии аъсориро амалӣ менамояд ва меъёрҳои дохилӣ оиди пардохтпазирии аъсориро бо назардошти омилҳои зерин муқаррар намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - ҳаҷми уҳдадориҳо бо аъсори хориҷӣ, ки метавонанд барои маблағгузориҳои дороиҳо бо аъсори миллӣ ва/ё баръакс истифода бурда шаванд; - иқтидори мубодилавӣ ва ноустувории қурби аъсори хориҷӣ, муҳлати дастрасии фондкунӣ (захиракунӣ) дар ин намуди аъсор; - имконияти коҳиш ё пурра барҳам хӯрдани бозори аъсори СВОП нисбати ҷуфтҳои алоҳидаи аъсорӣ дар ҳолати нокомии бозор; - шароит дар бозори аъсор, аз ҷумла амиқӣ ва пардохтпазирии бозор ва инчунин сатҳи меъёрҳои фоизӣ; - иқтидори ташкилоти қарзии молиявӣ	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Бо мақсади идоракунии пардохтпазирии аъсорӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ: - талаботи маҷмӯӣ ба пардохтпазирӣ бо аъсори хориҷиро, ҳам дар ҳолатҳои муқаррарӣ ва ҳам дар ҳолатҳои стресс баҳогузорӣ менамояд; - имконияти нигоҳ доштани мавқеи ГЭП-и аъсориро дар сатҳи ҷои ташкилоти қарзии молиявӣ назорат менамояд; - хавфи лаппишҳои ғавқуллодаи манфии қурби аъсорро, ки метавонад ба афзоиши зуди фосилаҳои ҷории пардохтпазирӣ таъсир расонад ва самаранокӣ дурнамои хавфи амалиёти ҳаҷкунии аъсориро коҳиш диҳад, таҳти назорат ва мониторинг қарор медиҳад; - имконияти мубодилаи аъсор ва	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	нисбати ҷалб намудани маблағҳо аз бозори асъор ва мубодилаи изофаи пардохтпазирӣ аз як асъор ба асъори дигар; - фарқият дар рафтори амонатгузoron ва қарзгиргоне, ки талабот ва уҳдадориҳо бо асъори хориҷӣ доранд, нисбат ба амонатгузoron ва қарзгиргоне, ки талабот ва уҳдадориҳо бо асъори миллӣ доранд; - устувории амонатҳо бо асъори хориҷӣ дар ҳолатҳои стресс; - вучуд доштани захираҳо бо асъори хориҷӣ дар ҳолатҳои маҳдуд будани (вучуд надоштани) дастрасӣ ба захираҳо барои рӯйпӯш кардани зарар аз намудҳои алоҳидаи асъори хориҷӣ; - иқтидори иҷрои уҳдадориҳо бо асъори хориҷӣ аз тарафи қарзгиргон дар ҳолатҳои стрессӣ, аз ҷумла дар ҳолатҳои лаппиши манфии меъёрҳои фоиз ва қурби асъор.		дастрасӣ ба бозорҳои хориҷии асъорро барои иваз намудани захираҳо аз як намуди асъор ба намуди дигари он баҳогузорӣ менамояд; - меъёрҳои дохилиро муқаррар намуда, самаранокии онро дар доираи назорати маҷмӯи ГЭП дар марҳилаҳои гуногуни вақти нисбати ҳар як асъори хориҷӣ, вобаста аз аҳамиятнокии он дар сохтори тавозуни ташкилоти қарзии молиявӣ таҳти баррасии мунтазам қарор медиҳад.		
5.1.2.6	Ташкилоти қарзии молиявӣ гуногунрангии сарчашмаҳои таъмини захираҳоро бо назардошти омилҳои зерин таъмин намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - муҳлат ва намуди дороиҳо дар алоҳидагии маҳсулот, воситаҳо ва бозороҳои гуногун; - хусусияти эмитент, контрагент ё қарздиҳанда, аз ҷумла бахши иқтисод ва мавқеи ҷуғрофӣ; - асъори сарчашмаи фондкунӣ (захиракунӣ).	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Бо мақсади таъмини гуногунрангии сарчашмаҳои захиракунӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ дар сиёсати худ маҷмӯи сарчашмаҳои устувори фондкуниро (захиракуниро) барои дастгирии пардохтпазирӣ дар марҳилаҳои гуногуни вақт (аз ҷумла бо назардошти сатҳи ҷоиҳои дороиҳои зудфурӯш) муайян менамояд. Дар мавриди таъмини гуногунрангии сарчашмаҳои фондкунӣ (захиракунӣ), ташкилоти қарзии молиявӣ омилҳои зеринро ба инобат гирифта бо онҳо маҳдуд	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

			намешавад; - профили муҳлатнокӣ ва ҳассосияти уҳдадориҳо ба тағйиротҳои гуногун; - дастрасии ташкилоти қарзии молиявӣ ба бозорҳои мувофиқ; - вучуд доштани муносибатҳои мусоид бо қарздеҳон; - имконияти тақвият бахшидани ҳузур дар бозорҳои маблағгузории интихобшуда; - таносуби маблағгузории кафолатнок ва бетаъминот; - сатҳи вобастагӣ аз як қарздеҳ ё гурӯҳи қарздеҳони алоқаманд, аз бозорҳо, воситаҳо ё маҳсулоти алоҳида, маблағгузории дохили гурӯҳ; - макони чуғрофии қойгиршавӣ, мансубияти қарздеҳон ба бахши алоҳидаи иқтисод; - аъёри сарчашмаҳои маблағгузорӣ.		
5.1.2.7	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани захираи зарурии пардохтпазирро таъмин менамояд, ки: - ба сатҳи ҷоизи муқарраршудаи хавфи пардохтпазирӣ мувофиқ мебошад; - аз дороиҳои зудфурӯши баландсифати беиддао иборат мебошад, ки фурӯши онҳо дар муҳлати қўтоҳтарин бе зарари назаррас ва таҳфиф дар марҳилаҳои гуногуни фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ имконпазир мебошад;	Шўрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ воситаҳоеро, ки захираи дороиҳои зудфурӯшро таъмин менамояд, бо назардошти хусусиятҳои зерин муайян намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - беиддао будани дороиҳо; - сатҳи пасти осебпазирӣ ба хавфҳои қарзӣ ва бозорӣ; - сатҳи пасти таносуби тарафайн бо дороиҳои хавфнок;	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	- барои таъмини саривақтии иҷрои уҳдадориҳои ташкилоти қарзии молиявӣ оиди пардохт ва ҳисоббаробаркунии дохили рӯз дар ҳолатҳои стресс кифоя мебошад; - барои рӯйпӯш намудани камбудии пардохтпазирӣ, ки дар натиҷаи гузаронидани стресс-тестинг муайян мешаванд, на камтар аз барои 30 рӯз кифоягӣ мекунад.		- ба осонӣ муайян намудани арзиш; - сатҳи ҳассосият ба шароитҳои имконпазири стресс. Дар мавриди ташкил намудани захираи дороиҳои зудфурӯш, ташкилоти қарзии молиявӣ фарзҳои зеринро ба инобат мегирад: - ҳаҷми фосилаҳо дар ҳаракати воситаҳои пулӣ; - имконпазирии ҳодисаҳои стресс; - арзиши дороиҳо, ки метавонанд барои гарав аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ дар шароитҳои стресс истифода шаванд (яъне андозаи ҳисобии пули нақд, ки ташкилоти қарзии молиявӣ метавонад дар ҳолати фурӯши дороиҳо ё истифодаи он ҳамчун гарав, ба даст орад)		
5.1.2.8	Ташкилоти қарзии молиявӣ идоракунии таъминоти гаравиро ба воситаи тартиботе, таъмин менамояд, ки зеринро муайян намуда, бо он маҳдуд намешавад: - тартиби ошкор намудан ва баҳогузори талаботи ташкилоти қарзии молиявӣ нисбати дороиҳое, ки аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ба гарав гузошта шуда метавонанд, аз ҷумла дороиҳои боиддао бо назардошти озод намудани онҳо; - тартиби баҳогузориҳои ҷоиш будани намудҳои алоҳидаи дороиҳо барои истифода чун таъминоти гарав, дар алоҳидагии намуди қарздохон ва бозорҳои маблағгузориҳои кафолатнок, аз ҷумла	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Идоракунии таъминоти гаравӣ дар асоси сатҳи маълумотнокӣ оиди хароҷоти имконпазири истифодаи таъминоти гарав, ҳам дар ҳолатҳои муқаррарӣ ва ҳам дар ҳолатҳои стресс гузаронида мешавад. Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани таъминоти гаравиро, ки барои қонеъ гардонидани талаботи банақшагирифташуда ва ғавқулода ба пардохтпазирӣ дар марҳилаҳои гуногуни вақт (дохили рӯз, кӯтоҳ- ва дарозмуддат) кофиро таъмин менамояд. Дар мавриди муайян намудани	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	шахсони масъули (воҳидҳо, зерсохторҳо) ташкилоти қарзии молиявӣ; - тартиби мониторинги таъминоти гаравӣ дар алоҳидагии эмитентҳо, мавқеи чуғрофӣ, асёр, аз ҷумла шахсони барои бурдани мониторинг масъули (воҳидҳо, зерсохторҳо) ташкилоти қарзии молиявӣ, бо мақсади баҳогузори он, ки дороиҳо дар ҳолати зарур чӣ тавр ҷамъоварӣ карда шуда метавонанд; - тартиби таъмини гуногунрангии сарчашмаҳои таъминоти гарав барои пешгирӣ намудани таҷҷамӯи изофавӣ дар қарздохон ва /ё бозорҳои алоҳида.		дориҳои, ки метавонанд чун гарав истифода бурда шаванд, ташкилоти қарзии молиявӣ зеринро ба инобат гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - беиддао будани дориҳо; - дастрас будани дориҳо дар замони пайдо шудани талаботи ғавқулода ба маблағгузорӣ.		
5.1.2.9	Ташкилоти қарзии молиявӣ хавфи пардохтпазирии дохили рӯзро ба воситаи тартиботе идора мекунад, ки зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - пайравии мавқеи пардохтпазирии дохили рӯз, бо назардошти гардиши банақшагирифташудаи воситаҳои пулӣ ва сарчашмаҳои пардохтпазирии дастрасбуда, барои баҳогузори талаботи ҷалбқунии пардохтпазирии иловагии дохили рӯз ё маҳдудқунии ихроҷи пардохтпазирӣ; - идорақунии дориҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, ки метавонанд дар ҳолати пайдоиши зарурият барои маблағҳои қарзии шабонарӯзӣ чун гарав истифода бурда шаванд; - нақшаи ҷораҳои ҷавобии ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳолати пайдоиши фосилаҳо дар ҷараёнҳои пардохтпазирии	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ тартиботи дохилии идорақунии пардохтпазирии дохили рӯзро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	доҳили рӯз, аз ҷумла чораҳо барои таъмини бефосилагии фаъолият.				
5.1.2. 10	Ташкилоти қарзии молиявӣ идоракунии ҳавфи пардохтпазирии доҳили гурӯҳро ба воситаи тартиботе амалӣ менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: тақоруб нисбати пардохтпазирии доҳили гурӯҳ ва фарзҳои вобастагии доҳили гурӯҳ бо мақсади пешгӯии гардиши воситаҳои пулӣ. Дар мавриди баҳогузори талабот ба захиракунии, хусусан дар ҳолатҳои стресс, омиаҳои зерин ба инобат гирифта мешаванд: - маблағгузори аз тарафи иштирокчиёни гурӯҳ пешниҳодшаванда; - монеаҳои ҳуқуқӣ, танзимӣ ва монеаҳои дигар, ки дастрасии ташкилоти қарзиро ба пардохтпазирӣ дар ҳолати зарурӣ аз ҳисоби иштирокчиёни гурӯҳ маҳдуд мекунанд; - муқаррар намудани ҳудудҳо нисбати ҳавфи пардохтпазирии доҳили гурӯҳ бо мақсади коҳиши ҳавфи «сирояткунии» ташкилоти қарзии молиявӣ аз тарафи аъзоёни дигари гурӯҳ, хусусан дар ҳолатҳои бо мушкilot дучор шудани онҳо; - муқаррар намудани ҳудудҳо барои ҳаракати пардохтпазирӣ дар доҳили гурӯҳ; - муқаррар намудани ҳудудҳо нисбати ҳавфи пардохтпазирии доҳили гурӯҳ бо аъёри хориҷӣ, ки иқтидори мубодилашавии онҳо, махсусан дар ҳолати стресс маълум нест; - муқаррар намудани ҳудудҳо нисбати	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Идоракунии ҳавфи пардохтпазирии доҳили гурӯҳ, бо мақсади таъмини маълумотнокӣ ва фаҳмиш нисбати таъсири мушкilotи пардохтпазирӣ, ки иштирокчиёни дигари гурӯҳ дучор шудаанд, гузаронида мешавад. Ташкилоти қарзии молиявӣ тартиботро таҳия менамояд, ки раванди идоракунии пардохтпазирии доҳили гурӯҳро муайян менамояд.	Ҳуҷҷатҳои доҳилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	маблағузой ба ташкилотҳои фаръӣ ва филиалҳои ташкилоти қарзии молиявӣ аз сарчашмаҳои дигари дар дохили гурӯҳ вучуд дошта; - механизмҳои дастгирии пардохтпазирии дохилӣ аз тарафи аъзоёни гурӯҳ.				
5.1.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани Нақшаи маблағузории фавқулодаро таъмин менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: а) маҷмӯи тартиб ва чорабиниҳо, ки ба имконияти андешидани чораҳои саривақт дар ҳолатҳои стресси бо пардохтпазирӣ алоқаманд мусоидат менамояд, аз ҷумла ҳолатҳои стресси дар натиҷаи гузаронидани стресс-тестинг муайян шуда; б) сарчашмаҳои имконпазири маблағузорӣ ва ҳаҷми маблағҳое, ки аз ин сарчашмаҳо ба даст оварда шуда метавонанд. Ҳаҷми маблағҳо, ки бояд ташкилоти қарзии молиявӣ аз сарчашмаҳои имконпазири маблағузорӣ ба даст орад, метавонад дар ченаки муайян ба ҳисоб гирифта шавад, ки ҳам дар ифодаи мутлақ ва ҳам дар ифодаи нисбӣ муқаррар карда мешавад; в) маҷмӯи чораҳои гуногуни дастгирӣ ва таъмини ташкилоти қарзии молиявӣ бо пардохтпазирӣ дар ҳолатҳои фавқулода, ки метавонад аз зерин иборат бошад: - маблағҳои саҳмдорон; - баланд шудани суръати афзоиши амонатҳо; - тамдиди муҳлатҳои пардохти	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар мавриди таҳияи Нақшаи маблағузории фавқулода, ташкилоти қарзии молиявӣ ҳолати ҷорӣ тартиботи амалиётӣ ташкилоти қарзиро ба инобат мегирад, ки барои сафарбар намудани пардохтпазирӣ ва таъминоти гаравӣ бо назардошти ҳудудҳои муввақати ҷорӣ қонунгузорӣ, танзимӣ, амалиётӣ, ки нисбати ин сафарбаркунӣ пешбинӣ шудаанд. Нақшаи маблағузории фавқулода: - тақоруб ва амалҳои ташкилоти қарзиро дар ҳолатҳои гуногуни бӯҳрон нисбат ба пардохтпазирии ташкилоти қарзиро дарбар мегирад; - ба мураккабии тичорат, профили хавф, ҳаҷм ва нақшаи ташкилоти қарзии молиявӣ дар низоми молиявӣ мувофиқат мекунад; - сатҳи пардохтпазирии ташкилоти қарзиро дар алоҳидагии марҳилаҳои гуногуни вақт дарбар мегирад.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	уҳдадориҳо; - эмиссияи воситаҳои қарзии кӯтоҳмуддат ва дарозмуҳлат; - фурӯши ташкилотҳои фарӣ; - ба коғазҳои қиматнок табдил додани дороиҳо; - фурӯши дороиҳо ё амалиёти РЕПО; - гирифтани қарз аз ташкилоти қарзии марказӣ; - сустшавии афзоиши сандуқи қарзӣ; - боздошти пардохти суди саҳмияҳо (дивидендҳо); г) ҳолатҳое, ки дар он сарчашмаҳои туногуни маблағгузорӣ ҷамъоварӣ намуда мешаванд ва инчунин муҳлат барои дар амал ворид намудани онҳо; д) тартиботи амалиётӣ, ки зеринро ба танзим мебарорад: - таъсис додани ҳайати шахсони (воҳидҳо, зерсохторҳо) ташкилоти қарзии молиявӣ, ки барои таҳия ва ҷорӣ намудани Нақшаи маблағгузори фавқулода масъул мебошанд, бо ишораи ваколат ва доираи масъулияти онҳо, бо мақсади таъмини ҳамоҳангӣ ва алоқаи дохилӣ; - рёчаи муфассали амалияҳо ва афзалиятнокии онҳо нисбати амалҳое, ки бояд иҷро шаванд, ки барои онҳо масъул аст ва он амалҳо бояд кай ва аз тарафи кӣ андешида шаванд.				
5.1.3.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ таҳлили Нақшаи маблағгузори фавқулодаро ба таври мунтазам амалӣ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии	Ташкилоти қарзии молиявӣ таҳлили Нақшаи маблағгузори фавқулодаро нисбати таъмини самарабахшии амалиёти он ва	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирон	На камтар аз 1 маротиба дар шаш моҳ

		молиявӣ	имконияти амалӣ гардонидани он гузаронида, тибқи талабот, онро навсозӣ менамояд. Натиҷаи таҳлил ва дар ҳолати зарур пешниҳодҳо барои ворид намудани тағйирот ба Нақшаи маблағгузории ҷавкулода ба раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва МКВ барои баррасӣ ва ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ барои тасдиқ равона карда мешавад.		
5.1.4	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми ҳисоботи идоракуниро таъмин менамояд, ки он ҷорӣ намудани тартибро дарбар мегирад, ва мафҳумҳои зеринро муайян намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: критерия, таркиб ва басомад ҳисобот оиди идоракунии хавфи пардохтпазирӣ, ки ба истифодабарандагони гуногун, шахсони / воҳидҳои барои омода ва расонидани маълумот ба истифодабарандагони дахлдор масъул пешниҳод мешавад.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилоро таҳия менамояд ва дар мавриди таҳияи он ба инобат мегирад, ки ҳисоботи идоракуни: - тамоми сарчашмаҳои хавфи пардохтпазирӣ, аз ҷумла хавфҳои уҳдадориҳои шартӣ, инчунин хавфҳои бо пайдоиши воқеаҳои, ки метавонанд ба пардохтҳои пешазмуҳлати уҳдадориҳо ва талабот ба ҳаҷми муайяни пардохтпазирӣ аз рӯи сарчашмаҳои мувофиқ ба миён оваранд, алоқаманданд, дарбар мегирад; - пешниҳоди маълумотро оиди мавқеҳои пардохтпазирӣ дар алоҳидагии марҳилаҳои вақтии гуногун таъмин менамояд; - андозагирии хавфро барои мониторинги мавқеи пардохтпазирӣ, ҳам дар ҳолатҳои муқаррарӣ ва ҳам дар ҳолатҳои стресс тибқи намудҳои алоҳидаи	Ҳуҷҷати дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

			асъор, ки дар онҳо ташкилоти қарзии молиявӣ мавқеи назаррас дорад, ҳам дар шакли фаръӣ ва ҳам дар шакли муттаҳид таъмин менамояд; - барои гузаронидани мониторинг ва таҳлили тағйирёбии дороиҳои беиддаои зудфурӯш, ки метавонанд фурӯхта шаванд ё ҳамчун гарав барои ҷалби маблағҳо дар мавриди расидани ҳолатҳои стресс истифода шаванд, мусоидат менамояд; - барои гузаронидани мониторинг ва таҳлили маълумот оиди омилҳои ба сатҳи захираҳои дороиҳои зудфурӯш таъсиррасон, мусоидат менамояд; - баҳогузорӣ ва пешгӯиҳои ҳаракати ояндаи воситаҳои пулиро дар давраҳои гуногуни вақт, аз ҷумла бо назардошти натиҷаҳои стресс-тестинг дар асоси сценарияҳои гуногун таъмин менамояд; - таъмини маълумоти боз ҳам басомаднок, муфассал ва мувофиқро дар ҳолати стресс таъмин менамояд.		
5.1.4.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ шаклҳои қолабии ҳисоботҳои идоракуниро таҳия менамояд, ки маълумоти зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - вазъи ҷории сатҳи пардохтпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ; - натиҷаи мониторинги иҷроиши	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро ба истифодабарандагони дахлдор тибқи ҳуҷҷатҳои дохилӣ мерасонад. Дар мавриди таҳияи ҳуҷҷати дохилӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳоди маълумотро ба шӯрои	Маълумот ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

меъёрҳои ҳатмии пардохтпазирӣ; - таҳлили сохтори талабот ва уҳдадориҳои ташкилоти қарзии молиявӣ дар алоҳидагии муҳлатҳо, асъор, воситаҳо, аз ҷумла, алоҳида оиди дороиҳо ва уҳдадориҳои калон; - таҳлили омори ва рафтори заминаи амонатӣ, барои ошкор намудани аломатҳои, ки аз қоғози муҳлати миёнаи амонатҳо ё қоғози сатҳи устувории заминаи амонатӣ шаҳодат медиҳад; - ҳаракати воситаҳои пулии оянда; - ҳаҷм ва вазъи дороиҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, ки барои гарав истифода бурда шуда метавонанд; - сатҳи захираи дороиҳои зудфурӯши ташкилоти қарзии молиявӣ; - индикаторҳои огоҳии пешакӣ оиди хавфи пардохтпазирӣ; - риояи ҳудудҳои дохилӣ нисбати хавфи пардохтпазирӣ; - мониторинги қачравӣ аз сиёсат ва ҳудудҳо; - баҳогузориҳои шароити иқтисодии дохилӣ ва беруна, ки дорои иқтидори таъсир ба сатҳи пардохтпазирӣ ташкилоти қарзии молиявӣ мебошанд; - натиҷаҳои стресс-тестинг; - дар ҳолати вучуд доштан, натиҷаи санҷишҳои аудитӣ.		нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳаҷми пурра тибқи талаботи банди зерин муайян менамояд. Муҳлати пешниҳоди маълумот ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ оиди натиҷаҳои стресс-тестинги хавфи пардохтпазирӣ ташкилоти қарзии молиявӣ бо назардошти талабот нисбати басомади гузаронидани стресс-тестинги хавфи пардохтпазирӣ мустақилона муайян менамояд.	Маълумот ба раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ Маълумот ба воҳиди сохторӣ, ки идоракунии хавфи пардохтпазирӣ амалӣ менамояд	На камтар аз 1 маротиба дар 1 моҳ На камтар аз 1 маротиба дар 1 моҳ
--	--	--	---	---

Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Муҳлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
6. Хусусиятҳои идоракунии хавфи бозорӣ					
6.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми идоракунии хавфи бозориро таъмин менамояд, ки ба вазъи ҷорӣ бозор, дурнамо, ҳаҷм ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқ буда, ба ошкор намудан, андозагирӣ, гузаронидани мониторинг ва назорати самараноки хавфи бозорӣ ташкилоти қарзии молиявӣ, бо назардошти амалиётҳои дохили гурӯҳ, бо мақсади таъмин намудани кифоягии сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ барои рӯйпӯш намудани он мусоидат менамояд. Низоми идоракунии хавфи бозорӣ зеринро дарбаргирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - сиёсати идоракунии хавфи бозорӣ; - тартибот оиди ошкор намудан, андозагирӣ ва гузаронидани мониторинг ва назорати хавфи бозорӣ;	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар мавриди ташкил намудани низоми идоракунии хавфи бозорӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ вазъи ҷорӣ бозорро таҳлил менамояд, дурнаморо баррасӣ менамояд, ҳаҷм ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзиро ба инобат гирифта, ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд, ки ҷузъҳои низоми идоракунии хавфи бозориро дарбар мегиранд.	-	-

	- низоми иттилооти идоракуни; - назорати дохилӣ; - баҳоғузории самарабахшии низоми идоракунии хавфи бозорӣ аз тарафи воҳиди сохтории аудити дохилӣ.				
6.1.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи бозориро таҳия менамояд, ки он зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: а) мақсад, вазифа, присипҳои идоракунии хавфи бозорӣ; б) сатҳи ҷои хавфи бозории ташкилоти қарзии молиявӣ; в) иштирокчиёни раванди идоракунии хавфи бозорӣ, ваколат ва масъулияти онҳо бо мушаххасоти дақиқи сохтори ҳисоботдиҳӣ; г) тартиби мубодилаи маълумот байни иштирокчиёни раванди идоракунии хавфи бозорӣ, аз он ҷумла намуд, шакл ва муҳлати пешниҳоди маълумот; д) тартиб ва раванд оиди ошкор намудан, андозагирӣ, баҳоғузорӣ, гузаронидани мониторинг ва назорати сатҳи хавфи бозорӣ, бо назардошти амалиётҳои дохили гурӯҳ; е) номгӯи асҳорҳои хориҷӣ, воситаҳои молиявие, ки бо онҳо гузаронидани амалиётҳо иҷозат дода шудааст, яқоя бо қайди мақсадҳои истифодабарии онҳо;	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар мавриди таҳияи сиёсати идоракунии хавфи бозорӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ зеринро ба инобат гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - дурнамо ва намудҳои фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, ки ташкилоти қарзиро ба хавфи бозорӣ осебпазир менамояд; - сатҳи ҷои хавфи ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳаҷм, хусусият ва мураккабии фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ; - андозаи осебпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфи бозорӣ ва баҳоғузории таъсири он ба вазъи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ; - натиҷаҳои баҳоғузории хавф, аз ҷумла тавассути таҳлили сатҳи ҳассосият ва стресс-тестинг дастрас шуда; - самаранокҳои тартиботи идоракунии хавфи бозорӣ, ки пештар истфода бурда шудааст; - интизориҳои ҳар гуна тағйироти имконпазир сохтори ташкили дохилӣ ва/ё тағйироти берунаи шароитҳои бозорӣ; - қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

ё) талабот ва критерияҳо нисбати воситаҳои молиявӣ, аз ҷумла нисбати ҳаҷм, таркиб ва шартҳои онҳо; ж) намудҳои амалиётҳо аз рӯи воситаҳои молиявие, ки таҳия намудани шаклҳои қолабии шартнома, тарофа, усулро талаб менамоянд; з) тартибот оиди идоракунии хавфи бозорӣ дар ҳолати: - тағйироти сохтори воситаҳои молиявӣ, нишондиҳандаҳои миқдорӣ ва арзишии онҳо; - таҳия ва ҷорӣ намудани технологияҳои нав ва шартҳои амалӣ намудани амалиётҳои бонкӣ ва шартномаҳои дигар, намудҳои дигари навгониҳо ва технологияҳои молиявӣ дар мавриди баромадан ба бозорҳои нав; и) усул ва критерияҳои ҳеҷкунии хавфҳо, аз ҷумла муқаррар намудани критерияҳои самаранокӣ (мукаммалӣ) ва арзиши амалиётҳои ҳеҷкунӣ; й) тартиб ва равандҳои гузаронидани мониторинги даромаднокии ташкилоти қарзии молиявӣ аз истифодаи воситаҳои молиявӣ; к) тартиб ва раванди баҳогузорӣ ва таъмини кифоягии сармоя барои рӯйпӯш намудани зарарҳои бо			
--	--	--	--

	хавфи бозорӣ алоқаманд; д) тартиботи гузаронидани стресс-тестинг бо мақсади баҳогузориҳои хавфи бозорӣ, аз ҷумла тартиби истифодаи натиҷаҳои он дар доираи иҷрои раванди идоракунии хавфҳо; м) низоми ҳудудҳо, ки сатҳи ҷои хавфи бозориро таъмин намуда, тартиби муайян намудани ҳудудҳо, намуди онҳо дар бӯриши асбӯҳо, воситаҳо, амалиётҳо муқаррар мегардонад; н) низоми индикаторҳои огоҳии пешакии осебпазирӣ ба хавфи бозорӣ, аз ҷумла дар асоси наздикшавӣ ба ҳудуд; о) тартиби қабул, тасдиқ, таҳлил ва мониторинги қаравӣ аз сиёсат, тартиб, ва ҳудудҳо; п) тартиб оиди ворид намудани тағйирот ба ҳуҷҷатҳои дохилӣ ва тартиботи ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳолатҳои тағйир ёфтани вазъи бозор, ки дорои иқтисодии расонидани таъсир ба сатҳи осебпазирӣ ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфи бозорӣ мебошанд.				
6.1.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ ошкор намудан, андозагирӣ, гузаронидани мониторинг ва назорати хавфи бозориро бо истифодаи воситаҳои зерин таъмин намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад:	Шӯрои назорати ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар мавриди таҳияи тартиб оиди ошкор намудан, андозагирӣ, гузаронидани мониторинг ва назорати хавфи бозорӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ омилҳои зеринро ба инобат гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад:	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	а) баҳогузори сатҳи мавқеҳои кушодаи ташкилоти қарзии молиявӣ ва натиҷаи таъсири онҳо ба вазъи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ; б) истифодаи модел ва усулҳои дар доираи баҳогузори хавфи бозорӣ истифодашаванда, аз он ҷумла таҳлили ҳассосият ва стресс-тестинг; в) таҳияи фарзияҳо, ки дар моделҳо ва усулҳои андозагирии хавфи бозорӣ истифода мешаванд; г) муқаррар намудани ҳудудҳо, аз он ҷумла: - ҳудудҳои VAR; - ҳудуди назорати зарар; - ҳудуди хавфи асъорӣ ва фоизӣ; - ҳудуд нисбати таҷаммӯӣ дар воситаҳои молиявӣ.		- ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ; - дастрасии иттилооти бозор барои истифода чун маълумоти ибтидоӣ; - вазъи низомҳои иттилоотӣ ва иқтидори онҳо; - сатҳи салоҳият ва малақаҳои касбии ҳайати кормандон, ки ба раванди идоракунии хавфи бозорӣ ҷалб карда шудааст. Тартиб оиди ошкор намудан, андозагирӣ, гузаронидани мониторинг ва назорати хавфи бозорӣ: - тамоми намудҳои дороиҳо, уҳдадориҳо, мавқеҳои ғайритавозуниро дарбар мегирад; - тамоми намудҳои хавфи бозорӣ (хавфи асъорӣ, арзишӣ ва хавфи меъёри фоизӣ) ва сарчашмаҳои онҳоро дарбар мегирад; - имконияти гузаронидани баҳогузори ва мониторинги мунтазами тағйироти омилҳоеро, ки ба сатҳи хавфи бозорӣ таъсир мерасонанд, фароҳам меорад, ки аз он ҷумла меъёрҳо, арзиш ва шартҳои дигари бозорро дарбар мегиранд; - имконияти ошкори саривақти хавфи бозорӣ ва андешидани чораҳоро нисбат ба тағйироти номусоид дар вазъи бозорро медиҳад.		
6.1.2.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ идоракунии хавфи бозориро бо назардошти омилҳои зерин	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати	Дар мавриди идоракунии хавфи бозорӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ тартиби идоракунии хавфи бозориро тибқи	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти	-

мегузаронад: а) идоракунии хавфи метёри фоизӣ ба воситаи: - гузаронидани таҳлили ГЭП; - гузаронидани стресс-тестинг; - муқаррар намудани ҳудуд нисбати ГЭП-и фоизӣ; б) идоракунии хавфи асъорӣ ба воситаи: - андозагирии хавфи аъории ташкilotи қарзии молиявӣ, аз ҷумла баҳисобгирии мавқеи қушоди асъор; - баҳисобгирии хавфи аъорӣ дар мавриди идоракунии пардохтпазирии ташкilotи қарзии молиявӣ, аз он ҷумла, аз тарафи ташкilotи қарзии молиявӣ истифода бурдани аъори миллӣ ва/ё аъори дигар барои хариди асъори сеюм; - баҳогузории таъсири лаппишҳои қурби аъор ба вазъи молиявии ташкilotи қарзии молиявӣ; в) идоракунии хавфи арзишӣ ба воситаи муқаррар намудани ҳудудҳои зерин, лекин бо онҳо маҳдуд нашуда: - ҳудудҳо нисбати ҳиссаи муайяни намуди коғазҳо дар сандуқи тиҷоратӣ ва сармоягузорӣ; - ҳудудҳо нисбати воситаҳои молиявии якхела; - ҳудудҳо нисбати назорати	ташкilotи қарзии молиявӣ	хусусият ва сатҳи мураккабии хавф, ки дар фаъолияти ташкilotи қарзии молиявӣ пайдо мешавад, муайян менаомояд. Стресс-тестинг аз тарафи ташкilotи қарзии молиявӣ тавассути истифодаи усулҳои зерин гузаронида шуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - таҳлили сценариявӣ (на камтар аз 1 маротиба дар як сол); - таҳлили ҳассосият (на камтар аз 2 маротиба дар як сол).	қарзии молиявӣ	
---	-------------------------------------	--	---------------------------	--

	талафот.				
6.1.2.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ мегузаронидани бэк-тестинги тартиботи идоракунии хавфи бозориро ба таври мунтазам таъмин менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ бэк-тестингро дар доираи санҷиши эътимодноқӣ ва самарабахшии тартиботи идоракунии хавфи бозорӣ мегузаронад ва дар ҳолати зарурӣ онҳоро такмил медиҳад. Натиҷаҳои бэк-тестинг ва дар ҳолати зарурӣ, яққоя бо пешниҳодҳо оиди такмили тартиботи идоракунии хавфи бозорӣ, ба раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва МКВ барои баррасӣ ва ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ барои тасдиқ, равона карда мешавад.	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар як сол
6.1.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми ҳисоботҳои идоракуниро таъмин менамояд, ки тартиботи зеринро муқаррар намуда, бо он маҳдуд намешавад: критерия, таркиб ва басомади ҳисоботҳо оиди идоракунии хавфи бозорӣ, ки ба истифодабарандагони гуногун, шахсон / воҳидҳои барои тайёр намудан ва расонидани маълумот ба шахсон ва мақомоти дахлдор масъул, пешниҳод карда мешавад.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилиро таҳия менамояд	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
6.1.3.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ шакли ҳисоботи идоракуниро таҳия менамояд, ки онҳо маълумоти зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешаванд: - вазъи ҷорӣ хавфи бозорӣ, аз	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ маълумоти дохилиро ба истифодабарандагони дахлдор тибқи талаботи ҳуҷҷатҳои дохилӣ мерасонад. Дар мавриди таҳияи ҳуҷҷатҳои дохилӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ тартиби	Маълумот ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ,	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

ҷумла вазъи мавқеҳои қушоди ташкилоти қарзии молиявӣ дар алоҳидагии асърҳо, воситаҳои молиявӣ; - натиҷаи мониторинги иҷроиши меъёрҳои ҳатмӣ оиди мавқеҳои асърӣ; - натиҷаи мониторинги даромаднокии ташкилоти қарзии молиявӣ аз истифодаи воситаҳои молиявӣ; - натиҷаи стресс-тестинг; - индикаторҳои огоҳии пешакӣ нисбати хавфи бозорӣ; - ҳудудҳои дохилӣ ва маҳдудиятҳои нисбати хавфи бозорӣ ва риояи онҳо; - натиҷаи мониторинги қачравӣ аз сиёсат ва ҳудудҳо; - баҳогузориҳои шароитҳои иқтисодии дохилӣ ва беруна, ки ба ба сатҳи хавфи бозори ташкилоти қарзии молиявӣ таъсир мерасонанд; - натиҷаи бэк-тестинг (на камтар аз 1 маротиба дар як сол); - натиҷаи санҷишҳои аудиторӣ – дар ҳолати вучуд доштан.		пешниҳоди маълумотро ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, дар ҳаҷми пурра ва мутобиқи талаботи банди мазкур, муайян менамояд. Муҳлати ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод намудани маълумот оиди натиҷаҳои стресс-тестинги хавфи бозориро, ташкилоти қарзии молиявӣ мустақилона бо назардошти талабот ба басомади гузаронидани стресс-тестинги хавфи бозорӣ муайян менамояд.	МКВ Маълумот ба раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ маълумот ба воҳиди сохторие, ки идоракунии хавфи бозориро амалӣ менамояд	На камтар аз 1 маротиба дар 1 моҳ На камтар аз 1 маротиба дар 1 моҳ
--	--	---	--	---

Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Муҳлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
7. Хусусиятҳои идоракунии сармоя					
7.1.	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми идоракунии сармояро, ки ба вазъи ҷорӣ бозор, дурнамо, ҳаҷм ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқ мебошад, таъмин намуда, мониторинг ва назорати самаранокӣ сатҳи кифоягии сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзиро, аз ҷумла бо назардошти амалиётҳои дохилии ғуруҳ, амалӣ менамояд. Низоми идоракунии сармоя зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - сиёсати идоракунии сармоя; - тартиби гузаронидани мониторинг ва назорати сатҳи кифоягии сармоя; - низоми иттилооти идоракунии; - назорати дохилӣ; - баҳогузориҳои самарабахшии низоми идоракунии сармоя аз тарафи воҳиди сохтории аудити дохилӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар мавриди таъсиси низоми идоракунии сармоя, ташкилоти қарзии молиявӣ таҳлили вазъи ҷорӣ бозорро мегузаронад, дурнаморо баррасӣ менамояд, ҳаҷм ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзиро ба инобат гирифта, ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд, ки ҷузъҳои таркибии низоми идоракунии сармояро фаро мегиранд.	-	-
7.1.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии сармояро таҳия менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: а) тартиби гузаронидани таҳлили кифоягии сармояи танзимшаванда бо назардошти профили хавфҳо ва нақшаҳои	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

ояндаи рушди ташкилоти қарзии молиявӣ, инчунин натиҷаи стресс-тестинги хавфҳои хоси бонкӣ, аз ҷумла хавфи қарзӣ, хавфи пардохтпазирӣ ва хавфи бозорӣ (лекин бо онҳо маҳдуд намешавад) ва алоқамандии онҳо, барои муайян намудани талаботи имконпазир (эҳтимоли) барои сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ;

б) тартиби таъмини кифоягии сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ, бо назардошти профили хавфҳои ҷорӣ ва нақшаҳои ояндаи рушди ташкилоти қарзии молиявӣ, инчунин натиҷаи стресс-тестинги хавфҳои хоси ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла хавфҳои қарзӣ, хавфи пардохтпазирӣ ва хавфи бозорӣ (лекин бо онҳо маҳдуд намешавад);

в) муайян намудани иштирокчиёни раванди идоракунии сармоя, ваколат ва масъулиятҳои онҳо, бо муайян намудани сохтори тобеъияти онҳо;

г) тартиби мубодилаи иттилоот байни иштирокчиёни раванди идоракунии сармоя, аз ҷумла намуд, шакли қолабӣ ва муҳлатҳо барои пешниҳоди иттилоот;

д) дар мавриди ҷойгиркунии ибтидоии саҳмияҳо:

- тартиби қабули қарорҳо оиди муайян намудани арзиши ҷойгиркунии саҳмияҳо;

- критерияҳо ва шартҳои ҷалбкунии андеррайтер;

- тартиби огоҳикунии мақомоти

	ваколатдор ва шахсон / ташкилотҳои манфиатдори дигар оиди тағйироти ҳаҷми ҳиссаи саҳмдорони назаррас; - тартиби таҳлили сарчашмаҳои эҳтимолии дарозмуддати захирасозӣ (эмиссияи саҳмияҳо ё вомбаргҳо) тартибот оиди бозхаридаи саҳмияҳо ва ҷойгиркунии саҳмияҳои қаблан аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ харида шуда; - тартиботи ҳисоб ва пардохти суди (дивидендҳо) саҳмияҳои оддӣ ва имтиёзнok.				
7.1.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ мониторинг ва назорати сатҳи кифоягии сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзиро тавассути воситаи зерин амалӣ намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - таҳияи ҳисоботҳо, ки дар асоси онҳо баҳогузорӣ ва таҳлили мунтазами сатҳи кифоягии сармоя, бо назардошти профили хавфҳо ва нақшаҳои ояндаи рушди ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла бо назардошти натиҷаҳои стресс-тестинги хавфҳо гузаронида мешавад; - тартиботи таъмини ҳисоботҳои иттилоотии идоракунии саҳҳеҳ, саривақт ва дақиқ оиди мониторинги сатҳи кифоягии сармоя ва сохтори он; - тартиботи назорати дурустии ҳисоб ва пардохти суди саҳмияҳо (дивидендҳо) ва иҷрои ҳама уҳдадориҳо аз рӯи саҳмияҳои имтиёзнok.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
7.1.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми ҳисоботҳои идоракуниро таъмин менамояд, ки тартиби муайян	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ,	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти	-

	намудани зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - критерияҳо, таркиб ва басомади ҳисоботҳо оиди идоракунии сармоя, ки ба истифодабарандагони гуногун пешниҳод карда мешаванд; - шахсон / воҳидҳои барои таҳия ва расонидани маълумот ба шахсон ва мақомоти дахлдор масъул.	раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ		қарзии молиявӣ	
7.1.3.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ шаклҳои қолабии ҳисоботҳои идоракуниро таҳия менамояд, ки маълумоти зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - оиди сохтор ва сифати сармояи танзимшаванда, захираҳои ташаккулдода, дар бурриши динамикии онҳо; - натиҷаҳои мониторинги иҷрои меъёрҳои мақбул нисбати кифоягии сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ; - баҳогузори таъсири хавфҳои ҷорӣи ташкилоти қарзии молиявӣ нисбати сатҳи	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро ба истифодабарандагони дахлдор тибқи ҳуҷҷатҳои дохилӣ пешниҳод менамояд. Дар мавриди таҳияи ҳуҷҷати дохилӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳоди маълумотро ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, дар ҳаҷми пурра, тибқи талаботи банди мазкур муайян менамояд.	Маълумот ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ Маълумот ба раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа На камтар аз 1 маротиба дар 1 моҳ

	кифоягии сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ; - натиҷаҳои стресс-тестинги хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ ва баҳогузори таъсири маҷмӯии онҳо ба сатҳи кифоягии сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ; - шумораи саҳмияҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, ки моликияти шахсони мансабдор ва алоқаманди ташкилоти қарзии молиявӣ мебошанд; - натиҷаи санҷишҳои аудиторӣ – дар ҳолати вучуд доштан.		Муҳлати ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод намудани маълумот оиди натиҷаи стресс-тестинги хавфҳо ва баҳогузори таъсири маҷмӯии онҳо ба сатҳи кифоягии сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ, аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ мустақилона бо назардошти талабот нисбати басомади гузаронидани стресс-тестинги хавфҳо, аз ҷумла хавфҳои қарзӣ, хавфи пардохтпазирӣ ва хавфи бозорӣ муайян намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад.	Маълумот ба воҳидҳои манфиатдор	На камтар аз 1 маротиба дар 1 моҳ
--	--	--	---	---------------------------------	-----------------------------------

Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Муҳлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
8. Хусусиятҳои идоракунии даромаднокӣ					
8.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми идоракунии даромаднокиро, ки ба вазъи ҷории бозор, дурнамо, ҳаҷм ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқ мебошад, таъмин намуда, мониторинг ва назорати самарабахши сатҳи	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар мавриди таъсиси низоми идоракунии даромаднокӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ вазъи ҷории бозорро таҳлил мекунад, дурнаморо баррасӣ менамояд, ҳаҷм ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзиро ба	-	-

	даромаднокиро мегузаронад. Низоми идоракунии даромаднокӣ зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - сиёсати идоракунии даромаднокӣ; - тартиби мониторинг ва назорати сатҳи даромаднокӣ; - низоми иттилооти идоракунӣ; - назорати дохилӣ; - баҳогузориҳои самарабахшии низоми идоракунии даромаднокӣ аз тарафи воҳиди сохтории аудити дохилӣ.		инобат гирифта, ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд, ки онҳо ҷузъҳои низоми идоракунии даромаднокиро дарбар мегиранд.		
8.1.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии даромаднокиро таҳия менамояд, ки он омилҳои зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - принципҳои идоракунии даромаднокӣ; - тартиб оиди мониторинг ва назорати иҷрои буҷет аз ҷиҳати даромаду хароҷотҳо; - номгуӣи нишондиҳандаҳои калидии фаъолият барои гузаронидани таҳлили даромаднокӣ ва тартиби баҳисобгирии онҳо; - муайян намудани иштирокчиёни раванди идоракунии даромаднокӣ, ваколат ва масъулияти онҳо, якҷоя бо тафсири дақиқи сохтори тобеъият; - тартиби мубодилаи маълумот байни иштирокчиёни раванди идоракунии даромаднокӣ, аз ҷумла намуд, шаклҳои қолабӣ ва муҳлатҳои пешниҳоди маълумот.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
8.1.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ мониторинг ва назорати сатҳи даромаднокиро тавассути зерин амалӣ намуда, бо онҳо маҳдуд	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ,	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти	-

	намешавад: - тартиби гузаронидани таҳлили иҷроиши буҷет аз ҷиҳати даромад ва хароҷот; - тартиби амалҳои ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳолати ошкор намудани қачравӣҳои назаррас аз буҷет; - таҳияи ҳисобот, ки баҳогузорӣ ва таҳлили мунтазами сатҳи даромадноқӣ дар асоси онҳо гузаронида мешавад; - таъмини ҳисоботҳои саривақт, саҳҳеҳ ва иттилоотии идоракунии барои мониторинги сатҳи даромадноқӣ.	раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ		қарзии молиявӣ	
8.1.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми ҳисоботи идоракуниро таъмин менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо муқаррар намудани тартиб маҳдуд намешавад: - критерияҳо, таркиб ва басомади ҳисобот оиди идоракунии даромадноқӣ, ки ба истифодабарандагони гуногун пешниҳод мешавад; - шахсони (воҳидҳои) барои таҳия ва расонидани маълумот ба истифодабарандагони дахлдор масъули ташкилоти қарзии молиявӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
8.1.3.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ шаклҳои қолабии ҳисоботи идоракуниро таҳия менамояд, ки маълумоти зеринро фаро гирифта, бо онҳо маҳдуд намешаванд: а) оиди таҳлили даромаду хароҷотҳо, сохтори онҳо; б) оиди иҷроиши буҷет аз ҷиҳати даромад	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро ба истифодабарандагони дахлдор тибқи ҳуҷҷатҳои дохилӣ мерасонад. Дар мавриди таҳияи ҳуҷҷатҳои дохилӣ, ташкилоти қарзии	маълумот ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

ва харочот; в) оиди нишондиҳандаҳои калидии самаранокии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла нишондиҳандаҳои даромаднокии дороиҳо, спрэд, маржаи холиси фоизӣ, меъёри бозгашт аз сармоя, даромади соф барои корманди алоҳида; г) оиди натиҷаҳои таъсир ба сатҳи даромаднокии ташкилоти қарзии молиявӣ аз тарафи: - ҳудудҳои аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ муқаррар шуда, аз ҷумла ҳудудҳои нисбати назорати талафот, ҳудудҳои нисбати маҳсулотҳо (лекин бо онҳо маҳдуд намешавад); - тариф ва меъёрҳои мукофотонӣ; - ҷорӣ намудани маҳсулотҳо ва хизматрасониҳои нави бонкӣ; - тағйироти қурби асъор; - натиҷаҳои стресс-тестинг; д) оиди натиҷаи санҷишҳои аудиторӣ – дар ҳолати вучуд доштан.		молиявӣ пешниҳоди маълумотро ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, дар ҳаҷми пурра, мутобиқи талаботи банди мазкур муайян менамояд.	Маълумот ба раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар 1 моҳ
			Маълумот ба воҳидҳои сохтории ваколатдор	На камтар аз 1 маротиба дар 1 моҳ

Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Муҳлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
9. Хусусиятҳои идоракунии хавфи амалиётӣ					
9.1.	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми идоракунии хавфи амалиётиро таъмин менамояд, ки он ба муҳити амалиётӣ беруна, дурнамо, ҳаҷм ва	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти	Дар мавриди ташкили низоми идоракунии хавфи амалиётӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ муҳити фаъолияти ташкилоти	-	-

	сатҳи мураккабии амалиёти ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқ буда, самаранокӣи ошкор намудан, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфи амалиётӣи ташкилоти қарзиро, бо мақсади таъмини кифоягии сармояи танзимшавандаи ташкилоти қарзии молиявӣ барои рӯйпӯш намудани онро таъмин менамояд. Низомӣи идоракунии хавфи амалиётӣ зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - сиёсати идоракунии хавфи амалиётӣ; - тартибот оиди муайян намудан, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфи амалиётӣ; - низомӣи иттилоотӣи идоракунӣ; - назорати дохилӣ; - баҳогузорӣи самарабахшии низомӣи идоракунии хавфи амалиётӣ аз тарафи воҳиди сохторӣи аудити дохилӣ. Низомӣи идоракунии хавфи амалиётӣ дар асоси се хати ҷимоя ташкил карда мешавад: - идоракунии хавфи амалиётӣ аз тарафи воҳидҳои сохторӣи ташкилоти қарзии молиявӣ; - идоракунии хавфи амалиётӣ аз тарафи воҳиди сохторӣи мустақили идоракунии хавфи амалиётӣ; - санҷиши мустақили низомӣи идоракунии хавфи амалиётӣ аз тарафи воҳиди сохторӣи аудити дохилӣ.	қарзии молиявӣ	қарзиро таҳлил менамояд, дурнаморо баррасӣ менамояд, баҳогузорӣи ҳаҷм ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзиро гузаронида, ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд, ки онҳо ҷузъҳои таркибии низомӣи идоракунии хавфи амалиётиро дарбар мегиранд.		
9.1.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи амалиётиро таҳия менамояд, ки ҷузъҳои таркибии он аз зерин	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ,	Дар мавриди таҳияи сиёсати идоракунии хавфи амалиётӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти	-

иборат буда, бо онҳо маҳдуд намешавад: а) мақсад ва вазифаҳои идоракунии хавфи амалиётӣ; б) принципҳои асосии идоракунии хавфи амалиётӣ; в) таснифоти намудҳои ҳодисаҳои хавфи амалиётӣ ва намудҳои асосии хавфи амалиётӣ; г) сатҳи ҷоизи хавфи амалиётии ташкилоти қарзии молиявӣ; д) муайян намудани иштирокчиёни раванди идоракунии хавфи амалиётӣ дар асоси се хати ҷимоя, ваколат ва масъулияти онҳо бо мушаххасоти аёни сохтори ҳисоботдиҳӣ; е) муайян намудани тартиб ва раванд барои ошкор намудан, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфи амалиётӣ, аз ҷумла: - муайян намудани индикаторҳои калидии хавфи амалиётӣ; - муайян намудани усул ва механизмҳои идоракунии хавфи амалиётӣ; ё) тартиби мубодилаи маълумот байни иштирокчиёни раванди идоракунии хавфи амалиётӣ дар ҳар се хати ҷимоя, аз ҷумла намуд, шакл ва муҳлатҳои пешниҳоди маълумот; ж) тартиби қабул, тасдиқ, таҳлил намудан ва мониторинги қавриҳои аз сиёсат, усул, ҳудудҳо; з) тартиб ва раванд оиди қабули намудҳои нави маҳсулот, фаъолият, раванд ва низомҳо ва/ё ворид намудани тағйироти	раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	омилҳои зеринро ба назар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ ва намудҳои фаъолият, ки ташкилоти қарзиро мубталои хавфи амалиётӣ менамоянд; - сатҳи ҷоизи хавфи ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти тижорати ташкилоти қарзии молиявӣ; - сатҳи мураккабии сохтори ташкили ташкилоти қарзии молиявӣ; - сатҳ ва намудҳои хавфи хоси фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳаҷми осебпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфи амалиётӣ ва баҳогузори таъсири он ба вазъи молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ; - самарабахшии тартиботи идоракунии хавфи амалиётӣ, ки аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ дар гузашта ҷорӣ гардидаанд; - пешбиниҳои нисбати ҳар намуди тағйироти ташкили имконпазир ва/ё тағйироти берунаи шароитҳои бозорӣ; - қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон. Дар мавриди таҳияи сиёсати	қарзии молиявӣ	
--	---	---	-----------------------	--

	назаррас ба намудҳои ҷории маҳсулот, фаъолият, раванд ва низомҳо; и) талабот оиди ворид намудани тағйирот ба ҳуҷҷатҳои дохилӣ ва тартибот, дар ҳолати ошкор намудани камбудӣҳо дар идоракунии хавфи амалиётӣ ва/ё дар ҳолати пайдо шудани ҳолатҳое, ки ба сатҳи осебпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфи амалиётӣ таъсир мерасонанд.		идоракунии хавфи амалиётӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ принсипҳои асосии идоракунии хавфи амалиётӣро чун роҳнамо қабул менамояд, ки омилҳои зерин дар ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ инъикос карда шаванд: - тартиб, қоида ва раванди иҷроиши амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ ва амалиётҳои дигар; - фаъолияти низомҳои иттилоотӣ ва низомҳои дигар; - ташкили равандҳои дохилӣ, тақсимооти ваколат ва вазифаҳо; - чораҳо оиди таъмини амнияти ҷисмонӣ, аз ҷумла талабот нисбати биноҳое, ки дар он ташкилоти қарзии молиявӣ, филиалҳо, анборҳо, сейфҳо, ҳуҷҷатҳо, бойгонии ташкилоти қарзии молиявӣ ҷойгир шудаанд; - чораҳои муҳофизати технологияҳои иттилоотӣ ва таъмини бехатарии иттилоотӣ; - тартиби ҳамкорӣ байни воҳидҳои сохторӣ ва кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ; - тартиби пешниҳоди ҳисоботҳо ва мубодилаи иттилоот.		
9.1.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ иштирокчиёни раванди идоракунии хавфи амалиётӣро дар асоси се хати ҷимоя муайян менамояд.	Шӯрои назирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ,	Хати якуми ҷимоя аз тарафи воҳидҳои сохтории худ ташкилоти қарзии молиявӣ	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти	-

		раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	таъмин намуда мешавад. Ин маънои онро дорад, ки роҳбарони воҳидҳои сохторӣ, барои ошкор намудан, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфи амалиётҳои хоси фаъолияти тижорати ташкилоти қарзии молиявӣ, масъул мебошанд, аз ҷумла хавфҳои бо ҳайати кормандон, маҳсулот, раванд ва низомҳои ташкилоти қарзии молиявӣ алоқаманд. Хати дуҷуми ҳимоя аз тарафи воҳиди мустақили идоракунии хавфи амалиётӣ таъмин карда мешавад. Хати сеҷуми ҳимоя аз тарафи воҳиди сохтории аудити дохилӣ, тавассути баҳогузори мустақили самарабахши низоми идоракунии хавфи амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, таъмин карда мешавад.	қарзии молиявӣ	
9.1.2.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ Ҷамоаҳангсозони амалиётҳои таъин менамояд, ки вазифаҳои онҳо зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешаванд: - ҳамкорӣ бо воҳиди идоракунии хавфи амалиётӣ; - дастгирии сардори воҳиди сохторӣ дар доираи гузаронидани назорат аз болои аз тарафи воҳиди сохторӣ риоя шудани сиёсат ва тартиботи идоракунии хавфи амалиётӣ; - ҷамоаҳангсозии масъалаҳои омӯзиш ва	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Бо мақсади таъмини фаъолияти самарабахши низоми идоракунии хавфи амалиётӣ дар хати аввали ҳимоя, дар воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ ҷамоаҳангсоз оиди хавфи амалиётӣ таъин шуда, тартиби ҳамкорӣ бо воҳидҳои идоракунии хавфи амалиётӣ ва аудити дохилӣ муайян карда мешавад. Дар мавриди таъин намудани ҷамоаҳангсозони хавфи амалиётӣ,	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	таъмини маълумотнокии кормандони воҳидҳои сохторӣ оиди талаботи сиёсат ва тартиби идоракунии хавфи амалиётӣ; - Ҳамоҳангсозии таҳия ва гузаронидани худбаҳодиҳии хавфи амалиётӣ дар воҳиди сохторӣ; - таъмини ҷамъоварии мукамал ва саривақтии маълумот оиди ҳодисаҳои хавфи амалиётӣ ва пешниҳоди он дар ҳудуди воҳиди сохтории худ дар пойгаҳои маълумотҳо оиди хавфи амалиётӣ; - дастгирии воҳиди идоракунии хавфи амалиётӣ дар доираи таъсиси индикаторҳои калидии хавф; - таъмини ҷамъоварии маълумоти мукамал ва саривақтӣ оиди индикаторҳои калидии хавф ва пешниҳоди он ба воҳиди идоракунии хавфи амалиётӣ.		ҳаҷм, намудҳои фаъолият ва сатҳи мураккабии равандҳои фаъолияти тижоратӣ ва сохтори ташкилии ташкилоти қарзии молиявӣ ба инобат гирифта мешаванд.		
9.1.2.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ воҳиди мустақилро нисбати идоракунии хавфи амалиётӣ ташкил менамояд, ки вазифаҳои зеринро иҷро намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - таҳия, қорӣ намудан ва мунтазам тақмил додани низоми идоракунии хавфи амалиётӣ; - мониторинг ва баҳогузории сатҳи хавфи амалиётӣ, аз ҷумла мониторинг ва баҳогузорӣ дар асоси маълумоти аз хатҳои ҳимояи дигар ба даст омада; - таҳия ва пешниҳоди ҳисоботҳо ё маълумоти дигар оиди идоракунии хавфи амалиётӣ ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва/ё раёсати	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ мустақилияти воҳидҳои сохтории идоракунии хавфи амалиётиро аз воҳидҳои сохторӣ, ки хати якумро ташкил медиҳанд, таъмин менамояд	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳамкорӣ ва додани маслиҳат ба воҳидҳои сохторӣ оиди идоракунии хавфи амалиётӣ; - ҳамоҳангсозии масъалаҳои омӯзиш ва такмили сатҳи маълумотнокии кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ нисбати талаботи сиёсат ва тартиби идоракунии хавфи амалиётӣ; - ташаққули ҳисоботҳои маҷмӯӣ оиди ҳодисаҳои хавфи амалиётӣ ва назорати иҷрои нақшаи чорабиниҳо барои бартараф намудани онҳо; - назорат аз болои сабти саривақтии маълумот оиди ҳодисаҳои хавфи амалиётӣ дар маҳзани иттилоотии хавфи амалиётӣ аз тарафи ҳамоҳангсозон; - банақшагирӣ, ҳамоҳангсозии татбиқ ва таҳлили натиҷаҳои худбаҳогузори хавфи амалиётӣ; - якҷоя бо воҳидҳои сохторӣ таҳия намудани индикаторҳои калидии хавфи амалиётӣ ва ҳудудҳои ниҳони онҳо; - банақшагирӣ ва ҳамоҳангсозии амалиётҳои гузаронидани таҳлили нақшавӣ; - таҳия ва таъсиси харитаи хавфҳо; - ба таври мунтазам (на камтар аз 1 маротиба дар як сол) гузаронидани таҳлили муқоисавии воқиъаҳои баҳодихии хавфи амалиётӣ; - ҳамкорӣ бо аудити дохилӣ.				
9.1.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ ошкор намудан, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфи амалиётиро тавассути	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ,	Дар мавриди таҳияи тартибот барои ошкор намудан, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфи	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти	-

	зерин таъмин намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - гузаронидани худбаҳодиҳии хавфи амалиётӣ; - истифодаи индикаторҳои калидии хавф; - гузаронидани таҳлили нақшавӣ; - таъсиси харитаи хавфҳо; - ҷамъоварӣ ва таҳлили индикаторҳои дохилӣ оиди талафот; - ҷамъоварӣ ва таҳлили индикаторҳои беруна оиди талафот; - тасвири (таҳияи речаҳои) равандҳои фаъолияти тиҷоратӣ; - истифодаи натиҷаҳои санҷишҳои аудиторӣ.	раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	амалиётӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ омилҳои зеринро ба инобат гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти тиҷоратии ташкилоти қарзии молиявӣ; - дастрасии иттилооти дохилӣ ва беруна барои истифодаи ҷун иттилооти ибтидоӣ; - вазъи низомҳои иттилоотӣ ва иқтидори онҳо; - малакаи касбӣ ва таҷрибаи ҳайати кормандони бо идоракунии хавфи амалиётӣ машғул. Номгуи индикаторҳои калидии хавф зеринро дарбар гирифта метавонад: гардиши кадрҳо, басомад ва ҷиддияти амалиётҳои нодуруст, давомнокии бекорхобии низоми технологияҳои иттилоотӣ. Ҷамъоварӣ ва таҳлили индикаторҳои дохилӣ оиди талафот (нигоҳ доштани маҳзани иттилоотӣ оиди талафот) – раванде мебошад, ки имконияти баҳогузорию осебпазирӣ ба хавфи амалиётӣ ва самаранокии назорати дохилиро дар асоси маълумот оиди талафоти амалиётӣ таъмин менамояд. Таҳлили ҳодисаҳои ба вучуд омадани талафот, тасаввурот оиди сабабҳои зарарҳои калон ва маълумот оиди он, ки оё ноқоии	қарзии молиявӣ	
--	--	---	--	-----------------------	--

		низомии назорат тасодуфӣ мебошанд, ва/ё дар шакли мунтазам пайдо мешаванд, таъмин менамояд. Чамговарӣ ва таҳлили маълумоти беруна оиди талафотҳо – раванди баҳогузорию дараҷаи осебпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавф, дар асоси чамговарӣ ва таҳлили маълумот оиди ҳодисаҳои ба вучуд омадани талафот дар ташкилотҳои дигар, мебошад. Ташкилоти қарзии молиявӣ метавонад маълумоти берунаро оиди талафот бо маълумоти дохилӣ муқоиса намуда, камбудииҳои эҳтимолиро дар низомии назорат ё хавфҳо муайян намояд. Тасвири равандҳои тиҷоратӣ – раванде мебошад, ки дар доираи он воҳидҳои сохторие, ки хати аввали ҳимояро ташкил медиҳанд, марҳилаҳои асосии равандҳои тиҷорат, намуди фаъолият ва вазифаҳои ташкилотиро муайян менамоянд. Тасвири (таъсиси речаи) равандҳои фаъолияти тиҷоратӣ, ба ошкоркунии хавфҳои алоҳида, алоқамандӣ байни хавфҳо, камбудии назорат ва идоракунии хавфҳо мусоидат менамояд. Натиҷаҳои санҷишҳои аудиторӣ	
--	--	--	--

			сарчашмаҳои иловагии маълумот дар раванди идоракунии хавфи амалиётии ташкилоти қарзии молиявӣ ба шумор мераванд.		
9.1.4	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани раванди қабули маҳсулот, намудҳои фаъолият, раванд ва низомҳои нав ва/ё ворид намудани тағйироти назаррас ба маҳсулотҳо, намудҳои фаъолият, равандҳо ва низомҳои ҷориро таъмин менамояд.	Шӯрои назирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Тавассути тақсимои вазифаҳои байни воҳидҳои сохторӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани тартибот оиди қабули маҳсулот, намудҳои фаъолият, раванд ва низомҳои нав ё ворид намудани тағйиротҳои назаррас ба маҳсулот, намудҳои фаъолият, равандҳо ва низомҳои ҷориро таъмин менамояд, ки зеринро дарбар мегирад: - баҳогузориҳои хавфҳои ҳосил маҳсулот, намудҳои фаъолият, раванд ва низомҳои нав, ё ворид намудани тағйироти назаррас ба маҳсулот, намудҳои фаъолият, равандҳо ва низомҳои ҷорӣ; - таҳлил намудани хароҷот ва фоида аз ҷорӣ намудани онҳо; - баҳогузориҳои тағйироти сатҳи ҷои хавфи амалиётии ташкилоти қарзии молиявӣ; - вучуд доштани механизмҳои зарури назорат, раванди идоракунии хавфҳо; - вучуд доштани маълумот оиди сатҳи бақиявии хавфҳо; - ворид намудани тағйирот ба ҳудудҳо ё маҳдудияти дахлдор нисбати ҳама намуди хавфҳо;	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

			- вучуд доштани тартиб ва усулҳои ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфҳо, ки нисбати маҳсулот, намуди фаъолият, равандҳо ва низомҳои нав хос мебошад, ё дар мавриди ворид намудани тағйироти назаррас ба маҳсулот, намудҳои фаъолият, раванд ва низомҳои ҷорӣ; - баҳогузориҳои иқтисодии ташкилоти қарзии молиявӣ нисбати сармоягузориҳои ташкилоти қарзии молиявӣ ба захираҳои инсонӣ ва инфрасохториҳои таъминоти қарзии молиявӣ, пеш аз ворид намудани маҳсулот, намудҳои фаъолият, раванд ва низомҳои нав ва/ё дар ҳолатҳои ворид намудани тағйироти назаррас ба маҳсулот, намудҳои фаъолият, раванд ва низомҳои ҷорӣ.		
9.1.5	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми ҳисоботи идоракуниро таъмин менамояд, ки он тартиботе, ки зеринро муайян менамояд, муқаррар намуда, бо он маҳдуд намешавад: критерияҳо, таркиб ва басомади ҳисоботдиҳӣ оиди идоракунии хавфи амалиётӣ, ки ба истифодабарандагонӣ гуногун пешниҳод мегардад, шахсонӣ (воҳидҳои) барои таҳия ва расонидани маълумот ба истифодабарандагонӣ дахлдор	Шӯрои назорати ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилоро таҳия менамояд, ки он ташаккул ва пешниҳоди саривақтии маълумот оиди идоракунии хавфи амалиётиро барои гузаронидани мониторинги хавфи амалиётӣ, ҳам дар ҳолатҳои муқаррарӣ ва ҳам дар ҳолати стресс таъмин менамояд. Дар мавриди муайян намудани басомади ташаккул ва пешниҳод	Ҳуҷҷати дохилӣ	-

	масъули ташкилоти қарзии молиявӣ.		ҳисоботи идорақунӣ, сатҳи осебпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфи амалиётӣ, инчунин суръат ва хусусияти тағйири он дар муҳити амалиётӣ ташкилоти қарзии молиявӣ ба инобат гирифта мешавад.		
9.1.5. 1	Ташкилоти қарзии молиявӣ шаклҳои ҳисоботҳои идорақуниро таҳия менамояд, ки онҳо маълумоти зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешаванд: - маълумот оиди нишондиҳандаҳои дохилии молиявӣ ва амалиётӣ; - маълумот оиди ҳодисаҳои хавфи амалиётӣ бо риоя накардани тартиботи дохилӣ ва талаботи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон алоқаманд; - маълумот оиди воқеаҳои беруна, аз ҷумла оиди бозор ва воқеаҳо ва шароитҳо, ки ба раванди қабули қарорҳо таъсири назаррас	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро ба истифодабарандагони дахлдор, тибқи талаботи ҳуҷҷатҳои дохилӣ мерасонад. Дар мавриди таҳияи ҳуҷҷати дохилӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳоди маълумотро ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳаҷми пурра ва тибқи талаботи банди мазкур муайян менамояд.	Маълумот ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
				Маълумот ба раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар 1 моҳ

мерасонанд; - маълумот оиди риоя накардани сатҳи ҳолати хавфи ташкилоти қарзии молиявӣ, инчунин ҳудуд ва / ё маҳдудиятҳои дар ташкилоти қарзии молиявӣ муқарраргардида; - маълумот оиди воқеаҳои охирина ба амал омадани хавфи амалиётӣ ва зарарҳои ташкилоти қарзии молиявӣ дар алоҳидагии объектҳои хавф (самтҳои фаъолият), оиди ҳаҷми зарар бо қайди сабабҳо, наваҳои воқеаҳо, оқибати хавфи амалиётӣ; - маълумот оиди қабули чораҳои ислоҳотӣ нисбати ҳодисаҳои назарраси ба вучуд омадани хавфи амалиётӣ ва/ё баҳогузори самаранокии чораҳои андешидашуда; - маълумот оиди натиҷаҳои худбаҳодиҳии хавфи амалиётӣ; - маълумот оиди натиҷаҳои мониторинги индикаторҳои калидии хавф; - маълумот оиди натиҷаҳои таҳлили сценариявӣ; - маълумот оиди ҳаритаи хавфҳо ва натиҷаҳои таҳлили муқоисавӣ; - маълумот оиди натиҷаҳои санҷишҳои аудиторӣ – дар ҳолати вучуд доштани онҳо.			Маълумот ба воҳидҳои сохтории ҳавасманд	На камтар аз 1 маротиба дар 1 моҳ
---	--	--	---	-----------------------------------

Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Муҳлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
10. Хусусиятҳои идоракунии бефосилагии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ					
10.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд	Шӯрои нозирони	Дар мавриди таъсиси низоми	-	-

	доштани низоми идоракунии бефосилагии фаъолияти ташкилоти қарзиро таъмин менамояд, ки он ба вазъи ҷорӣи бозорӣ, ҳолат, дурнамо, ҳаҷм ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқ мебошад. Низоми идоракунии бефосилагии фаъолият зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - сиёсати идоракунии бефосилагии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - тартиб оиди идоракунии бефосилагии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - низоми иттилооти идоракунӣ; - баҳогузориҳои самарабахшии низоми идоракунии бефосилагии фаъолият аз тарафи воҳиди сохтори аудити дохилӣ.	ташкilotи қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ	идоракунии бефосилагии фаъолият, ташкilotи қарзии молиявӣ вазъи ҷорӣи бозорро таҳлил менамояд, дурнаморо баррасӣ менамояд, ҳаҷм ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкilotи қарзиро баҳогузори намуда, ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд, ки ҷузъҳои таркибии низоми идоракунии бефосилагии фаъолияти ташкilotи қарзиро дарбар мегиранд.		
10.1.1	Ташкilotи қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии бефосилагии фаъолияти ташкilotи қарзиро таҳия менамояд, ки он раёсатҳои зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: а) фаъолияти ташкilotӣ, аз ҷумла муқаррар намудани талабот ва давраи пурраи бефосилагии фаъолият, аз таҳия ва ҷорӣ намудан, то санҷиши ибтидоии иқтидори ташкilotи қарзии молиявӣ нисбати бефосилагии фаъолият; б) дастгирии иқтидори бефосилагии фаъолият зеринро дарбар мегирад: - идоракунии бефосилагии фаъолият; - мунтазам гузаронидани машқҳои санҷишӣ оиди дар амал истифода бурдани нақшаҳои таъмини бефосилагии фаъолият;	Шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ	Дар мавриди таҳияи сиёсати идоракунии бефосилагии фаъолият, ташкilotи қарзии молиявӣ хусусият, масоҳат (масштаб), сатҳи мураккабӣ, ҷуғрофия ва аҳамиятнокии фаъолияти ташкilotи қарзии молиявӣ, соҳаҳои бо ҳам алоқаманд ва муҳити тичоратиро ба инобат мегирад.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкilotи қарзии молиявӣ	-

	- бо шароити воқеъӣ ҳамоҳанг намудани (актуализация) нақшаи таъмини бефосилагии фаъолият, махсусан дар ҳолатҳои ба вучуд омадани тағйироти назаррас дар равандҳои истехсоли ва технологӣ ва шароитҳои бозорӣ/ беруна. Сиёсати идоракунии бефосилагии фаъолият зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - мақсад ва вазифаи идоракунии бефосилагии фаъолият; - равиш ва критерияҳои ташкилоти қарзии молиявӣ нисбати муайян намудани равандҳои тиҷоратии (амалиётҳои) ҷиддӣ; - номгӯи ҳодисаҳои ҷиддӣ, ки ба вучуд омадани онҳо ба бефосилагии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ монеа мешаванд; - иштирокчиёни раванди идоракунии бефосилагии фаъолият, ваколат ва масъулияти онҳо бо мушаххасоти дақиқи сохтори тобеият; - чорабиниҳо оиди таъмин ва нигоҳдории бефосилагии фаъолият.				
10.1.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ бефосилагии фаъолиятро ба воситаи равандҳои зерин идора намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - таҳлили таъсир ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - муайян намудани намудҳои аҳамиятнокӣ фаъолият; - муайян намудани захираҳо, барои дастгирии намудҳои аҳамиятнокӣ фаъолият;	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилро таҳия менамояд	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	- таҳлили хавфҳои ҳолатҳои ғавқулода; - муайян намудани чораҳои идоракунии хавфҳои ҳолатҳои ғавқулода; - таҳияи нақша (нақшаҳо) оиди таъмини бефосилагии фаъолият.				
10.1. 2.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ таҳлили таъсирро ба фаъолият тавассути усули дар ҳуҷҷати дохилӣ овардашуда мегузаронад, ки ба воситаи он баҳогузорӣ гузаронида мешавад: - таъсири зиён ва зарар ба ҳайати кормандон, бино, технологияҳо ё иттилооти ташкилоти қарзии молиявӣ; - таъсири вайронкунии талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон; - гум кардани нуфузу эътибор.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Таҳлили таъсир ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ барои муайян намудани ҳудудҳои вақт барои барқароркунии намудҳои муҳими фаъолият ва инчунин барои муайян намудани захираҳо барои барқарор кардан ва давом додани фаъолияти асосӣ дар ҳолатҳои ғавқулода (захираҳои муҳим), гузаронида мешавад. Барои гузаронидани таҳлили таъсир ба фаъолият, ташкилоти қарзии молиявӣ амалҳои зеринро иҷро намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: а) баҳогузории ҳаҷми зарарҳои эҳтимолӣ бинобар сабаби боздошти пешниҳоди маҳсулот ва хизматрасониҳои муҳим дар марҳилаи вақт; б) муқаррар намудани муҳлати ҷоиҳои нисбати ҳар намуди фаъолият тавассути муайян намудани омилҳои зерин: - муҳлати ниҳой барои барқарор намудани фаъолият; - муҳлат барои барқарор намудани раванди оддии фаъолият;	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

		в) муайян кардани намуд ва сатҳи иҷрои фаъолият, дороиҳо ё захираҳои дигар, ки барои дар сатҳи ҳадди ақалл нигоҳ доштани фаъолият ва/ё дар муддати муқарраршуда барқарор намудани пешниҳоди маҳсулот ва хизматрасониҳои муҳим; г) муайян намудани ҳаҷми ҳадди ақалли захираҳо барои барқарор ва иҷрои пешниҳоди минбаъдаи намудҳои муҳими фаъолият дар реҷаи фавқулода; д) муқаррар намудани вақти мақсаднок барои барқарор намудани ҳар намуди хатарноки фаъолият. Вақти мақсадноки барқароркунӣ бояд камтар аз вақти ниҳоии боздошти маҳсулот ё хизматрасонии дахлдор бошад; е) муайян намудани нуқтаи мақсадноки барқароркунӣ байни нуқтаи гузаронидани нусхабардории захиравии охири ва оғози боздошти намуди хатарноки фаъолият; ё) таснифоти намудҳои хатарноки фаъолият дар асоси вақти мақсадноки барқароркунӣ, бо муайян намудани фаъолиятҳои афзалиятнок; ж) муайян намудани таҳвилгарон, контрагентон ва тарафҳои манфиатдори дигар, ки намудҳои	
--	--	---	--

			хатарноки фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ аз онҳо вобаста мебошад ва тарзе, ки онҳо метавонанд ба ташкилоти қарзии молиявӣ дар давраи ҳолатҳои ғавқулода ёрӣ расонанд.		
10.1.2.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ намудҳои хатарноки фаъолиятро муайян менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Намуди фаъолияти, ки дар раванди таҳлили таъсир ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ муайян шудааст ва боздошти он, метавонад дар марҳилаи кӯтоҳи вақт ба ташкилоти қарзии молиявӣ таъсири ниҳоии манфӣ расонад ва бояд дар марҳилаи вақти кӯтоҳтарин барқарор карда шавад, намуди хатарноки фаъолият доништа мешавад.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
10.1.2.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ захираҳои заруриро барои дастгирии намудҳои хатарноки фаъолият муқаррар менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешаванд: - ҳайати кормандон; - биноҳо; - технология; - иттилоот; - таҳвилгарон, хизматрасонии беруна ва таъминот; - захираҳои молиявӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар мавриди муқаррар намудани ҳайати кормандон, ки барои дастгирии намудҳои хатарноки фаъолият заруранд, ташкилоти қарзии молиявӣ зеринро муайян менамояд: - шумораи кормандон, ки барои дастгирии намудҳои хатарноки фаъолият заруранд; - сатҳи дониш ва малакаи кормандони мазкур, ки барои иҷрои амалиётҳо дар ҳолатҳои ғавқулода ҳатмӣ мебошанд. Дар мавриди муайян намудани биноҳои барои дастгирии намудҳои хатарноки фаъолият зарур, ташкилоти қарзии молиявӣ	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

		зеринро муқаррар менамояд: - маконҳои асосӣ ва захиравӣ; - биное, ки ҳимояи иловагиро талаб мекунад. Дар мавриди муайян намудани технологияи барои дастгирии намудҳои хатарноки фаъолият зарур, ташкилоти қарзии молиявӣ зеринро муқаррар менамояд: - хизматрасонии технологияи иттилоотӣ, ки намудҳои хатарноки фаъолиятро дастгирӣ менамоянд; - хизматрасониҳои телекоммуникатсионӣ, ки намудҳои хатарноки фаъолиятро дастгирӣ менамоянд; - технологияҳои дигар, ки намудҳои хатарноки фаъолиятро дастгирӣ менамоянд, аз ҷумла муҳофизати периметр, технологияҳои таҳвили пул (инкассатсия). Дар доираи муайян намудани иттилооти барои дастгирии намудҳои фаъолиятҳои хатарнок зарур, ташкилоти қарзии молиявӣ зеринро муқаррар менамояд: - иттилооти барои иҷрои намудҳои хатарноки фаъолият зарур, аз ҷумла ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳаҷми иттилооте, ки барқароркуниро талаб мекунад (нуқтаи мақсадноки		
--	--	---	--	--

			барқароркунӣ); - усулҳои нигоҳдорӣ, ҳимоя ва барқароркунии иттилооти мазкур. Дар мавриди муайян намудани таҳвилгарон, хизматрасониҳои беруна ва таъминоти барои дастгирии намудҳои хатарноки фаъолият зарур, ташкилоти қарзии молиявӣ таҳвилгарон, хизматрасонии беруна ва таъминотро муқаррар менамояд, ки аз онҳо иҷрои намудҳои хатарноки фаъолият вобастагӣ дорад. Дар мавриди муайян намудани захираҳои молиявии барои дастгирии намудҳои хатарноки фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ зарур мебошанд, ташкилоти қарзии молиявӣ ҳаҷми захираҳои молиявиро, ки барои иҷрои нақшаи таъмини бефосилагӣ ва барқарор намудани фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳолатҳои фавқулода ҳамеша дастрас мебошад, муқаррар менамояд.		
10.1.2.4	Ташкилоти қарзии молиявӣ таҳлили хавфи ҳолатҳои ғайричашмдоштро мегузаронад	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Таҳлили хавфи ҳолатҳои ғайричашмдошт имконияти муайян намудани хатар ва осебпазирӣ дар намудҳои хатарноки фаъолият ва захираҳои дар он истифодашавандаро таъмин менамояд.	Ҳуҷҷати дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

			Ба сифати хатарҳо, ки метавонанд ба захираҳо таъсири манфӣ расонанд, ташкилоти қарзии молиявӣ зеринро таҳти назар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - дастнорас шудани кормандон; - дастнорас шудани технологияҳо, аз ҷумла технологияҳои иттилоотӣ ва алоқавӣ (вирусҳои компютерӣ, аз кор баромадани дастгоҳҳои компютерӣ, қатъ шудани алоқа) дастнорас шудани таъминот (об, қувваи барқ); - аз байн рафтани дастрасӣ ба иморатҳо (биноҳо) дастнорас шудани таҳвилгарон, контрагентони калидӣ; - дастнорас шудани иттилооти калидӣ; - дастнорас шудани захираҳои молиявӣ.		
10.1.2.5	Ташкилоти қарзии молиявӣ чораҳои идоракунии хавфи ҳолатҳои ғайричашмдоштро муқаррар менамояд, ки захираҳои калидии зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - ҳайати кормандон; - биноҳо; - технологияҳо; - иттилоот; - таҳвилгарон, контрагентон ва шабакаҳои таъминотӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар мавриди интиҳоби чораҳои идоракунии хавфи ҳолатҳои ғайричашмдошт, ташкилоти қарзии молиявӣ натиҷаҳои таҳлили таъсир ба фаъолияти ташкилоти қарзиро ба инобат гирифта, аз ҷумла тартиби ҳамкорӣ бо таҳвилгарони беруна, ки дар корҳои барқароркунӣ иштирок меkunанд, бо контрагентони беруна (амонатгузoron, қарздеҳон),	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

		саҳмдорони ташкилоти қарзии молиявӣ, бо мақомоти ваколатдор ва дигар мақомоти давлатӣ, инчунин воситаҳои ахбори омма ва тарафҳои ҳавасманди дигарро муайян менамояд. Дар мавриди интихоби чораҳои идоракунии хавфи ҳолатҳои ғайричашмдошт, ташкилоти қарзии молиявӣ омилҳои зеринро ба инобат гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - муҳлати ҷоиҳои ниҳоиҳои боздошти намуди хатарноки фаъолият; - хароҷот барои иҷрои нақшаи таъмини бефосилагии ва барқароркунии фаъолият; - оқибатҳои беамалӣ; - воқеаҳои будани хавфҳо ва ҳаҷми зарарҳо аз ба вуҷуд омадани онҳо; - мутобиқат бо мақсадҳои муқарраршудаи низоми идоракунии бефосилагии фаъолият; - мутобиқат бо сиёсатҳо ва тартибот оиди идоракунии хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ. Ташкилоти қарзии молиявӣ чораҳои дастгирии сатҳи дониш ва малакаи калидиро барои таъмини бефосилагии фаъолияти худ муқаррар менамояд. Ин чораҳо зеринро дарбар мегиранд, вале бо	
--	--	---	--

		ин маҳдуд намешаванд: - танзими тартиби иҷрои намудҳои хатарноки фаъолият; - бурдани рӯйхати салоҳиятҳои иловагии ҳайати кормандон, ки дар фаъолияти ҳамаҷуза истифода намешаванд ва дар ҳолатҳои норасоии кормандон барои тақсимои тақдироти вазифаҳо истифода бурда метавонанд; - омӯзонидани ҳайати кормандон бо малакаҳои касбии иловагӣ, аз ҷумла гузаронидани треннингҳои кросс-функционалӣ; - барқарор намудани шумораи зарурии ҳайати кормандон. Ташкилоти қарзии молиявӣ чораҳои барои қишлоқдорони таъсир ба пешниҳоди маҳсулот ва хизматрасонии хатарнок дар ҳолати аз байн рафтани биноҳои асосӣ муқаррар менамояд. Ин чораҳо зеринро дарбар мегиранд, вале бо ин маҳдуд намешаванд: - муқаррар намудани биноҳои захиравӣ; - гузаронидани ҳайати кормандон ба биноҳои дигари ташкилоти қарзии молиявӣ; - истифодаи ҷои қишлоқдорони кормандоне, ки фаъолияти ғайрихатарнокро мекунанд; - иҷрои қор аз хона ё аз биноҳои дурдаст.		
--	--	--	--	--

		Дар мавриди интихоби бинои захиравӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ хусусиятҳои зеринро ба инобат гирифта бо онҳо маҳдуд намешавад: - чораҳои амниятии бино; - дастрасӣ ба бино; - наздикии ба бинои асосӣ вучуд доштани шабакаҳои алоқавии зарур. Ташкилоти қарзии молиявӣ чораҳоро барои нигоҳ доштани ҳолати коршоямии хизматрасониҳои технологӣ-иттилоотӣ ва алоқавӣ, ки барои таъмини бефосилагии фаъолият зарур мебошанд, муайян менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешаванд: - пешниҳоди хизматрасониҳои технологияи иттилоотӣ ва алоқавӣ дар дохили ташкилоти қарзии молиявӣ; - пешниҳоди хизматрасонии технологияи иттилоотӣ ва алоқавӣ аз бинои захиравӣ; - пешниҳоди хизматрасонии технологияи иттилоотӣ ва алоқавӣ аз тарафи ташкилоти беруна. Чораҳои барқарорсозии таъминоти хизматрасонии технологияи иттилоотӣ ва алоқавӣ, ба давраи мақсадноки барқарор намудани хизматрасонии		
--	--	--	--	--

		технологияи иттилоотӣ ва алоқавӣ мувофиқ буда, зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешаванд: -«Захираи тафсон» - тақсимот ва захиракунии қарорҳои технологӣ, ки пешниҳоди мунтазами хизматрасонии технологияи иттилоотӣ ва алоқавиро дар макони захиравӣ, дар мавриди ба амал омадани садама дар макони асосӣ таъмин менамояд; -«Захираи гарм» - барқарор кардани воситаҳои технологӣ дар макони захиравӣ, ки қисман бо инфрасохтори технологияи иттилоотӣ ва алоқавӣ таҷҳизонида шудааст; -«Захираи хунук» - барқарор намудани инфрасохтори технологияи иттилоотӣ ва алоқавӣ “аз сифр”, дар макони захиравӣ; -«Таъминоти фаврӣ» - бастанӣ шартнома бо таҳвилгари беруна оиди таъмини фаврии таҷҳизоти захиравӣ; -«Дурнамои муттаҳид» - дурнамои муттаҳиди амалҳои дар боло зикргардида. Ташкилоти қарзии молиявӣ яклухтӣ, дастрасӣ ва махфияти иттилоотро таъмин менамояд, ки барои бефосилагии фаъолият дар ҳолатҳои душворӣ зарур мебошад. Тарзи нигоҳдорӣ ва барқарор	
--	--	--	--

		намудани иттилоот бо натиҷаи таҳлили таъсир ба фаъолият мувофиқа карда шуда, зеринро ба инобат мегирад: - талабот нисбати ҳаҷми иттилооти барқароршаванда, нуқтаҳои мақсаднок ва муҳлати барқароркунии иттилоот; - амнияти нигоҳдорӣ ва интиқоли иттилоот; - тарз ва эътимоднокии механизмҳои барқароркунӣ; - басомад ва ҳаҷми иттилооти захирашаванда. Ташкилоти қарзии молиявӣ номгӯи захираҳои истифодашавандаро (аз ҷумла таъминоти моддӣ, захираҳои молиявӣ) таҳия намуда, чорабиниҳоро оиди таъмини вучуд доштани онҳо дар ҳолати шиддатнок, аз ҷумла аз ҳисоби таҳвилгарони, контрагентон ва шахсони манфиатдори дигари беруна, муқаррар менамояд, ки аз зерин иборат буда метавонанд: - нигоҳдории захираҳои иловагӣ, аз ҷумла таҷҳизоти технологияи иттилоотӣ ва алоқавӣ, дар анборҳо; - шартномаҳо бо таҳвилгарон оиди таъмини (ивазкунии) ғаврии захираҳои дар анбор буда; - вучуд доштани таҳвилгарони алтернативии захираҳо.	
--	--	--	--

10.1.2.6	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани нақша (нақшаҳо) оиди таъмини бефосилагии фаъолиятро таъмин менамояд, ки он бояд: а) ба шахсони масъул фаҳмо бошад; б) барои истифода аз тарафи шахсони масъул дастрас бошад; в) дорои мақсад ва соҳаи истифода бошад, ки онҳо ба сиёсати идоракунии бефосилагии фаъолият мувофиқ буда, аз ҷумла зеринро дарбар гиранд: - рӯйхати намудҳои хатарноки фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, инчунин муҳлати ҷои ниҳони боздошт ва инчунин нисбати намудҳои фаъолият, ки барқароркуниро талаб менамоянд; - муҳлати мақсадноки барқароркунии нисбати намуди муайяни фаъолият, аз ҷумла нисбати технологияҳои иттилоотӣ и алоқавӣ; - чораҳо оиди то сатҳи ҳадди ақал фаровардани хавфи аз даст рафтани нуфузу эътибор; г) бо амалияи ташкилотҳои беруна мувофиқа карда шавад; д) тасвири вазифаҳо ва масъулиятҳои ҳайати кормандонро, ки дар таъмини бефосилагии ва барқароркунии фаъолият иштирокдоранд, дарбар гирад; е) дорои нақшаи фаълкунӣ бошад, ки аз ҷумла зеринро дарбар мегирад: - тартиби қабули қарор оиди фаълкунӣ, аз ҷумла рӯйхати кормандоне, ки барои тасдиқи фаълкунӣ ва шароитҳои барои	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Нақша оиди таъмини бефосилагии фаъолият – нақшаҳои мебошанд, ки мақсадҳо, вазифаҳо, тартиб, усулҳо ва муҳлати иҷрои маҷмӯи чорабиниҳоро, ки дар давоми ва/ё баъд аз ҳодисаҳои хатарнок, барои барқароркунии ва пешниҳоди таъҷилии намудҳои хатарноки фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ дар сатҳи ҳадди ақалли (ғайриҷашмдошти) пешакӣ мувофиқа карда шуда, истифода бурда мешавад.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
----------	--	---	--	---	---

ифтитоҳи нақша зарур; - рӯйхати кормандоне, ки бояд оиди фаъолкунии нақша хабардор карда шаванд; ё) тарҳи робитаҳои садамавии дохилӣ ва берунаро нигоҳ дорад, ки ба омилҳои зерин аҳамият медиҳад: - робитаи дохили гурӯҳи кормандон, ки дар барқароркунӣ ва пешниҳоди маҳсулот ва хизматрасонии хатарноки садамавӣ иштирок мекунанд; - робита бо ташкилотҳои беруна, ки дар таъмини бефосилагии фаъолият иштирок мекунанд; - робита бо мақомоти ваколатдор; - робита бо воситаҳои ахбори омма ва муштарӣ; - робита бо контрагентон ва тарафҳои ҳавасманди дигар дар рафти корҳои барқароркунӣ; - усулҳои робита; ж) талабот ба ҳаҷми ҳадди ақалли захираҳо ва таҳвилгарон, ки дар марҳилаҳои гуногуни вақти барои барқарор ва пешниҳоди намудҳои хатарноки фаъолият зарур мебошанд, дарбар гирад; з) дорои тартиби амалҳо оиди барқароркунӣ ва таъмини бефосилагии намудҳои хатарноки фаъолият мебошад, ки аз ҷумла зеринро дарбар мегирад: - тарҳи ҷалбкунии ташкилотҳои бегона ба раванди барқароркунии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - тарҳи ҷалбкунии контрагентон ва шахсони ҳавасманди ташкилоти қарзии				
--	--	--	--	--

молиявӣ ба раванди барқароркунии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - тартиб ва маконҳои барқароркунии намудҳои хатарноки фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - муҳлат ва макони барқароркунии хизматрасонии хатарноки технологияи иттилоотӣ, инчунин тартиби амалҳо оиди барқарор кардани онҳо, аз ҷумла барқарор намудани инфрасохтори шабакавӣ дар бинои нав, барқароркунии фаъолияти асосӣ, барномаҳо ва маҳзани иттилоотӣ, ҳамоҳангсозӣ, нусхабардории сарчашмаҳо ва шабакаҳои алоқаи захиравӣ; - муҳлат ва макони ҷамъоварии захираҳои зарур; и) ҳамаи қисмҳои зарурӣ, аз ҷумла ҷойгиршавии биноҳои эҳтиётӣ, сайрхатҳо, робитаҳои мақомоти ваколатдор ва дигар мақомоти давлатӣ, ташкилотҳо, ки дарбарқароркунии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ иштирок меkunанд, инчунин тарзҳои алоқа бо онҳоро дарбар гирад; й) усули ҳуҷҷатгузории маълумоти калидӣ оиди рафти корҳо, қабули қарорҳо ва ҷораҳои амалишударо дарбар гирад; к) дорои тарҳҳои зерин мебошад: - барҳам додани тартиби садамавии корҳо, аз ҷумла критерияҳои, ки имконияти қабули қарорҳо оиди иҷрои амалиёт бо тартиби садамавиро таъмин менамоянд; - гузаштан ба тартиботи фаъолияти муътадил;				
--	--	--	--	--

	- барқароркунии равандҳои дохилии вайроншудаи ташкилоти қарзии молиявӣ пас аз бартараф намудани оқибатҳои ҳолати ғайриҷашмдошт; л) дорои соҳиби ягонаи тарҳ бошад, ки барои нигоҳдорӣ ва бознигирии он масъул мебошад.				
10.1. 2.6.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ санҷиши мунтазами нақшаҳои оиди таъмини бефосилагии фаъолият амалӣ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ санҷиши нақшаи таъмини бефосилагии фаъолиятро бо мақсади муайян намудани зерин мегузаронад: - таъмини беҳатарии намудҳои хатарноки фаъолият, новобаста аз ҷиддияти ҳодисаи хатарнок; - нақшаҳои мазкур фаъолияти ташкилоти қарзиро дар шароитҳои ғайриҷашмдошт ва гузаштан ба тартиби фаъолияти муътадил таъмин менамояд. Ташкилоти қарзии молиявӣ: - санҷиш ва дар ҳолати тағйироти назаррас дар фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, инчунин амалҳои зеринро мегузаронад: - санҷиши ҷузъҳои низоми идоракунии бефосилагии фаъолият, ҳам дар маҷмӯъ ва ҳам дар алоҳидагӣ, бо мақсади тафтиши эътимоднокии умумии низом; - таъмини банақшагирии санҷиш бо назардошти он, ки таъсири	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар як сол

		воқеаҳои хатарнок, ки дар мавриди гузаронидани таҷрибаҳо ба вуҷуд омада метавонанд, ба сатҳи ҳадди ақалл оварда расонида шавад; - муайян намудани мақсад ва вазифаи ҳар санчиши алоҳида; - муайян кардани гурӯҳи назоратчиён (назоратчиёни санчиш) аз ҳисоби кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ, ки барои таҳияи нақша оиди таъмини бефосилагии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ масъул мебошанд, кормандоне, ки назорати дохилиро амалӣ мекунанд ва дар ҳолати лозима, мутахассисони мустақилро аз ташкилотҳое, ки хизматрасонии машваратӣ дар соҳаи ташкили бефосилагии фаъолият ва беҳатарии иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ мерасонанд. Гурӯҳи назоратчиён (назоратчиёни санчиш) амалҳои зеринро иҷро менамоянд: - назорати иҷрои ҳар як санчиш; - баҳогузори натиҷаҳои санчиш; - тартиб додани пайнавишт оиди гузаронидани санчишҳо, натиҷа ва ҳулосагириҳо нисбати онҳо, аз ҷумла амалҳои ислохотӣ; - ҷамоҳангсозии пайнавишт бо роҳбарияти воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ, ки ба	
--	--	--	--

			санчиши нақшаҳои таъминкунии бефосилагии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ҷалб карда шудаанд. Дар асоси Пайнавишти мувофиқашудаи тафтиш, ҳисоботро оиди натиҷаҳои гузаронидани санчиш тартиб дода, мувофиқа мекунад, ки он аз ҷумла, таҳлили натиҷаи санчиш, пешниҳодҳо оиди бартараф намудани камбудииҳои ошкоршуда, ва мукамалкунии нақшаҳо ва дигар ҷузъиёти низоми идоракунии бефосилагии фаъолияти ташкилоти қарзиро дарбар мегирад. Натиҷаҳои санчиш бо пешниҳодҳо нисбати мукамал намудани нақшаҳои таъмини бефосилагии фаъолият, ба раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва МКВ барои баррасӣ, ва ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ барои тасдиқ, пешниҳод карда мешаванд.		
10.1.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми иттилоотии идоракуниро таъмин менамояд, ки он зеринро дарбар гирифта ва муқаррар намуда, бо он маҳдуд намешавад: критерияҳо, таркиб ва басомади ҳисоботдиҳӣ оиди бефосилагии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, ки ба истифодабарандагон, шахсон / воҳидҳои	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	сохтории гуногун, ки барои омода намудан ва расонидани маълумот ба истифодабарандагони дахлдор масъуланд, пешниҳод карда мешавад.				
10.1.3.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ шаклҳои қолабии ҳисоботҳои идоракуниро таҳия менамояд, ки он маълумоти зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - натиҷаҳои таҳлили таъсир ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - натиҷаҳои таҳлили хавфи ҳолатҳои ғайричашиқдорӣ; - натиҷаҳои санҷиши нақшаҳои таъмини бефосилагии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - татбиқи чораҳои ислоҳотӣ ва/ё баҳоғузории самаранокии чораҳои татбиқшуда; - натиҷаҳои санҷиши аудитори – дар ҳолати вучуд доштани онҳо.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро ба истифодабарандагони дахлдор тибқи ҳуҷҷати дохилӣ мерасонад. Дар мавриди таҳияи ҳуҷҷати дохилӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳоди иттилоотро ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳаҷми пурра ва тибқи талаботи банди мазкур муайян менамояд.	Маълумот ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, воҳидҳои сохтории ваколатдор	На камтар аз 1 маротиба дар як сол

Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Муҳлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
11. Мушаххасоти идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ					
11.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотиро таъмин менамояд, ки ба муҳити амалиёти беруна,	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти	Дар мавриди ташкили низоми идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ муҳити амалиёти	-	-

	дурнамо, сохтори ташкилӣ, ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқ буда, зеринро таъмин менамояд: - самаранокӣ, махфият, мукаммалӣ, дастрасӣ, саҳеҳии иттилоот ва мувофиқати он ба талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон; - кифоягии захираҳо, аз ҷумла барномаҳо, иттилоот, инфрасохтор ва ҳайати кормандон; - ба сатҳи ҳадди ақалл коҳиш додани хавфҳои бо технологияҳои иттилоотӣ алоқаманд дар фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ. Низомии идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешаванд: - сиёсати идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ; - тартиботи идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ; - низомии иттилооти идоракунии; - назорати дохилӣ; - баҳогузориҳои самарабахшии низомии идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ аз тарафи воҳиди сохтории аудити дохилӣ.	қарзии молиявӣ	берунаро, ки дар он ташкилоти қарзии молиявӣ фаъолият мекунад таҳлил менамояд, дурнамо, сохтори ташкилии ташкилоти қарзиро баррасӣ намуда, ҳаҷм, хусусият, сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзиро баҳогузори менамояд ва ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд, ки онҳо ҷузъҳои таркибии низомии идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотиро дарбар мегиранд.		
11.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ иштирокчиёни зерини низомии идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотиро муайян намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - воҳиди сохторӣ ё корманд оиди идоракунии хавфи технологияҳои	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	иттилоотӣ, ки барои ташкил ва Ҳамоҳангсозии идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ масъул мебошад; - воҳиди сохторӣ оиди технологияҳои иттилоотӣ.				
11.2.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ воҳиди сохториро оиди идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ таъсис медиҳад ё кормандро таъин менамояд, ки барои ташкил ва Ҳамоҳангсозии идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ барои иҷрои вазифаҳои зерин масъул мебошад: - таҳия, қорӣ намудан ва такмили мунтазами низоми идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ; - таҳияи тартиб оиди идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ; - иштирок дар таҳияи нақшаҳои чорабиниҳо оиди татбиқи дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ дар қисми инкишофи технологияҳои иттилоотӣ; - таҳлили равандҳо дар соҳаи технологияҳои иттилоотӣ; - мониторинг ва баҳогузори сатҳи хавфи технологияҳои иттилоотӣ; - ҳамкорӣ ва машварати воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ оиди масъалаҳои идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ; - банақшагирии гузаронидан ва таҳлили натиҷаҳои худбаҳодиҳии хавфи технологияҳои иттилоотӣ; - таҳия ва таъсиси харитаи хавфҳо;	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар доираи таъсиси воҳиди сохторӣ оиди идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ ё таъин намудани корманди барои ташкил ва Ҳамоҳангсозии идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ масъул, Ташкилоти қарзии молиявӣ мустақилияти воҳиди сохторӣ оиди идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ ё корманди барои ташкилдихӣ ва Ҳамоҳангсозии идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ масъулро, аз байни воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ оиди технологияҳои иттилоотӣ ва бехатарии иттилоотӣ таъмин менамояд	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	- ташаккули ҳисоботҳои маҷмӯӣ оиди ҳодисаҳои хавфи технологияҳои иттилоотӣ ва мониторинги иҷрои нақшаи чорабиниҳо оиди бартараф намудани онҳо; - таҳия ва пешниҳоди ҳисоботҳо ё маълумоти дигар оиди идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ ба шӯрои нозирон, МКВ ва/ё раёсат; - ҳамкорӣ бо аудити дохилӣ.				
11.2.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ воҳиди сохториро оиди технологияҳои иттилоотӣ таъсис медиҳад, ки вазифаҳои зеринро иҷро намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - ҷорӣ намудани тартиби идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ; - таҳияи нақшаи чорабиниҳо оиди татбиқи дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ нисбати рушди технологияҳои иттилоотӣ; - муайян намудани равандҳои соҳаи технологияҳои иттилоотӣ; - таҳияи усулҳои автоматонӣ ва дастгирӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
11.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотиро таҳия менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - мақсад, вазифа ва принципҳои идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ; - соҳаҳои асосии идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ (равиш дар асоси баҳодиҳии хавф); - намудҳои асосии хатарҳои бо хавфи технологияҳои иттилоотӣ алоқаманд; - муайян намудани иштирокчиёни низоми	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар доираи таҳияи сиёсати идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ зеринро ба инобат гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - ҳама намудҳои фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ; - хусусият, андоза, моҳият ва сатҳи мураккабии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - сохтори ташкилии ташкилоти қарзии молиявӣ.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ, ваколат, масъулияти онҳо бо мушаххасоти дақиқи сохтори тобеият; - тартиб ва раванди идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ; - талабот нисбати малакаҳои касбии кормандони воҳидҳои сохторӣ, ки вазифаи амалӣ намудани идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотиро иҷро менамоянд.				
11.4	Ташкилоти қарзии молиявӣ сатҳи хавфи технологияҳои иттилоотиро муайян ва андозагирӣ намуда, мониторинг ва назоратро аз рӯи хавфи технологияҳои иттилоотӣ, ба воситаи зерин амалӣ намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - истифодаи усулҳои идоракунии хавф дар соҳаи технологияҳои иттилоотӣ; - истифодаи усулҳои идоракунии хавф дар доиҳаҳо; - таҳияи нақшаи чорабиниҳо оиди амалӣ намудани қисми инкишофи технологияҳои иттилоотии дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар доираи таҳияи тартиби идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ омилҳои зеринро ба назар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ; - вазъи низомҳои иттилоотӣ, технологияҳо ва имконияти онҳо, бо назардошти рушди минбаъдаи тижорат; - малака ва таҷрибаи ҳайати кормандон, ки ба раванди идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ ҷалб карада шудаанд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
11.4.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ хавфи технологияҳои иттилоотиро идора намуда, усулҳои идоракунии хавфҳоро дар соҳаи технологияҳои иттилоотӣ таҳия менамояд, ки ба дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқ мебошанд ва зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешаванд: - муайян намудани омилҳои дохилӣ ва	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	

беруна барои баҳогузории ҳар хавфи алоҳидаи технологияҳои иттилоотӣ; - ҷамъоварӣ, бақайдгирӣ ва нигоҳдории маълумот оиди ҳодисаҳои дохилии хавфи технологияҳои иттилоотӣ; - ошкор намудани ҳодисаҳо (хатарҳои имконпазири назаррас, ки метавонанд дар минтақаҳои заифтарин амалӣ шаванд), аз нуқтаи назари таъсири имконпазири манфии онҳо ба мақсад ё фаъолияти ҷории ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла ҷанбаҳои корпоративӣ, меъёрӣ, технологӣ, шартномавӣ, ҳайати кормандон ва амалиётӣ; - баҳогузории ҳарсолаи хавфҳо дар асоси натиҷаҳои ошкор намудани ҳодисаҳо ва таъсиси харитаи хавфҳо; - баҳогузории мунтазами эҳтимолият ва натиҷаи ҳама хавфҳои ошкоршуда, бо истифодаи усулҳои сифатӣ ва/ё миқдорӣ баҳогузорӣ. Эҳтимолият ва натиҷаҳои бо хавфҳои дохилӣ (хоси муҳити раванд) ва хавфҳои боқимонда алоқаманд дар алоҳидагӣ барои ҳар таснифот ва дар асоси муттаҳидшуда муайян карда мешавад; - тартиби ҷавобдихӣ ба хавфҳое, ки метавонанд аз ҷумла ҷорабиниҳоро оиди қачравӣ аз хавфҳо, қоҳиш, тақсимот ё таҳаммули хавфҳоро бо мушаххасоти муҳлат ва шахсони масъуло дарбар мегирад; - мониторинги иҷрои ҷорабиниҳо оиди ҷавоб ба хавфҳо.				
--	--	--	--	--

11.4. 2	Ташкилоти қарзии молиявӣ хавфи технологияҳои иттилоотиро идора намуда, усулҳои идоракунии хавфҳои лоиҳавиро оиди технологияҳои иттилоотӣ таҳия менамояд, ки ба дурнамо мувофиқ мебошанд ва зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешаванд: - тартиби банақшагирии лоиҳаҳо; - тартиби баҳогузориҳои захираҳо; - тартиби муайян намудани натиҷаҳои мақсаднок; - тартиби ҷамоҳангсозӣ бо иштирокчиёни лоиҳаҳо; - тартиби назорати натиҷаҳо дар марҳилаҳои гуногун; - тартиби банақшагирии санҷишҳо; - таҳияи ҳисоботҳо оиди натиҷаҳои санҷиш; - гузаронидани таҳлили натиҷаҳои лоиҳаҳо пас аз ҷорӣ намудани онҳо.	Шӯрои назирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
11.4. 3	Ташкилоти қарзии молиявӣ нақшаи ҷорабиниҳоро оиди татбиқи дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ дар қисми рушди технологияҳои иттилоотӣ таҳия менамояд, ки он зеринро ошкор намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - муайян намудани талабот нисбати захираҳо, аз ҷумла муайян намудани буҷети бо инкишофи технологияҳои иттилоотӣ алоқаманд; - тафсири ҷорабиниҳои зарурӣ дар соҳаи технологияҳои иттилоотӣ, бо қайд намудани муҳлат ва шахсони барои татбиқи он масъул.	Шӯрои назирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар асоси дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ, воҳиди сохторӣ оиди технологияҳои иттилоотӣ нақшаи ҳарсолаи ҷорабиниҳоро нисбати татбиқи дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ дар қисмати инкишофи технологияҳои иттилоотӣ, таҳия менамояд, ки он аз тарафи Раёсат тасдиқ мешавад. Воҳиди сохторӣ оиди идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ ё корманди масъул оиди масъалаҳои ташкилдихӣ ва ҷамоҳангсозии идоракунии хавфи технологияҳои	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

			иттилоотӣ, дар рафти иштирок дар раванди таҳияи нақшаҳои чорабиниҳо амалҳои зеринро иҷро менамояд: - таҳлили ошкоркунии хавфҳои имконпазири низомҳои иттилоотӣ ва равандҳои бо технологияҳои иттилоотӣ алоқаманд; - ҳангоми зарурият, тавсияномаҳоро нисбати ворид кардани ислоҳот ба нақшаи чорабиниҳо нисбати амалӣ гардонидани дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ, дар қисмати инкишофи соҳаи технологияҳои иттилоотӣ таҳия менамояд.		
11.5	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми иттилоотии идоракуниро таъмин менамояд, ки он бо муқаррар намудани тартиб маҳдуд нагардида, зеринро муайян мекунад: критерияҳо, таркиб ва басомади ҳисоботдиҳӣ оиди идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки ба истифодабарандагони гуногун, шахсон / воҳидҳои сохтории барои таҳия ва расонидани маълумот ба истифодабарандагони дахлдор масъул, пешниҳод карда мешавад.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

11.5.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ шаклҳои қолабии ҳисоботҳои идоракуниро таҳия менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешаванд: - ҳисобот оиди ҳодисаҳои дохилии хавфи технологияҳои иттилоотӣ; - ҳисобот оиди натиҷаҳои баҳогузориҳои хавфҳо ва ташаккули харитаи хавфҳо; - ҳисобот оиди натиҷаҳои мониторинги иҷрои чорабиниҳои идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ; - ҳисобот оиди натиҷаҳои санҷишҳои аудиторӣ – дар ҳолати вучуд доштан	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро ба истифодабарандагони дахлдор тибқи муқаррароти ҳуҷҷатҳои дохилӣ мерасонад. Дар доираи таҳияи ҳуҷҷати дохилӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳоди маълумотро ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, дар ҳаҷми пурра ва тибқи талаботи банди мазкур муайян менамояд.	Маълумот ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ маълумот ба воҳиди идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ (қорманди масъули ташкилоти қарзии молиявӣ оиди масъалаҳои ташкил ва ҳамроҳангсозии идоракунии хавфи технологияҳои иттилоотӣ)	На камтар аз 1 маротиба дар як сол На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа
--------	---	--	---	--	---

P/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Мухлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
12. Хусусиятҳои идоракунии хавфҳои бехатарии иттилоотӣ					
12.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми идоракунии хавфҳои бехатарии иттилоотиро таъмин менамояд, ки он ба муҳити амалиётии беруна, дурнамо, сохтори ташкилӣ, ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқ буда, бо то ҳадди аққал расонидани хавфҳои хоси фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, ки ба вайронкунии мукаммалӣ, махфият ва дастрасии дороиҳои иттилоотӣ алоқаманд мебошанд, ки дар натиҷаи амали қасдонаи кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ ва/ё шахсони сеюм ба амал омадааст, равона мешавад. Низоми идоракунии хавфҳои бехатарии иттилоотӣ зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - сиёсати идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ; - тартиби идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ; - низоми иттилооти идоракунӣ; - назорати дохилӣ; - баҳогузории самарабахшии низоми идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ аз тарафи воҳидҳои аудити дохилӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар мавриди ташкили низоми идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ муҳити амалиётии берунаро, ки дар он ташкилоти қарзии молиявӣ фаъолият мекунад, таҳлил менамояд, дурнамо, сохтори ташкилии ташкилоти қарзиро баррасӣ менамояд ва ҳаҷм, хусусият, сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзиро баҳогузорӣ намуда, ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамоянд, ки он ҷузъи таркибии низоми идоракунии хавфи бехатарии иттилоотиро дарбар мегирад.	-	-

12.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ иштирокчиёни зерини низоми идоракунии хавфи бехатарии иттилоотиро муайян намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - воҳиди сохторӣ оиди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ ё корманд, ки барои ташкил ва ҳамоҳангсозии раванди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ масъул аст; - воҳиди сохторӣ оиди бехатарии иттилоотӣ	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
12.2.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ воҳиди сохториро оиди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ ташкил ё кормандеро таъин менамояд, ки барои ташкил ва ҳамоҳангсозии раванди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ ва иҷрои вазифаҳои зерин масъул мебошад: - таҳия, қорӣ намудан ва такмили мунтазами низоми идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ; - таҳияи тартиб оиди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ; - иштирок дар таҳияи нақшаи чорабиниҳо оиди амалӣ намудани дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ дар қисмати такмили бехатарии иттилоотӣ; - таҳлили равандҳо дар соҳаи бехатарии иттилоотӣ; - мониторинг ва баҳогузори сатҳи хавфи бехатарии иттилоотӣ; - ҳамкорӣ ва машварати воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ оиди	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар доираи таъсиси воҳиди сохторӣ оиди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ ё дар мавриди таъин намудани корманди барои ташкил ва ҳамоҳангсозии идоракунии хавфи бехатарии иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ масъул, ташкилоти қарзии молиявӣ мустақилияти воҳиди сохтории идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ ё корманди барои ташкил ва ҳамоҳангсозии идоракунии хавфи бехатарии иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ масъулро, аз байни воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ, оиди технологияҳои иттилоотӣ ва бехатарии иттилоотӣ, таъмин менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	масъалаҳои идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ; - банақшагирии гузаронидан ва таҳлили натиҷаҳои худбаҳодиҳии хавфи бехатарии иттилоотӣ; - таҳия ва ташаккули харитаи хавфҳо; - ташаккул ва пешниҳоди ҳисоботи ҷамъбасти оиди ҳодисаҳои хавфи бехатарии иттилоотӣ ва мониторинги иҷрои нақшаи чорабиниҳо барои бартараф намудани онҳо; - таҳия ва пешниҳоди ҳисобот ё маълумоти дигар оиди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва/ё раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳамкорӣ бо аудити дохилӣ.				
12.2.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ воҳиди сохториро оиди бехатарии иттилоотӣ таъсис медиҳад, ки вазифаҳои зеринро иҷро намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - татбиқи тартиб оиди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ; - таҳияи нақшаи чорабиниҳо, ки ба идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ равона карда шудааст ва дар харитаи хавфҳо қайд гардидааст; - муайян намудани равандҳо дар соҳаи таъмини бехатарии иттилоотӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
12.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи бехатарии иттилоотиро таҳия менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - мақсад, вазифа ва принципҳои	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар доираи таҳияи сиёсати идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ зеринро ба назар гирифта, бо он маҳдуд намешавад:	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ; - соҳаҳои асосии идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ (равиш дар асоси баҳодиҳии хавфҳо); - муайян намудани иштирокчиёни низоми идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ, ваколат ва масъулияти онҳо, бо мушаххасоти дақиқи сохтори ҳисоботдиҳии онҳо; - намудҳои асосии хатар ва модели вайронкунандагони имконпазири бехатарии иттилоотӣ; - тартиб ва равандҳои идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ.		- ҳама намудҳои фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - хусусият, ҳаҷм, ҳосият ва сатҳи мураккабии фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ; - сохтори ташкилии ташкилоти қарзии молиявӣ; - қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон.		
12.4	Ташкилоти қарзии молиявӣ хавфи бехатарии иттилоотиро муайян ва андозагирӣ менамояд, мониторинг ва назорати онҳоро иҷро менамояд, ва зеринро таҳия намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - ҳуҷҷати дохилӣ, ки тартиби идоракунии хавфи бехатарии иттилоотиро муайян мекунад; - нақшаи чорабиниҳо, ки ба идоракунии хавфи бехатарии иттилоотии дар харитаи хавфҳо дарҷ гардида, равона карда шудаанд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар доираи таҳияи тартиби идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ, воҳиди сохторӣ оиди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ ё корманди барои ташкил ва ҳамохангсозии раванди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ масъул, омилҳои зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ; - вазъи воситаҳои иттилоотӣ ва иқтидори онҳо; - малака ва таҷрибаи ҳайати кормандон, ки ба раванди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ ҷалб карда шудаанд; - қонунгузориҳои Ҷумҳурии	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

			Тоҷикистон.		
12.4.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ хавфи бехатарии иттилоотиро идора намуда, ҳуҷҷати дохилиро таҳия менамояд, зеринро муайян мекунад: - ошкор намудан, андозагирӣ, назорат ва мониторинги хавфи бехатарии иттилоотӣ; - ҷамъоварӣ, бақайдгирӣ ва нигоҳдории маълумот оиди ҳодисаҳои дохилии хавфи бехатарии иттилоотӣ; - муайян намудан ва таснифоти гурӯҳҳои дороиҳо, низомҳои иттилоотии хатарноки ташкилоти қарзии молиявӣ ва соҳибони он; - муайян намудани хатарҳои имконпазир нисбати гурӯҳҳои дороиҳои воситаҳои иттилоотии муҳим; - муайян намудани ҷузъҳои осебпазир, ки имконияти ба амал омадани хатарҳоро зиёд менамоянд; - пешгӯии натиҷаҳои вайронкунии махфият, яклухтӣ ва дастрасии дороиҳо ва захираҳои иттилоотӣ; - баҳогузориҳои ҳарсолаи хавфҳо ва ташаккули ҳарсолаи харитаи хавфҳо; - баҳогузориҳои мунтазами имконпазирӣ ва натиҷаҳои ҳама намудҳои хавфи ошкоршуда, бо истифодаи усулҳои баҳогузориҳои сифатӣ ва/ё миқдорӣ; - андешидани чораҳо нисбати хавфи бехатарии иттилоотӣ, аз ҷумла чорабиниҳои оиди пешгирии хавфҳо, то ҳадди аққал фаровардан, тақсимкунӣ ё таҳаммули хавфи бехатарии иттилоотӣ бо муқаррароти муҳлат ва иҷрокунандагон;	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	- мониторинги иҷрои чорабиниҳо оиди андешидани чораҳо нисбати хавфи бехатарии иттилоотӣ.				
12.4.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ нақшаи чорабиниҳоро таҳия менамояд, ки ба идоракунии хавфи бехатарии иттилоотии дар харитаи хавфҳо қайд шуда, равона шудааст ва зеринро ошкор намуда, бо он маҳдуд намешавад: - муайян намудани талабот нисбати захираҳо, аз ҷумла муайян намудани буҷети бо такмили бехатарии иттилоотӣ ва идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ алоқаманд; - тафсири чорабиниҳои зарур нисбати таъмини бехатарии иттилоотӣ бо дарчи муҳлат ва шахсони барои татбиқи онҳо масъул.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар асоси харитаи хавфи бехатарии иттилоотӣ, воҳиди сохторӣ оиди бехатарии иттилоотӣ нақшаи чорабиниҳои ҳарсоларо, ки ба идоракунии хавфҳои муайянкардашуда равона шудааст, таҳия менамояд, ки аз тарафи раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ тасдиқ карда мешавад. Дар мавриди таҳияи нақшаи чорабиниҳо, воҳиди сохторӣ оиди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ ё корманди оиди масъалаҳои ташкил ва ҷамоаҳангсозии раванди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ масъул амалҳои зеринро иҷро менамоянд: - таҳлили кифоятии чорабиниҳои идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ, захираҳои зарурӣ ва муҳлат барои амалӣ намудани он; - тибқи талабот, таҳияи тавсияҳо оиди ворид намудани ислоҳот ба нақшаи чорабиниҳо, ки ба идоракунии хавфи бехатарии иттилоотии дар харитаи хавфҳо қайд шуда, равона карда шудааст.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
12.5	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми иттилоотии идоракуниро таъмин менамояд, ки дар он зеринро дарбар	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ,	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти	-

	тирифта, бо он маҳдуд намешавад: критерияҳо, таркиб ва басомади ҳисоботдиҳӣ оиди идоракунии хавфи бехатарии иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки ба истифодабарандагони гуногун пешниҳод карда мешаванд, шахсон / воҳидҳои сохтории барои тайёр намудан ва расонидани маълумот ба истифодабарандагони дахлдор масъул.	раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ		қарзии молиявӣ	
12.5.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ шаклҳои қолабии ҳисоботдиҳии идоракуниро таҳия менамояд, ки маълумоти зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - ҳисобот оиди ҳодисаҳои дохилӣ нисбати бехатарии иттилоотӣ; - ҳисобот оиди натиҷаи баҳогузориҳои хавфҳо ва харитаи хавфи бехатарии иттилоотии таҳия шуда; - ҳисобот оиди натиҷаҳои мониторинги иҷрои нақшаи чорабиниҳои идоракунии хавфи бехатарии иттилоотӣ; - агар вуҷуд дошта бошад, ҳисобот оиди натиҷаҳои санҷиши аудит.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро ба истифодабарандагони гуногун тибқи талаботи ҳуҷҷатҳои дохилӣ пешниҳод менамояд. Дар доираи таҳияи ҳуҷҷати дохилӣ ташкилоти қарзии молиявӣ тартиби пешниҳоди маълумотро ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳаҷми пурра мувофиқи талаботи банди мазкур муайян менамояд	Маълумот ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ воҳиди сохторӣ оиди идоракунии бехатарии иттилоотӣ (корманди барои ташкил ва ҳамоҳангсозии раванди идоракунии хавфи бехатарии	На камтар аз 1 маротиба дар як сол

				иттилоотӣ масъули ташкilotи қарзии молиявӣ)	
Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Мухлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
13. Хусусиятҳои идоракунии хавфи мувофиқа					
13.1	Ташкilotи қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқаро) таъмин менамояд, ки он ба вазъи ҷорӣ бозор, дурнамо, ҳаҷм, сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкilotи қарзии молиявӣ мутобиқ мебошад. Низоми идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - сиёсати идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа); - тартиби идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа); - низоми иттилооти идоракунӣ; - назорати дохилӣ; - баҳо додани самарабахшии идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) аз тарафи воҳиди сохтории аудити дохилӣ. Низоми идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) аз се хати ҳимоя асос мегирад: - ҳама кормандони ташкilotи қарзии молиявӣ;	Шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ	Дар мавриди таъсиси низоми идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) , ташкilotи қарзии молиявӣ вазъи ҷорӣ бозорро таҳлил менамояд, дурнамои ташкilotи қарзиро дида мебарояд, сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкilotи қарзиро баҳогузорӣ намуда, ҳуҷҷатҳои дохилиро таҳия менамояд, ки ҷузъи таркибии низоми идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) мешаванд.	-	-

	- воҳиди сохтори нозрати комплаенс (мувофиқа); - баҳогузори мустақили самарабахшии идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) аз тарафи воҳиди сохтори аудити дохилӣ.				
13.1.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати идоракунии хавфи комплаенсро (мувофиқаро) таҳия менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - мақсад ва вазифаҳо дар доираи идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа); - принципҳои идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа), аз ҷумла принципи фарҳанги риоякунӣ дар ташкилоти қарзии молиявӣ (фарҳанги аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя намудани талаботи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон, қонунгузори давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ таъсир мерасонанд ва ҳуҷҷатҳои дохилӣ, ки тартиби фаъолияти ташкилоти қарзиро ба танзим мебароранд); - тартиб, тарз ва раванди идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа), аз ҷумла ба хавф нигаронидашуда; - тартиб, тарз ва равандҳои идоракунии хавфи қасдан ё беихтиёрон аҳаҷб намудани ташкилоти қарзии молиявӣ ба амалиёти қонунгардонии (рамикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом ё намуди дигари фаъолияти ҷиноятӣ (хавфи	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар доираи таҳияи сиёсати идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа), ташкилоти қарзии молиявӣ омилҳои зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ ва намудҳои фаъолияти он, ки метавонанд ташкилоти қарзиро таҳти хатари хавфи комплаенс (мувофиқа) гузоранд; - сатҳи ҷоиҳои хавфи ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳаҷм, хусусият ва мураккабии фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ; - мураккабии сохтори ташкилии ташкилоти қарзии молиявӣ; - сатҳ ва намуди хавфҳои хоси ташкилоти қарзии молиявӣ; - самаранокии тартиби идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа)- и қаблан аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ таътиқгардида; - нақша оиди ҳама гуна тағйироти эҳтимолии сохтори ташкилии дохилӣ ва/ё тағйироти берунаи шароити бозор; - қонунгузори Ҷумҳурии	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	қонунигардони даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастомада, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом); - иштирокчиёни низоми идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) дар асоси се хати ҷимоя, ваколат ва масъулияти онҳо, бо мушаххасоти дақиқ сохтори ҳисоботдиҳӣ; - ваколат ва масъулияти сарнозир оиди комплаенс (мувофиқа), роҳбари воҳиди сохторӣ оиди назорати комплаенс (мувофиқа); - талабот нисбати малака ва салоҳияти касбии кормандони воҳиди сохтории назорати комплаенс (мувофиқа); - тартиби ҳамкорӣ ва мубодилаи иттилоот байни иштирокчиёни низоми идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа).		Тоҷикистон, ки масъалаҳои аз тарафи ташкилотҳои қарзии молиявӣ расонидани хизматрасониҳо ва гузаронидани амалиётҳо дар бозори молиявиро ба танзим мебарорад, инчунин қонунгузори давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ таъсир мерасонад.		
13.1.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ иштирокчиёни низоми идоракунии хавфи комплаенсро (мувофиқаро) дар асоси се хати ҷимоя муайян менамояд.	Шӯрои назирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Хати якуми ҷимоя аз тарафи ҳамаи кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин карда мешавад. Кормандони воҳидҳои сохторӣ барои расонидани саривақтии маълумот оиди вайронкуниҳо (камбудӣҳо, ҳодисаҳо, қарордодҳо) ба воҳиди сохтории назорати комплаенс (мувофиқа), ки метавонанд хавфи комплаенсро (мувофиқаро) эҷод намоёнд, масъул мебошанд. Роҳбарони воҳидҳои сохторӣ, барои ташкил ва амалӣ намудани идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) дар воҳиди сохторӣ, аз	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

			ҷумла амалӣ намудани чорабиниҳо нисбати бартараф намудани камбудӣ ва вайронкуниҳои ошкоршуда масъул мебошанд. Хати дуҷуми ҳимоя аз тарафи воҳиди сохтории назорати комплаенс (мувофиқа) таъмин карда мешавад. Вазифаҳои алоҳидаи хати дуҷуми ҳимоя тибқи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, метавонанд ба дигар воҳидҳои сохторӣ, ба шартӣ вучуд надоштани бархӯрди манфиатҳо, вогузор карда шаванд. Роҳбари воҳиди сохтории назорати комплаенс (мувофиқа) барои фаъолияти воҳиди сохтории мазкур масъул мебошад. Хати сеҷуми ҳимоя аз тарафи воҳиди сохтории аудити дохилӣ, ба воситаи баҳогузори мустақилонаи самарабахшии низоми идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) таъмин карда мешавад.		
13.1.2.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ кормандро таъин менамояд, ки барои ташкил ва ҳамоҳангсозии идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) (Сарнозири комплаенс (мувофиқа)) масъул мебошад ва он аъзои Раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ буда, вазифаҳои бо идоракунии воҳидҳои тижоратӣ алоқамандро иҷро намекунад, ё шахси бевосита	Шӯрои назирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Сарнозири комплаенс (мувофиқа) , ба Раиси раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ оиди вазъи низоми идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) дар ташкилоти қарзии молиявӣ ба таври мунтазам маълумот пешниҳод менамояд, аз ҷумла	Пайнавишт / қарори шӯрои назирон	-

	ҳисоботдиҳанда ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ (Раиси раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ), ки бевосита воҳидҳои тичоратии ташкилоти қарзиро сарпарастӣ намекунад, буда метавонад. Сарнозири комплаенс (мувофиқа) метавонад вазифаи роҳбари воҳиди сохтории назорати комплаенсро (мувофиқаро) ҳам якҷоя иҷро намояд.		маълумот оиди хавфҳои комплаенс (мувофиқа)- и ошкоршуда, оиди вайронкуниҳо, ё аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя накардани талаботи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ нисбати масъалаи идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) . Дар ҳолати аз тарафи Раиси раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ наандешидани чораҳо барои бартараф намудани вайронкуниҳо ва камбудииҳои дар рафти назорати комплаенс (мувофиқа) ошкоршуда, Сарнозири комплаенс (мувофиқа) ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ муроҷиат мекунад.		
13.1. 2.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ воҳиди сохтории назорати комплаенсро (мувофиқаро) ташкил мекунад, ки он вазифаҳои зеринро иҷро намуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: а) таҳияи тартиб, тарз ва равандҳои ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфи комплаенс (мувофиқа)- и ташкилоти қарзии молиявӣ, инчунин дар заминаи маҷмӯӣ; б) ташаккули барномаи (нақшаи) комплаенс (мувофиқа), ки фаъолияти банақшагирии воҳидро оиди назорати	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Воҳиди сохторӣ оиди назорати комплаенс (мувофиқа) барои таҳия ва иҷрои идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) ва ҳамоҳангсозии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ дар доираи идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) масъул мебошад. Воҳиди сохторӣ оиди назорати комплаенс (мувофиқа) воҳиди сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ буда, аз ҳар гуна воҳиди	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

комплаенс (мувофиқа) муайян менамояд, аз ҷумла: - оиди таъмини ҷорӣ намудан ва/ё санҷиши сиёсатҳо ва тартиби мувофиқи ташкилоти қарзии молиявӣ; - давра ба давра анҷом додани санҷишҳо (на камтар аз 1 маротиба дар семоҳа) нисбати аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ риоя гардидани қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки масъалаҳои хизматрасониҳои ташкилоти қарзии молиявӣ ва гузаронидани амалиётҳо дар бозори молиявӣ ба танзим мебарорад, инчунин қонунгузории давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ таъсир мерасонанд, бо мақсади муайян намудани сатҳи таъсирпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфи комплаенс (мувофиқа); - оиди омӯзонидани ҳаёти кормандон нисбати масъалаҳои идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа); в) дастгирии раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ дар доираи идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа)- и ташкилоти қарзии молиявӣ; г) гузаронидани мониторинги фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он ба қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон; д) назорат аз болои ташкили қарзии молиявӣ нисбати баррасии шикоятҳои (аризаҳои) муштариёни ташкилоти қарзии молиявӣ; е) машварати роҳбарият ва кормандони		сохтори ташкилоти қарзии молиявӣ, ки хати аввали Ҷимояро ташкил медиҳанд, мустақил мебошад. Мустақилияти ин воҳии сохторӣ бо омилҳои зерин таъмин карда мешавад: - воҳиди сохторӣ оиди назорати комплаенс (мувофиқа) дорои статуси воҳиди сохтори мустақил мебошад; - воҳиди сохторӣ оиди назорати комплаенс (мувофиқа) таҳти назорати роҳбар амал мекунад, ки тобеи Сарнозири комплаенс (мувофиқа) мебошад; - кормандони воҳиди сохтори назорати комплаенс (мувофиқа), ҳуқуқи ишғол кардани вазифаҳо дар воҳидҳои сохтори дигари ташкилоти қарзии молиявӣ надоранд; - роҳбар ва кормандони воҳиди сохторӣ оиди назорати комплаенс (мувофиқа) бояд аз ҳолатҳои дасткашӣ қунанд, ки боиси эҳтимолияти бархӯрди манфиатҳои байни уҳдадорҳои онҳо нисбати идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) ва намудҳои дигари уҳдадорҳои ба онҳо вогузор шуда, шавад; - кормандони воҳиди сохторӣ оиди назорати комплаенс		
--	--	---	--	--

ташкilotи қарзии молиявӣ оиди қонунҳо, дастурамал ва тартибот, ки нисбати ташкilotи қарзии молиявӣ татбиқ мешаванд ва ба идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) алоқаманд мебошанд, аз ҷумла оиди тағйироти охиринаи онҳо; ё) назорати дар ташкilotи қарзии молиявӣ ташкил намудани корҳои шиносонидани ҳамаи кормандони ташкilotи қарзии молиявӣ бо талаботи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкilotи қарзии молиявӣ, ки тартиби расонидани хизмат аз тарафи ташкilotи қарзии молиявӣ ва гузаронидани амалиётҳоро дар бозори молиявӣ ба танзим мебарорад; ж) ташкил намудани курсҳои омӯзиш барои кормандони ташкilotи қарзии молиявӣ оиди масъалаҳои назорати комплаенс (мувофиқа); ҳамоҳангсозии фаъолияти ташкilotҳои фаръии ташкilotи қарзии молиявӣ оиди масъалаҳои идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа), аз ҷумла хавфҳои қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом; з) иштироки ҳатмӣ дар раванди ҷорӣ намудани маҳсулот ва хизматрасониҳои нави бонкӣ; и) таҳия ва амалӣ намудани чорабиниҳо оиди назорат аз истифодаи маълумоти дохилӣ (инсайдерӣ) ва махфӣ;		(мувофиқа), дар доираи иҷрои ваколатҳои худ, ҳуқуқ доранд, ки тамоми маълумотро аз воҳидҳои сохторӣ, ташкilotҳои фаръии ташкilotи қарзии молиявӣ талаб намуда, ҳар корманди ташкilotи қарзии молиявӣ ва ташкilotҳои фаръии онро, барои кӯмак дар иҷрои вазифаи назорати комплаенс (мувофиқа) ҷалб намоянд.		
---	--	---	--	--

	й) таҳия ва амалӣ намудани чорабиниҳо оиди ошкор намудан, баҳогузорӣ ва назорати бархӯрди манфиатҳо; к) мустақилона ё якҷоя бо воҳидҳои сохторӣ ва шахсони вазифадори ташкилоти қарзии молиявӣ, таҳия намудани тавсияҳо оиди бартараф намудани вайронкунӣ ва камбудииҳо дар фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, ки бо идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) алоқаманданд ва пешниҳод намудани маълумоти мувофиқ ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ (МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ); л) гузаронидани мониторинги аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он риоя гардидани сиёсат ва раёнди идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа); м) таҳия ва пешбарии низоми ҳисоботдиҳӣ оиди хавфи комплаенс (мувофиқа) ва пешниҳоди мунтазами маълумот оиди масъалаҳои идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа)- и ташкилоти қарзии молиявӣ ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ (МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ); - таҳияи тартиби ҳамкорӣ ва ҳамроҳангсозии кори идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) бо воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла бо воҳиди сохтории аудити дохилӣ.				
13.1.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ хавфи комплаенсро (мувофиқаро) ошкор ва андозагирӣ намуда, онро таҳти мониторинг	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ,	Дар доираи таҳияи тартиби ошкоркунӣ, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфи	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти	-

ва назорат қарор медиҳад ва тартиби идоракунии хавфи комплаенсро (мувофиқаро) таҳия менамояд, ки он зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - таҳияи дастурамалҳои дохилӣ барои кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ оиди масъалаҳои идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) , аз ҷумла аз рӯи хавфҳои қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом, тавассути таҳияи ҳуҷҷатҳои дохилӣ; - гузаронидани мониторинг аз болои риояи сиёсат ва тартибот оиди идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва кормандони он; - ҷамъовариҳои иттилоот оиди ҳодисаҳои хавфи комплаенс (мувофиқа); - таҳлили шикоятҳои (аризаҳои) муштариён (контрагентон) оиди рафтори ташкилоти қарзии молиявӣ ё кормандони он барои муайян кардани масъалаҳои вучуд доштани хавфи комплаенс (мувофиқа) ва андешидани чораҳо барои бартараф намудани (пешгирӣ кардани) он; - таҳия ва таҳлили нишондиҳандаҳои миқдорӣ ва сифатӣ, ки сатҳи осебпазирии ташкилоти қарзиро ба хавфи комплаенс (мувофиқа) инъикос менамоянд; - гузаронидани таҳқиқоти (санҷиши) мустақилона ё якҷоя бо воҳидҳои сохторӣ	раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	комплаенс (мувофиқа), ташкилоти қарзии молиявӣ омилҳои зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ; - дастрасии иттилоот барои истифода ҳамчун маълумоти ибтидоӣ; - вазъи воситаҳои иттилоотӣ ва иқтидори онҳо; - салоҳият ва таҷрибаи ҳайати кормандон, ки ба раванди идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) ҷалб карда шудаанд.	қарзии молиявӣ	
--	---	--	-----------------------	--

	ва/ё шахсони масъули ташкилоти қарзии молиявӣ оиди далелҳои аз тарафи кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ вайрон гардидани қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки масъалаҳои хизматрасонии ташкилоти қарзии молиявӣ ва гузаронидани амалиётҳоро дар бозори молиявӣ ба танзим мебароранд, инчунин қонунгузории давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқи тартиби муайянкардаи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, таъсир мерасонанд; - пешниҳоди машварат оиди дархостҳои бо мувофиқати амалиётҳои муайян ё қисми онҳо ба қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки масъалаҳои хизматрасонии бонкӣ ва гузаронидани амалиётҳоро дар бозори молиявӣ ба танзим мебароранд, инчунин қонунгузории давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ таъсир мерасонанд.				
13.1.4	Ташкилоти қарзии молиявӣ назоратро аз рӯи ташкили кор оиди баррасии шикоятҳои (аризаҳои) муштариёни ташкилоти қарзии молиявӣ амалӣ менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Бо мақсади назорати ташкили кори ташкилоти қарзии молиявӣ оиди баррасии шикоятҳои (аризаҳои) муштариёни ташкилоти қарзии молиявӣ воҳиди сохтори назорати комплаенс (мувофиқа) амалҳои зеринро иҷро менамояд:	Пайнавишт / қарори шӯрои нозирон	-
			- таҳлили мунтазами шикоятҳои (аризаҳои) муштариён барои ошкор ва бартараф намудани сабабҳои, ки боиси пайдоиши шикоятҳои (аризаҳо) муштариён		

			шудаанд ва пешниҳоди мунтазами натиҷаҳои он ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ (МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ); - таҳияи тавсияҳо оиди бартараф намудани вайронкуниҳо ва камбудиҳо дар фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла оиди ворид намудани тағйирот ва/ё иловаҳо ба ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ дар асоси натиҷаи муайн кардани камбудиҳо дар фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва / ё дар ҳолати ба амал омадани шароитҳое, ки ба сатҳи осебпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфи комплаенс (мувофиқа) ё эътибори ташкилоти қарзии молиявӣ, таъсир мерасонанд; - гузаронидани назорат аз болои бартараф намудани вайронкунӣ ва камбудиҳо дар фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, ки дар натиҷаи баррасии таҳлили шикоятҳои (аризаҳои) муштарӣён ошкор шудаанд ва пешниҳоди маълумоти мувофиқ ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ (МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ).		
13.1.	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷатҳои	Шӯрои нозирони	Тартиб, усул ва равандҳои	Ҳуҷҷатҳои	-

5	дохилиро таҳия менамояд, ки тартиби идоракунии хавфҳо ва амалӣ гардонидани мониторинги молиявиро оиди муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом, ба танзим мебарорад.	ташкilotи қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкilotи қарзии молиявӣ	идоракунии хавфҳои қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом ба сохтори ташкилӣ, ҳосият, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти ташкilotи қарзии молиявӣ, ҳаҷм ва сохтори заминаи муштариёни ташкilotи қарзии молиявӣ, талаботи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон дар соҳаи муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом, мувофиқ мебошад. Принсипҳои асосии таҳия ва татбиқи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкilotи қарзии молиявӣ оиди идоракунии хавфҳо ва гузаронидани мониторинги молиявӣ оиди муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом, таъмини иҷрои амалҳои зеринро дарбар мегиранд: - аз тарафи кормандони ташкilotи қарзии молиявӣ (дар	дохилии ташкilotи қарзии молиявӣ	
---	--	--	--	---	--

		доираи ваколатҳои онҳо) муайян намудан ва омӯхтани (санҷиши мувофиқи) муштариён тибқи равиши ба хавф нигаронидашуда; - аз тарафи кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ ошкор намудани (дар доираи ваколатҳои худ) амалиётҳои, ки бояд аз мониторинги молиявӣ гузаронида шаванд, инчунин амалиётҳои, ки нисбати онҳо шубҳаи содир кардани (қўшиши содир намудани) онҳо бо мақсади қонунигардонидани (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом (амалиётҳои шубҳанок) мушоҳида мешаванд. Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки тартиби гузаронидани мониторинги молиявиро аз тарафи воҳиди сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ, ки барои муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом масъул мебошад, ба танзим медароранд, ҳуҷҷатҳои мебошанд, ки дастрасӣ ба онҳо маҳдуд карда	
--	--	--	--

			мешавад.		
13.1. 5.1	Бо мақсади муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом, ташкилоти қарзии молиявӣ низоми иттилоотии автоматонишуда ва тартибери истифода мебарад, ки он имконияти ошкор намудани амалиётҳои ба мониторинги молиявӣ дахлдор, аз ҷумла амалиётҳои шубҳанокро фароҳам меорад, ва саривақт раван намудани маълумот ва иттилооти дахлдорро оиди ин амалиётҳо ба Департаменти мониторинги молиявии Бонки миллии Тоҷикистон (мақомоти мониторинги молиявӣ), таъмин менамояд. Низоми иттилоотии автоматонишуда зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - номгӯи ташкилотҳо ва шахсон, ки бо маблағгузориҳои терроризм ва экстремизм алоқаманд мебошанд; - критерияҳо ва нишондиҳандаҳо барои муайян намудани сатҳи хавфи муштарӣ ба Ҳамаҷини баҳогузориҳои хавфҳо; - маълумоти воридшаванда (хориҷшаванда) ва сарчашмаҳои иттилоотӣ барои баҳогузориҳои хавфҳои қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом;	Шӯрои назирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Низоми иттилоотии автоматонишудаи ташкилоти қарзии молиявӣ зеринро таъмин менамояд: - нигоҳ доштани тарҷумаи ҳоли (анкета) муштарӣ ба ташкилоти қарзии молиявӣ ва шахсон бо онҳо алоқаманд, аз ҷумла тағйироту иловаҳои ба онҳо воридшаванда; - ошкор намудани суратҳисобҳои ба муштарӣ тааллуқдошта ва амалиётҳои аз тарафи ҳама муштарӣ ба/ё ба ғоидаи вай гузаронидашаванда; - муттаҳид намудани маълумот (дар алоҳидагии муштарӣ, маҳсулот (хизматрасониҳо), марҳилаҳо, вучуд доштани робитаҳои иттилоотӣ, инчунин муайян намудани сатҳи хавфи муштарӣ ба идоракунии огоҳиҳо (изтироб) бо назардошти натиҷаи баҳогузориҳои қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом дар ташкилоти қарзии молиявӣ; - ошкор намудани амалиётҳои, ки бояд зери мониторинги молиявӣ дар асоси маблағҳои ҳудудӣ,	-	-

	- алгоритми (раванди) гузаронидани баҳогузори хавфҳои қонунгардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом тибқи Барномаи баҳогузори хавфҳо.		ғайриоддӣ ва амалиётҳои шубҳаноки бо истифодаи критерияҳои (нақшаҳои) пешакӣ муқарраршуда қарор дода шаванд, бо назардошти натиҷаҳои баҳогузори хавфҳои қонунгардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом дар ташкилоти қарзии молиявӣ ва инчунин талаботи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон дар соҳаи муқовимат ба қонунгардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом; - таснифи маълумоти ба Департаменти мониторинги молиявии Бонкии миллии Тоҷикистон (мақомоти мониторинги молиявӣ) оиди номгӯи муштариён, маблағҳои ҳудудӣ, намудҳои амалиёт, санаҳои анҷомдиҳии амалиёт ва дигар критерияҳо пешниҳодшаванда; - вучуд надоштани имконияти истисноии маълумот аз маҳзани иттилоотӣ оиди тарҷумаи ҳоли муштариён, амалиётҳои гузаронидашуда, маълумоти ба		
--	--	--	---	--	--

			Департаменти мониторинги молиявии Бонки миллии Тоҷикистон (мақомоти мониторинги молиявӣ) равонкардашуда; - татбиқ намудани талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар соҳаи муқовимат ба қонунигардонии (рамикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом ва ҳуччатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ оиди масъалаҳои гузаронидани мониторинги молиявӣ бо мақсади муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом; - вучуд доштани низоми захиравии нусхабардорӣ ва нигоҳдории иттилоот; - бурдани пайнавишти қорҳои ҳар як истифодабаранда, ки аз ворид намудани тағйирот ҳимоя карда шудааст.		
13.1. 5.2	Бо мақсади ташкили идоракунии хавфҳои қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Бо мақсади идоракунии хавфҳои қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории	Ҳуччатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

пахнкунии силоҳи қатли ом, ташкилоти қарзии молиявӣ Барномаи баҳогузории хавфҳоро таҳия менамояд, ки он зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: а) тартиби ташкили идоракунии хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ дар алоҳидагии воҳидҳои сохтории он дар доираи муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом; б) муайян намудани сохтор ва вазифаҳои функционалии кормандон дар доираи ҳама самтҳои фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ дар раванди хизматрасонӣ ба муштарӣ, бо назардошти хусусиятҳои баҳогузории хавфҳои муштарӣ (дар тамоми марҳилаҳои хизматрасонӣ) ва хавфҳои истифодаи хизматрасониҳои ташкилоти қарзии молиявӣ барои қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом (равеш дар асоси баҳогузории хавфҳо); в) усули баҳогузории хавфи қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом бо назардошти таркиби асосии хавфҳо (дар асоси намуди муштарӣ, хавфи	пахнкунии силоҳи қатли ом Барномаи баҳогузории хавфҳоро истифода мебарад.		
---	--	--	--

хизматрасонӣ ва хавфи чуғрофӣ) нисбати: - сатҳи хавфи муштарӣ; - сатҳи осебпазирии маҳсулотҳои (хизматрасониҳои) ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфи қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом; г) тартиби гузаронидани (на камтар аз 1 маротиба дар семоҳа) мониторинг, таҳлил ва назорати хавфҳои муштарӣ ва сатҳи осебпазирии маҳсулотҳои (хизматрасониҳои) ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфи қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом, ки зеринро пешбинӣ менамояд: - номгӯи чорабиниҳои пешгирикунанда (чорабиниҳои ҳатмӣ), тартиб ва муҳлати гузаронидани онҳо, назорати натиҷаҳо мувофиқи чораҳои дидашуда; - тартиби гузаронидани курсҳои омӯзишӣ барои кормандон оиди татбиқи амалии Барномаи баҳогузориҳои хавфҳо; д) тартиби таъинот, муҳлат ва асосҳо барои аз нав дида баромадани сатҳи хавфи муштарӣ; е) тартиби бақайдгирӣ ва баҳисобгирии натиҷаҳои баҳогузориҳои хавфҳои қонунигардонии (расмикунонии)				
---	--	--	--	--

даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом дар қисми сатҳи осебпазирии маҳсулотҳои (хизматрасонӣ) ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфҳои қонунгардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом дар мавриди қабули қарор аз тарафи роҳбарияти ташкилоти қарзии молиявӣ (чорабинӣҳо оиди коҳиши хавфҳои қонунгардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом дар мавриди муайян намудани дурнамои инкишоф, ҷорӣ намудани маҳсулотҳои (хизматрасониҳои) наф, омӯзонидани кормандон оиди татбиқи амалии қарорҳои қабулшуда нисбати коҳиши сатҳи хавфҳо);

ё) тартиби санҷиши (на камтар аз 1 маротиба дар як сол) самарабахшии Барномаи баҳогузори хавфҳо ба воситаи муқоисаи натиҷаҳои баҳогузори хавфи қонунгардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом бо натиҷаҳои санҷишҳои ташкилоти қарзии молиявӣ оиди масъалаҳои муқовимат ба қонунгардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда,

	маблағузории терроризм ва маблағузории паҳнкунии силоҳи қатли ом, ки аз тарафи воҳиди сохтории аудити дохилӣ ва/ё мақомоти ваколатдор гузаронида мешаванд.				
13.1.6	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми иттилоотии идорақуниро таъмин менамояд, ки он зеринро дарбар гирифта, бо муқаррар намудани онҳо маҳдуд намешавад: критерияҳо, таркиб ва басомади ҳисоботгузорӣ оиди идорақунии хавфи комплаенс (мувофиқа), ки ба истифодабарандагони гуногун, шахсони / воҳидҳои сохтории барои тайёр намудан ва расонидани иттилоот масъул, ба истифодабарандагони дахлдор вазифадор мебошанд, пешниҳод мешавад.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
13.1.6.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ шаклҳои қолабии ҳисоботи идорақуниро таҳия менамояд, зеринро дарбар гирифта, бо ин маълумот маҳдуд намешавад: - оиди хавфи комплаенс (мувофиқа)- и ошкоршуда, оиди аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ ва/ё кормандони он вайрон гардидан ё риоя нашудани талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки масъалаҳои хизматрасонии ташкилоти қарзии молиявӣ ва гузаронидани амалиётҳоро дар бозори молиявӣ ба танзим	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро ба истифодабарандагони дахлдор мувофиқи ҳуҷҷатҳои дохилӣ мерасонад. Дар доираи таҳияи ҳуҷҷати дохилӣ ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳоди маълумотро ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, дар ҳаҷми пурра, мувофиқи талаботи	Маълумот ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ Маълумот ба раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

медароранд, инчунин қонунгузории давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ таъсир мерасонанд, ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ оиди идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа); - оиди натиҷаҳои таҳлили шикоятҳои (аризаҳои) муштарӣ (контрагентон) нисбати амалҳои ташкилоти қарзии молиявӣ ё кормандони он барои муайян намудани вучуд доштани хавфи комплаенс (мувофиқа); - оиди баҳогузориҳои нишондиҳандаҳои миқдорӣ ва сифатӣ, ки сатҳи осебпазирии ташкилоти қарзиро ба хавфи комплаенс (мувофиқа) муайян менамоянд; - оиди натиҷаҳои таҳқиқоти (санҷиши) далелҳои аз тарафи кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ вайрон шудани талаботи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистонро, ки масъалаҳои хизматрасонии ташкилоти қарзии молиявӣ ва гузаронидани амалиётҳо дар бозори молиявӣ ба танзим мебарорад, инчунин қонунгузориҳои давлатҳои хориҷӣ, ки ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ таъсир мерасонанд; - оиди таҳлили натиҷаҳои мониторинги хавфҳои муштарӣ ва баҳогузориҳои сатҳи осебпазирии маҳсулотҳои (хизматрасониҳои) ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфҳои қонунгардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои		банди зерин муайян менамояд.	Маълумот ба Сарнозири комплаенс (мувофиқа) ва воҳиди сохтории назорати комплаенс (мувофиқа)
--	--	-------------------------------------	--

терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом, дар сатҳи ташкилоти қарзии молиявӣ (дар маҷмӯъ) ва дар алоҳидагии воҳидҳои сохтории алоҳидаи он (ҳам дар каламрави Ҷумҳурии Тоҷикистон ва ҳам берун аз он); - оиди тавсияҳо нисбати чорабиниҳои огоҳикунанда нисбати коҳиши хавфҳои қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, мблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом, аз ҷумла муҳлатҳои иҷрои чорабиниҳои пешниҳодшуда; - оиди тавсияҳо нисбати бартараф намудани вайронкуниҳо ва камбудииҳо дар фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, ки дар раванди назорати комплаенс (мувофиқа) ошкор карда шудаанд, аз ҷумла масъалаҳои муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом; - оиди чораҳои андешидашуда нисбати бартараф намудани вайронкуниҳои роҳ дода шуда, ки аз тарафи воҳиди сохтории аудити дохилӣ ва/ё мақомоти ваколатдор дар натиҷаи санҷиши самарабахшии низомии идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа)- и ташкилоти қарзии молиявӣ ошкор гардидаанд, аз ҷумла масъалаҳои муқовимат ба қонунигардонии				
--	--	--	--	--

(расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунӣ силоҳи қатли ом, натиҷаи онҳо ва/ё оиди наандешидани чунин чораҳо – дар ҳолати вучуд доштан; - оиди натиҷаи санҷишҳои аудиторӣ – дар ҳолати вучуд доштан.				
---	--	--	--	--

Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Муҳлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
14. Низомии назорати дохилӣ					
14.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низомии назорати дохилиро таъмин менамояд, ки он ба вазъи ҷорӣ бозор, дурнамо, ҳаҷм, сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқ мебошад. Низомии назорати дохилӣ дар асоси се хати ҳимояи зерин ташкил карда мешавад: - ҳама воҳидҳои сохтори ташкилоти қарзии молиявӣ; - воҳидҳои сохтори ташкилоти қарзии молиявӣ, ки вазифаҳои назоратиро иҷро менамоянд; - санҷиши мустақили самарабахшии низомии назорати дохилӣ аз тарафи воҳиди сохтори аудити дохилӣ. Низомии назорати дохилӣ зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад:	Шӯрои назирони ташкilotи қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар мавриди ташкили низомии назорати дохилӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ вазъи ҷорӣ бозорро таҳлил менамояд, дурнаморо баррасӣ менамояд ва ҳаҷм, сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзиро баҳогузорӣ намуда, ҳуҷҷатҳои дохилиро тартиб медиҳад, ки он ҷузъи таркиби низомии назорати дохилӣ мебошанд. Назорати дохилӣ – ин раванде мебошад, ки дар фаъолияти ҳамарӯзаи ташкилоти қарзии молиявӣ ворид карда шуда, аз тарафи мақомоти идоракунӣ, воҳидҳои сохторӣ ва ҳама кормандони ташкилоти қарзии	-	-

	- сиёсати назорати дохилӣ; - тартиби назорати дохилӣ; - низоми иттилооти идоракунӣ; - баҳогузориҳои самарабахшии низоми назорати дохилӣ аз тарафи воҳиди сохтории аудити дохилӣ.		молиявӣ дар рафти иҷрои вазифаҳои худ амалӣ карда мешавад ва ба иҷрои мақсадҳои зерин равона карда мешавад: - таъмини самарабахшии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла самарнокии идоракунии хавфҳои бонкӣ, дороиҳо ва уҳдадорҳои ташкилоти қарзии молиявӣ, таъмини нигоҳдории дороиҳо; - таъмини мукаммалӣ, саҳеҳӣ ва саривақтии ҳисоботи молиявӣ, ҳатмӣ ва намудҳои дигари ҳисоботҳо барои истифодабарандагони дохилӣ ва беруна, инчунин бехатарии иттилоотӣ; - таъмини аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ риоя гардидани қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон, ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла оиди масъалаҳои муқовимат ба қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом. Назорати дохилии самаранок тавассути таъсиси назорати идоракунии ва фарҳанги назоратии (муҳити назоратии) муносиб		
--	---	--	--	--	--

		таъмин карда мешавад. Назорати идоракуни ва фарҳанги назорат (муҳити назорати) муносибати умумӣ, маълумотноки ва амалияи воқеии шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, раёсати ташкилоти қарзиро муайян менамояд, ки ба ташкил ва фаъолияти самараноки низоми назорати дохилӣ равона карда шудааст. Назорати идоракуни ва фарҳанги назорат (муҳити назорати) аз тарафи шӯрои нозирон ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, дар асоси риояи принципҳои рафтор, стандартҳои фаъолияти касбӣ ва идоракунии корпоративӣ таъсис дода мешавад, ки дар якҷоягӣ бо вазифаҳо ва уҳдадорихои дар қонун муқарраршуда, назорати мувофиқро аз тарафи мақомоти идоракунии ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла назоратро аз болои омилҳои зерин, таъмин менамояд: - ташкили фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла, таҳия ва татбиқи дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ ва ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ; - фаъолияти низоми идоракуни ва баҳогузори хавфҳои бонкӣ;	
--	--	--	--

			- тақсимоти ваколат дар мавриди гузаронидани амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ ва амалиётҳои (сохтори ташкилӣ) дигар; - идоракунии чараёни иттилоот (қабул ва интиқоли иттилоот) ва таъмини бехатарии иттилоотӣ; - ташкил ва таъмини фаъолияти низоми назорати дохилӣ.		
14.1.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати назорати дохилии ташкилоти қарзиро таҳия менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - мақсад ва вазифаҳои низоми назорати дохилӣ; - принципҳои ташкили низоми назорати дохилӣ; - талабот нисбати сифатҳои касбии кормандон, ки вазифаи назорати дохилро дар воҳиди сохторӣ иҷро менамоянд; - тартиб ва равандҳои амалӣ намудани назорати дохилӣ; - муайян намудани иштирокчиёни низоми назорати дохилӣ, дар асоси се хати Ҳимоя, ваколат ва масъулияти онҳо бо мушаххасоти дақиқи сохтори тобеъияти онҳо; - тартиби ҳамкорӣ ва мубодилаи маълумот байни иштирокчиёни низоми назорати дохилӣ дар доираи се хати Ҳимоя; - тартиби ворид намудани тағйирот ба ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, дар ҳолати ошкор шудани	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Дар доираи таҳияи сиёсати назорати дохилӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ омилҳои зеринро таҳти назар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ ва намудҳои фаъолият; - сатҳи ҷои хавфи ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳаҷм, хусусият ва мураккабии фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ; - мураккабии сохтори ташкили ташкилоти қарзии молиявӣ; - сатҳ ва намудҳои хавфҳои хоси фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ мебошанд; - самарабахшии тартиботи назорати дохилӣ, ки дар гузашта аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ истифода бурда шудаанд; - қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон. Ташкилоти қарзии молиявӣ	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	камбудихо дар мавриди амалӣ гардонидани назорати дохилӣ.		сиёсати назорати дохилиро дар асоси принципҳои зерин таҳия менамояд: - иштироки ҳамаи воҳидҳои сохторӣ ва кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ дар раванди назорати дохилӣ ва ташкили назорати дохилӣ ҳамчун фаъолияти ҳамаҷуза дар тамоми сатҳҳои идоракунӣ; - фаро гирифтани ҳама самтҳои фаъолият ва равандҳои тиҷоратӣ бо назорати дохилӣ ва танзими тартиби назорати дохилӣ дар ҳама самтҳо ва равандҳои тиҷоратии ташкилоти қарзии молиявӣ; - амалӣ намудани назорати дохилии мунтазам (бефосилагӣ).		
14.1.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ иштирокчиёни низоми назорати дохилиро дар асоси се хати ҷимоя муайян менамояд	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Хати якуми ҷимоя аз тарафи воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин карда мешавад. Ин маънои онро дорад, ки роҳбарони воҳидҳои сохторӣ барои ташкил ва амалӣ намудани назорати дохилӣ дар воҳидҳои сохтории худ вазифадор мебошанд. Хати дуюми ҷимоя аз тарафи воҳидҳои сохтории идоракунии хавфҳо, назорати мувофиқа, шӯъбаи ҳуқуқ, шӯъбаи кор бо ҳайати кормандон (шӯъбаи кадрҳо), воҳиди назорати молиявӣ ва воҳидҳои сохтории дигари ташкилоти қарзии молиявӣ, ки	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

			вазифаҳои назорати ро иҷро менамоянд, таъмин карда мешавад. Барои амалӣ намудани ҳамоҳангсозии фаъолият ва дастгирии методӣ оиди масъалаҳои назорати дохилӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ метавонад МКВ-ро (воҳиди сохторино) таъин намояд. Хати сеюми ҳимоя аз тарафи воҳиди сохтории аудити дохилӣ ба воситаи баҳогузории мустақили самаранокии низоми назорати дохилӣ таъмин карда мешавад.		
14.1.2.1	Барои гузаронидани назорати дохилӣ дар хати якуми ҳимоя, ташкилоти қарзии молиявӣ нозир дохилиро (нозирони дохилиро) муайян менамояд, ки вазифаҳои онҳо зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - гузаронидани санҷиши мувофиқати фаъолияти воҳиди сохторӣ бо талаботи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ва ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ; - кӯмак расонидан ба роҳбари воҳиди сохторӣ дар доираи гузаронидани назорат аз тарафи воҳиди сохторӣ риоя карда шудани сиёсат ва тартиб оиди назорати дохилӣ ва талаботи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳамкорӣ бо воҳидҳои сохторӣ, ки хати дуюм ва сеюми ҳимояро дарбар мегиранд; - ҳамоҳангсозии масъалаҳои таълим ва	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Барои таъмини фаъолияти самараноки низоми назорати дохилӣ дар хати якуми ҳимоя, роҳбари ҳар як воҳиди сохторӣ вазифаи назорати дохилиро иҷро мекунад ва/ё нозир дохилиро (нозирони дохилӣ) дар воҳиди сохторӣ таъин менамояд, ки метавонад вазифаи ҳамоҳангсозии ҳавфиро низ якҷоя иҷро намояд. Дар мавриди таъин кардани нозир дохилӣ, ҳаҷми воҳиди сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ, намуди фаъолият ва мураккабии равандҳои тиҷоратӣ ба инобат гирифта мешаванд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	таъмини маълумотнокии кормандони воҳидҳои сохторӣ оиди талаботи сиёсат ва тартиби назорати дохилӣ ва ҳуҷҷатҳои дигари дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, ки фаъолияти воҳидҳои сохториро танзим менамояд; - таъмини ҷамъоварӣ ва пешниҳоди пурра ва саривақти маълумот ба роҳбари воҳиди сохторӣ оиди вайронкуниҳо ва камбудихо, ки дар рафти амалӣ намудани назорати дохилӣ ошкор шудаанд ва инчунин тавсияҳо оиди бартараф намудани онҳо.				
14.1.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ тартиби амалӣ намудани назорати дохилиро таҳия менамояд, ки дар асоси ҷузъҳои зерини ба ҳамдигар алоқаманд таҳия мешавад: - назорати идоракунии хавфҳо; - амалиётҳои назоратӣ ва тақсимои ваколатҳо; - маълумот ва ҳамкорӣ; - мониторинг ва ислоҳи камбудихо.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	а) Низоми назорати дохилӣ назоратро аз рӯи саривақт ошкор намудан ва баҳогузори мунтазами хавфҳои хоси ташкилоти қарзии молиявӣ ва қабули чораҳои саривақт барои кам намудани онҳоро тибқи ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ таъмин менамояд. Аз нуқтаи назари назорати дохилӣ, омилҳои зерин аз санҷиш гузаронида шуда, бо онҳо маҳдуд намешавад: - таъмини баррасӣ ва баҳисобгирӣ дар рафти баҳогузори хавфҳои омилҳои дохилӣ (мураккабии сохтори ташкилии ташкилоти қарзии молиявӣ, хусусияти фаъолияти он, хусусиятҳои сифатии ҳаёти кормандон, тағйироти ташкилӣ, ҷойивазкунии кадрҳо), инчунин омилҳои беруна,	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

		(тағйирёбии шароити иқтисодӣ ва вазъи низоми бонкӣ, навгониҳои технологӣ), ки метавонанд ба мақсадҳои дар пеши ташкилоти қарзии молиявӣ гузошташуда таъсири манфии худро расонанд; - таъмини баҳогузориҳои хавфҳо, ҳам дар самтҳои алоҳидаи фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва ҳам дар маҷмӯъ, бо назардошти тамоми ташкилотҳое, ки ширкатҳои фаръӣ ё алоқаманди ташкилоти қарзии молиявӣ мебошанд; - таъмини аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ гузаронидани амалиётҳо ва хизматрасониҳои нав ба шартӣ вучуд доштани сиёсатҳои дахлдори тасдиқшудаи мувофиқ ва тартиби татбиқи онҳо; - таъмини маълумоти саривақтӣ шахсон (воҳидҳо, мақомоти ташкилоти қарзии молиявӣ), ки дар ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ муайян карда шудаанд оиди ба омилҳое, ки ба сатҳи осебпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфҳо таъсир мерасонанд. Дар ҳолати ошкор шудани хавфҳои нав ё назоратнашаванда, аз ҷумла хавфҳои бо ҷорӣ намудани хизматрасониҳо ва маҳсулоти молиявии нав, бояд дар низоми	
--	--	---	--

		назорати дохили тасхеҳо ворид карда шаванд. б) Чораҳои назорати зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешаванд: - назорати аз тарафи Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва МКВ гузаронидашаванда бо мақсади ошкор ва бартараф намудани камбудииҳои назорати дохилӣ, вайронкунииҳо ва хатогиҳо; - назорати аз тарафи роҳбарони воҳидҳои сохторӣ амалишаванда; - назорати мавҷудият ва дастрасии ҷисмонии арзишҳои моддӣ, таъмини муҳофизати биноҳои нигоҳдории арзишҳои моддӣ; - санҷиши риояи ҳудудҳои муқарраршуда; - низоми мувофиқакунии ва тақсимои ҳуқуқҳо ва ваколатҳо; - санҷиши саривақтӣ ва саҳеҳии сабти амалиётҳо ва аҳдҳои ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳисобҳо ва ҳисоботҳои муҳосибавӣ; - санҷиши риояи сиёсат ва тартиби ташкилоти қарзии молиявӣ дар мавриди анҷом додани амалиёт ва аҳдҳо. Амалҳои назорати дар қисмати тақсимои вазифаҳо пешгирии барҳӯрди манфиатҳо ва шароитҳои	
--	--	--	--

		пайдоиши он, иҷрои амалҳои ғайриқонунӣ, инчунин пешгирии ба як воҳиди сохторӣ ва/ё ба як корманд воғузор кардани имкониятҳои зеринро таъмин менамоянд: - имконияти гузаронидани амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ ва амалиётҳои дигар ва инъикоси яқвақтаи онҳо дар ҳисобот; - имконияти тасдиқ кардани пардохти маблағҳо ва амалӣ намудани пардохти воқеъии онҳо бо назардошти ҳудудҳое, ки дар ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ муқаррар шудаанд; - имконияти гузаронидани амалиётҳо бо суратҳисобҳои муштариёни ташкилоти қарзии молиявӣ ва суратҳисобҳое, ки дар онҳо фаъолияти молиявӣ – хочагидорӣ ҳама ташкилоти қарзии молиявӣ инъикос гардидааст; - имконияти баҳогузориҳои саҳеҳӣ ва мукаммалии ҳуҷҷатҳое, ки дар мавриди додани қарзҳо пешниҳод карда мешаванд ва гузаронидани мониторинги баргардонии қарз; - имконияти гузаронидани амалиётҳо дар ҳама гуна соҳаҳои дигар, ки метавонад боиси ба миён	
--	--	---	--

		омадани бархӯрди манфиатҳо гардад. Усулҳои зерини назорат вобаста аз амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ татбиқ карда мешаванд: - назорати дучанда (усули «чор чашм» ва «дастрасии якҷоя»). Усули «чор чашм» талаб менамояд, ки кори як корманд аз тарафи корманди дигар бо мақсади ҷалби корманди дуҷум ба санҷиши дурустии ҳисобкунӣ, тасдиқкунӣ ва ҳуҷҷатгузории амалиётҳо, санҷида шавад. Усули «дастрасии якҷоя» тартибиро пешбинӣ менамояд, ки дар он ду ё зиёда кормандон барои ҳимояи ҷисмонии арзишҳо ва ҳуҷҷатҳо таҳти масъулияти якҷоя мебошанд. Масъулият дар асоси фармони дахлдор дар ташкилоти қарзии молиявӣ муқаррар карда шуда, ба маълумоти ҳамаи кормандон расонида мешавад; - таҳлили амалиётҳо. Таҳлили пешакии амалиётҳо дар қисмати пешгирии амалиётҳои нодуруст ё тасдиқ нашуда. Таҳлили минбаъда пас аз гузаронидани амалиёт бо мақсади ошкор намудани далели гузаронидани амалиёти тасдиқнашуда. Бо мақсади таъмини самаранокии таҳлил зарур аст, ки шахси	
--	--	--	--

		таҳлиро гузаронанда, аз кормандоне, ки амалиётро мегузаронанд, вобаста набошад; - ҳисобот оиди натиҷаҳои амалиётҳо барои таъмин кардани роҳбарияти ташкилоти қарзии молиявӣ бо маълумот оиди нишондиҳандаҳои фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, шароитҳои молиявӣ ва қаравиҳо аз буҷет, барои тасдиқи далели анҷом додани ҳуди амалиёт ва иҷрои қарорҳои мувофиқи идоракунӣ; - курсҳои омӯзишӣ барои ҳайати кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ оиди усулҳои назорат ва ошкоркунии хатогиҳо; - таъмини ҳифзи маълумот; - таъмини ҳимоя аз хатогиҳои ҳайати кормандон; - санҷиш оиди вуҷуд доштани хатогиҳо бо мақсади ошкоркунии саривақтии онҳо; в) аз нуқтаи назари назорати дохилӣ, вуҷуд доштани маълумоти саҳеҳ ва муфассал, ки хусусияти молиявӣ ва амалиётӣ доранд ва иттилоот оиди риояи талаботи меъёрии муқарраршуда, инчунин маълумоти бозорӣ аз берун воридшуда оиди ҳодисаҳо ва шароитҳо, ки ба қабули қарор алоқаманд мебошанд, таъмин	
--	--	---	--

		карда мешавад. Чамъоварӣ, таҳлил ва расонидани иттилоот тибқи таъинот таъмини зеринро талаб менамояд: - шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ ва шахсон (воҳидҳо, мақомоти ташкилоти қарзии молиявӣ), ки дар ҳуҷҷатҳои дахлдори дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ муайян карда шудаанд, бо маълумоти барои қабули қарорҳо ва иҷрои вазифаҳои худ зарур; - вучуд доштани чараёни иттилоот, ки мукаммалӣ, бехатарӣ ва дарстрасии маълумотро дар дохили ташкилоти қарзии молиявӣ ва берун аз он таъмин менамояд; - назорати мувофиқ аз паси чараёни иттилоот ва бехатарии иттилоотии ташкилоти қарзии молиявӣ. Назорати дохилии фаъолияти низомҳои иттилоотӣ ва воситаҳои техникӣ, назорати низоми иттилоотӣ-технологиро пешбинӣ менамояд, ки бо мақсади таъмини ҳифз, пайвастагӣ ва бефосилагии кори онҳо гузаронида мешавад. Аз нуқтаи назари назорати дохилӣ бақайдгирии ҳатмии тамоми амалиёт ва аҳдҳои ташкилоти	
--	--	---	--

		қарзии молиявӣ таъмин карда мешавад. Назорати таъмини саривақтӣ, дурустӣ ва кифоятии иттилооти молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ санчиши зеринро талаб намуда, бо он маҳдуд намешавад: - мувофиқати низоми баҳисобгирӣ дар ташкилоти қарзии молиявӣ ба МБҲМ; - вучуд доштани ҳуҷҷати дохилӣ оиди гузаронидани бақайдгирии муҳосибавӣ дар ташкилоти қарзии молиявӣ; - таъмини бақайдгирии ҳаррӯзаӣ муҳосибавӣ бо инъикоси ҳар як амалиёти ташкилоти қарзии молиявӣ; - таъмини ташаккули ҳисоботдиҳӣ, ки ҳолати ҳаррӯзаӣ вазъи молиявии ташкилоти қарзиро инъикос мекунад; - таъмини мувофиқати маълумот дар суратҳисобҳо бо иттилоот дар китоби асосии ташкилоти қарзии молиявӣ; - гузаронидани санчишҳои мунтазами қайдҳои муҳосибавӣ, аз тарафи кормандоне, ки ба раванди тасдиқкунӣ ё инъикоси амалиётҳо дар ҳисоботҳои молиявӣ ҷалб карда нашудаанд; - вучуд доштани тасдиқи тамоми амалиётҳои ташкилоти қарзии	
--	--	--	--

			молиявӣ бо ҳуҷҷатҳои аввалия ва тасдиқи ҳамаи тағйиротҳо дар гузаронидани амалиётҳо бо қайдҳои мувофиқ; г) мониторинги низоми назорати дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ ба тарзи мунтазам аз тарафи мақомоти зерин амалӣ карда мешавад: - раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ (МКВ) ва кормандони воҳидҳои сохторӣ; - воҳиди сохтории аудити дохилӣ. Камбудихои назорати дохилӣ, ки дар тамоми сатҳҳои хати ҷимоя ошкор шудаанд, саривақт ба маълумоти роҳбарияти воҳидҳои сохторӣ расонида шуда, фавран бартараф карда мешаванд. Маълумот оиди камбудихои назаррас дар назорати дохилӣ, ҳатман ба раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, (МКВ) ва Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод карда мешавад.		
14.1.4	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми иттилоотии идоракуниро таъмин менамояд, ки маълумоти зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: критерияҳо, таркиб ва басомади ҳисоботгузорӣ оиди назорати дохилӣ, ки ба истифодабарандагони гуногун, шахсон / воҳидҳои сохтории барои тайёр намудан ва расонидани маълумот ба	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	истифодабарандагони дахлдор масъул мебошанд пешниҳод карда мешавад.				
14.1.4.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ шаклҳои қолабии ҳисоботҳои идоракуниро таҳия менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешаванд: - ҳисобот оиди вайронкуниҳо ва камбудихо, ки дар рафти гузаронидани назорати дохилӣ ошкор шудаанд, инчунин оиди натиҷаҳои қарорҳои қабулшуда ё чораҳои барои бартараф намудани онҳо андешида шуда; - ҳисобот оиди натиҷаҳои баҳогузориҳои самаранокҳои низомии назорати дохилӣ, аз ҷумла аз тарафи воҳиди сохтории аудити дохилӣ амалишуда.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро ба истифодабарандагони дахлдор тибқи муқаррароти ҳуҷҷати дохилӣ мерасонад. Дар доираи таҳияи ҳуҷҷати дохилӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳоди маълумотро ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ дар ҳаҷми пурра, мутобиқи талаботи банди мазкур муайян менамояд.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	На камтар аз 1 маротиба дар семоҳа

Р/т	Талабот	Рӯйхати шахсони масъул ва иштирокчиёни татбиқи талабот	Тартиби татбиқи талабот	Шакли татбиқи талабот	Муҳлати татбиқи талабот
1	2	3	4	5	6
15. Низомии аудити дохилӣ					
15.1	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низомии аудити дохилиро таъмин менамояд, ки он ба дурнамо, сохтори ташкилӣ, ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ мувофиқ мебошад. Низомии аудити дохилӣ ҷузъҳои зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - сиёсати аудити дохилӣ; - воҳиди сохтории аудити дохилӣ;	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	Дар мавриди ташкили низомии аудити дохилӣ дурнамо, сохтори ташкилӣ, ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ ба инобат гирифта мешавад. Аудити дохилии самаранок ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ	-	-

	- тартиби гузаронидани аудити дохилӣ; - низоми иттилооти идоракунӣ; - баҳогузори самаранокии аудити дохилӣ аз тарафи Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, аз ҷумла бо роҳи ҷалб намудани аудити беруна.		кафолати оқилона ва мустақилро нисбати сифат ва самарабахшии фаъолияти низоми назорати дохилӣ, низоми идоракунии хавфҳо, идоракунии корпоративӣ, ки дар маҷмӯъ ба таъмини ҳимояи ташкилоти қарзии молиявӣ ва нуфузу эътибори он равона карда шудаанд, пешниҳод менамояд.		
15.2	Ташкилоти қарзии молиявӣ сиёсати аудити дохилро таҳия менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - мақсад ва вазифаҳои аудити дохилӣ; - талабот нисбати салоҳияти касбии кормандон, ки вазифаи аудити дохилро иҷро менамоянд, ваколат ва масъулияти онҳо; - талабот нисбати муайян намудани маҷмӯи амалиётҳо, равандҳо, аҳдҳо ва ғайра, барои гузаронидани санҷишҳои аудиторӣ; - тартиб ва раванди гузаронидани аудити дохилӣ, аз ҷумла ба равиш дар асоси баҳодиҳии хавфҳо, аз ҷумла усулҳои баҳогузори самарабахшии низоми назорати дохилӣ, идоракунии хавфҳо ва идоракунии корпоративӣ бо ишораи критерияҳои баҳогузорӣ; - тартиби ҳамкорӣ ва мубодилаи иттилоот бо воҳидҳои сохторӣ ва ташкилотҳои фаръии ташкилоти қарзии молиявӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	Дар доираи таҳияи сиёсати аудити дохилӣ ташкилоти қарзии молиявӣ омилҳои зеринро ба инобат гирифта, бо онҳо маҳдуд намешавад: - дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ ва намудҳои фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳаҷм, хусусият ва мураккабии фаъолияти тижорати ташкилоти қарзии молиявӣ; - сохтори ташкилии ташкилоти қарзии молиявӣ; - сатҳ ва намудҳои хавфҳои ҳоси фаъолияти тижорати ташкилоти қарзии молиявӣ. Дар доираи таҳияи сиёсати аудити дохилӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ аз принципҳои асосии ташкили аудити дохилӣ асос мегирад. Принципҳои асосии ташкили аудити дохилӣ аз зерин иборатанд: - мустақилият ва беғаразӣ. Аудити дохилии ташкилоти	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

		қарзии молиявӣ аз фаъолияти чории ташкилоти қарзии молиявӣ мустақил мебошад. Аудиторони дохилӣ фаъолиятро мустақилона, бегаразона ва бе хусумат иҷро намуда, ба бархӯрди манфиатҳо роҳ намедиханд. Бо мақсади таъмини бегаразӣ, аудиторони дохилӣ ба интиҳоб ва амалӣ намудани чораҳои назорати дохилӣ ва идоракунии хавфҳо ҷалб карда намешаванд. Аудиторони дохилӣ дар раванди гузаронидаи аудити фаъолият ё вазифаҳое, ки аз тарафи онҳо дар муҳлати дувоздаҳ моҳи охир дар ин ташкилоти қарзии молиявӣ ва ташкилотҳои фаръии он амалӣ шудааст, иштирок намеkunанд. Мукофотонидани кормандони аудити дохилӣ аз нишондиҳандаҳои молиявии ташкилоти қарзии молиявӣ вобастагӣ надорад. Мукофотпулии роҳбари воҳиди сохтории аудити дохилӣ дар асоси сиёсат муқаррар карда мешавад. Мукофотонидан барои иҷрои кори роҳбар ё кормандони воҳиди сохтории аудити дохилӣ боиси бархӯрди манфиатҳо ва зарар дар доираи баҳогузории мустақили мавзӯҳои аудит шуда наметавонад; - малака ва салоҳияти касбӣ.	
--	--	--	--

			Салоҳияти касбии корманди воҳиди аудити дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ асоси самаранокии аудити дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ ба шумор меравад . Кормандони воҳиди сохтории аудити дохилӣ бояд дорои дониши кифоя оиди фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ ва усулҳои аудити дохилӣ, таҷрибаи ҷамъовари маълумоти зарурӣ ва кифоя, таҳлил ва баҳогузори он бошанд, ки уҳдадориҳои хидмати худро иҷро намуда тавонанд; - этикаи касбӣ. Аудиторони дохилӣ дар доираи фаъолияти худ кодекси рафтор ва талаботи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистонро риоя намуда, дар асоси стандартҳои байналмиллалии аудити дохилӣ амал менамоянд.		
15.3	Ташкилоти қарзии молиявӣ воҳиди сохтории аудити дохило таъсис медиҳад, ки вазифаҳои зеринро амалӣ намуда, бо он маҳдуд намешавад: - баҳогузори мувофиқат ва самарабахшии низоми назорати дохилӣ; - баҳогузори самарабахшии низоми идоракунии хавфҳои ташкилоти қарзии молиявӣ (хавфи қарзӣ, хавфи пардохтпазирӣ, хавфи бозорӣ, хавфи амалиётӣ, хавфи мувофиқа, хавфи	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	Дар мавриди таъсиси воҳиди сохтории аудити дохилӣ, ташкилоти қарзии молиявӣ омилҳои зеринро таҳти назар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - дурнамои ташкилоти қарзии молиявӣ ва намудҳои фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - ҳаҷм, хусусият ва сатҳи мураккабии фаъолияти тижоратии ташкилоти қарзии молиявӣ;	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

	технологияҳои иттилоотӣ, бехатарии иттилоотӣ ва хавфҳои дигар); - баҳогузориҳои самаранокии сиёсат ва тартиботи ташкилоти қарзии молиявӣ; - баҳогузориҳои эътимоднокии низоми баҳисобгирӣ, маълумот ва ҳисоботҳои молиявӣ ва ҳатмии дар асоси онҳо тартиб доданишуда.		- сохтори ташкилии ташкилоти қарзии молиявӣ; - сатҳ ва намудҳои хавфҳо, ки хоси фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ мебошанд. Воҳиди сохтории аудити дохилӣ барои иҷрои вазифаи аудити дохилӣ ва ҳамоҳангсозии фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ, инчунин дар ташкилотҳои фаръии ташкилоти қарзии молиявӣ оиди масъалаҳои аудити дохилӣ ва беруна, масъул мебошад. Воҳиди сохтории аудити дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ, тартиби ҳамкорӣ воҳиди сохтории аудити дохилии ташкилоти қарзиро бо воҳиди сохтории аудити дохилии ташкилотҳои фаръии ташкилоти қарзии молиявӣ таҳия менамояд. Роҳбар ва кормандони воҳиди сохтории аудити дохилӣ бояд: - дорои маълумоти олиии мувофиқ бошанд, ки талабот нисбати он аз тарафи ташкилоти қарзии молиявӣ муайян карда мешавад; - дорои дониши қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки фаъолияти бонкиро танзим менамояд, бошанд; - дорои салоҳияти касбӣ бошанд; - малакаи (таҷрибаи) кории на		
--	---	--	--	--	--

		камтар аз як сол дар соҳаи пешниҳод ва/ё ба танзим даровардани хизматрасониҳои молиявӣ бошанд. Мустақилияти воҳиди сохтори аудити дохилӣ бо омилҳои зерин таъмин карда мешавад: - воҳиди сохтори аудити дохилӣ дорои рутбаи (статуси) воҳиди мустақили сохтори ташкилоти қарзии молиявӣ мебошад (ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ ваколат ва уҳдадорӣҳои воҳиди сохтори аудити дохилӣ, тартиби ҳамкорӣ бо воҳидҳои дигари ташкилоти қарзии молиявӣ, ки вазифаҳои назоратро дар хати дуҷуми ҳимоя амалӣ мекунанд, раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, ҳисоботдиҳии роҳбари воҳиди аудити дохилиро муайян менамоянд); - воҳиди сохтори аудити дохилӣ аз тарафи роҳбар идора карда мешавад, ки аз тарафи Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ таъин карда мешавад ва ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ ҳисобот медиҳад; - кормандони воҳиди сохтори аудити дохилӣ ҳуқуқи дар як вақт ишғол кардани вазифаҳоро дар воҳидҳои сохтори дигари		
--	--	---	--	--

			(ташкilotҳои фаръии) ташкilotи қарзиро надоранд; - роҳбар ва кормандони воҳиди сохтории аудити дохилӣ ҳуқуқ надоранд дар як вақт дар сохторҳои дигари (ташкilotҳои фаръи) ташкilotи қарзии молиявӣ роҳбарӣ (сарпарастӣ) кунанд, инчунин аъзои МКВ ва дигар мақомоти ташкilotи қарзии молиявӣ бошанд; - кормандони воҳиди сохтории аудити дохилӣ дар доираи ваколатҳои худ, дорои ҳуқуқи талаб кардани тамоми маълумотро аз воҳидҳои сохторӣ, ташкilotҳои фаръӣ дорои ҳуқуқи мебошанд, ки ҳар як корманди ташкilotи қарзии молиявӣ ва ташкilotҳои фаръии онро барои дастгирии иҷрои вазифаҳои аудити дохилӣ ҷалб намоянд. Роҳбари воҳиди сохтории аудити дохилӣ барои фаъолияти воҳиди сохтории аудити дохилӣ масъул мебошад.		
15.4	Ташкilotи қарзии молиявӣ нақшаи солонаи аудити дохилиро таҳия менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - мақсад ва масоҳати (ҳаҷми) аудит; - самтҳои, ки бояд зери аудит қарор гиранд, аз ҷумла муайян намудани воҳидҳои ташкилӣ ва вазифавӣ, равандҳо,	Шӯрои нозирони ташкilotи қарзии молиявӣ, МКВ	Роҳбари воҳиди сохтории аудити дохилӣ лоиҳаи нақшаи солонаи аудити дохилиро таҳия менамояд. Нақшаи солонаи аудити дохилӣ аз нуқтаи назари ба ҳавф нигаронидашуда тибқи ҳуҷҷатҳои дохилӣ, ки фаъолияти аудити дохилиро танзим менамоянд, таҳия	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкilotи қарзии молиявӣ	-

	кормандони ташкилоти қарзии молиявӣ, ки нисбати онҳо аудит гузаронида мешавад; - муҳлатҳои гузаронидани аудит; - захираҳои зарурии кадрӣ ва захираҳои дигар.		карда шуда, ҷадвали корҳои нақшавӣ оиди аудити дохилиро дарбар мегирад.		
15.5	Ташкилоти қарзии молиявӣ барномаи аудити дохилиро дар доираи супориши алоҳидаи аудит таҳия менамояд, ки он мақсад ва вазифаҳои зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - мақсад ва вазифаҳо; - объекти аудит; - сарчашмаҳои иттилоот; - муҳлатҳои иҷрои супоришҳои аудиторӣ; - захираҳои зарурӣ, аз ҷумла ҳайати аудиторон; - номгуӣ чорабиниҳои аудиторӣ ва масъалаҳое, ки баррасиро дар рафти иҷрои супоришҳои аудиторӣ талаб мекунанд.	Воҳиди сохтории аудити дохилӣ	Барномаи аудити дохилӣ барои таъмини татбиқи нақшаи солонаи аудити дохилӣ таҳия карда мешавад. Барномаи аудити дохилӣ аз тарафи воҳиди сохтории аудити дохилӣ таҳия шуда, аз тарафи роҳбари воҳиди сохтории аудити дохилӣ тасдиқ карда мешавад.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
15.6	Ташкилоти қарзии молиявӣ аудити дохилии низомҳои идоракунии хавфро амалӣ менамояд.	Воҳиди сохтории аудити дохилӣ	Дар доираи аудити дохилӣ самарабахшии низоми идоракунии хавфҳо санҷида мешавад, ки санҷиш амалҳои зеринро дарбар мегирад: - ташкили раванди идоракунии хавфҳо (хавфи қарзӣ, хавфи пардохтпазирӣ, хавфи бозорӣ, хавфи амалиётӣ, хавфи технологияҳои иттилоотӣ, беҳатарии иттилоот), аз ҷумла вазифаҳои воҳидҳои сохторӣ; - тартиби ошкоркунӣ, андозагирӣ, баҳогузорӣ, назорат, андешидани чораҳо ва ҳисоботдиҳӣ нисбати	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

		ҳамаи хавфҳои хоси ташкилоти қарзии молиявӣ; - иттилооти идоракунии оиди масъалаҳои идоракунии хавфҳо, аз ҷумла саҳеҳӣ, мукаммалӣ ва саривақтӣ; - моделҳои баҳогузори хавф, аз ҷумла санҷиши ҳамоҳангӣ, саривақтӣ, мустақилӣ ва эътимоднокии сарчашмаҳои маълумот, ки дар ин моделҳо истифода мешаванд; - моделҳои нархгузорӣ, аз ҷумла санҷиши ҳамоҳангӣ, саривақтӣ, мустақилӣ ва эътимоднокии сарчашмаҳои маълумот, ки дар ин моделҳо истифода мешаванд; - тартиби ташкилоти қарзии молиявӣ оиди баҳогузори кифоягии сармоя бо назардошти осебпазирии ташкилоти қарзии молиявӣ ба хавфҳо ва меъёрҳои муқарраршудаи ҳадди ақалли кифоягии сармоя; - тартиби стресс-тестинг; - тартиби назорат барои пешгирӣ ва ошкор намудани вайронкуниҳо дар амалиётҳои трейдинг; - тартиби ташкилоти қарзии молиявӣ оиди андозагирӣ ва мониторинги мавқеҳои ташкилоти қарзии молиявӣ нисбати пардохтпазирӣ, асзор ва меъёри фоизӣ дар масъалаи мувофиқати		
--	--	--	--	--

			профили хавфҳо ташкилоти қарзии молиявӣ ба муҳити беруна ва талаботи ҳадди ақалли танзимӣ; - гузаронидани санчиши амалиётҳои ташкилоти қарзии молиявӣ оиди мувофиқати онҳо бо сиёсат, тартиб ва баҳогузории самаранокии чораҳои назорати дохилӣ нисбати ин амалиётҳо.		
15.7	Ташкилоти қарзии молиявӣ аудити дохилии тартиби баҳисобгирӣ, тартиб додан ва таъмини мукаммалии ҳисоботҳои молиявӣ ва танзими амалӣ менамояд.	Воҳиди сохтории аудити дохилӣ	Дар доираи аудити дохилӣ, санчиши самаранокии тартиб ва равандҳои баҳисобгирӣ барои таъмини саривақтӣ, мукаммалӣ, дурустии ҳисоботро барои роҳбарият ва мақомоти ваколатдор, аз ҷумла равандҳои ҳамкории байни воҳидҳои сохтории ташкилоти қарзии молиявӣ, гузаронида мешавад.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
15.8	Ташкилоти қарзии молиявӣ аудити дохилии низоми идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқаро) амалӣ менамояд.	Воҳиди сохтории аудити дохилӣ	Дар доираи аудити дохилӣ, санчиши самарабахшии низоми идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа) гузаронида мешавад, ки аз ҷумла санчишҳои зеринро дарбар мегирад: - санчиши ташкили низоми идоракунии хавфи комплаенс (мувофиқа); - самаранокии равандҳо ва тартибот оиди ошкор намудан, андозагирӣ, баҳогузори, назорат, андешидани чораҳо ва ҳисоботдихӣ нисбати хавфи комплаенс (мувофиқа);	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-

		- санҷиши иттилооти идоракунӣ оиди идора кардани хавфи комплаенс (мувофиқа), аз ҷумла саҳеҳӣ, мукаммалӣ ва саривақтии он. Дар доираи аудити дохилии ҳарсола, санҷиши самаранокии равандҳо ва тартиби идоракунӣ хавфҳои қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом, гузаронида мешавад, ки аз ҷумла зеринро дарбар мегирад: - ташкили раванд ва тартиби идоракунӣ хавфҳои қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом; - самаранокии раванд ва тартиби ошкоркунӣ, андозагирӣ, баҳогузорӣ, назорат, андешидани чораҳо ва ҳисоботдиҳӣ оиди хавфҳои қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят ба дастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом; - самаранокии тартиби назорати риояи талаботи ҳуҷҷатҳои дохилии	
--	--	---	--

			ташкilotи қарзии молиявӣ ва қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар соҳаи муқовимат ба қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят ба дастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом; - иттилооти идорақунӣ оиди масъалаҳои идорақунии хавфҳои қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят ба дастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом, аз ҷумла саҳеҳият, мукаммалӣ ва саривақтии он.		
15.9	Ташкilotи қарзии молиявӣ аудити дохилии низоми назорати дохилиро амалӣ менамояд.	Воҳиди сохтории аудити дохилӣ	Дар доираи аудити дохилӣ, санҷиши самаранокии назорати дохилӣ гузаронида мешавад, ки аз ҷумла санҷишҳои зеринро дарбар мегирад: - ташкили низоми назорати дохилӣ; - раванд ва тартиби назорати дохилӣ; - иттилооти идорақунӣ оиди назорати дохилӣ, инчунин саҳеҳӣ, мукаммалӣ ва саривақтии он.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкilotи қарзии молиявӣ	-
15.10	Ташкilotи қарзии молиявӣ аз рӯи натиҷаи аудити дохилӣ ҳисобот тартиб медиҳад	Шӯрои нозирон, МКВ, Воҳиди сохтории аудити	Дар асоси натиҷаи санҷишҳои аудиторӣ, ҳисоботи натиҷаҳои аудити дохилӣ тартиб дода	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкilotи	-

		дохилӣ	мешавад, ки он зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: - маълумоти умумӣ, аз ҷумла мақсадҳо, ҳаҷм, муҳлатҳои гузаронидани санчишҳои аудиторӣ, маълумот оиди ҳайати гурӯҳи бозрасон; - номгӯи вайронкунӣ ва камбудииҳои дар рафти санчиш ошкоршуда, бо мушаххасоти сабабҳои пайдоиши вайронкунӣ ва камбудииҳо ва таъсири онҳо ба фаъолияти ташкилоти қарзии молиявӣ; - тавсияҳо оиди бартараф намудани вайронкуниҳо ва камбудииҳои ошкоргардида; - рӯйхати шахсоне, ки ҳисоботи аудиторӣ ба онҳо ирсол мегардад. Ҳисобот оиди натиҷаҳои аудити дохилӣ ба воҳиди санчидашуда равона карда шуда, тибқи тартиб ва муҳлати дар ҳуҷҷати дохилӣ муқарраршуда мувофиқа карда мешавад. Ҳисобот оиди натиҷаҳои аудити дохилӣ ва дар ҳолати вучуд доштани ихтилоф, бо замимаи онҳо, ба раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ равона карда мешавад. Пас аз шиносӣ бо ҳисобот оиди натиҷаҳои аудити дохилӣ аз тарафи раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ, ҳисобот/ҳисоботи	қарзии молиявӣ	
--	--	---------------	---	-----------------------	--

			мухтасар оиди натиҷаҳои аудити дохилӣ таҳия карда шуда, ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ равона карда мешавад.		
15.11	Ташкилоти қарзии молиявӣ мониторинги иҷрои нақшаи чорабиниҳоро оиди бартараф намудани вайронкуниҳо ва камбудииҳои дар натиҷаи санҷиши аудиторӣ ошкоршуда мегузаронад.	Воҳиди сохтории аудити дохилӣ	Бо мақсади амалӣ намудани мониторинги иҷрои тавсияҳои аудити дохилӣ, воҳиди сохтории аудити дохилӣ амалҳои зеринро иҷро менамояд: - назорати иҷрои нақшаи чорабиниҳо оиди бартараф намудани вайронкуниҳо ва камбудииҳои дар натиҷаи аудити дохилӣ ошкор шуда; - таъмини дастрасии маълумот оиди натиҷаҳои назорати иҷрои нақшаи чорабиниҳо нисбати бартараф намудани вайронкуниҳо ва камбудииҳои аз рӯи натиҷаи аудити дохилӣ ошкоршуда шӯрои нозирон ва раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
15.12	Ташкилоти қарзии молиявӣ вучуд доштани низоми иттилоотии идоракуниро таъмин менамояд, ки зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: критерияҳо, таркиб ва басомади ҳисоботгузорӣ оиди аудити дохилӣ, ки ба истифодабарандагони гуногун, шахсон / воҳидҳои барои таҳия намуда расонидани маълумот ба истифодабарандагони дахлдор масъул, пешниҳод карда мешавад.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, Воҳиди сохтории аудити дохилӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ ҳуҷҷати дохилиро таҳия менамояд.	Ҳуҷҷатҳои дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ	-
15.12	Ташкилоти қарзии молиявӣ шаклҳои	Совет директоров,	Ташкилоти қарзии молиявӣ	Маълумот	На камтар аз 1

.1	қолабии иттилооти идоракуниро таҳия менамояд, ки он иттилооти зеринро дарбар гирифта, бо он маҳдуд намешавад: а) иттилоот оиди иҷрои нақшаи солонаи аудити дохилӣ, аз ҷумла иттилоот оиди: - баҳогузориҳои самаранокии идоракунии ҳавфҳои хоси воҳидҳои сохтории аз аудит гузаранда; - масъалаҳои назарраси бо баҳисобгирӣ, таҳияи ҳисоботи молиявӣ ва танзимӣ, алоқаманд; - вайронкуниҳо ва камбудииҳо, ки дар рафти гузаронидани аудити дохилӣ ошкор шудаанд; - маълумот оиди монеаҳо, ки дар рафти гузаронидани аудити дохилӣ ба амал омадаанд; - маълумот оиди натиҷаҳои қарорҳои аз тарафи раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ қабулшуда ё чораҳои андешидашуда оиди бартараф намудани вайронкуниҳо ва камбудииҳо ва / ё ихтилофи назарҳо бо раёсати ташкилоти қарзии молиявӣ; б) иттилоот оиди натиҷаҳои омӯзиши кормандони воҳиди сохтории аудити дохилӣ.	МКВ, Воҳиди сохтории аудити дохилӣ	маълумотро ба шахсон ва мақомоти дахлдор тибқи ҳуҷҷати дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод менамояд.	ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	маротиба дар семоҳа
	Иттилоот оиди худбаҳодиҳии самаранокии низоми аудити дохилӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, Воҳиди сохтории аудити дохилӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро ба шахсон ва мақомоти дахлдор тибқи ҳуҷҷати дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод менамояд.	Маълумот ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар 1 сол

	Ҳисобот оиди баҳогузорию берунаи самаранокии низоми аудити дохилӣ.	Шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ, Воҳиди сохтории аудити дохилӣ	Ташкилоти қарзии молиявӣ маълумотро ба шахсон ва мақомоти дахлдор тибқи ҳуҷҷати дохилии ташкилоти қарзии молиявӣ пешниҳод менамояд.	Маълумот ба шӯрои нозирони ташкилоти қарзии молиявӣ, МКВ	На камтар аз 1 маротиба дар 5 сол
--	--	---	---	--	-----------------------------------