

Порядок представления сведений о деятельности платёжной системы

Порядок представления сведений о деятельности платёжной системы (далее - Порядок) разработан с целью осуществления надзора за платёжной системой Республики Таджикистан в соответствии со статьей 28 Закона Республики Таджикистан «О платёжных услугах и платёжной системе» и определяет порядок представления операторами платёжных систем отчётов о деятельности платёжной системы и их участников (далее - Сведения), формы и сроки предоставления, а также заполнения отчётов.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В настоящем Порядке используются определения, применимые в законодательстве Республики Таджикистан, а также следующие основные понятия:

банк-эмитент – кредитная финансовая организация, занимающаяся выпуском банковских платёжных карт в соответствии с технологией и правилами платёжной системы;

банк-эквайер – кредитная финансовая организация, осуществляющая деятельность по выдаче наличных денежных средств держателям карт и приему банковских платёжных карт в качестве средства платежа за реализуемые товары и услуги в терминальной сети на основе договорных отношений с торгово-сервисным предприятием;

электронная коммерция – деятельность, направленная на реализацию товаров и услуг с использованием информационных технологий на основе сетевых взаимодействий между покупателем и продавцом;

категории торгово-сервисных предприятий – классификация

Проект
вида деятельности торгово-сервисного предприятия при оплате товаров и услуг банковскими платежными картами и электронными деньгами в торгово-сервисном предприятии;

электронный кошелек – электронное платежное средство, микропроцессор (чип), программное обеспечение персонального компьютера, иное программно-техническое средство, в котором хранятся электронные деньги, посредством которого производятся безналичные платежи;

переводы P2P – онлайн-переводы денежных средств с одной банковской платежной карты на другую банковскую платежную карту;

мошеннические операции – противозаконные преднамеренные обманные действия (или злоупотребление доверием), направленные на несанкционированный доступ и использование информации, относящейся к банковской тайне для получения денежных средств с банковских счетов участников системы и/или их клиентов.

ГЛАВА 2. ФОРМЫ И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ

2. Сведения должны быть представлены в соответствии с установленными формами данного Порядка.

3. Сведения должны быть представлены в бумажном виде в Общий отдел Национального банка Таджикистана и в электронном виде на электронный адрес соответствующего подразделения Национального банка Таджикистана.

4. Электронная форма Сведений предоставляется в формате Excel.

5. Поставщики платежных услуг, осуществляющие функции оператора платежной системы, представляют Сведения в соответствии с настоящим Порядком, а также в рамках ежемесячной регулятивной статистической банковской отчетности.

6. Оператор платежной системы предоставляет Сведения начиная с отчетного периода, следующего за отчетным периодом, в котором он получил лицензию Национального банка Таджикистана.

7. Сведения по ежемесячным отчетам должны быть представлены не позднее пятнадцатого числа месяца, следующего за отчетным периодом.

8. Сведения по ежеквартальным отчетам должны быть представлены не позднее окончания второго месяца, следующего за отчетным периодом.

9. В случае, если срок предоставления Сведений не совпадает с рабочим днём, то последним сроком представления Сведений считается следующий рабочий день.

10. Предоставляемые данные в соответствии с настоящим Порядком, указываются в валюте, применяемой в составлении отчетности в платежной системе.

ГЛАВА 3. МЕТОДИКА СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

11. Оператор платёжной системы, осуществляющей деятельность с использованием банковских платежных карт представляет Сведения в соответствии с Приложением №1 к настоящему Порядку (далее - Форма №1 - ОПС).

12. Сведения в Форме №1 – ОПС по операциям, совершённым в иностранной валюте, представляются в национальной валюте (сомони) по официальному курсу, установленному Национальным банком Таджикистана на первое число месяца, следующего за отчетным периодом.

13. Оператор международной платёжной системы, осуществляющей деятельность с использованием банковских платежных карт, представляет Сведения в соответствии с Приложением №2 к настоящему Порядку (далее - Форма №2 - ОПС).

14. Оператор платёжной системы, осуществляющей приём платежей представляет Сведения в соответствии с Приложением №3 к настоящему Порядку (далее - Форма №3 - ОПС).

15. Оператор платёжной системы, осуществляющей денежные переводы представляет Сведения в соответствии с Приложением №4 к настоящему Порядку (далее - Форма №4 - ОПС).

16. На титульном листе Формы №1-ОПС, №2 – ОПС, №3 – ОПС и №4 - ОПС указывается название оператора платёжной системы, название платёжной системы, отчетный период, валюта отчета, фамилию, имя, отчество руководителя и главного бухгалтера оператора платежной системы, а также фамилию, имя, отчество и номер телефона исполнителя отчета, дата составления отчета в формате «день/месяц/год».

17. Порядок заполнения Формы №1 – ОПС «Сведения о платежной системе с использованием банковских платежных карт» (Приложение №1):

17.1. Лист 1 Таблица 1.1. «Сведения об участниках платежной системы»:

– Таблица 1.1. содержит информацию об участниках платежной системы, действующих на территории Республики Таджикистан.

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально.

– Таблица 1.1. заполняется следующим образом:

Таблица 1.1.

№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Наименование участника	Указывается название участника платежной системы, занимающегося выпуском и обслуживанием банковских платежных карт.
3	Статус участника в платёжной системе	Указывается статус участника платёжной системы в зависимости от статуса участия в платёжной системе.
4	Дата начала участия	Указывается дата подписания соглашения о начале участия участника в платежной системе.
5	Дата завершения участия	Указывается дата выхода участника из платежной системы в отчетном периоде.

17.2. Лист 2 Таблица 1.2. «Сведения об операциях, совершенных с использованием банковских платежных карт участников платежной системы»:

– Таблица 1.2. содержит информацию по операциям, которые были совершены с использованием банковских платежных карт в терминальной сети участников платежной системы за отчетный период;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный

банк Таджикистана ежеквартально;

– Таблица 1.2. заполняется следующим образом:

Таблица 1.2.

№ строки	Наименование	Пояснение
I	Операции клиентов участника в терминальной сети участника	Указываются операции с использованием банковских платежных карт клиентов участника платежной системы в терминальной сети участника.
II	Операции клиентов других участников в терминальной сети участника	Указываются операции с использованием банковских платежных карт клиентов других участников платежной системы в терминальной сети участника платежной системы.
III	Операции клиентов иностранных банков в терминальной сети участника	Указываются операции с использованием банковских платежных карт держателей карт иностранных банков в терминальной сети участника платежной системы.
№ столбца 2	Наименование Наименование участников платежной системы	Пояснение Указывается название участника платежной системы, занимающегося выпуском и обслуживанием банковских платежных карт.
3 - 4	Общее количество и сумма операций	Указывается общее количество и сумма всех операций, совершенных с использованием банковских платежных карт в отчетном периоде.
5 - 6	Выдача наличных, количество и сумма	Указывается общее количество и сумма операций по выдаче

7 - 8	<p>операций</p> <p>Выдача наличных, количество и сумма операций (ин.валюта)</p>	<p>наличных денежных средств с использованием банковских платежных карт в отчетном периоде.</p> <p>Указывается общее количество и сумма операций по выдаче наличных денежных средств в иностранной валюте с использованием банковских платежных карт в отчетном периоде.</p>
9 - 10	<p>Оплата товаров и услуг, количество и сумма операций</p>	<p>Указывается общее количество и сумма операций по оплате товаров и услуг с использованием банковских платежных карт в отчетном периоде.</p>
11 -12	<p>Электронная коммерция, количество и сумма операций</p>	<p>Указывается общее количество и сумма операций по электронной коммерции, осуществленных с использованием банковских платежных карт в компьютерной сети участников платежной системы в отчетном периоде.</p>
13 -14	<p>Денежные переводы (P2P), количество и сумма операций</p>	<p>Указывается общее количество и сумма операций по переводу денежных средств с использованием банковских платежных карт (переводы P2P) в отчетном периоде.</p>

17.3. Лист 3 Таблица 1.3. «Сведения о количестве и объеме безналичных платежей, совершенных с использованием банковских платежных карт в терминальной сети банков - эквайеров в торгово-сервисных предприятиях»:

– Таблица 1.3. содержит информацию по количеству и сумме операций по оплате за товары и услуги с использованием банковских платежных карт в отчетном периоде, совершённых в терминальной сети банков-эквайеров - участников платежной системы, установленных в торгово-сервисных предприятиях;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;

– Таблица 1.3. заполняется следующим образом:

Таблица 1.3.

№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Код ТСП	Указаны коды категорий торгово-сервисного предприятия, установленные в соответствии с международными стандартами (ISO 18245).
3	Категории торгово-сервисных предприятий	Указываются вид услуги торгово-сервисного предприятия.
4 – 9	Оплата за товары и услуги, количество и сумма операций	Указывается количество и сумма операций по оплате за товары и услуги в торгово-сервисных предприятиях в разрезе месяцев.
№ строки	Наименование	Пояснение
1	4131, Автобусы	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за проезд на автобусах.
2	4511, Авиабилеты	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за авиабилеты.
3	4121, Такси	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными

		картами за услуги такси.
4	4011, Железные дороги	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за билет на железные дороги.
5	4784, Дорожные и мостовые сборы/пошлины	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за дорожные и мостовые сборы/пошлины.
6	4789, Другие транспортные услуги	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за любые другие транспортные услуги, которые не указаны выше.
7	4722, Турфирмы и туроператоры	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги туристических агентств, предлагающие туристическую информацию и услуги по заказу билетов. Такие точки действуют как агенты от имени туристов по заказам и покупке билетов на перелеты на самолетах, автобусные туры, круизы по морю, аренду автомобилей, проезд в поездах, и проживание. Также включены организаторы экскурсий, которые оказывают услуги по организации и подбору экскурсий для продажи через туристические

8	4814, Телекоммуникационные услуги (мобильная связь, Интернет и др.)	агентства или прямо потребителю. Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами поставщикам телекоммуникационных услуг, таких как мобильная и городская связь, почта, Интернет услуги и др. Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за подключение и прямая подача телевизионных программ с взносом или (и) на платной основе.
9	4899, Кабельное телевидение, спутниковое вещание и др.	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за подключение и прямая подача телевизионных программ с взносом или (и) на платной основе.
10	4900, Жилищные и коммунальные и услуги	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за жилищные и коммунальные услуги.
11	5541, Автозаправочные станции и станции техобслуживания автомобилей	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами в торговых точках, которые продают топливо для потребительского использования, в станциях техобслуживания автомобилей и авторемонтных мастерских.
12	5812, Рестораны и общественное питание	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами в ресторанах и местах общественного питания.
13	5912, Аптеки	Указывается общее количество

		операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами в аптеках.
14	5999, Оптово-Розничные торговые центры и точки	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами в оптово-розничных торговых центрах и точках.
15	6300, Страхование	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги страхования.
16	7011, Гостиницы	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги гостиницы.
17	7542, Автомойки	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги автомойки.
18	7996, Культурно-развлекательные услуги	Указывается общее количество и сумма оплаты банковскими платёжными картами за культурно-развлекательные услуги.
19	7999, Курорты, санатории, зоны отдыха	Указывается общее количество и сумма оплаты банковскими платёжными картами в точках, отдыха, лечения и предоставления услуг развлечения.
20	8099, Медицинские учреждения	Указывается общее количество и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги, предоставляемые медицинскими учреждениями и медицинскими

		специалистами.
21	8299, Образовательные учреждения	Указывается общее количество и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги в образовательных учреждениях, включая дошкольные, школьные, средние специальные и высшие учебные заведения и других образовательных учреждениях.
22	8675, Автодром	Указывается общее количество и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги автодрома и сдачи экзаменов во время получения водительского удостоверения.
23	9222, Штрафы	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за штрафы, зачисляемые в государственный бюджет.
24	9311, Налоги, таможенные сборы/пошлины	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за налоги и таможенные сборы/пошлины, зачисляемые в государственный бюджет.
25	9399, Другие государственные сборы	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за другие государственные сборы.
26		Указывается общее количество операций и сумма оплаты

	9999, Другие услуги	банковскими платёжными картами за любые другие услуги, которые не были перечислены в списке выше.
--	---------------------	---

17.4. Лист 4. Таблица 1.4. «Сведения по инциденту»:

- Таблица 1.4. содержит информацию по возникшему инциденту в платежной системе в отчетном периоде;
- данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана не позднее следующего дня после обнаружения инцидента;
- под инцидентом имеется в виду следующие случаи:
 - Любой случай сбоя при оказании сервиса более чем на 30 минут;
 - Любой случай мошенничества или кражи на сумму более 20 показателей для расчетов;
 - Любой случай обнародования данных клиентов, а именно фишинговые, кибер и другие атаки, и случаи, направленные на взлом операционной системы с целью получения несанкционированного доступа к данным банковских платежных карт участников платежной системы.
- Таблица 1.4. заполняется следующим образом:

Таблица 1.4.

№ строки	Наименование	Пояснение
1	Наименование платёжной системы	Указывается название платежной системы, в которой произошел инцидент.
2	Тип инцидента	Указывается тип инцидента, согласно выпадающему списку.
3	Место	Указывается место, где произошел инцидент.
4	Дата	Указывается дата возникновения инцидента.
5	Причины возникновения и описание инцидента	Указываются подробная информация о произошедшем инциденте и причинах возникновения инцидента.

6	Фактическая сумма убытка	Указываются сумма убытка, понесенная платежной системой или клиентами участников платежной системы в результате произошедшего инцидента.
7	Предпринятые действия по устранению последствий инцидента	Указываются предпринятые действия по устранению последствий инцидента.
8	Отчет подготовил	Указывается фамилия, имя и отчество сотрудника, который подготовил отчет.
9	Должность	Указывается должность сотрудника, который подготовил отчет.
10	Дата составления отчёта	Указывается дата составления отчёта.

17.5. Лист 5 Таблица 1.5. «Сведения об инцидентах»:

- Таблица 1.5. содержит сводную информацию об инцидентах, которые произошли в платежной системе в отчетном периоде;
- данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;
- Таблица 1.5. заполняется следующим образом:

Таблица 1.5.

№ строки	Наименование	Пояснение
2	Тип инцидента	Указывается тип инцидента, согласно выпадающему списку.
3	Дата выявления инцидента	Указывается дата выявления инцидента.
4	Дата возникновения инцидента	Указывается фактическая дата, когда случился инцидент.
5	Регион выявления инцидента	Указывается регион, в котором случился инцидент.
6	Причина инцидента	Указывается причина возникновения инцидента

7	Последствия инцидента	Указываются последствия случившегося инцидента, а именно сумма убытка и потерь, который понесла платежная система в результате инцидента.
8	Пострадавший участник платежной системы	Указываются название участников платежной системы, которые пострадали в результате случившегося инцидента.
9	Количество пострадавших клиентов	Указываются количество пострадавших клиентов результате случившегося инцидента.
10	Описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента	Указываются подробное описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента.
11	Описание предпринятых действий по предотвращению возникновения подобных инцидентов	Указываются подробное описание предпринятых действий по предотвращению возникновения подобных инцидентов

17.6. Лист 6 Таблица 1.6. «Сведения о мошеннических операциях, совершенных с/без участием банковских платежных карт (с позиции банка-эмитента)»:

– Таблица 1.6. содержит сводную информацию о количестве и сумме мошеннических операций с участием и без участия банковских платежных карт, совершенных в собственной сети участника и других участников платежной системы в отчетном периоде. Сведения представляются с позиции банка-эмитента;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;

– Таблица 1.6. заполняется следующим образом:

Таблица 1.6.

№ строки	Наименование	Пояснение
1	Мошенничество по утерянной, украденной карте	Указываются мошеннические операции, совершённые с утерянными или украденными банковскими платёжными картами за отчётный период.
2	Мошенничество с использованием поддельной карты	Указываются мошеннические операции, совершённые с использованием поддельными банковскими платёжными картами за отчётный период.
3	Мошенническое использование номера карты в сети Интернет	Указываются мошеннические операции, совершённые с использованием номера банковской платёжной карты в сети Интернет в отчётном периоде.
4	Другое	Указываются любые другие мошеннические операции, которые не были перечислены выше.
№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Классификация мошеннических операций	Указаны основные виды мошеннических операций с банковскими платёжными картами согласно международной практике.
3 - 4	Всего, Общее количество и сумма операций	Указывается общее количество и сумма всех мошеннических операций, совершенных с/без участием банковских платёжных карт участников платёжной системы в отчетном периоде.
5 - 6	Выдача наличных, количество и сумма операций	Указывается общее количество и сумма мошеннических операций по выдаче наличных

		денежных средств с/без участия банковских платежных карт участников платежной системы, совершенных в собственной сети участника в отчетном периоде.
7 - 8	Оплата товаров и услуг, количество и сумма операций	Указывается общее количество и сумма мошеннических операций по оплате товаров и услуг с/без участия банковских платежных карт участников платежной системы, совершенных в собственной сети участника в отчетном периоде.
9 - 10	Денежный перевод (P2P), количество и сумма операций	Указывается общее количество и сумма мошеннических операций по денежным переводам (P2P) с/без участия банковских платежных карт участников платежной системы, совершенных в собственной сети участника в отчетном периоде.
11-12	Выдача наличных, количество и сумма операций	Указывается общее количество и сумма мошеннических операций по выдаче наличных денежных средств с/без участия банковских платежных карт участников платежной системы, совершенных в сети других участников платежной системы в отчетном периоде.
13-14	Оплата товаров и услуг, количество и сумма операций	Указывается общее количество и сумма мошеннических операций по оплате товаров и услуг с/без участия банковских

15-16	Денежный перевод (P2P), количество и сумма операций	платежных карт участников платежной системы, совершенных в сети других участников платежной системы в отчетном периоде. Указывается общее количество и сумма мошеннических операций по денежным переводам (P2P) с/без участия банковских платежных карт участников платежной системы, совершенных в сети других участников платежной системы в отчетном периоде.
-------	---	--

18. Порядок заполнения Формы №2 – ОПС «Сведения о международной платежной системе с использованием банковских платежных карт» (Приложение №2):

18.1. Лист 1 Таблица 2.1. «Сведения об участниках платежной системы, действующих на территории Республики Таджикистан»:

– Таблица 2.1. содержит информацию об участниках платежной системы, действующих на территории Республики Таджикистан;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;

– Таблица 2.1. заполняется следующим образом:

Таблица 2.1.

№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Наименование участника	Указывается название участника платежной системы, занимающегося выпуском и обслуживанием банковских платежных карт.
3	Статус участника платёжной системы	Указывается статус участника платёжной системы в зависимости от статуса участия в платёжной системе.

4	Дата начала участия	Указывается дата подписания соглашения о начале участия участника в платежной системе.
5	Дата завершения участия	Указывается дата выхода участника из платежной системы в отчетном периоде.

18.2. Лист 2 Таблица 2.2. «Сведения об операциях, совершенных с использованием банковских платежных карт в платежной системе»:

– Таблица 2.2. содержит информацию по операциям, совершенным с использованием банковских платежных карт в платежной системе, обработанным в сети оператора платежной системы в отчетном периоде;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;

– Таблица 2.2. заполняется следующим образом:

Таблица 2.2.

№ строки	Наименование	Пояснение
I	Операции клиентов участника в терминальной сети других участников внутри страны (с позиции банка эмитента)	Указываются сведения об операциях, совершенных с использованием банковских платежных карт внутри Республики Таджикистан, клиентами участника платежной системы в терминальной сети других участников платежной системы.
II	Операции клиентов иностранных банков в терминальной сети участника (с позиции банка эквайера)	Указываются операции с использованием банковских платежных карт, совершённых клиентами иностранных банков в терминальной сети участника платежной системы внутри Республики Таджикистан.

Ш	Операции клиентов участника в терминальной сети иностранных банков (с позиции банка эмитента)	Указываются операции с использованием банковских платежных карт участника платежной системы, совершенные в терминальной сети иностранных банков за пределами Республики Таджикистан.
№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Наименование участников платежной системы	Указывается название участника платежной системы, занимающегося выпуском и обслуживанием банковских платежных карт.
3 - 4	Общее количество и общая сумма операций	Указывается общее количество и сумма всех операций, совершенных с использованием банковских платежных карт в отчетном периоде.
5 - 6	Выдача наличных, количество и сумма операций	Указывается общее количество и сумма операций по выдаче наличных денежных средств с использованием банковских платежных карт в отчетном периоде.
7 - 8	Оплата товаров и услуг, количество и сумма операций	Указывается общее количество и сумма операций по оплате товаров и услуг с использованием банковских платежных карт в отчетном периоде.
9 - 10	Электронная коммерция, количество и сумма операций	Указывается общее количество и сумма операций по электронной коммерции, осуществленных с использованием банковских

11 -12	Денежные переводы (P2P), количество и сумма операций	платежных карт в компьютерной сети участников платежной системы в отчетном периоде. Указывается общее количество и сумма операций по безналичному переводу денежных средств (P2P) с использованием банковских платежных карт в отчетном периоде.
--------	--	--

18.3. Лист 3 Таблица 2.3. «Сведения об операциях, совершенных с использованием банковских платежных карт по странам»:

– Таблица 2.3. содержит информацию по операциям, совершенным с использованием банковских платежных карт в разрезе страны обслуживания и обработанным в сети оператора платежной системы в отчетном периоде;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;

– Таблица 2.3. заполняется следующим образом:

Таблица 2.3.

№ строки	Наименование	Пояснение
I	Операции клиентов участников в терминальной сети иностранных банков за пределами РТ (с позиции банка эмитента)	Указываются операции клиентов участников платежной системы в терминальной сети иностранных банков за пределами РТ в разрезе страны обслуживания.
II	Операции клиентов иностранных банков в терминальной сети участников РТ (с позиции банка эквайера)	Указываются операции клиентов иностранных банков в терминальной сети участников платежной системы в РТ в разрезе страны, где выпускалась банковская

		платежная карта.
Примечание:	Пояснения по заполнению столбцов 3-12 приведены в п. 18.2 Таблица 2.2.	

18.4. Лист 4 Таблица 2.4. «Сведения о количестве и объеме безналичных платежей, совершенных с использованием банковских платежных карт в терминальной сети банков – эквайеров в торгово-сервисных предприятиях»:

– Таблица 2.4. содержит информацию по обработанным в сети оператора платежной системы операциям по оплате за товары и услуги, совершенным с использованием банковских платежных карт в терминальной сети банков эквайеров в торгово-сервисных предприятиях в отчетном периоде в разрезе месяцев;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;

– Таблица 2.4. заполняется следующим образом:

Таблица 2.4.

№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Код ТСП	Указывается код категории торгово-сервисного предприятия, установленный в соответствии с международными стандартами (ISO 18245).
3	Категории торгово-сервисных предприятий	Указываются вид услуги торгово-сервисного предприятия.
4 – 9	Оплата за товары и услуги, количество и сумма операций	Указывается количество и сумма операций по оплате за товары и услуги в торгово-сервисных предприятиях в разрезе месяцев в отчетном периоде.
№ строки	Наименование	Пояснение
1	4131, Автобусы	Указывается общее количество операций и сумма оплаты

		банковскими платёжными картами за проезд на автобусах.
2	4511, Авиабилеты	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за авиабилеты.
3	4121, Такси	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги такси.
4	4011, Железные дороги	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за билет на железные дороги.
5	4784, Дорожные и мостовые сборы/пошлины	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за дорожные и мостовые сборы/пошлины.
6	4789, Другие транспортные услуги	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за любые другие транспортные услуги, которые не указаны выше.
7	4722, Турфирмы и туроператоры	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги туристических агентств, предлагающие туристическую информацию и услуги по заказу билетов. Такие точки действуют как агенты от имени туристов по заказам и покупке

		билетов на воздушный, земной, или водный транспорт или жилье, включая перелеты на самолетах, автобусные туры, круизы по морю, аренду автомобилей, проезд в поездах, и проживание. Также включены организаторы экскурсий, которые устраивают и подбирают экскурсии для продажи через туристические агентства или прямо потребителю.
8	4814, Телекоммуникационные услуги (мобильная связь, Интернет и др.)	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами поставщикам телекоммуникационных услуг, таких как мобильная и городская связь, почта, Интернет услуги и др.
9	4899, Кабельное телевидение, спутниковое вещание и др.	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за подключение и прямая подача телевизионных программ с взносом или (и) на платной основе.
10	4900, Жилищные и коммунальные и услуги	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за коммунальные и жилищные услуги.
11	5541, Автозаправочные станции и станции техобслуживания автомобилей	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами в торговых точках,

12	5812, Рестораны и места общего питания	которые продают топливо для потребительского использования, в станциях техобслуживания автомобилей и авторемонтных мастерских. Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами в ресторанах и местах общественного питания.
13	5912, Аптеки	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами в аптеках.
14	5999, Оптово-Розничные торговые центры и точки	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами в оптово-розничных торговых центрах и точках.
15	6300, Страхование	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги страхования.
16	7011, Гостиницы	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги гостиницы.
17	7542, Автомойки	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги автомойки.
18	7996, Культурно-развлекательные услуги	Указывается общее количество и сумма оплаты банковскими платёжными картами за культурно-развлекательные услуги.
19	7999, Курорты, санатории,	Указывается общее количество

20	зоны отдыха 8099, Медицинские учреждения	и сумма оплаты банковскими платёжными картами в точках, отдыха, лечения и предоставления услуг развлечения. Указывается общее количество и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги, предоставляемые медицинскими учреждениями и медицинскими специалистами.
21	8299, Образовательные учреждения	Указывается общее количество и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги в образовательных учреждениях, включая дошкольные, школьные, средние специальные и высшие учебные заведения и других образовательных учреждениях.
22	8675, Автодром	Указывается общее количество и сумма оплаты банковскими платёжными картами за услуги автодрома и сдачи экзаменов во время получения водительского удостоверения.
23	9222, Штрафы	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за штрафы, зачисляемые в государственный бюджет.
24	9311, Налоги, таможенные сборы/пошлины	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными

25	9399, Другие государственные сборы	картами за налоги, таможенные сборы/пошлины, зачисляемые в государственный бюджет. Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за другие государственные сборы.
26	9999, Другие услуги	Указывается общее количество операций и сумма оплаты банковскими платёжными картами за любые другие услуги, которые не были перечислены в списке выше.

18.5. Лист 5 Таблица 2.5. «Сведения по инциденту»:

– Таблица 2.5. содержит информацию по возникшему инциденту в платежной системе в отчетном периоде;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана не позднее следующего дня после обнаружения возникшего инцидента;

– под инцидентом имеется в виду следующие случаи:

- Любой случай сбоя сервиса на глобальном уровне более чем на 30 минут;
- Любой случай мошенничества или кражи по банковским платежным картам, выпущенным в обращение участниками платежной системы в Республике Таджикистан, выявленный как внутри страны, так и за её пределами, а также по банковским платежным картам иностранных банков, обслуживавшихся в сети оператора платежной системы на территории Республики Таджикистан;
- Любой случай обнародования данных клиентов, а именно фишинговые, кибер и другие атаки, а также случаи, направленные на взлом операционной системы участников платежной системы в Центральной Азии, с целью получения несанкционированного доступа к данным банковских платежных

карт.

– Таблица 2.5. заполняется следующим образом:

Таблица 2.5.

№ строки	Наименование	Пояснение
1	Наименование платёжной системы	Указывается название платёжной системы, в которой произошел инцидент.
2	Тип инцидента	Указывается тип инцидента, согласно выпадающему списку.
3	Место	Указывается место, где произошел инцидент.
4	Дата	Указывается дата возникновения инцидента.
5	Причины возникновения и описание инцидента	Указываются подробная информация о произошедшем инциденте и причинах возникновения инцидента.
6	Фактическая сумма убытка	Указываются сумма убытка, понесенная платёжной системой или клиентами участников платёжной системы в результате произошедшего инцидента.
7	Предпринятые действия по устранению последствий инцидента	Указываются предпринятые действия по устранению последствий инцидента.
8	Отчет подготовил	Указывается фамилия, имя и отчество сотрудника, который подготовил отчёт.
9	Должность	Указывается должность сотрудника, который подготовил отчёт.
10	Дата составления отчёта	Указывается дата составления отчёта.

18.6. Лист 6 Таблица 2.6. «Сведения о мошеннических операциях,

совершенных с/без участием банковских платежных карт»:

– Таблица 2.6. содержит сводную информацию о всех мошеннических операциях в сети оператора платежной системы, совершенных с участием и без участия банковских платежных карт в отчетном периоде;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;

– Таблица 2.6. заполняется следующим образом:

Таблица 2.6.

№ строки	Наименование	Пояснение
I	Сведения о мошеннических операциях (с позиции банка эквайера)	Указываются сведения о мошеннических операциях, совершённых с/без участием банковских платежных карт в отчётном периоде с позиции банка эквайера.
II.	Сведения о мошеннических операциях (с позиции банка эмитента)	Указываются сведения о мошеннических операциях, совершённых с/без участием банковских платежных карт в отчётном периоде с позиции банка эмитента.
1	Мошенничество по утерянной, украденной карте	Указываются мошеннические операции, совершённые с утерянными или украденными банковскими платёжными картами в отчётном периоде.
2	Мошенничество с использованием поддельной карты	Указываются мошеннические операции, совершённые с использованием поддельных банковских платёжных карт в отчётном периоде.
3	Мошенническое использование номера карты в сети Интернет	Указываются мошеннические операции, совершённые с использованием номера банковской платёжной карты в сети Интернет в отчётном

4	Другое	<p>периоде.</p> <p>Указываются любые другие мошеннические операции, которые не были перечислены выше.</p>
№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Классификация мошеннических операций	Приведены основные виды мошеннических операций с банковскими платёжными картами согласно международной практике.
3 - 4	Всего, Общее количество и общая сумма операций	Указывается общее количество и сумма всех мошеннических операций, совершенных с/без участием банковских платежных карт участников платежной системы в отчетном периоде.
5 - 6	Выдача наличных, количество и сумма операций внутри страны	Указывается общее количество и сумма мошеннических операций по выдаче наличных денежных средств, совершенных с/без участием банковских платежных карт участников платежной системы в отчетном периоде внутри Республики Таджикистан.
7 - 8	Оплата товаров и услуг, количество и сумма операций внутри страны	Указывается общее количество и сумма мошеннических операций по оплате товаров и услуг, совершенных с/без участием банковских платежных карт участников платежной системы в отчетном периоде внутри Республики Таджикистан.

9 - 10	Денежные переводы (P2P), количество и сумма операций внутри страны	Указывается общее количество и сумма мошеннических операций по денежным переводам (P2P), совершенных с/без участием банковских платежных карт участников платежной системы внутри Республики Таджикистан в отчетном периоде.
11 - 12	Выдача наличных, количество и сумма операций за пределами страны	Указывается общее количество и сумма мошеннических операций по выдаче наличных денежных средств, совершенных с/без участием банковских платежных карт участников платежной системы за пределами Республики Таджикистан в отчетном периоде.
13-14	Оплата товаров и услуг, количество и сумма операций за пределами страны	Указывается общее количество и сумма мошеннических операций по оплате товаров и услуг, совершенных с/без участием банковских платежных карт участников платежной системы за пределами Республики Таджикистан в отчетном периоде.
15-16	Денежные переводы (P2P), количество и сумма операций за пределами страны	Указывается общее количество и сумма мошеннических операций по денежным переводам (P2P), совершенных с/без участием банковских платежных карт участников платежной системы за пределами Республики

19. Порядок заполнения Формы №3 – ОПС «Сведения о платежной системе, осуществляющей приём платежей» (Приложение №3):

19.1. Лист 1 Таблица 3.1. «Сведения об участниках платежной системы»:

- Таблица 3.1. содержит информацию о поставщиках платежных услуг, являющихся участниками платежной системы;
- данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;
- Таблица 3.1. заполняется следующим образом:

Таблица 3.1.

№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Наименование участника	Указывается юридическое название поставщика платежных услуг, являющегося участником платежной системы.
3	Статус участника платёжной системы	Указывается статус участника платёжной системы в зависимости от статуса участия в платёжной системе.
4	Дата начала участия	Указывается дата подписания соглашения о начале участия участника в платежной системе.
5	Дата завершения участия	Указывается дата выхода участника из платежной системы в отчетном периоде.

19.2. Лист 2 Таблица 3.2. «Сведения о поставщиках услуг в платежной системе»:

- Таблица 3.2. содержит информацию о поставщиках услуг, в пользу которых в платежной системе в отчетном периоде принимаются платежи;
- данные Сведения должны быть представлены в Национальный

банк Таджикистана ежеквартально;

– Таблица 3.2. заполняется следующим образом:

Таблица 3.2.

№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Поставщики услуг	Указывается юридическое название поставщиков услуг, в пользу которых принимаются платежи в платежной системе.
3	Виды услуг	Указывается вид услуги поставщика услуг, за которую клиенты совершают платежи через платежную систему. В случае, если поставщик услуг предоставляет несколько видов услуг, то каждая услуга указывается в отдельности.

19.3. Лист 3 Таблица 3.3. «Сведения о количестве и объёме операций в платежной системе»:

– Таблица 3.3. содержит информацию о количестве и объёме операций по оплате услуг поставщиков услуг, совершенных клиентами в электронных програмно-технических устройствах участников платежной системы в разрезе регионов Республики Таджикистан в отчетном периоде;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежемесячно;

– Таблица 3.3. заполняется следующим образом:

Таблица 3.3.

№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Наименование услуги	Указывается наименование услуги.
3 - 4	Всего, количество и сумма операций	Указывается общее количество и сумма операций по оплате за услуги поставщиков услуг.
5 - 6	Наличными в автоматизированные	Указывается количество и сумма операций по оплате за услуги

	терминалы самообслуживания	поставщиков услуг, которые были совершены наличными денежными средствами посредством автоматизированных терминалов самообслуживания.
7 - 8	Банковские платежные карты, Банкоматы	Указывается количество и сумма операций по оплате за услуги поставщиков услуг, которые были совершены банковскими платёжными картами посредством банкоматов.
9 - 10	Банковские платежные карты, Терминалы	Указывается количество и сумма операций по оплате за услуги поставщиков услуг, которые были совершены банковскими платёжными картами посредством терминалов.
11-12	Банковские платежные карты, Электронная коммерция	Указывается количество и сумма операций по оплате за услуги поставщиков услуг, которые были совершены банковскими платёжными картами посредством электронной коммерции.
13-14	Электронные кошельки	Указывается количество и сумма операций по оплате за услуги поставщиков услуг, которые были совершены электронными денежными средствами посредством электронных кошельков.

19.4. Лист 4 Таблица 3.4. «Сведения о количестве и объёме операций в платежной системе в разрезе поставщиков услуг»:

– Таблица 3.4. содержит информацию о поставщиках услуг, в пользу которых были совершены операции по оплате услуг в

электронных программно-технических устройствах участников платежной системы в отчетном периоде;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;

– Таблица 3.4. заполняется следующим образом:

Таблица 3.4.

№ строки	Наименование	Пояснение
I.	Поставщики услуг - резиденты	Указывается юридическое название поставщика услуг, зарегистрированного на территории Республики Таджикистан, в пользу которого осуществляется приём платежей.
II.	Поставщики услуг - нерезиденты	Указывается юридическое название поставщика услуг, зарегистрированного за пределами Республики Таджикистан, в пользу которого осуществляется приём платежей.
№ столбца	Наименование	Пояснение
3 - 4	Всего, количество и сумма операций	Указывается общее количество и сумма операций по платежам за услуги поставщиков услуг.
5 - 6	Наличными в автоматизированные терминалы самообслуживания	Указывается количество и сумма операций по платежам за услуги поставщиков услуг, которые были оплачены наличными денежными средствами посредством автоматизированных терминалов самообслуживания.
7 - 8	Посредством банковской платежной карты, Банкоматы	Указывается количество и сумма операций по платежам за услуги поставщиков услуг,

9 - 10	Посредством банковской платежной карты, Терминалы	которые были оплачены банковскими платёжными картами посредством банкоматов. Указывается количество и сумма операций по платежам за услуги поставщиков услуг, которые были оплачены банковскими платёжными картами посредством терминалов.
11 - 12	Посредством банковской платежной карты, Электронная коммерция	Указывается количество и сумма операций по платежам за услуги поставщиков услуг, которые были оплачены банковскими платёжными картами посредством электронной коммерции.
13 - 14	Электронные кошельки	Указывается количество и сумма операций по платежам за услуги поставщиков услуг, которые были оплачены электронными денежными средствами посредством электронных кошельков.

19.5. Лист 5 Таблица 3.5. «Сведения по инциденту»:

- Таблица 3.5. содержит информацию по возникшему инциденту в платежной системе;
- данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана не позднее следующего дня после обнаружения инцидента;
- под инцидентом имеется в виду следующие случаи:
 - Любой случай сбоя при оказании сервиса более чем на 30 минут;
 - Любой случай мошенничества или кражи на сумму более 20 показателей для расчетов;
 - Любой случай обнародования данных клиентов, а также случаи,

Проект

направленные на взлом операционной системы участников платежной системы с целью получения несанкционированного доступа к данным клиентов.

– Таблица 3.5. заполняется следующим образом:

Таблица 3.5.

№ строки	Наименование	Пояснение
1	Наименование платёжной системы	Указывается название платежной системы, в которой произошел инцидент.
2	Тип инцидента	Указывается тип инцидента, согласно выпадающему списку.
3	Место	Указывается место, где произошел инцидент.
4	Дата	Указывается дата возникновения инцидента.
5	Причины возникновения и описание инцидента	Указываются подробная информация о произошедшем инциденте и причинах возникновения инцидента.
6	Фактическая сумма убытка	Указываются сумма убытка, понесенная платежной системой или клиентами участников платежной системы в результате произошедшего инцидента.
7	Предпринятые действия по устранению последствий инцидента	Указываются предпринятые действия по устранению последствий инцидента.
8	Отчет подготовил	Указывается фамилия, имя и отчество сотрудника, который подготовил отчет.
9	Должность	Указывается должность сотрудника, который подготовил отчет.
10	Дата составления отчёта	Указывается дата составления отчёта.

19.6. Лист 6 Таблица 3.6. «Сведения об инцидентах»:

- Таблица 3.6. содержит сводную информацию об инцидентах, которые произошли в платежной системе в отчетном периоде;
- данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;
- Таблица 3.6. заполняется следующим образом:

Таблица 3.6.

№ строки	Наименование	Пояснение
2	Тип инцидента	Указывается тип инцидента, согласно выпадающему списку.
3	Дата выявления инцидента	Указывается дата выявления инцидента.
4	Дата возникновения инцидента	Указывается фактическая дата, когда случился инцидент.
5	Регион выявления инцидента	Указывается регион, в котором случился инцидент.
6	Причина инцидента	Указывается причина возникновения инцидента
7	Последствия инцидента	Указываются последствия случившегося инцидента, а именно сумма убытка и потерь, который понесла платежная система в результате инцидента.
8	Пострадавший участник платежной системы	Указываются название участников платежной системы, которые пострадали в результате случившегося инцидента.
9	Количество пострадавших клиентов	Указываются количество пострадавших клиентов результате случившегося инцидента.
10	Описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента	Указываются подробное описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента.

11	Описание предпринятых действий по предотвращению возникновения подобных инцидентов	Указываются подробное описание предпринятых действий по предотвращению возникновения подобных инцидентов
----	--	--

20. Порядок заполнения Формы №4 – ОПС «Сведения о платежной системе, осуществляющей денежные переводы» (Приложение №4):

20.1. Лист 1 Таблица 4.1. «Сведения об участниках платёжной системы, действующих на территории Республики Таджикистан»:

- Таблица 4.1. содержит информацию об участниках платежной системы, с которыми оператор платежной системы имеет договорные отношения и через которых осуществляет перевод денежных средств;
- данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;
- Таблица 4.1. заполняется следующим образом:

Таблица 4.1.

№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Наименование участника	Указывается название участников платежной системы, через которых платежная система осуществляет перевод денежных средств.
3	Статус участника в платёжной системе	Указывается статус участника платёжной системы в зависимости от статуса участия в платёжной системе.
4	Дата начала участия в платежной системе	Указывается дата подписания соглашения о начале участия участника в платежной системе.
5	Дата завершения участия в платежной системе	Указывается дата выхода участника из платежной системы в отчетном периоде.
6	Количество обслуживающих пунктов	Указывается количество обслуживающих пунктов участника платежной системы, через которых клиенты могут

	отправлять и получать денежные переводы.
--	--

20.2. Лист 2 Таблица 4.2. «Сведения о количестве обслуживающих пунктов денежных переводов в регионах Республики Таджикистан»:

– Таблица 4.2. содержит информацию о количестве обслуживающих пунктов денежных переводов участников платежной системы в разрезе регионов Республики Таджикистан в отчетном периоде;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;

– Таблица 4.2. заполняется следующим образом:

Таблица 4.2.

№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Количество обслуживающих пунктов, пункты отправки	Указывается количество обслуживающих пунктов, с которых клиенты могут отправить денежные переводы внутри и за пределы Республики Таджикистан.
3	Количество обслуживающих пунктов, пункты получения	Указывается количество обслуживающих пунктов, в которых клиенты могут получить денежные переводы, как и внутренние, так и переводы из-за пределов Республики Таджикистан.

20.3. Лист 3 Таблица 4.3. «Сведения о денежных переводах, осуществленных через систему денежных переводов в разрезе участников платежной системы»:

– Таблица 4.3. содержит информацию о количестве и объёмах входящих и исходящих денежных переводов участников платёжной системы в разрезе валют денежных переводов в отчетном периоде;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежемесячно;

– Таблица 4.3. заполняется следующим образом:

Таблица 4.3.

№ строки	Наименование	Пояснение
I.	Входящие денежные переводы через систему денежных переводов	Указываются все входящие денежные переводы через платёжную систему, которые поступили из-за рубежа в Республику Таджикистан.
II.	Исходящие денежные переводы через систему денежных переводов	Указываются все исходящие денежные переводы через платёжную систему за пределы Республики Таджикистан.
III.	Денежные переводы внутри страны (с позиции отправителя)	Указываются все денежные переводы, совершенные внутри Республики Таджикистан. Информация предоставляется с позиции участника - отправителя.
№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Наименование участника	Указывается название участника платежной системы.
3 - 4	Всего, количество и сумма переводов	Указывается общее количество и сумма всех денежных переводов в отчетном периоде.
5 - 6	Переводы, выданные наличными, количество и сумма переводов	Указывается общее количество и сумма отправленных и полученных денежных переводов, которые были выданы в виде наличных денежных средств в отчетном периоде.
7 - 8	Переводы на банковскую платежную карту, количество и сумма переводов	Указывается общее количество и сумма денежных переводов, которые были получены или отправлены в отчётном периоде на счёт банковской платежной карты.
9 - 10	Переводы на счёт,	Указывается общее количество и

	количество и сумма переводов	сумма денежных переводов, которые были получены или отправлены в отчётном периоде на банковский счёт (за исключением счетов банковских платежных карт).
--	------------------------------	---

20.4. Лист 4 Таблица 4.4. «Сведения о денежных переводах, осуществленных через систему денежных переводов в разрезе стран»:

– Таблица 4.4. содержит информацию о количестве и объёмах входящих и исходящих денежных переводов, совершенных по видам валют и в разрезе стран отправителей и стран получателей денежных переводов в отчетном периоде;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежемесячно;

– Таблица 4.4. заполняется следующим образом:

Таблица 4.4.

№ строки	Наименование	Пояснение
I.	Входящие переводы через систему денежных переводов (перечислить все страны)	Указываются входящие денежные переводы из-за рубежа в Республику Таджикистан, совершенные через платёжную систему. Необходимо перечислить все страны, откуда поступили денежные переводы.
II.	Исходящие денежные переводы через систему денежных переводов (перечислить все страны)	Указываются все исходящие денежные переводы за пределы Республики Таджикистан, совершенные через платёжную систему. Необходимо перечислить все страны, куда были отправлены денежные переводы.
№ столбца 2	Наименование Наименование страны	Пояснение Указывается название страны отправителя и получателя денежных переводов через

		платежную систему.
3 - 4	Всего, количество и сумма переводов	Указывается общее количество и сумма всех денежных переводов в отчетном периоде.
5 - 6	Переводы, выданные наличными, количество и сумма переводов	Указывается общее количество и сумма отправленных и полученных денежных переводов, которые были выданы в виде наличных денежных средств в отчетном периоде.
7 - 8	Переводы на банковскую платежную карту, количество и сумма переводов	Указывается общее количество и сумма денежных переводов, которые были получены или отправлены в отчетном периоде на счёт банковской платежной карты.
9 - 10	Переводы на счёт, количество и сумма переводов	Указывается общее количество и сумма денежных переводов, которые были получены или отправлены в отчетном периоде на банковский счёт (за исключением счетов банковских платежных карт).

20.5. Лист 5 Таблица 4.5. «Сведения о денежных переводах, которые не были выданы получателям»:

– Таблица 4.5. содержит информацию о количестве и сумме входящих и исходящих денежных переводов, которые были отправлены через систему денежных переводов в отчетном периоде, но не были выданы получателям денежных переводов;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;

– Таблица 4.5. заполняется следующим образом:

Таблица 4.5.

№ строки	Наименование	Пояснение
I.	Входящие денежные переводы через систему	Указываются все входящие денежные переводы через

	денежных переводов	платёжную систему, которые поступили из-за рубежа в Республику Таджикистан.
II.	Исходящие денежные переводы через систему денежных переводов	Указываются все исходящие денежные переводы через платёжную систему за пределы Республики Таджикистан.
№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Валюта денежного перевода	Указывается валюта денежного перевода.
3-4	Всего, Количество и сумма переводов	Указывается общее количество и сумма денежных переводов участников платёжной системы, которые не были выданы в отчетном периоде.
5-10	Из них, до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 90 дней, Количество и сумма переводов	Указывается количество и сумма денежных переводов, не выданных получателям в разрезе временных промежутков

20.6. Лист 6 Таблица 4.6. «Сведения о тарифах в платёжной системе»:

- Таблица 4.6. содержит информацию о применяемых тарифах на входящие и исходящие денежные переводы в платёжной системе;
- данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;
- Таблица 4.6. заполняется следующим образом:

Таблица 4.6.

№ строки	Наименование	Пояснение
I.	Входящие денежные переводы через систему денежных переводов	Указываются все входящие денежные переводы через платёжную систему, которые поступили из-за рубежа в Республику Таджикистан.
II.	Исходящие денежные	Указываются все исходящие

	переводы через систему денежных переводов	денежные переводы через платёжную систему за пределы Республики Таджикистан.
№ столбца	Наименование	Пояснение
2	Валюта денежного перевода	Указывается валюта денежного перевода.
3	Страны	Указывается направление денежного перевода через платёжную систему.
4	Сумма денежного перевода	Указывается сумма денежных переводов в соответствии с установленными тарифами в платёжной системе.
5	Комиссия за денежный перевод	Указывается комиссия за денежный перевод, взимаемая с отправителя денежного перевода.
6	Вознаграждение участника	Указывается вознаграждение участника платёжной системы, получаемое от входящих и исходящих денежных переводов.

20.7. Лист 7 Таблица 4.7. «Сведения по инциденту»:

– Таблица 4.7. содержит информацию по возникшему инциденту в платёжной системе;

– данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана не позднее следующего дня после обнаружения инцидента;

– под инцидентом имеется в виду следующие случаи:

- Любой случай сбоя при оказании сервиса более чем на 30 минут;
- Любой случай мошенничества или кражи, который связан с предоставлением сервиса;
- Любой случай обнародования данных клиентов, а также случай, направленный на взлом операционной системы участников платёжной системы с целью получения несанкционированного доступа к данным клиентов.

– Таблица 4.7. заполняется следующим образом:

Проект
Таблица 4.7.

№ строки	Наименование	Пояснение
1	Наименование платежной системы	Указывается название платежной системы, в которой произошел инцидент.
2	Тип инцидента	Указывается тип инцидента, согласно выпадающему списку.
3	Место	Указывается место, где произошел инцидент.
4	Дата	Указывается дата возникновения инцидента.
5	Причины возникновения и описание инцидента	Указываются подробная информация о произошедшем инциденте и причинах возникновения инцидента.
6	Фактическая сумма убытка	Указываются сумма убытка, понесенная платежной системой или клиентами участников платежной системы в результате произошедшего инцидента.
7	Предпринятые действия по устранению последствий инцидента	Указываются предпринятые действия по устранению последствий инцидента.
8	Отчет подготовил	Указывается фамилия, имя и отчество сотрудника, который подготовил отчет.
9	Должность	Указывается должность сотрудника, который подготовил отчет.
10	Дата составления отчёта	Указывается дата составления отчёта.

20.8. Лист 8 Таблица 4.8. «Сведения об инцидентах»:

- Таблица 4.8. содержит сводную информацию об инцидентах, произошедших в платежной системе за отчетный период;
- данные Сведения должны быть представлены в Национальный банк Таджикистана ежеквартально;

– Таблица 4.8. заполняется следующим образом:

Таблица 4.8.

№ строки	Наименование	Пояснение
2	Тип инцидента	Указывается тип инцидента, согласно выпадающему списку.
3	Дата выявления инцидента	Указывается дата выявления инцидента.
4	Дата возникновения инцидента	Указывается фактическая дата, когда случился инцидент.
5	Регион выявления инцидента	Указывается регион, в котором случился инцидент.
6	Причина инцидента	Указывается причина возникновения инцидента
7	Последствия инцидента	Указываются последствия случившегося инцидента, а именно сумма убытка и потерь, который понесла платежная система в результате инцидента.
8	Пострадавший участник платежной системы	Указываются наименование участников, которые пострадали в результате случившегося инцидента.
9	Количество пострадавших клиентов	Указываются количество пострадавших клиентов результате случившегося инцидента.
10	Описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента	Указываются подробное описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента.
11	Описание предпринятых действий по предотвращению возникновения подобных инцидентов	Указываются подробное описание предпринятых действий по предотвращению возникновения подобных инцидентов

ГЛАВА 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21. Национальный банк Таджикистана признает важность конфиденциальности Сведений, полученных от операторов платежной системы и их участников и обеспечивает её не разглашение третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

22. В случае непредоставления Сведений, нарушения сроков предоставления, а также предоставления неполных или недостоверных данных, Национальный банк Таджикистана вправе применять к оператору платежной системы срочные исправительные меры и меры воздействия, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан.

Титульный лист

№	Наименование	Содержание
1	Название оператора платёжной системы:	
2	Название платёжной системы:	
3	Отчетный период:	
4	Валюта отчета:	(указать валюту отчета)
5	ФИО руководителя оператора платёжной системы:	
6	ФИО главного бухгалтера оператора платёжной системы:	
7	ФИО исполнителя отчета:	
8	Контактные данные исполнителя отчета:	
9	Дата составления отчёта:	

Таблица 1.1. Сведения об участниках платежной системы

№	Наименование участника	Статус участника в платежной системе *	Дата начала участия	Дата завершения участия
1	2	3	4	5
1	Участник 1	Выбрать:		
2	Участник 2	Выбрать:		
3	Участник 3	Выбрать:		
...	...	Выбрать:		
N	Участник N	Выбрать:		

* выбрать из выпадающего списка

Таблица 1.2. Сведения об операциях, совершенных с использованием банковских платежных карт участников платежной системы

№	Наименование участников платежной системы	Всего		из них,									
		Общее количество операций	Общая сумма операций	Выдача наличных				Оплата товаров и услуг		Электронная коммерция		Денежные переводы (P2P)	
				Количество операций	Сумма операций	Количество операций (ин. валюта)	Сумма операций (ин.валюта)	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
I. Операции клиентов участника в терминальной сети участника													
1	Участник 1												
2	Участник 1												
...	...												
N	Участник N												
II. Операции клиентов других участников в терминальной сети участника													
1	Участник 1												
2	Участник 1												
...	...												
N	Участник N												
III. Операции клиентов иностранных банков в терминальной сети участника													
1	Участник 1												
2	Участник 1												
...	...												
N	Участник N												
Всего													

Таблица 1.3. Сведения о количестве и объеме безналичных платежей, совершенных в терминальной сети банков-эквайеров в торгово-сервисных предприятиях

№	Код ТСП	Категории торгово-сервисных предприятий	Оплата за товары и услуги		Оплата за товары и услуги		Оплата за товары и услуги	
			"Месяц 1"		"Месяц 2"		"Месяц 3"	
			Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	4131	Автобусы						
2	4511	Авиабилеты						
3	4121	Такси						
4	4011	Железные дороги						
5	4784	Дорожные и мостовые сборы/пошлины						
6	4789	Другие транспортные услуги						
7	4722	Турфирмы и туроператоры						
8	4814	Телекоммуникационные услуги (мобильная связь, Интернет и др.)						
9	4899	Кабельное телевидение, спутниковое вещание и др.						
10	4900	Жилищные и коммунальные услуги						
11	5541	Автозаправочные станции и станции техобслуживания автомобилей						
12	5812	Рестораны и места общего питания						
13	5912	Аптеки						
14	5999	Оптово-розничные торговые центры и точки						
15	6300	Страхование						
16	7011	Гостиницы						
17	7542	Автомойки						
18	7996	Культурно-развлекательные услуги						
19	7999	Курорты, санатории, зоны отдыха						
20	8099	Медицинские учреждения						
21	8299	Образовательные учреждения						
22	8675	Автодром						
23	9222	Штрафы						
24	9311	Налоги, таможенные сборы/пошлины						
25	9399	Другие государственные сборы						
26	9999	Другие услуги						
Всего			0	0,00	0	0,00	0	0,00

Таблица 1.4. Сведения по инциденту

№	Наименование	Содержание
1	Наименование платежной системы:	
2	Тип инцидента:	
3	Место:	
4	Дата:	
5	Причины возникновения и описание инцидента:	
6	Фактическая сумма убытка:	
7	Предпринятые действия по устранению последствий инцидента:	
8	Отчет подготовил:	
9	Должность:	
10	Дата составления отчёта:	

Таблица 1.5. Сведения об инцидентах

№	Тип инцидента *	Дата выявления инцидента	Дата возникновения инцидента	Регион выявления инцидента	Причина инцидента	Последствия инцидента	Пострадавший участник платёжной системы	Количество пострадавших клиентов	Описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента	Описание предпринятых действий по предотвращению возникновения подобных инцидентов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Выбрать:									
2	Выбрать:									
...	Выбрать:									
N	Выбрать:									

* выбрать из выпадающего списка

Таблица 1.6. Сведения о показателях мошеннических операций, совершенных с/без участия банковских платежных карт

№	Классификация мошеннических операций	Всего		из них, в собственной сети участника						в сети других участников						
				Выдача наличных		Оплата товаров и услуг		Денежные переводы (P2P)		Выдача наличных		Оплата товаров и услуг		Денежные переводы (P2P)		
		Общее количество операций	Общая сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	5	6	7	8	9	10	
1	Мошенничество по утерянной, украденной карте															
2	Мошенничество с использованием поддельной карты															
3	Мошенническое использование номера карты в сети Интернет															
4	Другое															
Всего по мошенническим операциям																

Титульный лист

№	Наименование	Содержание
1	Название оператора платёжной системы:	
2	Название платёжной системы:	
3	Отчетный период:	
4	Валюта отчета:	(указать валюту отчета)
5	ФИО руководителя оператора платёжной системы:	
6	ФИО главного бухгалтера оператора платёжной системы:	
7	ФИО исполнителя отчета:	
8	Контактные данные исполнителя отчета:	
9	Дата составления отчёта:	

Таблица 2.1. Сведения об участниках платежной системы, действующих на территории Республики Таджикистан

№	Наименование участника	Статус участника в платежной системе *	Дата начала участия	Дата завершения участия
1	2	3	4	5
1	Участник 1	Выбрать:		
2	Участник 2	Выбрать:		
3	Участник 3	Выбрать:		
...	...	Выбрать:		
N	Участник N	Выбрать:		

* выбрать из выпадающего списка

Приложение №2 к Порядку представления сведений по платежным системам
 Формы №2 – ОПС «Сведения о международной платежной системе с использованием банковских платежных карт»

Таблица 2.2. Сведения об операциях, совершенных с использованием банковских платежных карт в платежной системе

№	Наименование участника	Общее количество операций	Общая сумма операций	из них,								
				Выдача наличных		Оплата товаров и услуг		Электронная коммерция		Денежные переводы (P2P)		
				Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
I. Операции клиентов участника в терминальной сети других участников внутри страны (с позиции банка эмитента)												
1	Участник 1											
2	Участник 2											
...	...											
N	Участник N											
II. Операции клиентов иностранных банков в терминальной сети участника (с позиции банка эквайера)												
1	Участник 1											
2	Участник 2											
...	...											
N	Участник N											
III. Операции клиентов участника в терминальной сети иностранных банков (с позиции банка эмитента)												
1	Участник 1											
2	Участник 2											
...	...											
N	Участник N											
Всего												

Приложение №2 к Порядку представления сведений по платежным системам
 Формы №2 – ОПС «Сведения о международной платежной системе с использованием банковских платежных карт»

Таблица 2.3. Сведения об операциях, совершенных с использованием банковских платежных карт по странам

№	Название страны	Общее количество операций	Общая сумма операций	из них,								
				Выдача наличных		Оплата товаров и услуг		Электронная коммерция		Денежные переводы (P2P)		
				Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
I. Операции клиентов участников в терминальной сети иностранных банков за пределами РТ (с позиции банка эмитента)												
1	Страна 1											
2	Страна 2											
...	...											
N	Страна N											
II. Операции клиентов иностранных банков в терминальной сети участников РТ (с позиции банка эквайера)												
1	Страна 1											
2	Страна 2											
...	...											
N	Страна N											
Всего												

Таблица 2.4. Сведения о количестве и объеме безналичных платежей, совершенных в терминальной сети банков-эквайеров в торгово-сервисных предприятиях

№	Код ТСП	Категории торгово-сервисных предприятий	Оплата за товары и услуги		Оплата за товары и услуги		Оплата за товары и услуги	
			"Месяц 1"		"Месяц 2"		"Месяц 3"	
			Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	4131	Автобусы						
2	4511	Авиабилеты						
3	4121	Такси						
4	4011	Железные дороги						
5	4784	Дорожные и мостовые сборы/пошлины						
6	4789	Другие транспортные услуги						
7	4722	Турфирмы и туроператоры						
8	4814	Телекоммуникационные услуги (мобильная связь, Интернет и др.)						
9	4899	Кабельное телевидение, спутниковое вещание и др.						
10	4900	Жилищные и коммунальные услуги						
11	5541	Автозаправочные станции и станции техобслуживания автомобилей						
12	5812	Рестораны и места общего питания						
13	5912	Аптеки						
14	5999	Оптово-розничные торговые центры и точки						
15	6300	Страхование						
16	7011	Гостиницы						
17	7542	Автомойки						
18	7996	Культурно-развлекательные услуги						
19	7999	Курорты, санатории, зоны отдыха						
20	8099	Медицинские учреждения						
21	8299	Образовательные учреждения						
22	8675	Автодром						
23	9222	Штрафы						
24	9311	Налоги, таможенные сборы/пошлины						
25	9399	Другие государственные сборы						
26	9999	Другие услуги						
Всего			0	0,00	0	0,00	0	0,00

Таблица 2.5. Сведения по инциденту

№	Наименование	Содержание
1	Наименование платежной системы:	
2	Тип инцидента:	
3	Место:	
4	Дата:	
5	Причины возникновения и описание инцидента:	
6	Фактическая сумма убытка:	
7	Предпринятые действия по устранению последствий инцидента:	
8	Отчет подготовил:	
9	Должность:	
10	Дата составления отчёта:	

Таблица 2.6. Сведения о показателях мошеннических операций, совершенных с/без участия банковских платежных карт

№	Классификация мошеннических операций	Всего		из них, внутри страны						за пределами страны						
				Выдача наличных		Оплата товаров и услуг		Денежные переводы (P2P)		Выдача наличных		Оплата товаров и услуг		Денежные переводы (P2P)		
		Общее количество операций	Общая сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
I. Сведения о мошеннических операциях (с позиции банка эквайера)																
1	Мошенничество по утерянной, украденной карте															
2	Мошенничество с использованием поддельной карты															
3	Мошенническое использование номера карты в сети Интернет															
4	Другое															
II. Сведения о мошеннических операциях (с позиции банка эмитента)																
1	Мошенничество по утерянной, украденной карте															
2	Мошенничество с использованием поддельной карты															
3	Мошенническое использование номера карты в сети Интернет															
4	Другое															
Всего по мошенническим операциям																

Титульный лист

№	Наименование	Содержание
1	Название оператора платёжной системы:	
2	Название платёжной системы:	
3	Отчетный период:	
4	Валюта отчета:	(указать валюту отчета)
5	ФИО руководителя оператора платёжной системы:	
6	ФИО главного бухгалтера оператора платёжной системы:	
7	ФИО исполнителя отчета:	
8	Контактные данные исполнителя отчета:	
9	Дата составления отчёта:	

Таблица 3.1. Сведения об участниках платежной системы

№	Наименование участников	Статус участника в платежной системе *	Дата начала участия	Дата завершения участия
1	2	3	4	5
1	Участник 1	Выбрать:		
2	Участник 2	Выбрать:		
3	Участник 3	Выбрать:		
...		Выбрать:		
N	Участник N	Выбрать:		

* выбрать из выпадающего списка

Таблица 3.2. Сведения о поставщиках услуг в платежной системе

№	Наименование поставщиков услуг	Виды услуг *
1	2	3
1	Поставщик 1	Выбрать:
		...
		...
2	Поставщик 1	Выбрать:
		...
		...
3	Поставщик 2	Выбрать:
4	Поставщик 3	Выбрать:
...	...	Выбрать:
N	Поставщик N	Выбрать:

* выбрать из выпадающего списка

Таблица 3.3. Сведения о количестве и объёме операций в платежной системе

№	Наименование услуги	Всего		из них,									
				Наличными в автоматизированные терминалы самообслуживания		Банковские платежные карты						Электронный кошелек	
						Банкоматы		Терминалы		Электронная коммерция			
Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	I. город Душанбе	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	II. Районы республиканского подчинения	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	III. Согдийская область	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	IV. Хатлонская область	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	V. Горно-Бадахшанская автономная область	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	Всего по республике	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
1	Мобильная сотовая связь	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
2	Фиксированная телефонная связь и NGN	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3	Международные мобильные операторы	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
4	Образование	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
5	Интернет	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
6	Коммунальные услуги	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
7	Налоговые сборы	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
8	Штрафы	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
9	Государственные услуги	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
10	Банковские услуги	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
11	Пополнение электронного кошелька	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
12	Электронная коммерция	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
13	Социальные сети	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
14	Интернет игры	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
15	Букмекерские ставки	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
16	Рекламные услуги и объявления	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
17	Благотворительность	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
18	Другие платежи	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

Таблица 3.4. Сведения о количестве и объёме операций в платежной системе в разрезе поставщиков услуг

№	Наименование поставщиков услуг	Всего		из них,									
				Наличными в автоматизированные терминалы самообслуживания		Посредством банковской платежной карты, через						Электронный кошелек	
						Банкоматы		Терминалы		Электронная коммерция			
Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций	Количество операций	Сумма операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
I. Поставщики услуг - резиденты		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
1.1.	Поставщик 1	0	0,00										
1.2.	Поставщик 2	0	0,00										
1.3.	Поставщик 3	0	0,00										
...	...	0	0,00										
N	Поставщик N	0	0,00										
II. Поставщики услуг - нерезиденты		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
2.1.	Поставщик 1	0	0,00										
2.2.	Поставщик 2	0	0,00										
2.3.	Поставщик 3	0	0,00										
...	...	0	0,00										
N	Поставщик N	0	0,00										
Всего по республике		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00

Таблица 3.5. Сведения по инциденту

№	Наименование	Содержание
1	Наименование платежной системы:	
2	Тип инцидента:	
3	Место:	
4	Дата:	
5	Причины возникновения и описание инцидента:	
6	Фактическая сумма убытка:	
7	Предпринятые действия по устранению последствий инцидента:	
8	Отчет подготовил:	
9	Должность:	
10	Дата составления отчёта:	

Таблица 3.6. Сведения об инцидентах

№	Тип инцидента	Дата выявления инцидента	Дата возникновения инцидента	Регион выявления инцидента	Причина инцидента	Последствия инцидента	Пострадавший участник платёжной системы	Количество пострадавших клиентов	Описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента	Описание предпринятых действий по предотвращению возникновения подобных инцидентов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Выбрать:									
2	Выбрать:									
3	Выбрать:									

* выбрать из выпадающего списка

Титульный лист

№	Наименование	Содержание
1	Название оператора платёжной системы:	
2	Название платёжной системы:	
3	Отчетный период:	
4	Валюта отчета	(указать валюту отчета)
5	ФИО руководителя оператора платёжной системы:	
6	ФИО главного бухгалтера оператора платёжной системы:	
7	ФИО исполнителя отчета:	
8	Контактные данные исполнителя отчета:	
9	Дата составления отчёта:	

Таблица 4.1. Сведения об участниках платёжной системы, действующих на территории Республики Таджикистан

№	Наименование участника	Статус участника в платёжной системе *	Дата начала участия	Дата завершения участия	Количество обслуживающих пунктов
1	2	3	4	5	6
1	Участник 1	Выбрать:			
2	Участник 2	Выбрать:			
3	Участник 3	Выбрать:			
...		Выбрать:			
N	Участник N	Выбрать:			

* выбрать из выпадающего списка

Таблица 4.2. Сведения о количестве обслуживающих пунктов денежных переводов в регионах Республики Таджикистан

№	Регион	Количество обслуживающих пунктов	
		Пункты отправки	Пункты получения
1	2	3	4
	I. город Душанбе, всего	0	0
	II. Согдийская область, всего	0	0
	III. Районы республиканского подчинения, всего	0	0
	IV. Хатлонская область, всего	0	0
	V. Горно-Бадахшанская автономная область, всего	0	0
	Всего по республике	0	0

Таблица 4.3. Сведения о денежных переводах, осуществленных через систему денежных переводов в разрезе участников платежной системы

№	Наименование участника	Всего		Из них,					
				Переводы, выданные наличными		Переводы на банковскую платежную карту		Переводы на счёт	
		Количество переводов	Сумма переводов	Количество переводов	Сумма переводов	Количество переводов	Сумма переводов	Количество переводов	Сумма переводов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Валюта денежного перевода: <u>(указать)</u>									
1. Входящие денежные переводы через систему денежных переводов, всего		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
1.1.	Участник 1								
1.2.	Участник 2								
...	...								
N	Участник N								
2. Исходящие денежные переводы через систему денежных переводов, всего		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
2.1.	Участник 1								
2.2.	Участник 2								
...	...								
N	Участник N								
3. Денежные переводы внутри страны (с позиции отправителя), всего		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
3.1.	Участник 1								
3.2.	Участник 2								
...	...								
N	Участник N								
Валюта денежного перевода: <u>(указать)</u>									
Валюта денежного перевода: <u>(указать)</u>									

Примечание: в случае необходимости продолжить таблицу

Таблица 4.4. Сведения о денежных переводах, осуществленных через систему денежных переводов в разрезе стран

№	Название страны	Всего		из них,					
				Переводы, выданные наличными		Переводы на банковскую платежную карту		Переводы на счёт	
		Количество переводов	Сумма переводов	Количество переводов	Сумма переводов	Количество переводов	Сумма переводов	Количество переводов	Сумма переводов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Валюта денежного перевода: <u> </u> (указать)									
1. Входящие переводы через систему денежных переводов (перечислить все страны)		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
1.1.	Страна 1								
1.2.	Страна 2								
...	...								
N	Страна N								
2. Исходящие переводы через систему денежных переводов (перечислить все страны)		0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
2.1.	Страна 1								
2.2.	Страна 2								
...	...								
N	Страна N								
Валюта денежного перевода: <u> </u> (указать)									
Валюта денежного перевода: <u> </u> (указать)									

Примечание: в случае необходимости продолжить таблицу

Таблица 4.5. Сведения о денежных переводах, которые не были выданы получателям

№	Валюта денежного перевода	Всего		из них,					
				до 30 дней		от 31 до 90 дней		более 90 дней	
		Количество переводов	Сумма переводов						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I. Входящие денежные переводы									
1.1.	долл. США								
1.2.	евро								
1.3.	росс. рубль								
...	...								
N	другая валюта								
II. Исходящие денежные переводы									
2.1.	долл. США								
2.2.	евро								
2.3.	росс. рубль								
...	...								
N	другая валюта								

Таблица 4.6. Сведения о тарифах платежной системы *

№	Валюта	Страны **	Сумма денежного перевода	Комиссия за денежный перевод	Вознаграждение участника
1	2	3	4	5	6
I. Входящие денежные переводы (из Таджикистана)					
1	долл. США				
2	евро				
3	росс. рубль				
...	...				
N	другая валюта				
II. Исходящие денежные переводы (в Таджикистан)					
1	долл. США				
2	евро				
3	росс. рубль				
...	...				
N	другая валюта				

* При заполнении по необходимости расширить таблицу

** Указать страну направления денежных переводов

Таблица 4.7. Сведения по инциденту

№	Наименование	Содержание
1	Наименование платежной системы:	
2	Тип инцидента:	
3	Место:	
4	Дата:	
5	Причины возникновения и описание инцидента:	
6	Фактическая сумма убытка:	
7	Предпринятые действия по устранению последствий инцидента:	
8	Отчет подготовил:	
9	Должность:	
10	Дата составления отчёта:	

Таблица 4.8. Сведения об инцидентах

№	Тип инцидента *	Дата выявления инцидента	Дата возникновения инцидента	Регион выявления инцидента	Причина инцидента	Последствия инцидента	Пострадавший участник платёжной системы	Количество пострадавших клиентов	Описание предпринятых действий по устранению последствий инцидента	Описание предпринятых действий по предотвращению возникновения подобных инцидентов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Выбрать:									
2	Выбрать:									
...	Выбрать:									
N	Выбрать:									

* выбрать из выпадающего списка