

**Приложение №1**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник “Расчётный счёт клиента или идентификационный номер ЭК”**

Список счётов, используемых при составлении статистической формы отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении денежных средств посредством электронных платёжных средств»

**Для кредитных финансовых организаций**

<b>Номер счёта</b>	<b>Наименование счёта</b>
10103	В банкоматах - национальная валюта
10107	В банкоматах - иностранная валюта
17507	Счета к получению - национальная валюта
17509	Счета к получению – иностранная валюта
20202	Депозиты до востребования резидентов - национальная валюта
20204	Депозиты до востребования резидентов - иностранная валюта
20212	Депозиты нерезидентов до востребования – национальная валюта
20214	Депозиты нерезидентов до востребования - иностранная валюта
20216	Сберегательные депозиты резидентов – национальная валюта
20218	Сберегательные депозиты резидентов – иностранная валюта
20226	Сберегательные депозиты нерезидентов – национальная валюта

20228	Сберегательные депозиты нерезидентов – иностранная валюта
26202	Счета к оплате - национальная валюта
26204	Счета к оплате - иностранная валюта
26226	Другие обязательства - национальная валюта
26228	Другие обязательства - иностранная валюта
40402	Доход от комиссии организации
40404	Доход от комиссии по обслуживанию депозитных счетов
42202	Доход от операций в иностранной валюте

**Приложение №2**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник “Код статуса пользователя”**

<b>Код статуса пользователя</b>	<b>Наименование статуса пользователя</b>
1	Идентифицированный
2	Неидентифицированный

**Приложение №3**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник “Код вида платежной системы”**

<b>Код вида платежной системы</b>	<b>Наименование вида платежной системы</b>
	<b>Платежные карты</b>
110	Visa
120	MasterCard
130	AmericanExpress
140	Dinner'sClub
150	JCB
160	Localcards
170	NSPC "MIR"
180	UnionPay
190	Корти Милли
111	UnionPay-Корти Милли
112	НСПК "Мир"-Корти Милли
100	Другие платёжные карты
	<b>Электронные кошельки</b>
210	Alif.mobi
220	ExpressPay
230	AtlasPay
240	Humoonline
250	IBT Online
200	Другие локальные/международные электронные кошельки

**Приложение №4**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код вида платёжной карты»**

<b>Код вида платёжной карты</b>	<b>Наименование вида платёжной карты</b>
100	Дебетовые
110	Персонализированные
111	Персонализированные с функцией овердрафта
120	Неперсонализированные
121	Неперсонализированные с функцией овердрафта
200	Кредитовые
210	Персонализированные
220	Неперсонализированные
300	Предоплаченные
400	Виртуальные
0	Другие

**Приложение №5**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код технологии платёжной карты»**

<b>Код технологии платёжной карты</b>	<b>Наименование технологии платёжной карты</b>
10	С магнитной полосой
20	С чипом (EMV)
30	С магнитной полосой и чипом (EMV)
40	Бесконтактные
41	Бесконтактные с магнитной полосой
42	Бесконтактные с чипом
43	Бесконтактные с магнитной полосой и с чипом

**Приложение №6**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код типа платёжной карты»**

Коды устанавливаются по типу платёжной карты.

<b>Код типа платёжной карты</b>	<b>Наименование типа платёжной карты</b>
1	Частные индивидуальные карты
2	Зарплатные
3	Пенсионные
4	Корпоративные
0	Другие

**Приложение №7**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код валюты по договору »**

Коды валют представлены на основе международного стандарта ИСО 4217-94 “Коды для представления валюты и фондов”, разработанные Международной организацией по стандартизации.

Объектом классификации кодов являются национальные валюты, денежная единица стран мира и территорий, суверенные государства или другие территории, имеющие политические, экономические, географические и исторические особенности.

<b>Код валюты</b>	<b>Наименование валюты</b>	<b>Код валюты</b>	<b>Наименование валюты</b>
AUD	Австралийский доллар	KRW	Вона
AZN	Азербайджанский манат	XCD	Восточно - карибский доллар
DZD	Алжирский динар	GYD	Гайанский доллар
ADP	Андоррская песета	GNF	Гвинейский франк
ARS	Аргентинское песо	GIP	Гибралтарский фунт
AMD	Армянский драм	HKD	Гонконгский доллар
AWG	Арубанский гульден	GEK	Грузинский купон
AFN	Афгани	PYG	Гуарани
BSD	Багамский доллар	HTG	Гурд
PAB	Бальбоа	GMD	Даласи
BBD	Барбадосский доллар	DKK	Датская крона
THB	Бат	MKD	Денар
BHD	Бахрейнский динар	AED	Дирхам (ОАЭ)
BZD	Белизский доллар	STD	Добра
BYN	Белорусский рубль	ZWD	Доллар Зимбабве
BEF	Бельгийский франк	KYD	Доллар Каймановых
BMD	Бермудский доллар	NAD	Доллар Намибии
VEB	Боливар	SBD	Доллар Соломоновых
BOB	Боливиано	USD	Доллар США
BND	Брунейский доллар	TTD	Доллар Тринидада и

			Тобаго
BIF	Бурундийский франк	FJD	Доллар Фиджи
VUV	Вату	DOP	Доминиканское песо
VND	Донг	BGL	Лев
GRD	Драхма	ROL	Лей
EUR	Евро	ALL	Лек
EGP	Египетский фунт	HNL	Лемпира
PLZ	Злотый	SLL	Леоне
NIO	Золотая кордоба	LRD	Либерийский доллар
JPY	Иена	LBP	Ливанский фунт
INR	Индийская рупия	LYD	Ливийский динар
JOD	Иорданский динар	SZL	Лилангени
IQD	Иракский динар	LTL	Литовский лит
IRR	Иранский риал	LSL	Лоти
IEP	Ирландский фунт	LUF	Люксембургский франк
ISK	Исландская крона	MUR	Маврикийская рупия
ESP	Испанская песета	MGF	Малагасийский франк
ITL	Итальянская лира	MYR	Малайзийский рингит
YER	Йеменский риал	MTL	Мальтийская лира
CAD	Канадский доллар	TMM	Манат
QAR	Катарский риал	FIM	Марка
ZMK	Квача (замбийская)	MAD	Марокканский дирхам
MWK	Квача (малавийская)	MXN	Мексиканское новое
KES	Кенийский шиллинг	MZM	Метикал
GTQ	Кетсаль	MDL	Молдавский лей
PGK	Кина	NGN	Найра
LAK	Кип	BTN	Нгултрум
CYP	Кипрский фунт	DEM	Немецкая марка
KZS	Киргизский сом	NPR	Непальская рупия
CNY	Китайский юань	ANG	Нидерландский антильский гульден
UED	Клиринговый доллар США	NLG	Нидерландский гульден
COP	Колумбийское песо	AON	Новая кванза
CRC	Костариканский колон	NZD	Новозеландский доллар
EЕК	Крона	ZRN	Новый заир
BRR	Крузейро реал	PEN	Новый соль
CUP	Кубинское песо	TWD	Новый Тайваньский

			доллар
KWD	Кувейтский динар	NOK	Норвежская крона
HRK	Куна	OMR	Оманский риал
MMK	Кьят	TOP	Паанга
LVL	Латвийский лат	PKR	Пакистанская рупия
A33	Палладий	TND	Тунисский динар
MOP	Патака	TRL	Турецкая лира
GWP	Песо Гвинеи - Бисау	UGS	Угандийский шиллинг
PTE	Португальское эскудо	MRO	Угия
BWP	Пула	UZS	Узбекский сум
KHR	Риель	UAH	Украинская гривна
RUB	Российский рубль	UYU	Уругвайское песо
IDR	Рупия	PHP	Филиппинское песо
MVR	Руфия	HUF	Форинт
ZAR	Рэнд	DJF	Франк Джибути
SVC	Сальвадорский колон	KMF	Франк Коморских
SAR	Саудовский риял	XAF	Франк КФА ВЕАС
XDR	СДР (специальные права заимствования)	XOF	Франк КФА ВСЕАО
KPW	Северо - корейская	XPF	Франк КФП
GHC	Седи	RWF	Франк Руанды
SCR	Сейшельская рупия	FRF	Французский франк
SGD	Сингапурский доллар	SHP	Фунт острова остроя Святой Елены
SGD	Сингапурский доллар	GBP	Фунт стерлингов
SYP	Сирийский фунт	FKP	Фунт Фолклендских
SKK	Словацкая крона	CZK	Чешская крона
KGS	Сом (киргизский)	CLP	Чилийское песо
SOS	Сомалийский шиллинг	SEK	Шведская крона
TJS	Сомони Республики Таджикистан	CHF	Швейцарский франк
SDD	Суданский динар	ILS	Шекель
ECS	Сукре	ATS	Шиллинг
SRG	Суринамский гульден	LKR	Шри - Ланкийская
TJS	Таджикский сомони	XEU	ЭКЮ (единица европейской валюты)
BDT	Така	CVE	Эскудо Кабо - Верде
WST	Тала	ETB	Эфиопский быр

TZS	Танзанийский шиллинг	JMD	Ямайский доллар
KZT	Тенге (казахский)		
TPE	Тиморское эскудо		
SIT	Толар		
MNT	Тугрик		

**Приложение №8**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код региона»**

Коды населённых пунктов Таджикистана разработаны согласно принятого порядка административно территориального разделения Республики Таджикистан.

<b>Код</b>	<b>Наименование</b>	<b>Код</b>	<b>Наименование</b>
100	г. Душанбе	424	Темурмаликский р-н
101	р-н. Сино	425	Нурекский р-н
102	р-н. И.Сомони	426	Бохтарский р-н
103	р-н. Фирдавси	427	Вахшский р-н
104	р-н. Шохмансур	428	Восейский р-н
205	Файзабадский р-н	429	Яванский р-н
206	Варзобский р-н	430	Кабодиёнский р-н
207	г. Рогун	431	р-н Дж. Балхи
208	р-н Рудаки	432	Кулябский р-н
209	Вахдатский р-н	433	р-н Джайхун
210	г. Хисор	434	р-н Абдурахмана Джами
211	Шахринавский р-н	435	р-н Носири Хусрав
212	г. Турсун-заде	436	Пянджский р-н
313	р-н Лахш	437	Сарбандский р-н
314	Нурабадский р-н	438	Фархарский р-н
315	Раштский р-н	439	р-н М. А. Хамадони
316	р-н Сангвор	440	Хурасанский р-н
317	Таджикабадский р-н	441	р-н Дусти
418	г. Курган-Тюбе	442	Шахритузский р-н
419	Дангаринский р-н	543	г. Худжанд
420	Муминобадский р-н	544	Шахристанский р-н
421	Ховалингский р-н	545	Айнийский р-н
422	Бальджуанский р-н	546	г. Истиклол

423	р-н Шамсиддин Шохин	547	Горно-Мастчинский р-н
548	Исфаринский р-н	661	г. Хорог
549	Истравшанский р-н	662	Ванчский р-н
550	Пенджикентский р-н	663	Дарвозский р-н
551	Аштский р-н	664	Ишкашимский р-н
552	Гафуровский р-н	665	Мургабский р-н
553	р-н Деваштич	666	Рошкалинский р-н
554	Зафаробадский р-н	667	Рушанский р-н
555	г. Бустон	668	Шугнанский р-н
556	Канибадамский р-н		
557	Матчинский р-н		
558	р-н Спитамен		
559	р-н Джаббора Расулова		
560	г. Гулистон		

**Приложение №9**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код юридической принадлежности»**

Коды устанавливаются по видам юридической формы клиента кредитной финансовой организации.

<b>Код юридической принадлежности</b>	<b>Наименование принадлежности</b>
1	Юридическое лицо
2	Физическое лицо

**Приложение №10**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код резидентской принадлежности»**

<b>Код резидентской принадлежности</b>	<b>Вид резидентской принадлежности</b>
1	Резидент
2	Нерезидент

**Приложение №11**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код пола держателя карты/ЭК»**

<b>Код пола держателя карты/ЭК</b>	<b>Вид пола держателя карты/ЭК</b>
1	Мужской
2	Женский

**Приложение №12**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код возраста клиента»**

<b>Код возраста клиента</b>	<b>Возраст клиента</b>
1	До 16 лет
2	с 17 до 25 лет
3	с 26 до 40 лет
4	с 41 до 63 лет
5	с 64 и выше

**Приложение №13**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код принадлежности карты»**

<b>Код принадлежности</b>	<b>Наименование принадлежности</b>
1	Локальная
2	Национальная
3	Международная

**Приложение №14**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код сектора»**

<b>Код вида сектора</b>	<b>Наименование вида сектора</b>
1	центральный банк
2	депозитная организация
201	банк
202	микрокредитная депозитная организация
3	сектор государственного управления
4	прочие сектора
401	другие финансовые организации
40101	микрокредитные организации
40102	микрозаёмные фонды
501	нефинансовые организации
50101	субъекты хозяйствования
50102	физические лица

**Приложение №15**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код операции»**

<b>Код операции</b>	<b>Вид договора</b>
<b>100001</b>	<b>Зачисление</b>
100111	через кассу
100211	в наличной форме через ПВН
100311	через банкомат
100411	через АТС
100121	безналично через счёт
100221	Р2Р
100321	Интернет эквайринг
100421	через БПА
100521	За счет ЭДС/ПК
<b>200002</b>	<b>Снятие</b>
200112	через кассу КФО
200122	в наличной форме через ПВН
200212	в наличной форме через банкомат
200222	безналично на счёт
200232	Р2Р
200242	Интернет эквайринг
200252	через БПА
200262	в счет ЭДС/ПК
<b>302002</b>	<b>Платежи за товары</b>
302112	материальные товары в ТСП
302122	материальные товары через интернет-банкинг
302132	материальные товары через мобайл-банкинг
302142	материальные товары через интернет-эквайринг
302152	материальные товары посредством ЭДС

302162	материальные товары посредством QR-код
302172	материальные товары посредством АТС
302182	материальные товары посредством NFC
302212	нематериальные товары ТСП
302222	нематериальные товары через интернет-банкинг
302232	нематериальные товары через мобайл-банкинг
302242	нематериальные товары через интернет-эквайринг
302252	нематериальные товары посредством ЭДС
302262	нематериальные товары посредством QR-код
302272	нематериальные товары посредством АТС
302282	нематериальные товары посредством NFC
<b>400202</b>	<b>Платежи за услуги</b>
400212	посредством платёжной карты в ТСП
400222	посредством интернет-банкинга
400232	посредством мобайл-банкинга
400242	посредством интернет-эквайринга
400252	посредством QR-код
400262	посредством АТС
400272	посредством NFC
<b>500000</b>	<b>Конвертация</b>
500101	P2P
500102	P2P
500111	через интернет эквайринг
500112	через интернет эквайринг
500121	через счет ЭДС
500122	через счет ЭДС
<b>600202</b>	<b>Налоговые платежи и штрафы</b>
600212	оплата налогов
600222	оплата штрафов
<b>700201</b>	<b>Начисление процентов на остаток</b>
700211	начисление процентов
<b>800202</b>	<b>Удержание комиссий</b>
800212	комиссия за обслуживание/выпуск платежной карты/ЭК
800222	комиссия за перевыпуск платежной карты/ЭК
800232	комиссия за СМС оповещения
800242	комиссия за Интернет банкинг
800252	комиссия по операциям в собственной сети

800262	комиссия по операциям в сети других банков
800272	комиссия за оплату товаров и услуг в ТСП
800282	комиссия за перевод с карточного счета/ЭК внутри КФО
800292	комиссия за перевод с карточного счета/ЭК за пределы КФО
800302	комиссия за предоставление выписки по карточному счету/ЭК
800312	комиссия за пополнения карточного счета/ЭК через кассу
800322	комиссия за обналичивание с карточного счета/ЭК через кассу
800332	Другие комиссии
<b>900201</b>	<b>Вознаграждение</b>
900211	бонусы (кэш бэк)
900221	процентная ставка на остаток

**Приложение №16**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код категории ТСП»**

<b>Код категории ТСП</b>	<b>Описание категории ТСП</b>
<b>4000</b>	<b>Транспортные услуги</b>
4131	Автобусы
4511	Авиабилеты
4121	Такси
4011	Железные дороги
4789	Дорожные и мостовые сборы/пошлины
4799	Другие транспортные услуги
<b>4722</b>	<b>Турфирмы и туроператоры</b>
<b>4800</b>	<b>Телекоммуникационные услуги</b>
4814	Мобильная связь, интернет и др.
4899	Кабельное телевидение, спутниковое вещание и др.
4999	Другие телекоммуникационные услуги
<b>4900</b>	<b>Коммунальные и жилищные услуги</b>
4901	Электроэнергия
4902	Газ
4903	Сбор и утилизация отходов
4904	Водоснабжения
4905	Отопление и горячая вода
4906	Другие коммунальные и жилищные услуги
<b>5541</b>	<b>Автозаправочные станции и станции техобслуживания автомобилей</b>
<b>5812</b>	<b>Рестораны и места общего питания</b>
<b>5912</b>	<b>Аптеки</b>
<b>5999</b>	<b>Оптово-Розничные торговые центры и точки</b>
<b>6300</b>	<b>Страхование</b>
<b>7011</b>	<b>Гостиницы</b>

7542	Автомойки
7996	Культурно-развлекательные услуги
7999	Курорты, санатории, зоны отдыха
8099	Медицинские учреждения
8299	Образовательные учреждения
8675	Автодром
9000	Государственный сектор
9222	Штрафы
9311	Налоги
9322	Таможенные сборы/пошлины
9955	Другие государственные сборы
9999	Другие услуги

**Приложение №17**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код операций по платёжным системам»**

<b>Код операций по платёжным системам</b>	<b>Наименование операции</b>
1	в собственной сети
2	в сети других кредитных финансовых организаций РТ
3	в сети иностранных банков за пределами РТ
4	операции клиентов других кредитных финансовых организаций РТ в сети организации
5	иностраные карты в сети кредитных финансовых организациях РТ

**Приложение №18**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код страны держателя карты»**

<b>Код</b>	<b>Наименование</b>	<b>Код</b>	<b>Наименование</b>
AUS	Австралия	BHS	Богамские острова
AUT	Австрия	BGR	Болгария
AZE	Азербайджан	BOL	Боливия
ALB	Албания	BIH	Босния и Герцеговина
DZA	Алжир	BWA	Ботсвана
AIA	Ангилья	BRA	Бразилия
AGO	Ангола	IOT	Британская территория в Индийском океане
AND	Андорра	BRN	Бруней
ATA	Антарктика	BVT	Буве, остров
ATG	Антигуа и Барбуда	BFA	Буркина-Фасо
ANT	Антильские острова	BDI	Бурунди
MAC	Аомин (Макао)	BTN	Бутан
ARG	Аргентина	VUT	Вануату
ARM	Армения	VAT	Ватикан – город государство
ABW	Аруба	GBR	Великобритания
AFG	Афганистан	HUN	Венгрия
BGD	Бангладеш	VEN	Венесуэла
BRB	Барбадос	VGB	Виргинские острова (Британия)
BHR	Бахрейн	VIR	Виргинские острова (США)
BLR	Беларусь	ASM	Восточная Самоа (США)
BEL	Белгия	TMP	Восточный Тимор
BLZ	Белиз	VNM	Вьетнам
BEN	Бенин	GAB	Габон

BMU	Бермудские острова	PSE	Газа (Сектор Газа)
HTI	Гаити	YEM	Йемен
GUY	Гайана	CPV	Кабо-Верде
GMB	Гамбия	KAZ	Казахстан
GHA	Гана	CYM	Кайман
GLP	Гваделупа	KHM	Камбоджа
GTM	Гватемала	CMR	Камерун
GUF	Гвиана	CAN	Канада
GIN	Гвинея	QAT	Катар
GNB	Гвинея-Бисау	KEN	Кения
DEU	Германия	CYP	Кипр
GIB	Гибралтар	KIR	Кирибати
HND	Гондурас	CHN	Китай
GRD	Гренада	CKK	Кокосовые острова
GRL	Гренландия	COL	Колумбия
GRC	Греция	COM	Коморские острова
GEO	Грузия	COG	Конго
GUM	Гуам	PRK	Корея (ДНР)
DNK	Дания	KOR	Корея республика
DJI	Джибути	CRI	Коста-Рика
UMI	Джонстон (атолл)	CIV	Кот-д'Ивуар
DMA	Доминика	CUB	Куба
DOM	Доминиканская Республика	KWT	Кувейт
EGY	Египет	KGZ	Кыргызстан
ZAR	Заир	LAO	Лаос
ZMB	Замбия	LVA	Латвия
WSM	Западная Самоа	LSO	Лесото
ESH	Западная Сахара	LBR	Либерия
ZWE	Зимбабве	LBN	Ливан
ISR	Израиль	LYB	Ливия
IND	Индия	LTU	Литва
IDN	Индонезия	LIE	Лихтенштейн
JOR	Иордания	LUX	Люксембург
IRQ	Ирак	ESP	Испания
IRN	Иран (Исламкая Республика)	ITA	Италия
IRL	Ирландия	CYP	Кипр
ISL	Исландия	KIR	Кирибати
ESP	Испания	CHN	Китай

ITA	Италия	ССК	Кокосовые острова
COL	Колумбия	RWA	Руанда
COM	Коморские острова	ROM	Румыния
COG	Конго	SLV	Сальвадор
PRK	Корея (ДНР)	SMR	Сан-Марино
KOR	Корея республика	STP	Сан-Томе и Принсипи
CRI	Коста-Рика	SAU	Саудавская Аравия
CIV	Кот-д'Ивуар	SWZ	Свазиленд
CUB	Куба	SYC	Сейшельские острова
KWT	Кувейт	SEN	Сенегал
KGZ	Кыргызстан	SPM	Сен-Пьер и Микелон
LAO	Лаос	VCT	Сент- Винсент и Гренадины
LVA	Латвия	KNA	Сент-Китс и Невис
LSO	Лесото	LCA	Сент-Люсия
LBR	Либерия	SGP	Сингапур
LBN	Ливан	SVK	Словакия
LBY	Ливия	SVN	Словения
LTU	Литва	SLB	Соломоновы острова
LIE	Лихтенштейн	SOM	Сомали
LUX	Люксембург	SDN	Судан
MUS	Маврикий	SUR	Суринам
MRT	Мавритания	SYR	Сурия
MDG	Мадагаскар	USA	США
MYT	Майотта остров в Индийском океане	SLE	Сьерра-Леоне
MKD	Македония	HKG	Сянган (Гонконг)
MWI	Малави	TJK	Таджикистан
MYS	Малайзия	TWN	Тайвань
MLI	Мали	THA	Тайланд
UMI	Малые острова Тихого океана	TZA	Танзания
MDV	Мальдивы	TCA	Теркс и Кайкос
MLT	Мальта	TGO	Того
MNP	Марианские острова	TKL	Токелау (Юнион)
MAR	Маррокеш	TON	Тонга
MTQ	Мартиника	TTO	Тринидад и Тобаго
MHL	Маршалловы острова	TUV	Тувалу
MEX	Мексика	TUN	Тунис
REU	Реюньон	TKM	Туркменистан

RUS	Россия	TUR	Турция
UGA	Уганда	TCD	Чад
UZB	Узбекистан	CZE	Чехия
UKR	Украина	CHL	Чили
WLF	Уоллис и Футуна	CHE	Швейцария
URY	Уругвай	SWE	Швеция
FRO	Фаррерские острова	SJM	Шпицбергенские острова
FJI	Фиджи	LKA	Шри-Ланка
PHL	Филиппины	ECU	Эквадор
FIN	Финляндия	GNQ	Экваториальная Гвинея
FLK	Фолклендские острова	ERI	Эритрея
GUF	Французская Гвиана	EST	Эстония
PYF	Французская Полинезия	ETH	Эфиопия
ATF	Французские южные территории	ZAF	ЮАР
HMD	Херд и Макдональд	JAM	Ямайка
HRV	Хорватия	JPN	Япония
CAF	Центрально-Африканская Республика		

**Приложение №19**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Код платежной инфраструктуры»**

<b>Код платежной инфраструктуры</b>	<b>Наименование оборудования</b>
<b>100</b>	<b>Банкомат</b>
110	Банкомат с функцией cash-in
120	Банкомат с функцией бесконтактной технологии
130	Банкомат с функцией бесконтактной технологии и cash-in
<b>200</b>	<b>POS-терминал</b>
210	POS-терминал с функцией бесконтактной технологии
220	Вертуальный POS- терминал
<b>300</b>	<b>ПВН</b>
310	ПВН с функцией бесконтактной технологии
<b>400</b>	<b>Автоматизированный терминал самообслуживания (АТС)</b>
410	АТС с функцией бесконтактной технологии
<b>500</b>	<b>QR-код</b>
<b>0</b>	<b>Другие</b>

**Приложение №20**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**Справочник «Статус платёжной инфраструктуры»**

<b>Код статуса платёжной инфраструктуры</b>	<b>Статус платёжной инфраструктуры</b>
1	Активная
2	Неактивная

**Приложение №21**  
**к Инструкции №\_\_\_\_\_**  
**по заполнению статистической формы**  
**отчётности №1-ЭПС «Отчёт о движении**  
**денежных средств посредством**  
**электронных платёжных средств»**

**1. Общие сведения об Электронной цифровой подписи ЭЦП**

**Электронная подпись (ЭП)** – информация, предназначенная для защиты от подделки электронных документов, для идентификации лица, подписавшего документ, либо защиты документа от изменения и просмотра третьим лицом.

**Электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронной цифровой форме.

**Электронная цифровая подпись(ЭЦП)** – реквизит электронного документа, предназначенный для защиты электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе, которая:

- удостоверяет, что подписанные данные исходят от лица, поставившего подпись;
- не дает самому этому лицу возможности отказаться от обязательств, связанных с подписанными данными;
- гарантирует целостность подписанного электронного документа.

**Сертификат средств ЭЦП** – документ на бумажном носителе, выданный в соответствии с правилами системы сертификации для подтверждения соответствия средств ЭЦП установленным требованием.

**Закрытый ключ ЭЦП** – последовательность символов, известная владельцу сертификата ключа подписи.

**Открытый ключ ЭЦП** – последовательность символов ЭЦП, доступная любому пользователю, предназначенная для подтверждения подлинности ЭЦП в электронном документе.

**Подписывающее лицо** – физическое и юридическое лицо, правомерно владеющее ЭЦП и обладающее правом её использования на электронном документе.

**Электронные данные** – любая информация, хранимая в электронных технических устройствах или передаваемая посредством этих средств, которая пригодна для ее восприятия человеком с использованием электронной вычислительной машины, а также передачи через информационно-коммуникационных технологий и обработки в информационной системе.

## **2. Общие сведения о системе Единого окна (ЕО)**

Портал «Единое окно» (далее информационная система ЕО) - это информационная система, владельцем которой является НБТ. Информационная система ЕО используется НБТ в качестве одного из способов связи для взаимодействия с хозяйственными единицами Республики Таджикистан (далее - Клиенты) и предназначена для предоставления, обработки, приема и аудита статистических отчетов в форме электронных документов, заверенных ЭЦП в режиме реального времени (он-лайн) или с технической задержкой (офф-лайн). Информационная система ЕО имеет двухсторонних участников – представителей хозяйственных единиц уполномоченных НБТ и уполномоченных представителей со стороны Клиента.

### **2.1. Основные сведения об ЭЦП в информационной системе ЕО.**

В основу предлагаемого варианта заложен асимметричный алгоритм криптографии. Асимметрия ролей отправителя и получателя в схеме ЭЦП требует наличия двух взаимосвязанных электронных ключей: закрытого (ключ подписи) и открытого (ключ проверки подписи).

Система ЭЦП включает две процедуры:

- 1) процедуру подписи;
- 2) процедуру проверки подписи.

В процедуре постановки подписи используется закрытый ключ отправителя данных, а в процедуре проверки подписи - открытый ключ отправителя.

Каждый набор данных, заявленный к подписи, формирует уникальную хэш-сумму, т.е. хэшируются все значения полей электронного документа. Данная хэш-функция информационной системы ЕО чувствительна к любым изменениям подписываемых данных. Это означает, что на любые попытки изменения данных после операций ЭЦП, система будет реагировать сообщением на нарушение целостности предоставленных данных.

В случае санкционированного редактирования уже подписанных данных, информационная система ЕО формирует копию первичной версии отчета для внесения исправлений. Оригинальная первичная версия отчета блокируется на любые действия по редактированию.

В случае если редактирование данных не приводит к изменению данных (т.е. поиска или ошибки, отсутствия данных, неоднократных попыток ввода данных, возврат к первоначальному значению), то сформированная хэш сумма будет соответствовать первичному варианту, но будет отличаться временем создания электронной подписи.

В случае если измененный вариант не является повтором ранее переданных данных (т.е. данные были изменены), формируется новый хэш код, который однозначно отличается от первого варианта.

**2.2. Подсистема управления электронными ключами.** Информационная система ЕО обеспечена программным модулем, который предназначен для управления электронными ключами подписи и криптографической защиты. К функциям подсистемы управления электронными ключами относятся:

- генерация, тестирование, учет и распределение электронных ключей;
- контроль за хранением и уничтожением электронных ключей;
- контроль за вводом в действие и сменой электронных ключей;
- ведение базы данных открытых электронных ключей;
- контроль за вводом в действие и сменой электронных ключей цифровой подписи.

### **3. Порядок предоставления Клиентам технического доступа в информационную систему ЕО**

3.1. Хозяйственные единицы (Клиенты) обязаны пройти этапы регистрации своей деятельности в соответствующих подразделениях НБТ в зависимости от вида предоставляемой отчетности с присвоенным банковским идентификационным кодом (БИК). Регистрация Клиентов производится уполномоченным лицом соответствующего подразделения НБТ. Данная процедура позволит официально вести единую базу Клиентов.

3.2. Для каждого Клиента генерируется и назначается пара уникальных электронных цифровых ключей подписи электронных документов. Это соответствующие друг другу открытый и закрытые ключи. Каждому Клиенту выдается один открытый ключ.

3.3. Разрешение на регистрацию в информационную систему ЕО уполномоченных пользователей должно основываться на основании поданных документов, (удостоверения личностей, доверенностей и учредительных документов). Все электронные ключи и сертификаты подготавливаются и фиксируются в уполномоченном подразделении НБТ, по утверждённому техническому регламенту обмена информацией между порталом и НБТ.

## **Технический регламент.**

Из сервера НБТ выгружаются следующие данные:

- сертификат открытого ключа ЭЦП
- список отозванных сертификатов

Вышеуказанные данные вручную загружаются в портал ЕО.

Список отозванных сертификатов периодически обновляется (еженедельно или при необходимости).

3.4. НБТ предоставляет Клиенту доступ в информационную систему ЕО с правами администрирования. Клиенту необходимо назначить администратора информационной системы ЕО. Администратор в свою очередь распределяет полномочия между сотрудниками своей организации.

3.5. Уполномоченному представителю Клиента, будет выдан закрытый электронный ключ ЭЦП на определенном носителе информации «Е-ТОКЕН». Общая процедура выдачи электронных ключей приведено в нормативных актах НБТ.

3.6. Клиент обязуется самостоятельно производить обновления программного обеспечения, поддержку программно-технического обслуживания и обеспечение доступа к информационной системе ЕО в соответствии с требованиями НБТ.

3.7. Клиент обязуется поддерживать системное время своих аппаратных средств, на которых функционирует программное обеспечение (ПО) для доступа к информационной системе ЕО, в соответствии с текущим временем города Душанбе с точностью до пяти минут, при этом определяющим временем является текущее время по системным часам аппаратных средств НБТ.

3.8. Для формирования и проверки ЭЦП электронного документа используется программное обеспечение, эталонные копии которого, хранятся в НБТ. На случай возникших споров.

3.9. Клиент самостоятельно и за свой счет обязуется обеспечить наличие следующих программно-аппаратных средств:

- персональный компьютер, отвечающий современным требованиям;
- браузеры Opera не ниже 9-ой версии, Mozilla-Firefox не ниже 9-ой версии;
- наличие протокола TCP/IP, открытого порта 443;
- канал связи со скоростью передачи данных не менее 256 кбит/сек (прием и передача) до ресурсов НБТ.

## **4. Блокирование доступа к информационной системе ЕО Клиента**

4.1. НБТ вправе заблокировать доступ к информационной системе ЕО в следующих случаях:

- проведение регламентных работ;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) Клиентом своих обязательств;
- отсутствие активности в течение 6 месяцев.

4.2. НБТ безусловно блокирует доступ Клиента в следующих случаях:

- ликвидации юридического лица;
- получение уведомления о компрометации электронного ключа ЭЦП;
- получение письменного заявления на аннулирование логинов доступа Клиента;
- истечение срока действия электронных ключей ЭЦП.

4.3. При досрочном прекращении полномочий своего уполномоченного представителя на кого зарегистрирован ЭЦП, Клиент обязан в письменной форме сообщить в соответствующее подразделение НБТ об отзыве доверенности, а также подать заявление об аннулировании электронных ключей его ЭЦП. В данном случае администратор НБТ отзывает сертификат.

4.4. В случае проведения регламентных работ в информационной системе ЕО, НБТ обязуется уведомить Клиента не позднее, чем за 3 дня о планируемых технологических перерывах в работе информационной системы ЕО и их продолжительности посредством самой информационной системы ЕО или путем размещения информации на сайте НБТ в сети Интернет. Информационная система ЕО предусматривает наличие дублирующего сервера.

## **5. Порядок замены электронных ключей ЭЦП**

5.1. Срок действия электронных ключей ЭЦП составляет 12 месяцев.

5.2. Срок окончания действия ЭЦП не позднее 5 рабочих дней оповещается порталом до даты окончания срока их действия.

5.3. Клиент вправе инициировать замену атрибутов ЭЦП в любой момент до истечения срока их действия, предоставляя в соответствующее подразделение НБТ в письменной форме заявлением. В том числе, Клиент вправе инициировать аннулирования старого логина доступа к системе, уведомления о компрометации электронных ключей, о новых документах удостоверяющих личность уполномоченного лица, доверенность на новый срок, на регистрацию на нового пользователя в информационную систему ЕО, акт о передачи электронных ключей ЭЦП другому уполномоченному лицу.

5.4. К событиям, связанных с компрометацией электронных ключей ЭЦП относятся:

- утрата носителя электронного ключа;
- утрата носителя электронного ключа с последующим его обнаружения;
- увольнение сотрудников, имеющих доступ к ключевой информации;
- утрата электронных ключей от сейфа в момент нахождения в нем носителей ключевой информации;
- подозрение в утечке и искажении информации;
- временный доступ посторонних лиц к ключевой информации;
- иные обстоятельства, прямо или косвенно свидетельствующие о наличии возможности несанкционированного доступа к закрытым ключам ЭЦП не уполномоченных лиц.

5.5. В случае компрометации закрытых электронных ключей ЭЦП Клиент обязуется:

- немедленно информировать НБТ о компрометации электронных ключей ЭЦП путем направления уведомления в соответствующее подразделение НБТ;
- прекратить работу в информационной системе ЕО;
- выполнить замену скомпрометированных электронных ключей ЭЦП
- 

## **6. Порядок обмена электронными документами в информационной системе ЕО**

6.1. Обмен электронными документами между НБТ и Клиентом осуществляется по каналам сети Интернет.

6.2. НБТ осуществляет прием данных в форме электронного документа заверенных ЭЦП, круглосуточно по информационной системе ЕО с любой точки доступа в Интернет.

6.3. Данные считаются полученными стороной НБТ с момента получения Клиентом сообщения от НБТ о регистрации данных в базе данных (БД). В случае сбоев в работе электронного канала связи, используемого Клиентом, в момент отправки данных и отсутствия подтверждения от НБТ, портал ЕО сообщает о не принятии отчёта.

## **7. Порядок рассмотрения споров**

7.1. НБТ в присутствии комиссии проверяет наличие спорного электронного документа и предъявляет его копию.

7.2. Комиссия проводит проверку ЭЦП предъявленного электронного документа с применением действующих на момент отправки/получения электронных ключей ЭЦП. Если проверка дает положительный результат и подпись на документе соответствует подписи Клиента, в этом случае

принимается решение, что содержимое файла соответствует оспариваемому документу в пользу НБТ.

## 8. Права доступа в информационную систему ЕО

8.1. Пользователи информационной системы делятся на две категории: - - пользователи со стороны НБТ;

- пользователи со стороны учреждений, которые сдают отчетность в НБТ.

Таблица 1. Роль и права доступа в систему со стороны Клиента

Роль пользователя от учреждений	Основные действия
Владелец Е-ТОКЕН	Получает сертификат со стороны уполномоченных подразделений НБТ, создает пользователей своего учреждения и назначает им необходимые права на определенные операции
Аудитор данных	Просмотр всех данных своего учреждения
Исполнитель данных	Ввод и редактирование данных, имею т доступ только к соответствующим отчетам
Куратор данных	Выставление статусов по итогам ввода и редактирования данных, имеет доступ ко всем закрепленным за ним отчетам
Ответственный за актуальность данных	Выполнение ЭЦП соответствующим отчетам

**Таблица 2. Роль и права доступа в систему со стороны НБТ**

<b>ПользовательНБТ</b>	<b>Основныедействия</b>
ВладелецадминистративногоЕ-TOKEN	Работасосправочниками, просмотр статистикипосещенийпортала, системныхжурналов и пр.
Администраторсертификатовиэлектронных ключейЭЦП	Созданиеиудалениеэлектронных ключейисертификатовЭЦПдляпользователейНБТипользователейучреждений,отслеживаниееактуальностиэлектронных ключейисертификатов
ВладелецслужебногоЕ-TOKEN поотделу	Созданиепользователейдлясотрудниковсоответствующего подразделения НБТиназначениеимправ
ВладельцаудиторскогоЕ-TOKEN	Созданиепользователейдлясотрудниковсоответствующего подразделения НБТ.Просмотрданныхпоотделамидепартаментам
Аудитор данных	Просмотрданных по отчетам/учреждениям
Куратор отчетов	Проверкапредоставленныхданныхи выставлениестатуса принято/отвергнуто
Исполнитель отчетов	Выполнение операций вводаиредактированияданных организации

## 8.2.Сценарийсамостоятельнойпервичнойрегистрациидля владельцев Е-TOKEN:

- Владелец соответствующегоЕ-TOKEN переходит на WEB

портал <https://eo.nbt.tj/aspr/>

- онзнакомится порядком регистрации и подтверждает свое согласие с условиями регистрации;
- вводит личные данные. см. табл.3;
- система проверяет достоверность личных данных, в случае отказа, система выдает информационное сообщение (уведомление) с описанием причины отказа;
- в случае правильности предоставленных данных, пользователь вводит информацию для создания аутентификационных данных: логин, пароль, подтверждение пароля, секретный вопрос и ответ на него. Пароль генерируется системой и содержит цифры, заглавные и строчные буквы (вероятно знаки и пунктуации);
- вводит контактный адрес электронной почты;
- на указанный электронный адрес получает ссылку для активизации своего логина;
- после этой операции пользователь попадает на страничку <https://eo.nbt.tj/aspr/> и вводит свой логин и пароль для доступа в систему;
- владелец Е-TOKEN-а обязуется самостоятельно открыть логины для необходимого количества сотрудников своего учреждения/отдела/департамента и назначить им соответствующие права.

**Таблица 3. Личные данные, необходимые при первичной регистрации**

Название поля	Описание
Регион	Хатлонская обл
Город/населенный пункт	Куляб
Фамилия	Саидов
Имя	Саид
Учреждение	МДО «Финка»
Служебный электронный адрес	xxx@finca.tj
Отдел	xxx
Раб. Телефон	xxxxx
Моб. Телефон	xxxxx
Должность	Гл. бухгалтер
Роль в системе	Ответственный за актуальность данных

№ Паспорта	xxx
Фотография	Xxx.jpeg
Комментарии	

## 9. Правила доступа к информационной системе ЕО

Последовательность присвоения статусов:

- Соответствующий исполнитель отчета производит ввод необходимых данных, информационная система ЕО держит статус на момент ввода данных «Черновик»;
- После завершения операций ввода, исполнитель выставляет статус «Ожидает проверку»;
- Статус «ожидает проверку», который выставил исполнитель отчета, может изменить только куратор, который проверяет данные на актуальность и имеет право выставить статус «передано на подпись» для осуществления операций ЭЦП;
- После проведения операций ЭЦП данные получают статус «Подписаны и отправлены в НБТ», который назначается системой автоматически;
- После того, как данные получили статус «Подписан и отправлен в НБТ» сотрудники учреждений не имеют право вводить изменения в предоставленные данные;
- Куратор НБТ проводит операции по проверке и в случае если данные корректны, выставляет статус «Принято», в случае же, если требуется внести изменения, то он назначает статус «Возврат на редактирование». В последнем случае, для исполнителя в учреждении система автоматически генерирует копию данных с порядковым номером и со статусом «черновик». Первичной версии данных назначается статус «Отвергнуто» и они не доступны для дальнейшего редактирования.
- Аудитор НБТ имеет право посмотреть данные со статусом «Принято» и поставить дополнительный статус «Прошел аудит».

Таблица 4. Статусы отчетных данных

Наименование операции	Статус отчёта
-----------------------	---------------

Ввод/Редактирование исполнителем	Черновик
Готовы к проверке куратором	Ожидает проверки
Данные проверены куратором учреждения и готовы к подписи ответственного лица	Передан на подпись
Данные готовы к предоставлению в НБТ	Подписаны и отправлены в НБТ
Данные проверены куратором НБТ	Принято НБТ
Данные требующие перепроверки	Возврат на редактирование
Проверено аудитором НБТ	Прошел аудит НБТ
Данные отвергнуты из-за неправильных данных	Отвергнуто