

№	Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи ташкилотҳои маблағгузори хурд”	Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи ташкилотҳои маблағгузори хурд” бо назардошти тағйиру иловаҳои пешниҳодшуда
	Қонуни мазкур асосҳои ҳуқуқӣ ва ташкилии фаъолияти ташкилотҳои маблағгузори хурдро муайян намуда, ба ташаккул ва рушди бозори хизматрасонии маблағгузори хурд ва дастгирии соҳибкории хурду миёна дар Ҷумҳурии Тоҷикистон нигаронида шудааст. Моддаи 1. Мафҳумҳои асосӣ Дар Қонуни мазкур мафҳумҳои асосии зерин истифода мешаванд: - ташкilotҳои маблағгузори хурд (ташкilotи амонатии қарзии хурд, ташкilotи қарзии хурд ва фонди қарзии хурд) - ташкilotҳои қарзие, ки дар асоси иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон ба фаъолияти маблағгузори хурд машғул мебошанд; - ташкilotи амонатии қарзии хурд - шахси ҳуқуқие, ки бо мақсади ҷалби амонату пасандоз ва пешниҳод намудани қарзҳои хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур таъсис дода шудааст; - ташкilotи қарзии хурд - шахси ҳуқуқие, ки бо мақсади пешниҳод намудани қарзҳои хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур таъсис дода шудааст; - фонди қарзии хурд - шахси ҳуқуқии ғайритиҷоратие, ки бо мақсади пешниҳод намудани	Қонуни мазкур асосҳои ҳуқуқӣ ва ташкилии фаъолияти ташкilotҳои маблағгузори хурдро муайян намуда, ба ташаккул ва рушди бозори хизматрасонии маблағгузори хурд ва дастгирии соҳибкории хурду миёна дар Ҷумҳурии Тоҷикистон нигаронида шудааст. Моддаи 1. Мафҳумҳои асосӣ Дар Қонуни мазкур мафҳумҳои асосии зерин истифода мешаванд: - ташкilotҳои маблағгузори хурд (ташкilotи амонатии қарзии хурд, ташкilotи қарзии хурд ва фонди қарзии хурд) - ташкilotҳои қарзие, ки дар асоси иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон ба фаъолияти маблағгузори хурд машғул мебошанд; - ташкilotи амонатии қарзии хурд - шахси ҳуқуқие, ки бо мақсади ҷалби амонату пасандоз ва пешниҳод намудани қарзҳои хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур таъсис дода шудааст; - ташкilotи қарзии хурд - шахси ҳуқуқие, ки бо мақсади пешниҳод намудани қарзҳои хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур таъсис дода шудааст; - фонди қарзии хурд - шахси ҳуқуқии ғайритиҷоратие, ки бо мақсади пешниҳод намудани қарзҳои хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур таъсис дода шудааст;

қарзҳои хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур таъсис дода шудааст; - қарзи хурд - қарзе, ки аз ҷониби ташкилоти қарзӣ ба қарзгир бо шартҳои пардохти фоиз ва баргардонидан ба мӯҳлати муайян дода мешавад ва маблағи он аз андозаи муқаррарнамудаи Бонки миллии Тоҷикистон зиёд намебошад; - пасандоз - маблағе, ки ҳуқуқи истифодаи муваққатиаш ба ташкилотҳои қарзӣ бо шarti пардохти фоизи муайян вогузор шудааст; - амонат - маблағ ва сарвати дигари шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ, ки ба ташкилоти қарзӣ барои ниғаҳдорӣ супурда шудаанд; - меъёрҳои мақбул - меъёрҳои иқтисодие, ки аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади танзими фаъолияти ташкилоти амонатии қарзии хурд муқаррар гардида, риояи онҳо аз ҷониби ташкилоти амонатии қарзии хурд ҳатмӣ мебошад.	- фонди қарзии хурд - шахси ҳуқуқии ғайритиҷоратие, ки танҳо бо мақсади пешниҳод намудани қарз ба дигар ташкилотҳои қарзӣ бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур таъсис дода шудааст; - қарзи хурд - қарзе, ки аз ҷониби ташкилоти маблағгузори хурд ба қарзгир бо шартҳои пардохти фоиз ва баргардонидан ба мӯҳлати муайян дода мешавад ва маблағи он аз андозаи муқаррарнамудаи Бонки миллии Тоҷикистон зиёд намебошад; - пасандоз - маблағе, ки ҳуқуқи истифодаи муваққатиаш ба ташкилотҳои амонатии қарзии хурд бо шarti пардохти фоизи муайян вогузор шудааст; - амонат - маблағ ва сарвати дигари шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ, ки ба ташкилоти маблағгузори хурд барои ниғаҳдорӣ супурда шудаанд; - меъёрҳои мақбул - меъёрҳои иқтисодие, ки аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади танзими фаъолияти ташкилоти амонатии қарзии хурд муқаррар гардида, риояи онҳо аз ҷониби ташкилоти амонатии қарзии хурд ҳатмӣ мебошад. - филиал - воҳиди махсуси сохтори ташкилоти маблағгузори хурде, ки берун аз маҳали ҷойгиршавии он қарор дошта, аз номи он пурра ё қисман фаъолияти бонкиро иҷро менамояд ва бо ташкилоти маблағгузори хурд сармояи оинномавӣ ва тавозуни ягона дорад; филиали ташкилоти маблағгузори хурди хориҷӣ - воҳиди махсуси сохторӣ, ки аз ҷониби ташкилоти
--	--

		маблағузории хурди хориҷӣ барои анҷом додани фаъолияти бонкӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон таъсис дода шудааст; - намояндагӣ - воҳиди махсуси сохтори ташкилоти маблағузории хурд, ки берун аз маҳали ҷойгиршавии он қарор дошта, манфиатҳои онро ҳифз ва намояндагӣ мекунад ва ягон намуди фаъолияти бонкиро иҷро наменамояд; - ташкilotи маблағузории хурди низомсоз-ташкilotи маблағузории хурде, ки тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон низомсоз эътироф шудааст. - равзанаи бонкии исломӣ – филиали ташкilotи қарзии анъанавӣ, ки дар асоси иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон пурра ё қисман амалиёти бонкии исломиро амалӣ менамояд; - ҷамъияти фаръӣ – шахси ҳуқуқӣ, аз ҷумла ташкilotи маблағузории хурде, ки аз ҷониби ташкilotи маблағузории хурд (ба ғайр аз фондҳои қарзии хурд) назорат карда мешавад; - ҷамъияти ҳолдингӣ – шахси ҳуқуқие, ки ташкilotи маблағузории хурд намебошад ва он дар ташкilotи амонатии қарзии хурд дорои ваколати назоратӣ мебошад; - ҷамъияти вобаста – шахси ҳуқуқие, ки дар он ташкilotи маблағузории хурд мустақилона ё тавассути ягон кас ё якҷоя бо як ё бештар шахсон бевосита ё бавосита
--	--	---

	дорои ҳиссаи иштироки зиёда аз 20 фоизи саҳмияҳои овоздиҳанда (ҳиссаҳо) мебошад; - ҷамъияти алоқаманд – шахси ҳуқуқие, ки дар ташкилоти маблағгузори хурд дорои ҳиссаи иштироки афзалиятнок ё ваколати назоратӣ мебошад, ҳамчунин ҳар гуна шахси ҳуқуқии дигаре, ки дар онҳо ин шахси ҳуқуқӣ дорои ҳиссаи иштироки афзалиятнок ё ваколати назоратӣ мебошад; - ваколати назоратӣ - яке аз ваколатҳои зерини шахсест, ки мустақилона (инфироӣ) ё тавассути ягон кас ё якҷоя бо як ё бештар шахсон: а) бевосита ё бавосита доранда ё идоракунандаи бештар аз 50 фоизи саҳмияҳои овоздиҳандаи (ҳиссаҳои) шахси ҳуқуқӣ бошад; б) имконияти интихоби аксарияти узви Шӯрои нозирони шахси ҳуқуқӣ ё мақоми ба он баробарро дошта бошад; в) новобаста аз иштирок дар сармояи шахси ҳуқуқӣ дорои имконияти бевосита ё бавосита таъсири ҳалкунанда расонидан дар қабули қарорҳои шахси ҳуқуқиро дошта бошад; г) дорои ваколати назоратии дигаре бошад, ки Бонки миллии Тоҷикистон муайян кардааст; - шахси аз нигоҳи касбӣ босалоҳият ва боэътимод - шахсе ҳисобида мешавад, агар: а) шахси воқеӣ - резидент ё ғайрирезидент бо ҳукми суд барои содир кардани ҷиноятҳои қасдона (аз ҷумла
--	--

	чиноятҳои хусусияти коррупсионӣ дошта) аз озодӣ маҳрум нашуда бошад; б) нисбат ба шахси ҳуқуқӣ ё воқеӣ - резидент ё ғайррезидент барҳамдиҳии маҷбурӣ, муфлисшавӣ татбиқ нашуда бошад ё аз тарафи суд амалҳо ё беамалии ин шахс ҳамчун дорандаи ҳиссаи иштироки афзалиятнок ё узви мақомоти идора ё иҷроияи шахси ҳуқуқӣ боиси барҳамдиҳии маҷбурӣ, аз ҷумла муфлисшавӣ эътироф нашуда бошанд; в) иҷозатномаи ташкилоти қарзии молиявӣ дар давраи ба ҳайси раис (муовинони он), узви раёсат ё сармуҳосиби ташкилоти қарзии молиявӣ фаъолият кардани шахси воқеӣ - резидент ё ғайррезидент бинобар татбиқи чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ нисбат ба он бозхонд нашуда бошад; г) шахси воқеӣ - резидент ё ғайррезидент аз тарафи суд аз ҳуқуқи машғул шудан ба фаъолияти муайян ё аз ишғоли мансабҳои муайян маҳрум нашуда бошад; д) шахси воқеӣ - резидент ё ғайррезидент ҳамчун узви мақоми идора ё корманди роҳбарикунандаи ташкилоти қарзии молиявӣ бинобар татбиқи чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон ё мақоми назорати бонкии хориҷӣ аз вазифа озод нашуда бошад; е) шахси ҳуқуқӣ ё воқеӣ - резидент ё ғайррезидент бо қарори суд уҳдадорихои молиявии иҷрокарданашуда надошта бошад;
--	--

	ё) шахси воқеӣ - резидент ё ғайрирезидент барои содир кардани ҷинойтҳои қасдонаи хусусияти коррупсионӣ дошта ба ҷавобгариӣ ҷинойтӣ кашида нашуда бошад; - ҳиссаи иштироки афзалиятнок - ҳиссаи иштироки шахсе, ки мустақилона (инфироӣ) ё тавассути ягон кас ё якҷоя бо як ё бештар шахсон бевосита ё бавосита дорои даҳ ғоиз ё зиёда аз он саҳмияҳои овоздиҳандаи (ҳиссаҳои) ташкилоти маблағгузориӣ хурд мебошад ё ҳиссаи иштироки афзалиятноке, ки бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муайян гардааст ; - аъзои оила – зан (шавҳар), фарзандон (фарзандхондагон), падару модар, бародарон, хоҳарон, набера, фарзандони зан (шавҳар) ; - шахси вобаста– шахсони зерин дар назар дошта мешаванд: а) аъзои Шӯрои нозирон ва Кумитаи аудити Ташкилоти маблағгузориӣ хурд; б) кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти маблағгузориӣ хурд; в) роҳбарони (муовинони онҳо) воҳидҳои сохтори иқтисодӣ, ҳуқуқӣ ва назорати дохилии ташкилоти маблағгузориӣ хурд; г) шахси воқеии дорои ҳиссаи иштироки афзалиятнок дар ташкилоти маблағгузориӣ хурд; д) аъзои оилаи шахсони дар зербандҳои а), б), в) ва г) сархати мазкур зикршуда;
--	---

Моддаи 2. Қонунгузориي Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи ташкилотҳои маблағгузории хурд Қонунгузориي Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи	е) шахси ҳуқуқие, ки ҳиссаи иштироки афзалиятнок дар ташкилоти маблағгузории хурд дорад, инчунин аъзои Шӯрои нозирон, мақоми иҷроия, роҳбарони (муовинони онҳо) воҳидҳои сохтори иқтисодӣ, ҳуқуқӣ ва назорати дохилии ҷунин шахси ҳуқуқӣ ва аъзои оилаи онҳо; ё) шахси ҳуқуқие, ки дар он шахсони дар зербандҳои а), б), в), г) ва е) сархати мазкур зикршуда ҳиссаи иштироки афзалиятнок доранд; ж) шахси ҳуқуқие, ки дар он ташкилоти маблағгузории хурд (ба ғайр аз фондҳои қарзии хурд) ҳиссаи иштироки афзалиятнок дорад, инчунин аъзои Шӯрои нозирон, мақоми иҷроияи роҳбарони (муовинони онҳо) воҳидҳои сохтори иқтисодӣ, ҳуқуқӣ ва назорати дохилии ҷунин шахси ҳуқуқӣ ва аъзои оилаи онҳо; з) ҳар шахси дигар, ки бевосита ё бавосита метавонад ба қабули қарорҳои ташкилоти маблағгузории хурд таъсир расонад; - <u>пазири хавф</u> – дараҷа ва намудҳои қаблан муайяншудаи хавфҳое, ки ташкилоти маблағгузории хурд омодааст дар доираи сатҳи ҷои хавф барои ноил шудан ба мақсадҳои дар стратегия ва нақшаи тиҷорати худ пешбинишуда вобаста ба миқёс ва хусусияти фаъолияти худ қабул намояд; Моддаи 2. Қонунгузориي Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи ташкилотҳои маблағгузории хурд Қонунгузориي Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи ташкилотҳои маблағгузории хурд ба Конституцияи
--	---

ташкилотҳои маблағгузори хурд ба Конституцияи (Сарқонуни) Ҷумҳурии Тоҷикистон асос ёфта, аз Қонуни мазкур, дигар санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ, инчунин санадҳои ҳуқуқии байналмилалӣ, ки Тоҷикистон онҳоро эътироф кардааст, иборат мебошад. Моддаи 3. Муносибати ташкилотҳои маблағгузори хурд бо муштарӣ 1. Муносибати ташкилотҳои маблағгузори хурд бо муштарӣ дар асоси шартнома амалӣ мегардад. 2. Ташкилотҳои маблағгузори хурд бояд то бастанӣ шартномаи қарзӣ ба муштарӣ оид ба фоизи қарз, ки ҳамаи хароҷоти вобаста ба пешниҳод ва хизматрасонии қарзро дар бар мегирад, маълумот пешниҳод намоянд. 3. Ташкилотҳои маблағгузори хурд ҳуқуқи яктарафа тағйир додани шартҳои шартномаҳои пасандозӣ, амонатӣ ва қарзиро надоранд. 4. Ташкилотҳои маблағгузори хурд ба муштарӣ хизматҳои машваратӣю иттилоотӣ мерасонанд. 5. Нисбат ба талаботи ташкилотҳои маблағгузори хурд дар бораи баргардонидани қарзи хурд мӯҳлати панҷсолаи даъво татбиқ мегардад. 6. Ташкилотҳои маблағгузори хурд ӯҳдадоранд дар бораи иҷрои ҳама гуна аҳд ва	Ҷумҳурии Тоҷикистон асос ёфта, аз Қонуни мазкур, дигар санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ, инчунин санадҳои ҳуқуқии байналмилалӣ, ки Тоҷикистон онҳоро эътироф кардааст, иборат мебошад. Моддаи 3. Муносибати ташкилотҳои маблағгузори хурд бо муштарӣ 1. Муносибати муштарӣ бо ташкилоти маблағгузори хурд дар асоси шартнома сурат мегирад, агар дар қонун тартиби дигар пешбининашуда бошад. 2. Мӯҳлат ва меъёрҳои фоизи қарзҳо, амонатҳо, пасандозҳо, инчунин ҳаққи хизмат аз ҷониби ташкилоти маблағгузори хурд дар асоси шартномаи басташуда бо муштарӣ муқаррар карда мешаванд. 3. Пеш аз оғози хизматрасонӣ ташкилоти маблағгузори хурд ба муштарӣ худ ҳатман дар бораи хизматрасонии пешниҳодшаванда, аз ҷумла дар бораи ҳаққи хизмат, меёрҳои фоизӣ ва дигар хароҷоти иловагӣ муштарӣ хабар медиҳад. 4. Ташкилоти маблағгузори хурд ӯҳдадор аст интиқоли маблағи муштарӣ ва ба сурат ҳисоби вай гузаронидани маблағро на дертар аз рӯзи дигари гирифтани ҳуҷҷати дахлдори пардохт амалӣ намояд, агар дар қонунгузорӣ, шартнома ё ҳуҷҷати пардохт мӯҳлати дигар муқаррар нашуда бошад. 5. Дар сурати дер ё нодуруст ба суратҳисоби муштарӣ худ гузаронидан ё аз он хориҷ кардани маблағҳои пулӣ,
---	--

амалиёти шубҳаноки муштариёни худ (кӯшиши анҷом додани аҳд ва амалиёти шубҳанок) ба мақоми ваколатдори давлатии муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузори терроризм бо тартиби муқаррарнамудаи қонун хабар диҳанд. 7. Амалҳои ташкилотҳои маблағгузори хурд, ки дар қисми 6 моддаи мазкур зикр шудаанд, вайронкунии талаботи сирри бонкӣ ҳисоб карда намешаванд.	ташкilotи маблағгузори хурд бояд барои ҳар рӯзи таъхир ба муштарӣ аз рӯи маблағи мӯҳлати пардохташ батаъхирарфтаду мувофиқ ба меъёри бозтамвили Бонки миллии Тоҷикистон ҷарима диҳад. 6. Шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ дар интиҳоби ташкilotи маблағгузори хурд озод буда, метавонанд дар як ё якчанд ташкilotи маблағгузори хурд суратҳисоби бонкӣ кушоянд. 7. Ташкilotи маблағгузори хурд ӯҳдадор мебошад тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон ҳисоботи молиявӣ ва маълумот оид ба фаъолият ва хизматрасониҳо, сохтори молияи (саҳмиядорон ё иштирокчиён, манфиатдорони ниҳой), сохтори ташкilotи ва идоракунӣ, риояи меъёрҳои мақбул, шахсони вобастаи ташкilotҳои маблағгузори хурд ва ҳулосаи аудитори соли гузаштaro ифшо намоянд. 8. Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади ҳимояи ҳуқуқҳои муштарӣ метавонад бо санадҳои меъёрии худ нисбати ташкilotи маблағгузори хурд оид ба фаъолияти рекламавӣ ва тартиби баррасии мурочиатҳои муштариёни он талабот муқаррар намояд. 9. Ташкilotи маблағгузори хурд ҳуқуқ надорад меъёрҳои ғоизии қарзҳои додашуда, амонатҳо, пасандозҳо, ҳаққи хизмат ва мӯҳлати амали шартномаҳои бо муштарӣ басташударo як ҷониба тағйир диҳад, ба истиснои ҳолатҳои, ки тибқи қонунгузори амалкунанда пешбинӣ гардидааст.
--	--

		10. Ташкилоти маблағгузории хурд ҳуқуқ надорад, ки ба муштарӣ қарз дода ё хизмати дигар расонида, дар назди вай шарт гузорад, ки ҳатман аз дигар хизматрасониҳои ҳамин ташкилоти маблағгузории хурд ё муассисаҳои он истифода барад. 11. Ҳангоми аз ҷониби муштарӣ пеш аз мӯҳлат баргардондани маблағи қарзи асосӣ ташкилоти маблағгузории хурд ҳуқуқи рад кардани қабули маблағи қарзи асосиро надорад. Ҳисоб кардани фоиз ба мӯҳлати боқимонда ва ҷарима барои пеш аз мӯҳлат баргардондани қарзи асосӣ манъ аст. 12. Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ниғаҳдорӣ ва баргардонидани амонату пасандозҳои шахсони воқеиро дар ташкилоти амонатии қарзии хурди давлатӣ кафолат медиҳад. 13. Нисбат ба талаботи ташкилоти маблағгузории хурд дар бораи баргардонидани қарзҳои додашуда мӯҳлати панҷсолаи даъво муқаррар карда мешавад. Моддаи 3.1 Муносибати байни ташкилоти маблағгузории хурд ва давлат 1. Ташкилоти маблағгузории хурд аз рӯи ўҳдадориҳои давлат ва давлат аз рӯи ўҳдадориҳои ташкилоти маблағгузории хурд ҷавобгар намебошанд, ба истиснои ҳолатҳое, ки агар онҳо чунин ўҳдадориҳоро қабул карда бошанд. 2. Ташкилоти маблағгузории хурд аз рӯи ўҳдадориҳои Бонки миллии Тоҷикистон ва Бонки миллии Тоҷикистон аз
--	--	---

Моддаи 4. Иттиҳодияҳои (ассотсиатсияҳои) ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Ташкилотҳои маблағгузори хурд бо мақсади ҳамоҳангсозии фаъолият, намояндагӣ ва ҳифзи манфиатҳои умумии молумулкӣ метавонанд иттиҳодияҳо (ассотсиатсияҳо) ташкил намоянд.	рӯи ўҳдадориҳои ташкилоти маблағгузори хурд ҷавобгар намебошанд, ба истиснои ҳолатҳое, ки агар онҳо чунин ўҳдадориҳоро қабул карда бошанд. 3. Мақомоти ҳокимияти давлатӣ ҳуқуқ надоранд ба фаъолияти ташкилотҳои маблағгузори хурд даҳлат кунанд. 4. Барои таъсиси ташкилоти маблағгузори хурд, филиал ё намояндагии он дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ва таъини кормандони роҳбарикунандаи онҳо розигии мақомоти иҷроияи маҳаллии ҳокимияти давлатӣ талаб карда намешавад. 5. Ташкилоти маблағгузори хурд аз рӯи шартномаи махсуси дар асоси озмун басташуда метавонад супоришҳои ҷудогонаи Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ва мақомоти давлатиро иҷро кунад, бо маблағҳои буҷетҳои ҷумҳуриявӣ ва маҳаллӣ амалиёт ва ҳисоббаробаркуниҳо гузаронад. Чунин шартнома бояд ҳуқуқ ва ўҳдадориҳои тарафайн, шартҳои назорати мақсаднок истифода бурдани маблағҳои буҷетӣ, инчунин тартиби ҳисоббаробаркунии байни ҳамдигариро пешбинӣ намояд. Моддаи 4. Иттиҳодияҳои (ассотсиатсияҳои) ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Ташкилотҳои маблағгузори хурд метавонанд бо мақсади ҳимояи манфиатҳои худ иттиҳодияҳои (ассотсиатсияҳои) ғайритиҷоратӣ таъсис диҳанд. 2. Таваҷҷути иттиҳодияҳои (ассотсиатсияҳои) ташкилотҳои маблағгузори хурди аъзо метавонанд
---	---

2. Иттиҳодияҳои (ассотсиатсияҳои) ташкилотҳои маблағгузори хурд ташкилотҳои ғайритиҷоратӣ буда, ҳуқуқ надоранд ба фаъолияти маблағгузори хурд машғул шаванд. Ҷоида аз фаъолияти соҳибқори онҳо дар байни аъзо ё иштирокчиёни ин иттиҳодияҳо (ассотсиатсияҳо) тақсим шуда наметавонанд ва бояд танҳо барои ба даст овардани мақсадҳои оинномавӣ истифода шаванд. БОБИ 2. ТАЪСИС, САРМОЯИ ОИННОМАВӢ ВА ИДОРАКУНИИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД Моддаи 5. Таъсиси ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳамчун ташкилотҳои тиҷоратӣ дар шакли ҷамъияти саҳомии пӯшида ё ҷамъияти дорои масъулияти маҳдуд бо назардошти талаботи Қонуни мазкур таъсис дода мешаванд. 2. Ҳангоми аз ҷониби ду ва зиёда муассисон таъсис додани ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳиссаи ҳар як муассис бояд аз панҷ фоизи сармояи оинномавии ташкилотҳои мазкур кам набошад. 3. Фонди қарзии хурд аз ҷониби шахсони воқеӣ ва ё ҳуқуқӣ, ба истиснои мақомоти давлатӣ, тибқи талаботи Қонуни мазкур таъсис дода мешавад.	фаъолияти худро ҳамроҳанг созанд, ба робитаҳои байни ташкилотҳои маблағгузори хурди ватанӣ ва хориҷӣ мусоидат намоянд, дастовардҳои мутақобилаи илмӣ, иттилоотӣ ва касбиро дастраси ҳамдигар гардонанд, ба Бонки миллии Тоҷикистон, Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон ва дигар мақомоти давлатӣ оид ба фаъолияти бонкӣ тавсияҳо пешниҳод намоянд. БОБИ 2. ТАЪСИС, САРМОЯИ ОИННОМАВӢ ВА ИДОРАКУНИИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД Моддаи 5. Таъсиси ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Тартиби таъсиси ташкилоти маблағгузори хурд бо Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи ҷамъиятҳои саҳомӣ», Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи ҷамъияти дорои масъулияти маҳдуд» ва қонунҳои дигар бо назардошти муқаррароти Қонуни мазкур муайян карда мешавад. 2. Ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳамчун ташкилотҳои тиҷоратӣ дар шакли ҷамъияти саҳомии пӯшида ё ҷамъияти дорои масъулияти маҳдуд бо назардошти талаботи Қонуни мазкур таъсис дода мешаванд. 3. Ҳангоми аз ҷониби ду ва зиёда муассисон таъсис додани ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти
--	---

Моддаи 6. Филиалҳо, намояндагиҳо ва воҳидҳои дигари сохтори ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Ташкилотҳои маблағгузори хурд метавонанд дар қаламрави Ҷумҳурии Тоҷикистон филиалҳо таъсис диҳанд ва намояндагиҳо кушоянд. 2. Ташкилотҳои маблағгузори хурд ва филиалҳои онҳо барои иҷрои амалиёти алоҳида метавонанд берун аз маҳалли ҷойгиршавии худ воҳидҳои дигари сохториро таъсис диҳанд. 3. Тартиби таъсиси воҳидҳои сохтори мазкур ва номгӯи амалиёти аз ҷониби онҳо иҷрошаванда бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии	қарзии хурд ҳиссаи ҳар як муассис бояд аз панҷ фоизи сармояи оинномавии ташкилотҳои мазкур кам набошад 4. Фонди қарзии хурд аз ҷониби шахсони воқеӣ ва ё ҳуқуқӣ, ба истиснои мақомоти давлатӣ, тибқи талаботи Қонуни мазкур таъсис дода мешавад. 5. Бақайдгирии давлатии ташкилотҳои маблағгузори хурд тибқи тартиби муқаррарнамудаи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон анҷом дода мешавад. 6. Ташкилоти маблағгузори хурди низомсоз фаъолияти худро дар шакли ҷамъияти саҳомӣ амалӣ менамояд. Ташкилоти маблағгузори хурд баъд аз дохил кардани он ба рӯйхати ташкилотҳои маблағгузори хурди низомсоз бояд дар муддати 6 моҳ тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҷамъияти саҳомӣ таъдил гардонида шавад. Моддаи 6. Филиалҳо ва воҳидҳои дигари сохтори ташкилотҳои маблағгузори хурд. 1. Ташкилотҳои маблағгузори хурд барои оғози фаъолияти филиалҳои худ бояд розигии хаттии Бонки миллии Тоҷикистонро гиранд. Ташкилотҳои маблағгузори хурди ватанӣ бо ин мақсад ба Бонки миллии Тоҷикистон ҳуҷҷатҳо ва маълумоти зеринро пешниҳод менамоянд: - нусхаи қарори мақоми дахлдор оид ба таъсиси филиал; - нусхаи бо мӯҳр ва имзои роҳбари Ташкилоти маблағгузори хурд тасдиқгардидаи низомномаи филиал
---	---

Тоҷикистон муқаррар карда мешаванд.	бо зикри номгӯи амалиёти бонкии ба филиал иҷозатдодашуда; -маълумоти муфассал дар бораи кормандони роҳбарикунанда мутобиқи талаботи Қонуни мазкур. 2. Масъалаи додани розигӣ барои оғози фаъолияти филиал аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон дар давоми ду моҳ баррасӣ карда мешавад. 3. Бонки миллии Тоҷикистон барои оғози фаъолияти филиал дар ҳолатҳои зерин розигӣ намедихад: -ба талаботи тахассусӣ ҷавобгӯ набудани номзадҳо ба вазифаи кормандони роҳбарикунандаи филиал; -мувофиқ набудани бино ва таҷҳизоти филиал ба талаботи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон; -аз ҷониби ташкилоти маблағгузории хурд риоя нагардидани қонунҳо, санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон ва меъёрҳои мақбул барои ташкилоти амонатии қарзии хурд. 4. Ташкилотҳои маблағгузории хурд дар хусуси бастанӣ филиалҳои худ бояд Бонки миллии Тоҷикистонро хабардор намоянд. 5. Ташкилотҳои маблағгузории хурд ва филиалҳои онҳо метавонанд берун аз маҳалли воқеъгардидаи худ воҳидҳои дигари сохториро бо тартиби муқаррарнамудаи Бонки миллии Тоҷикистон таъсис диҳанд. 6. Воҳидҳои сохтории мазкур аз номи ташкилоти маблағгузории хурд амалиёти алоҳидаи бонкиеро иҷро
--	--

	мекунанд, ки номгӯи онҳо бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар карда мешаванд. Моддаи 6.1 Таъсиси филиали ташкилотҳои маблағгузории хурди хориҷӣ 1. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад ба ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ барои дар Ҷумҳурии Тоҷикистон кушодани филиал бо мақсади анҷомдиҳии фаъолияти бонкӣ розигӣ диҳад. 2. Дархост барои гирифтани розигӣ аз ҷониби ташкилоти маблағгузории хурд дар шакли хаттӣ бо забони давлатӣ, ҳамроҳ бо ҳуҷҷатҳои зерин ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод карда мешавад: - қарори ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ оид ба таъсиси филиал дар Ҷумҳурии Тоҷикистон, ҳуҷҷатҳои бақайдгирӣ бо нишон додани маҳали ҷойгиршавии ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ ва филиали навтаъсиси он; - номгӯи амалиёти бонкӣ, ки ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ анҷомдиҳии онҳоро ба филиал иҷозат додааст; - маълумотнома бо зикри ному насаб, миллат, шаҳрвандӣ, ҷойи доимии истиқомат, фаъолият ё касб, дараҷаи маълумотнокӣ, маълумоти муфассал оид ба собиқаи корӣ барои ҳар як корманди роҳбарикунанда; - нусхаи ҳуҷҷат дар бораи доштани таҳсилоти олии иқтисодии кормандони роҳбарикунанда;
--	--

	-нусаи ҳисоботи молиявии се соли охири ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ бо ҳулоаи аудиторӣ; -руйхати саҳмиядорон ва манфиатдорони ниҳоии саҳмияҳои бонки хориҷӣ бо нишон додани маҳалли ҷойгиршавӣ, миқдори саҳмияҳо ва нусаи ҳуҷҷати бақайдгирии саҳмиядорон; -эълумияи хаттии корманди роҳбарикунанда оид ба надоштани доғи судӣ, муфлис набудан, надоштани маҳдудият дар фаъолияти касбӣ; -нақшаи фаъолият, ки мақсадҳои корӣ ва намудҳои фаъолиятро пешбинӣ кардааст, тавсифи сохтори ташкилӣ ва низоми назорати дохилӣ, аз ҷумла тадбирҳои дахлдор барои муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом, инчунин дурнамои суратҳисобҳои тавозунӣ, суратҳисобҳои даромаду хароҷот ва гардишҳои пулӣ барои се соли минбаъдаи фаъолият; -маълумотнома оид ба маҳалли ҷойгиршавии филиал; -ҳуҷҷати пардохти ҳаққи хизмати баррасии дархост; -розигии хаттии мақоми назорати бонкии давлате, ки дар он бонки хориҷӣ таъсис ёфтааст, барои дар Ҷумҳурии Тоҷикистон таъсисдиҳии филиал ва анҷомдиҳии назорати бонкии маҷмӯии фаъолияти ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ; -кафолати мақоми олии идоракунӣ ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ чиҳати ҷудо кардани маблағи
--	--

	зарурӣ барои иҷрои ӯҳдадориҳои филиал, ки аз амалиёти бонкии дар иҷозатнома пешбинишуда бармеоянд. Навъи асъор ва ҷои нигоҳдории маблағи чунин кафолат аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон муайян карда мешавад. 3. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад дар ҳолатҳои зарурӣ номгуӣ ҳуҷҷатҳои иловагии дар қисми 2 моддаи мазкур пешбинишударо муқаррар намояд. 4. Бонки миллии Тоҷикистон бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ тартиби додани розигиро барои аз ҷониби ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон кушодани филиал муқаррар менамояд. Моддаи 6.2 Таъсиси намояндагии ташкилоти қарзии хориҷӣ 1. Ташкилоти маблағгузории хурд барои кушодани намояндагӣ вазифадор аст розигии Бонки миллии Тоҷикистонро гирад. 2. Барои кушодани намояндагӣ ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ ба Бонки миллии Тоҷикистон ҳуҷҷатҳои зеринро пешниҳод менамояд: -қарори мақоми дахлдори ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ дар бораи кушодани намояндагӣ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон; -тасдиқи хаттии мақоми назорати бонкии давлати дахлдор дар бораи он, ки ташкилоти маблағгузории хурди хориҷии дархосткунанда барои иҷрои амалиёти бонкӣ иҷозатнома дорад. 3. Дархост дар бораи додани розигӣ барои кушодани
--	--

Моддаи 7. Сармояи оинномавии ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилотҳои қарзии хурд сармояи оинномавии худро бо пули миллий ташаққул медеҳанд. 2. ҳадди ақалли сармояи оинномавии ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилотҳои қарзии хурд аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон	намояндагӣ аз тарафи Бонки миллии Тоҷикистон дар мӯҳлати як моҳ баррасӣ карда мешавад. Моддаи 6.3 Хусусияти таъсиси филиал, намояндагӣ ва ташкилоти маблағгузори хурди фаръии берун аз Ҷумҳурии Тоҷикистон 1. Ташкилоти маблағгузори хурди ватанӣ бе гирифтани розигии пешакии Бонки миллии Тоҷикистон наметавонад берун аз Ҷумҳурии Тоҷикистон филиал, намояндагӣ ё бонки фаръӣ таъсис диҳад. 2. Ташкилоти маблағгузори хурд барои гирифтани розигии пешакӣ ба Бонки миллии Тоҷикистон нусхаи қарори мақоми дахлдори худро дар бораи таъсиси филиал, намояндагӣ, ташкилоти маблағгузори хурди фаръӣ ва таъини роҳбарони онҳо пешниҳод менамояд. 3. Ташкилотҳои маблағгузори хурд доир ба ҳар гуна тағйирот вобаста ба маҳалли ҷойгиршавӣ ё қатъи фаъолияти филиал, намояндагӣ ё бонки фаръии худ Бонки миллии Тоҷикистонро хабардор мекунанд. Моддаи 7. Сармояи ташкилотҳои маблағгузори хурд. 1. Сармояи оинномавии ташкилотҳои маблағгузори хурд бо пули миллий ташаққул меёбад. 2. Ҳадди ақалли сармояи оинномавӣ барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурди навтаъсис аз ҷониби Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон бо пули миллий муқаррар мегардад.
---	--

муқаррар карда мешавад. 3. Фонди қарзии хурд ҳангоми таъсиси он бояд дорои маблағи ибтидоии на камтар аз 300 нишондиҳанда барои ҳисобҳо бо пули миллий бошад. 4. Маблағҳои буҷети давлатӣ, фондҳои ғайрибуҷетии давлатӣ, грантҳои ба ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон додашуда, маблағҳои қарзӣ ё таҳти гарав қарордошта, инчунин ҳуқуқи молумулкӣ ё дигар ҳуқуқе, ки арзиши пулӣ доранд, наметавонанд ба сармояи оинномавии ташкилоти амонатии қарзии хурд, ташкилоти қарзии хурд ва ба маблағи ибтидоии фонди қарзии хурд ворид шаванд. 5. Ҳангоми ба бонк ё ташкилоти амонатии қарзии хурд табдилёбии ташкилоти қарзии хурд бояд сармояи воқеии он аз ҳадди ақалли сармояи оинномавии барои чунин ташкилотҳои қарзии нартаъсис муқарраршуда кам набошад. 6. Ҳангоми ба бонк табдилёбии ташкилоти амонатии қарзии хурд сармояи танзимшавандаи он бояд аз ҳадди ақалли сармояи оинномавие, ки барои бонки нартаъсис муқаррар гардидааст, кам набошад.	3. Маблағи ибтидоӣ барои Фондҳои қарзии хурди нартаъсис аз ҷониби Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон бо пули миллий муқаррар мегардад. 4. Қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи тағйир додани ҳадди ақалли сармояи оинномавии ташкилотҳои маблағгузории хурд пас аз 90 рӯзи интишори расмӣ он мавриди амал қарор дода мешавад. 5. Барои ташкилотҳои маблағгузории хурди нартаъсис – ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳадди ақалли сармояи оинномавие, ки дар рӯзи ба Бонки миллии Тоҷикистон ворид шудани дархост дар бораи гирифтани иҷозатнома амал мекунад, татбиқ мегардад. 6. Сармояи танзимшавандаи ташкилоти амонатии қарзии хурде, ки барои гирифтани мақоми бонк ба Бонки миллии Тоҷикистон муроҷиат намудааст, бояд аз ҳадди ақалли сармояи оинномавие, ки барои бонки нартаъсис дар рӯзи ба Бонки миллии Тоҷикистон ворид шудани дархост дар бораи гирифтани иҷозатнома амал мекунад, кам набошад. 7. Тартиби ҳисоби сармояи танзимшаванда ва қисмҳои таркибии онро Бонки миллии Тоҷикистон бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ мутобиқи стандартҳои байналмилалӣ оид ба назорати бонкӣ муқаррар мекунад. 8. Ташкилоти маблағгузории хурд наметавонад сармояи худро аз ҳисоби воситаҳои буҷети давлатӣ, фондҳои ғайрибуҷетии давлатӣ, грантҳо, ки ба Ҳукумати
---	---

Моддаи 8. Идоракунии ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд 1. Мақомоти идоракунии ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд инҳо мебошанд: - мақоми олий - маҷлиси умумии саҳмиядорон (иштирокчиён); - мақоми идоракунӣ - Шӯрои нозирон; - мақоми иҷроия - раёсат ва ё директор. 2. Ҳайати Шӯрои нозирон набояд аз 5 нафар ва ҳайати раёсат набояд аз 3 нафар кам бошанд. 3. Мақоми иҷроия аз ҷониби Шӯрои нозирон таъсис дода мешавад.	Ҷумҳурии Тоҷикистон дода шудаанд (ба истиснои ташкилотҳои маблағгузори хурди давлатӣ), воситаҳои ҷалбшуда ва қарзӣ ташкил ва пурра намояд, ба истиснои ҳолатҳое, ки дар моддаи 55.1 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон» пешбинӣ гардидаанд. 9. Ташкилоти амонатии қарзии хурд наметавонад даромади софи худро ҳамчун суди (дивиденди) саҳмия байни саҳмиядорони худ тақсим кунад, агар ин гуна амал боиси риоя нашудани меъёри кифоятии сармоя гардад. 10. Ташкилоти амонатии қарзии хурд наметавонад даромади софи худро то пӯшонидани ҳамаи хароҷоти марбут ба таъсисёбии худ дар байни саҳмиядорон ҳамчун суди (дивиденди) саҳмия тақсим намояд. Моддаи 8. Идоракунии ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд 1. Тартиби таъсис ва фаъолияти мақомоти идоракунии ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бо қонунҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи ҷамъиятҳои саҳомӣ» ва «Дар бораи ҷамъияти дорои масъулияти маҳдуд» ва қонунҳои дигар бо дарназардошти муқаррароти Қонуни мазкур муайян карда мешавад. 2. Идоракунии ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд аз ҷониби мақомоти зерин амалӣ мегардад:
--	---

4. Раёсат ва директор дар як вақт метавонанд ҳамчун мақоми иҷроия таъсис дода шаванд. Дар ин ҳолат директор вазифаи раиси раёсатро иҷро менамояд. 5. Узви мақоми иҷроияи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд наметавонад узви Шӯрои нозирони онҳо бошад. 6. Тартиби идоракунии ва ваколатҳои мақомоти ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бо оинномаҳои онҳо тибқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон муайян карда мешаванд.	- мақоми олӣ - маҷлиси умумии саҳмиядорон (иштирокчиён); - мақоми идора - Шӯрои нозирон, ки аз ҷониби маҷлиси умумии саҳмиядорон (иштирокчиён) таъсис дода мешавад; - мақоми иҷроия, ки аз ҷониби Шӯрои нозирон таъсис дода мешавад. 3. Шӯрои нозирон барои муайян намудани самтҳои асосии фаъолияти ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ва назорати онҳо масъул мебошад. Шӯрои нозирони ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд дорои ваколатҳои зерин мебошад: - муқаррар намудани стандартҳои идоракунии хавфҳо, муайянкардани пазириши хавф ва ҳадди ақалли меъёрҳои мақбули дохилӣ; - назорати тадбирҳое, ки мақоми иҷроияи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд барои ошкор, андозагирӣ, мониторинг ва назорати хавфҳо меандешад; - нигоҳдории низоми мувофиқу босамари назорати дохилӣ, инчунин мониторинги самарабахшии низоми назорати дохилии аз тарафи мақоми иҷроияи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд амалишаванда; - муқаррар намудани сиёсати дохилӣ ва сармоягузорӣ, низоми назорати дохилӣ, комплаенс (мувофиқа) ва меъёрҳои ахлоқӣ;
---	--

	-маъқул дониستاني ба вазифа таъин (интихоб) ва аз вазифа озод намудани аъзои мақоми иҷроия ва кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бо пешниҳоди раис ё раиси раёсати ташкилоти маблағгузории хурд, ба истиснои роҳбар ва сармуҳосиби филиали ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд; -тасдиқи сохтори ташкилӣ; -таъини роҳбари сохтори аудити дохилӣ (сараудитор) ва роҳбари сохтори идоракунии хавфҳои (сардори воҳиди сохтории идоракунии хавфҳои) ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд; -муайян кардани шартҳо ва андозаи музди меҳнати раис, муовинони ӯ, аъзои раёсат, сараудитор ва сардори воҳиди сохтории идоракунии хавфҳои ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд; -таъсис ва барҳамдиҳии филиалҳо ва намояндагиҳои ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд; - баррасии натиҷаҳои аудит ва санҷишҳои дохилию берунӣ. 4. Ҳайати Шӯрои нозирон наметавонад камтар аз панҷ нафар бошад. Аъзои Шӯрои нозирон ба мӯҳлати на зиёда аз 4 сол дар маҷлиси умумии саҳмиядорон (иштирокчиён) интихоб мегарданд. Аъзои Шӯрои нозирон метавонанд аз нав интихоб шаванд.
--	---

		5. Шӯрои нозирон метавонад аз ҳисоби шахсоне, ки дорои таҳсилоти оӣ буда, шахси аз нигоҳи касбӣ босалоҳият ва боэътимод мебошанд, интиҳоб гардад. Шӯрои нозирон аз байни аъзои худ раиси Шӯроро интиҳоб мекунад. 6. Аъзои Шӯрои нозирон наметавонанд: - кормандони ягон ташкилоти қарзии молиявии дигар бошанд; - аъзои Шӯрои нозирон ё дорандаи ҳиссаи иштироки афзалиятнок дар дигар ташкилоти қарзии молиявӣ бошанд; - корманд, аз ҷумла корманди роҳбарикунандаи намояндагиҳои ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд, ҷамъияти вобаста ва фаръии он бошанд, ба истиснои корманди ҷамъияти алоқаманди намояндагиҳои ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд; - хизматчии давлатӣ бошанд, ба истиснои узви Шӯрои нозирони ташкилоти қарзие, ки давлат дар он саҳмдор аст; - синнашон аз сӣ кам набошад. 7. На камтар аз чор як ҳиссаи аъзои Шӯрои нозирон бояд дар низоми бонкӣ (ватанӣ ва ё хориҷӣ) таҷрибаи кори зиёда аз се сол дошта бошанд. 8. Аъзои Шӯрои нозирони ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд, пас аз мувофиқа бо Бонки миллии Тоҷикистон аз ҷониби Маҷлиси умумии саҳмиядорони (иштирокчиёни) ташкилоти амонатии
--	--	--

		қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд интихоб карда мешаванд. Тартиби мувофиқа намудани аъзои Шӯрои нозирони ташкилоти маблағгузории хурд бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар карда мешавад. 9. Тартиби идоракунии, салоҳияти мақоми идоракунии ва талаботи тахассусӣ ба мақоми идоракунии ташкилотҳои маблағгузории хурди низомсоз тибқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи фаъолияти бонкӣ” муайян мегардад. Таъсиси Кумитаи аудиторӣ ва Кумитаи идоракунии хавфҳо тибқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи фаъолияти бонкӣ” барои ташкилотҳои маблағгузории хурд ҳатмӣ мебошад.
--	--	--

		Моддаи 8.1. Мақомоти иҷроияи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд 1. Роҳбарии бевоситаи фаъолияти ҷории ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд аз ҷониби мақоми иҷроияи он - Раёсат (мақоми дастаҷамъии иҷроия) ё раиси ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд (мақоми инфиродии иҷроия) ё Раёсат ва раиси ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд. Агар Раёсат ва раиси ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд дар як вақт ҳамчун мақоми иҷроия таъсис дода шаванд, он гоҳ раиси ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд вазифаи раиси Раёсати онро иҷро менамояд. 2. Мақоми иҷроияи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд аз ҷониби Шӯрои нозирон таъсис дода шуда, он барои иҷрои қарорҳои Шӯрои нозирон ва идоракунии амалиёти ҳаррӯзаи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд масъул мебошад. Ҳайати Раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд набояд аз се нафар кам бошад. 3. Раис ва узви Раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд наметавонанд узви Шӯрои нозирон интихоб гарданд. 4. Раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд дорои ваколатҳои зерин мебошад: - татбиқи самтҳои асосии фаъолияти ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд;
--	--	---

	-таъмини риояи меъёрҳои идоракунии корпоративӣ ва талаботи идоракунии ҳавфҳои ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд; - таъмини сатҳи зарурии низоми идоракунии ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд, ки масъулият, ваколат ва муносибатҳои байниҳамдигарии сохторҳои дохилӣ, шахсони мансабдор ва кормандони дигари ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд муқаррар менамояд; - ташкили низоми назорати дохилии ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд, мониторинги мутобиқат ва самаранокии он; 5. Раиси ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ваколатҳои зеринро ба зимма дорад: - аз номи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бе ваколатнома баромад карда, онро дар муносибат бо мақомоти давлатӣ ва ғайридавлатӣ намояндагӣ мекунад, шартномаҳо менамояд; - кормандони ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурдро ба кор қабул ва аз кор озод мекунад; - дар ҷаласаҳои Раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд раисӣ мекунад; - ба қарорҳо ва протоколҳои маҷлисҳои Раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд имзо мегузорад; - вазифаҳоро дар байни муовинон тақсим мекунад; - фармону амрҳо медиҳад, ки иҷрояшон барои
--	---

Моддаи 9. Молу мулки фонди қарзии хурд 1. Маблағҳои пулие, ки ба фонди қарзии хурд аз ҷониби муассисон дода шудаанд, моликияти фонди қарзии хурд мебошанд. 2. Муассисон ҳуқуқи молумулкиро нисбат ба фонди қарзии хурди таъсисдодаи онҳо надоранд ва аз рӯи ӯҳдадориҳои фонди қарзии хурд ҷавобгар намебошанд. 3. Фонди қарзии хурд аз рӯи ӯҳдадориҳои муассисони худ ҷавобгар намебошад. 4. Фонди қарзии хурд молу мулки худро ба мақсадҳои оинномавӣ истифода мебарад.	кормандони ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳатмӣ мебошад; - шартҳо ва андозаи музди меҳнати кормандони ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурдро, ба истиснои раис, муовинони раис ва сараудитори ташкилоти маблағгузори хурд муайян мекунад; - барои фаъолияти ташкилоти маблағгузори хурдпурра масъул мебошад; - масъалаҳои дигари фаъолияти ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурдро, ки ба салоҳияти Раёсат, Шӯрои назорат ва Маҷлиси умумии шахмандорон (иштирокдорон) тааллуқ надоранд, баррасӣ мекунад. 6. Ҳангоми аз ҷониби як шахс таъсис додани ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳамин шахс наметавонад раис ё раиси Раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бошад. Моддаи 9. Молу мулки фонди қарзии хурд Бе тағйир
--	---

5. Доройҳои фонди қарзии хурд наметавонанд ба муассисон, аъзои мақомоти идоракунӣ, кормандони фонди қарзии хурд, шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ ройгон дода ва ё ба манфиати онҳо ройгон истифода карда шаванд. Моддаи 10. Идоракунии фонди қарзии хурд 1. Мақомоти идоракунии фонди қарзии хурд инҳо мебошанд: - мақоми олии идоракунӣ - Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд; - мақоми иҷроия - раёсат ва директори фонди қарзии хурд. 2. Тартиби идоракунии фонди қарзии хурд бо оинномаи он ва тибқи Қонуни мазкур муайян карда мешавад. Моддаи 11. Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд 1. Ҳаёати ибтидоии Шӯрои парасторони фонди қарзии хурдро маҷлиси умумии муассисон интихоб менамояд. Тағйироти минбаъда дар ҳаёати Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд аз ҷониби Шӯрои парасторони он анҷом дода мешавад. 2. Аъзои Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд вазифаҳои худро бе подош амалӣ менамоянд. 3. Муассисони фонди қарзии хурд узви раёсати фонди қарзии хурд шуда наметавонанд. 4. Ба ваколатҳои истисноии Шӯрои	Моддаи 10. Идоракунии фонди қарзии хурд Бе тағйир Моддаи 11. Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд Бе тағйир
--	--

парасторони фонди қарзии хурд масъалаҳои зерин мансуб мебошанд: - муайян намудани самтҳои афзалиятноки фаъолияти фонди қарзии хурд; - ворид намудани тағйиру иловаҳо ба оинномаи фонди қарзии хурд; - азнавташкилдихии фонди қарзии хурд; - тасдиқи дастури Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд; - интихоби аъзои комиссияи тафтишотии фонди қарзии хурд ва тасдиқи низомномаи он; - тасдиқи низомномаи раёсати фонди қарзии хурд; - ба вазифа таъин ва аз вазифа озод намудани раиси раёсати (директори) фонди қарзии хурд ва аъзои раёсати фонди қарзии хурд; - бастанӣ шартномаи (қарордоди) меҳнатӣ бо директори фонди қарзии хурд; - таъсиси мақоми иҷроияи фонди қарзии хурд; - таъсиси филиалҳо, кушодани намояндагӣҳои фонди қарзии хурд ва тасдиқи низомномаҳои онҳо; - интихоби раиси Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд; - ворид намудани тағйирот ба ҳайати Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд; - назорати фаъолият ва истифодаи молу мулки фонди қарзии хурд; - интихоби аудиторӣ берунии фонди қарзии хурд ва тасдиқи андозаи подоши хизмати он;	
--	--

- тасдиқи ҳисоботи солонаи фонди қарзии хурд. 5. Маҷлиси Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд на камтар аз як маротиба дар се моҳ тибқи дастури он гузаронида мешаванд. 6. Маҷлиси Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд метавонад бо ташаббуси раиси Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд, на кам аз сеяки аъзои Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд ё директори фонди қарзии хурд, ҳамчунин бо талаби ташкилоте, ки санҷиши аудитории фонди қарзии хурдро мегузаронад, даъват карда шавад. 7. Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд ҳангоми иштироки на камтар аз нисфи аъзои он дар маҷлиси Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд салоҳиятдор мебошад. 8. Қарорҳои Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд бо тарафдории на камтар аз се ду ҳиссаи овозҳои аъзои он, ки дар маҷлиси Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд иштирок доранд, қабул карда мешаванд. Моддаи 12. Мақоми иҷроияи фонди қарзии хурд 1. Раёсати фонди қарзии хурд дар ҳайати директори фонди қарзии хурд ва на камтар аз ду корманди он таъсис дода мешавад. 2. Раиси раёсати фонди қарзии хурд директори фонди қарзии хурд мебошад.	Моддаи 12. Мақоми иҷроияи фонди қарзии хурд Бе тағйир
---	--

3. Аъзои дигари раёсати фонди қарзии хурдро бо пешниҳоди директори фонд Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд ба вазифа таъин ва аз вазифа озод менамояд. 4. Раёсати фонди қарзии хурд ҳангоми иштироки на камтар аз нисфи аъзои он дар маҷлиси раёсати фонди қарзии хурд салоҳиятдор мебошад. 5. Қарорҳои раёсати фонди қарзии хурд бо тарафдории на камтар аз се ду ҳиссаи овозҳои аъзои он, ки дар маҷлиси раёсати фонди қарзии хурд иштирокдоранд, қабул карда мешаванд. 6. Раёсати фонди қарзии хурд дорои ваколатҳои зерин мебошад: - роҳбарӣ ба фаъолияти ҷории фонди қарзии хурд; - барои тасдиқ ба Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд пешниҳод кардани буҷет, сохтор ва низоми музди меҳнати кормандони фонди қарзии хурд; - пешниҳоди лоиҳаи қарорҳо ба Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд, ки қабули онҳо ба ваколати Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд мансуб мебошад. 7. Директори фонди қарзии хурд фаъолияти ҷории фондро амалӣ менамояд. 8. Директори фонди қарзии хурд дорои ваколатҳои зерин мебошад: - бе ваколатнома аз номи фонди қарзии хурд амал карда, манфиатҳои онро дар муносибат бо	
---	--

мақомоти давлатӣ, ташкилотҳо, аз ҷумла ташкилотҳои байналмилалӣ намояндагӣ мекунад; - иҷрои қарорҳои раёсат ва Шӯрои парасторони фонди қарзии хурдро таъмин менамояд; - оид ба масъалаҳои фаъолияти ҷории фонди қарзии хурд амру фармонҳо мебарорад; - кормандони фонди қарзии хурдро ба вазифа таъин ва аз вазифа озод менамояд; - ӯҳдадориҳои вазифавиро байни муовинонаш тақсим менамояд; - ваколатҳои дигари ба фаъолияти фонди қарзии хурд вобастаро, ки ба ваколати раёсат ва Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд дохил намешаванд, тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ амалӣ менамояд. Моддаи 13. Азнавташкилдихӣ ва барҳамдихӣ ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Азнавташкилдихӣ (муттаҳидшавӣ, ҳамроҳшавӣ, тақсимшавӣ, ҷудошавӣ, табдилдихӣ) ташкилоти маблағгузори хурд баъди гирифтани розигии Бонки миллии Тоҷикистон тибқи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон амалӣ мегардад. 2. Азнавташкилдихӣ фонди қарзии хурд дар шакли тақсимшавӣ, ҷудошавӣ ва табдилдихӣ манъ аст. 3. Барҳамдихӣ ташкилотҳои маблағгузори хурд тибқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар	Моддаи 13. Азнавташкилдихӣ ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Азнавташкилдихӣ (муттаҳидшавӣ, ҳамроҳшавӣ, тақсимшавӣ, ҷудошавӣ, табдилдихӣ) ташкилотҳои маблағгузори хурд танҳо бо розигии пешакии Бонки миллии Тоҷикистон сурат мегирад. 2. Азнавташкилдихӣ фонди қарзии хурд дар шакли тақсимшавӣ, ҷудошавӣ ва табдилдихӣ манъ аст. 3. Ташкилотҳои маблағгузори хурд қабл аз азнавташкилдихӣ дар мӯҳлати на камтар аз 30 рӯз пеш дар ин бора ба Бонки миллии Тоҷикистон дархости пешакӣ фиристода, маълумоти заруриро ирсол мекунад. 4. Бонки миллии Тоҷикистон ба захираҳои молиявӣ,
--	--

бораи барҳамдиҳии ташкилотҳои қарзӣ» амалӣ мегардад. 4. ҳангоми барҳам додани фонди қарзии хурд масъалаҳои марбут ба маблағҳои пулӣ ва молумулкӣ баъди иҷрои ӯҳдадориҳо боқимондаи он тибқи қонунгузорӣ аз тарафи суд ҳал карда мешаванд. БОБИ 3. ИҶОЗАТНОМАДИҲИИ ФАЪОЛИЯТИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД Моддаи 14. Иҷозатномадиҳии фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурд 1. Фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурд дар асоси иҷозатнома амалӣ мегардад. 2. Иҷозатнома ба ташкилотҳои маблағгузории хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон дар шакли хаттӣ, бемӯҳлат ва бе ҳуқуқи ба шахси дигар вогузор кардани он дода мешавад. 3. Барои гирифтани иҷозатнома ташкилотҳои маблағгузории хурд бояд ба Бонки миллии Тоҷикистон ҳуҷҷатҳои зеринро пешниҳод намоянд: - дархост; - нусхаи аз тарафи роҳбар имзо ва бо мӯҳри ташкилот тасдиқшудаи ҳуҷҷатҳои таъсисотӣ ва шаҳодатномаи бақайдгирии давлатии ташкилоти маблағгузории хурд;	идоракунӣ ва дурнамои фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурди амалкунанда ва нафтаъсис баҳо дода, то ба шарту талаботи иҷозатномадиҳӣ ҷавобгӯ нагардидани ташкилоти қарзии нафтаъсис ба дархости онҳо розигӣ намедиҳад. Бонки миллии Тоҷикистон ба амали дар қисми 1 моддаи мазкур пешбинишуда, дар ҳолати риоя нашудани талаботҳои қонунгузории зиддиинҳисорӣ низ розигӣ намедиҳад. БОБИ 3. ИҶОЗАТНОМАДИҲИИ ФАЪОЛИЯТИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД Моддаи 14. Иҷозатномадиҳии фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурд 1. Ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд, дар шакли ҷамъияти саҳомӣ ё ҷамъияти дорои масъулияти маҳдуд бо назардошти талаботи Қонуни мазкур таъсис меёбанд. 2. Бақайдгирии давлатии ташкилотҳои маблағгузории хурд тибқи тартиби муқаррарнамудаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон анҷом дода мешавад. Моддаи 14.1 Иҷозатномадиҳии фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурд 1. Фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурд дар Ҷумҳурии Тоҷикистон дар асоси иҷозатнома барои анҷом додани фаъолияти бонкӣ (минбаъд-иҷозатнома) амалӣ мегардад. 2. Иҷозатнома бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон ба
--	--

- маълумот дар бораи кормандони роҳбарикунанда бо зикри насаб, ном ва номи падар, шахрвандӣ, ҷойи истиқомати доимӣ, ихтисос, таҳсилот, собиқаи корӣ, надоштани доғи судӣ аз рӯи ҷиноятҳои иқтисодӣ ва хусусияти коррупсионидошта, набудани маҳдудият дар фаъолияти касбӣ; - нусхаи шаҳодатномаи бақайдгирии давлатии муассисон барои шахсони ҳуқуқӣ ва рақами мушаххаси андозсупоранда - барои шахсони воқеӣ; - нусхаи ҳисоботи молиявии муассисон - шахсони ҳуқуқӣ барои соли охир бо хулосаи аудиторӣ; - маълумотномаи мақоми ваколатдор оид ба иҷро кардани ўҳдадориҳо дар назди бучети давлатӣ барои соли охири фаъолият; - маълумотнома оид ба қонунӣ будани манбаи маблағҳои пулии ба сармояи оинномавӣ пардохтшавандаи муассисон - барои шахсони воқеӣ бо тартиби муқаррарнамудаи қонун; - рӯйхати саҳмиядорон (иштирокчиён) ва манфиатдорони ниҳоии саҳмияҳо (ҳиссаҳо) бо зикри нишонӣ ва миқдори саҳмияҳои (ҳиссаҳои) онҳо; - нақшаи корӣ бо назардошти мақсаду намудҳои фаъолият, тавсифи сохтори ташкилӣ ва низоми назорати дохилӣ, дурнамои ҳисоботи тавозунӣ, даромаду хароҷот ва гардишҳои пулӣ барои се соли фаъолияти минбаъда (ба истиснои фонди қарзии хурд);	ташкilotҳои маблағгузории хурд дар шакли хаттӣ, бемўҳлат ва бе ҳуқуқи ба шахси дигар вогузор кардани он дода мешавад. 3. Ташкilotҳои маблағгузории хурд аз лаҳзаи гирифтани иҷозатнома ҳуқуқи анҷом додани фаъолияти бонкиро пайдо мекунад. 4. Розигӣ барои оғози фаъолият ба филиали ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурди хориҷӣ танҳо дар ҳолате дода мешавад, ки ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурди асосии он аз ҷониби мақоми дахлдори давлате, ки ин ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд дар он ҷойгир аст, зери танзим ва назорати маҷмӯии бонкӣ қарор дошта бошад. 5. Ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурди фаръӣ ва филиалҳои ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурди хориҷӣ тибқи талаботи нисбат ба ташкilotҳои амонатии қарзии хурд ва ташкilotҳои қарзии хурд ватанӣ муқаррарнамудаи қонунгузории бонкӣ таҳти танзим ва назорат қарор мегиранд. 6. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад барои ташкilotҳои амонатии қарзии хурд ва ташкilotҳои қарзии хурди фаръӣ ва филиалҳои ташкilotҳои амонатии қарзии хурд ва ташкilotҳои қарзии хурди хориҷӣ оид ба анҷомдиҳии фаъолияти бонкӣ маҳдудиятҳо муқаррар намояд, агар дар давлатҳои дахлдори хориҷӣ нисбат ба ташкilotҳои амонатии қарзии хурд ва ташкilotҳои қарзии хурди фаръӣ ва филиалҳои ташкilotҳои амонатии
--	--

- ҳуҷҷати пардохти ҳаққи хизмати баррасии дархост. 4. Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади пуррагардонии маълумоти дар қисми 3 моддаи мазкур ифодагардида метавонад аз ташкилотҳои маблағгузории хурд маълумоти иловагӣ талаб намояд. 5. Бонки миллии Тоҷикистон дар мӯҳлати то ду моҳи баъди пешниҳоди ҳуҷҷатҳо ва маълумоти дар қисмҳои 3 ва 4 моддаи мазкур пешбинигардида дар бораи ба ташкилотҳои маблағгузории хурд додан ё надодани иҷозатнома қарор қабул менамояд. 6. Дар ҳолатҳои истисноӣ Бонки миллии Тоҷикистон метавонад мӯҳлати дар қисми 5 моддаи мазкур пешбинишударо ба мӯҳлати то як моҳ тамдид намуда, дархосткунандаро дар ин хусус бо зикри сабаби чунин таъхир хабардор намояд. 7. Бонки миллии Тоҷикистон пас аз қабули қарор оид ба додани иҷозатнома барои ташкилоти маблағгузории хурд суратҳисоби дахлдор мекушояд ва ҳангоми аз ҷониби ташкилоти маблағгузории хурд пурра пардохт гардидани ҳадди ақалли сармояи оинномавӣ ё маблағи ибтидоӣ (барои фонди қарзии хурд) ва хирочи иҷозатномадихӣ дар мӯҳлати на дертар аз се рӯзи корӣ ба он иҷозатнома медиҳад.	қарзии хурд ва ташкилотҳои қарзии хурд чунин маҳдудиятҳо пешбинӣ карда шаванд. Моддаи 14.2 Манъи фаъолияти бонкӣ 1. Ягон шахс дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ба фаъолияти бонкӣ бе иҷозатномае, ки аз тарафи Бонки миллии Тоҷикистон дода шудааст, ба истиснои ҳолатҳое, ки дар Қонуни мазкур пешбинӣ шудаанд, машғул шуда наметавонад. 2. Бонки миллии Тоҷикистон ҳуқуқ дорад бо тартиби муқаррарнамудаи қонунгузорӣ барҳам додани шахси ҳуқуқиро, ки бе иҷозатнома амалиёти бонкӣ иҷро мекунад, талаб намояд. 3. Калимаҳои «Ташкилоти амонатии қарзии хурд», «ташкилоти қарзии хурд» ва «фонди қарзии хурд» ё калимаҳои аз онҳо бавучудода дар ҳар шакле, ки набошад, наметавонад нисбат ба фаъолият ё хизматрасонӣ бе иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон истифода шаванд, ба истиснои чунин истифодабарие, ки мувофиқи қонун ё шартнома ҳои байналмилалӣ муқаррар ё эътироф шуда бошад ё дар матне, ки калимаю ибораҳои номбаршуда истифода шудаанд, муайян бошад, ки он фаъолияти бонкиро дар назар надорад. 4. Намояндагӣ калимаҳои «ташкилоти амонатии қарзии хурд», «ташкилоти қарзии хурд» ва «фонди қарзии хурд» -ро дар номи худ набояд истифода барад, ба ғайр аз ҳолатҳое, ки калимаҳои «ташкилоти амонатии қарзии хурд», «ташкилоти қарзии хурд» ва «фонди қарзии хурд» қисми
---	---

	чудонопазири номи ташкилоти маблағузории хурд ё ташкилоти маблағузории хурди хориҷиеро ифода кунад, ки онҳо ба ӯ тааллуқ доранд ба шарте ки дар чунин ҳолатҳо калимаи намояндагӣ илова карда шавад. 5. Ташкилоти маблағузории хурд бояд инҳоро дошта бошад: -номи расмӣ ва ихтисораи он, ки ба шакли ташкилию ҳуқуқии он ишора мекунад; -номгӯи фаъолият, ки ба забони давлатӣ ва яке аз забонҳои хориҷӣ сабт шудааст; -мӯҳр, бо зикри номи ташкилотҳои маблағузории хурд бо забони давлатӣ ва яке аз забонҳои хориҷӣ. Бонки миллии Тоҷикистон вазифадор аст ҳангоми баррасии дархост барои гирифтани иҷозатнома истифодаи номи ташкилоти қарзиро манъ кунад, агар чунин ном аллакай дар Феҳристи сабти ташкилотҳои маблағузории хурд мавҷуд бошад. Моддаи 14.3. Ҳуҷҷатҳое, ки барои гирифтани иҷозатнома заруранд. 1. Муассиси (муассисони) ташкилотҳои маблағузории хурд пеш аз бақайдгирии давлатӣ ва гирифтани иҷозатнома бояд ба Бонки миллии Тоҷикистон дархост, ҳуҷҷатҳо ва маълумоти зеринро бо забони давлатӣ пешниҳод намуда, ҳулосаи пешакии Бонки миллии Тоҷикистонро гиранд: -лоиҳаи ҳуҷҷатҳои таъсисӣ бо нишон додани маблағи эълоншудаи сармояи оинномавӣ;
--	--

	-маълумотнома бо зикри ному насаб, шахрвандӣ, ҷойи доимии истиқомат, фаъолият ё касб, таҳсилот, маълумоти муфасссал оид ба собиқаи кории ҳар як узви Шӯрои нозирон ва корманди роҳбарикунанда; -нусхаи ҳуҷҷат дар бораи доштани таҳсилоти олии иқтисодии кормандони роҳбарикунанда; -ҳуҷҷат оид ба шахси аз нигоҳи касбӣ босалоҳият ва боэътимод будани ҳар як молики ҳиссаи иштироки афзалиятноки ташкилоти маблағгузори хурд, инчунин дигар шахсони ҳуқуқие, ки ин моликон дар онҳо дорои ваколати назоратӣ мебошанд ва аъзои Шӯрои нозирон ва кормандони роҳбарикунандаи онҳо; -маълумотнома бо зикри ному насаб, шахрвандӣ, ҷойи доимии истиқомат, фаъолият ё касби молики ҳиссаи иштироки афзалиятнок, аз ҷумла манфиатдори ниҳоии ҳиссаи иштироки афзалиятнок, ки вазъи молиявии онҳоро тасдиқ мекунад; -маълумотнома оид ба манбаи қонунии маблағҳои пулии ба сармояи оинномавӣ воридшаванда; -нусхаи ҳисоботи молиявии шахси ҳуқуқӣ-молики ҳиссаи иштироки афзалиятнок барои се соли охир бо ҳулосаи аудиторӣ; -рӯйхати саҳмиядорон ва манфиатдорони ниҳоии саҳмияҳо, ки нишонии маҳалли ҷойгиршавӣ ва миқдори саҳмияҳоро дар бар мегирад; -эълومияи хаттӣ аз ҷониби ҳар як молики ҳиссаи иштироки афзалиятнок, узви Шӯрои нозирон ва корманди
--	---

	роҳбарикунанда оид ба шахси аз нигоҳи касбӣ босалоҳият ва боэътимод будан; -нақшаи фаъолияти пешбиникундаи мақсаду намудҳои фаъолият, тавсифи сохтори ташкилӣ, идоракунии хавфҳо ва низоми назорати дохилӣ, инчунин дурнамои ҳисоботи тавозунӣ, даромаду хароҷот ва гардишҳои пулӣ дар давоми се соли оянда (ба истисноии фонди қарзии хурд); -тадбирҳои дахлдор барои муқовимат ба қонунигардонии (расмикунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом, -барои ҳар як молики ҳиссаи иштироки афзалиятнок, аз ҷумла манфиатдори ниҳонии ҷунин ҳиссаи иштироки афзалиятнок, рӯйхати шахсони ҳуқуқие, ки иштироки онҳо дар сармояшон вучуд дорад, бо нишон додани ҳисса ва маҳали ҷойгиршавии онҳо; -маълумот оид ба маҳали ҷойгиршавии саридора ва ҳар гуна маҳалли дигари воқеъ дар Ҷумҳурии Тоҷикистон ё берун аз он, ки дар он ҷо фаъолияти бонкӣ амалӣ карда мешавад; -ҳуҷҷати пардохти ҳаққи хизмати баррасии дархост; -ҳуҷҷат дар хусуси он ки мақоми назорати бонкии кишваре, ки бонки хориҷии (асосии) ё ҷамъияти ҳолдингии бонкӣ дар он ҷой таъсис ёфта, фаъолият мекунад, ба анҷомдиҳии фаъолияти бонкии ташкилоти маблағгузориҳои хурд дар
--	--

	Ҷумҳурии Тоҷикистон муҳолифат надорад ва назорати маҷмӯии бонкии дархосткунандаро амалӣ месозад. 2. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад вобаста ба баррасии дархост иттилооти дигари иловагиро талаб намояд. Моддаи 14.4. Тартиби додани иҷозатнома 1. Бонки миллии Тоҷикистон дар муддати то ду моҳ аз рӯзи қабули дархост ба ташкилоти маблағгузори хурд дар хусуси ба талаботи Қонуни мазкур ҷавобгӯ будан ё набудани ҳуҷҷатҳои пешниҳодшуда ҳулосаи ҳудро медиҳад. 2. Бо мақсади таҳияи ҳулоса Бонки миллии Тоҷикистон ҳуҷҷатҳои пешниҳодшударо санчида, маълумоти иловагии заруриро аз ташкилотҳои қарзӣ, мақомоти дигари давлатӣ ва мақоми назоратии хориҷии дахлдор дархост менамояд. 3. Дар сурати мусбат будани ҳулоса Бонки миллии Тоҷикистон дар муддати як моҳ аз санаи аз қайди давлатӣ гузаштани ташкилоти маблағгузори хурд ба вай иҷозатнома медиҳад. 4. Дар ҳолатҳои истисноӣ Бонки миллии Тоҷикистон метавонад мӯҳлати дар қисми 1 моддаи мазкур пешбинишударо ба мӯҳлати то ду моҳ тамдид намуда, дархосткунандаро дар ин хусус бо зикри сабаби чунин таъхир хабардор мекунад. 5. Дар сурати манфӣ будани ҳулоса Бонки миллии Тоҷикистон ба дархосткунанда дар хусуси радкунии додани
--	---

	иҷозатнома бо нишон додани сабабҳои радкунӣ ба таври хаттӣ ҷавоб медиҳад. Дар ин ҳолат ҳаққи хизмати баррасии дархост барои гирифтани иҷозатнома баргардонида намешавад. 6. Бонки миллии Тоҷикистон бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ талаботеро, ки ҳангоми баррасии дархостҳо барои гирифтани иҷозатнома истифода мебарад, муайян ва нашр менамояд. 7. Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи додани иҷозатнома ба ташкилоти маблағгузори хурд бо назардошти асосҳои зерин қарор қабул мекунад: -қонунӣ ва боэътимод будани маълумот ва ҳуҷҷатҳои пешниҳодшуда; -қаноатбахш будани вазъи молиявӣ ва фаъолияти муассисон; -ба талаботи шахси аз нигоҳи касбӣ босалоҳият ва боэътимод ҷавобгӯ будани молиқони ҳиссаи иштироки афзалиятноки ташкилоти маблағгузори хурд, инчунин дигар шахсони ҳуқуқие, ки ин молиқон дар онҳо дорои ваколати назоратӣ мебошанд ва узви Шӯрои нозирон ва кормандони роҳбарикунандаи онҳо; -ба шарту талаботи иҷозатномадиҳӣ мутобиқ будани сохтор ва ҳайати кормандон, захираҳои ҷорӣ, молиявӣ ва ташаккули сармояи ташкилоти маблағгузори хурд барои иҷрои ӯҳдадориҳо; -мақбул будани амалиёти дар оиннома нишондодашуда; -воқеӣ будани нақшаи фаъолият;
--	---

	-тасмими ташкилоти маблағузории хурд дар хусуси фаъолият дар Ҷумҳурии Тоҷикистон бо суроғаи доимӣ; -амалӣ шудани дараҷаи мақбули мушоҳида ва назорат аз ҷониби мақомоти назорати хориҷӣ дар асоси маҷмӯӣ. 8. Баъд аз қабули қарор дар бораи додани иҷозатнома ташкилоти маблағузории хурд дар муддати як моҳ аз таърихи қабули қарори мазкур маблағи ҳадди ақалли сармояи оинномавиरो ворид намуда, маблағи пардохт барои додани иҷозатномаро ба сурат ҳисобҳои дахлдор дар Бонки миллии Тоҷикистон мепардозад. Дар ҳолати аз ҷониби ташкилоти маблағузории хурд иҷро кардани шартҳои мазкур Бонки миллии Тоҷикистон дар муддати се рӯзи корӣ ба вай иҷозатнома медиҳад. 9. Қарори Бонки миллии Тоҷикистон оид ба додани иҷозатнома дар нашрияи он интишор мегардад. 10. Ташкилотҳои маблағузории хурд минбаъд дар хусуси ҳама гуна тағйирот, ки ба ҳуҷҷатҳои барои гирифтани иҷозатнома пешниҳодшуда дахл доранд, Бонки миллии Тоҷикистонро хабардор мекунанд.
--	--

Моддаи 15. Асосҳо барои надодани иҷозатнома 1. Бонки миллии Тоҷикистон бо асосҳои зерин ба ташкилоти маблағгузори хурд иҷозатнома намедихад: - пешниҳод нагардидани ҳуҷҷатҳо ва маълумоти дар қисмҳои 3 ва 4 моддаи 14 Қонуни мазкур пешбинишуда; - вазъи ғайриқаноатбахши молиявии муассисони ташкилоти маблағгузори хурд; - шубҳанок ё ғайриқонунӣ дониста шудани манбаъҳои пардохти сармояи оинномавӣ ё маблағи ибтидоӣ (барои фонди қарзии хурд). 2. Нисбати қарори Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи надодани иҷозатнома ба суд шикоят кардан мумкин аст. Моддаи 16. Бозхонди иҷозатнома 1. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад ҳангоми нисбат ба ташкилоти маблағгузори хурд татбиқ намудани чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ иҷозатномаи онро бозхонд намояд. 2. Иҷозатномаи ташкилоти маблағгузори хурд аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон дар ҳолатҳои зерин бояд бозхонд шавад: - агар баъд аз додани иҷозатнома муқаррар гардад, ки барои гирифтани он ҳуҷҷатҳо бо маълумоти нодуруст пешниҳод шудаанд; - агар дар давоми 12 моҳ аз рӯзи гирифтани иҷозатнома ташкилоти маблағгузори хурд ба	Моддаи 15. Асосҳо барои надодани иҷозатнома Бе тағйир Моддаи 16. Бозхонди иҷозатнома 1. Иҷозатномаи ташкилоти маблағгузори хурд барои анҷом додани фаъолияти бонкӣ метавонад танҳо бо қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон дар асоси як ё якчанд сабаби зерин бозхонд шавад, агар: - ташкилоти маблағгузори хурд дар давоми дуvozдаҳ моҳ аз рӯзи амали иҷозатнома ба фаъолияти бонкӣ машғул нашавад ё зиёда аз шаш моҳ фаъолияти бонкиро қатъ карда бошад; - амалиёти аз ҷониби ташкилоти маблағгузори хурд иҷрошаванда хавфнок ва ё беасос бошад;
--	---

фаъолият шуруъ накунад ё баъди шуруъ кардан ба фаъолият зиёда аз 6 моҳ худсарона фаъолиятшро боздорад. 3. Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи қарори худ оид ба бозхонди иҷозатнома пас аз қабули он дар мӯҳлати як рӯз ба ташкилоти маблағгузори хурд хабар дода, дар мӯҳлати як ҳафта дар воситаҳои ахбори омма иттилоъ ба нашр мерасонад. 4. Бонки миллии Тоҷикистон баъди бозхонди иҷозатномаи ташкилоти маблағгузори хурд бо тартиби муқаррарнамудаи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон ба суд дар бораи барҳамдиҳии он муроҷиат менамояд. 5. Аз қарори Бонки миллии Тоҷикистон оид ба бозхонди иҷозатнома ба суд шикоят кардан мумкин аст.	- ташкилоти маблағгузори хурд қонунҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон, санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон, ҳама гуна шарту талаботи иҷозатномаро вайрон кунад ё чораҳои ғаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонии тибқӣ моддаи 48 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон» андешидашударо иҷро накунад; - асосҳо барои татбиқи чораҳои батанзимдарорӣ, ки дар моддаи 50 Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон» пешбинӣ шудаанд, мавҷуд бошанд; - Бонки миллии Тоҷикистон далелҳои асоснок дошта бошад, ки ташкилоти маблағгузори хурд ё роҳбарони он ба фаъолияти ҷиноятӣ машғул шудаанд, ки дар натиҷаи он манфиатҳои пасандоздоронро зеро хатари ҷиддӣ мегузоранд; - ташкилоти маблағгузори хурд аз ӯҳдаи иҷрои талаботи Бонки миллии Тоҷикистон набаромада, ба иҷрои вазифаҳои назоратии он, аз ҷумла тавассути пинҳон кардан ё пешниҳод накардани ҳуҷҷатҳои ҳисобдорӣ, баҳисобгирӣ ва дигар ҳуҷҷатҳо барои санҷиш, монеъ гардад; - ташкилоти маблағгузори хурд, ки дар содир намудани ҷиноят, аз ҷумла қонунгардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом, иштирок карда бошанд ё аз иҷозатнома маҳрум шуда бошанд;
---	--

	- дар гузаронидани назорати бонкӣ бо сабаби пурра ё қисман ба кишвари дигар кӯчондани ташкилоти маблағгузории хурд монеаҳо пайдо шаванд; - пайдо шудани монеаҳо дар гузаронидани назорати бонкӣ, бо сабаби узви гурӯҳи ҷамъиятҳо будани ташкилоти маблағгузории хурд ё бо сабаби он, ки ташкилоти маблағгузории хурд ҷамъияти фаръии ташкилоти маблағгузории хурди хориҷӣ ё ҷамъияти ҳолдингии ташкилоти маблағгузории хурд буда, ба таври дахлдор назорат карда нашавад; - фаъолияти ташкилоти маблағгузории хурд барои низоми бонкии Ҷумҳурии Тоҷикистон хавфнок бошад; - дар ҳолатҳои пешбиниамудаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи барҳамдиҳии ташкилоти маблағгузории хурд 2. Бонки миллии Тоҷикистон вазифадор аст иҷозатномаи ташкилоти маблағгузории хурдро бозхонд намояд, агар муайян гардад, ки иҷозатнома дар асоси ҳуҷҷатҳои қалбакӣ ё маълумоти бардурӯғ гирифта шудааст. 3. Бозхонди иҷозатнома ба ғайр аз асосҳои, ки дар Қонуни мазкур зикр гардидаанд, манъ аст. 4. Дар қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи бозхонди иҷозатнома бояд маълумоти зерин дарҷ гардад: - асосҳои қабули қарор; - номи пурраи Ташкилоти маблағгузории хурд; - санаи эътибор пайдо кардани қарор;
--	---

Моддаи 17. ҳаққи хизмати баррасии дархост ва хирочӣ иҷозатномадиҳӣ 1. Ташкилотҳои маблағгузори хурд ба Бонки миллии Тоҷикистон барои баррасии дархост ҷиҳати гирифтани иҷозатнома ҳаққи хизмат ва барои гирифтани иҷозатнома ба буҷети давлат хироч пардохт мекунанд. 2. ҳаққи хизмат барои баррасии дархост ба андозаи зерин муқаррар карда мешавад: - барои ташкилоти амонатии қарзии хурд - 7 нишондиҳанда барои ҳисобҳо; - барои ташкилоти қарзии хурд - 5	- насаб, ном ва номи падар, вазифаҳои асосии мудир тибқи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи барҳамдиҳии ташкилоти маблағгузори хурд. 5. Нусхаи қарор дар бораи бозхонди иҷозатномаи ташкилоти маблағгузори хурд аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон фавран дар рӯзи қабули қарор ба ташкилоти маблағгузори хурд дода мешавад. 6. Қарор дар бораи бозхонди иҷозатномаи ташкилоти маблағгузори хурд аз тарафи Бонки миллии Тоҷикистон дар давоми як ҳафта аз рӯзи қабули он дар воситаҳои ахбори омма нашр карда мешавад. 7. Бонки миллии Тоҷикистон нусхаи қарор дар бораи бозхонди иҷозатномаи ташкилоти маблағгузори хурдро ба Ҳазинаи суғуртаи пасандозҳои шахсони воқеӣ ирсол менамояд. Моддаи 17. ҳаққи хизмати баррасии дархост ва хирочӣ иҷозатномадиҳӣ 1. Барои баррасии дархост ҷиҳати гирифтани иҷозатнома ҳаққи хизмат барои ташкилоти амонатии қарзии хурд 7 нишондиҳанда барои ҳисобҳо; барои ташкилоти қарзии хурд 5 нишондиҳанда барои ҳисобҳо ва барои фонди қарзии хурд 3 нишондиҳанда барои ҳисобҳо ба Бонки миллии Тоҷикистон ҳаққи хизмат пардохт мекунанд. 2. Ҳангоми рад шудани дархост барои додани иҷозатнома ҳаққи хизмат баргардонида намешавад.
---	--

нишондиҳанда барои ҳисобҳо; - барои фонди қарзии хурд - 3 нишондиҳанда барои ҳисобҳо. 3. Ҳангоми рад шудани дархост барои додани иҷозатнома, ҳаққи хизмат баргардонида намешавад. 4. Хироҷи иҷозатномадиҳӣ ба андозаи зерин муқаррар карда мешавад: - барои ташкилоти амонатии қарзии хурд - 40 нишондиҳанда барои ҳисобҳо; - барои ташкилоти қарзии хурд - 20 нишондиҳанда барои ҳисобҳо; - барои фонди қарзии хурд - 10 нишондиҳанда барои ҳисобҳо. Моддаи 18. Феҳристи ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Бонки миллии Тоҷикистон Феҳристи ташкилотҳои маблағгузори хурдро тартиб медиҳад, ки дар он маълумот оид ба ном, нишони ҳуқуқӣ, санаи додан ва бекор кардани ҳуҷҷати бақайдгирии давлатӣ, санаи додан ва бозхонди иҷозатномаи ташкилоти маблағгузори хурд нишон дода мешавад. 2. Бонки миллии Тоҷикистон Феҳристи ташкилотҳои маблағгузори хурдро дар воситаҳои ахбори омма нашр менамояд.	3. Барои гирифтани иҷозатнома ташкилоти амонатии қарзии хурд 40 нишондиҳанда барои ҳисобҳо; ташкилоти қарзии хурд 20 нишондиҳанда барои ҳисобҳо ва барои фонди қарзии хурд 10 нишондиҳанда барои ҳисобҳо. ба буҷети давлатӣ хироҷ пардохт мекунад. Моддаи 18. Феҳристи ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Бонки миллии Тоҷикистон пешбурди Феҳристи ташкилотҳои маблағгузори хурдро анҷом медиҳад. 2. Дар Феҳристи ташкилотҳои маблағгузори хурд маълумоти зерин дарҷ мегардад: ном, маҳали ҷойгиршавӣ, рақами шаҳодатномаи бақайдгирии давлатии ташкилотҳои маблағгузори хурд ва рақами шаҳодатномаи баҳисобгирии филиал, санаи додан ва бекор кардани онҳо, рақами иҷозатнома, санаи додан ва бозхонди он. 3. Дар Феҳристи ташкилотҳои маблағгузори хурд маълумоти дигари иловагӣ дарҷ карда мешавад, агар онро Бонки миллии Тоҷикистон зарур шуморад.
---	---

БОБИ 4. ФАЪОЛИЯТИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД Моддаи 19. Доираи фаъолияти ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Ташкилотҳои маблағгузори хурд ҳуқуқ доранд: - танҳо ба фаъолияти пешбинишудаи Қонуни мазкур ва иҷозатнома машғул шаванд; - саҳмияҳои худ ё ҳиссаҳои иштирокчиёро мутобиқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон харидорӣ намоянд; - маблағҳои озоди худро дар ташкилотҳои қарзӣ ҷойгир намоянд; - тибқи талаботи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон дар доираи андозаи қарзи хурд ба иҷораи молиявӣ (лизинг) машғул шаванд, ҳамчунин аз ташкилотҳои қарзӣ, шахсони воқеию ҳуқуқии ватанӣ ва хориҷӣ қарз гиранд. 2. Ташкилотҳои маблағгузори хурд ҳуқуқ надоранд: - ба фаъолияти, ки Қонуни мазкур ва ё	4. Рӯйхати ташкилотҳои маблағгузори хурд, ки ном, маҳали ҷойгиршавӣ ва намуди иҷозатномаро дар бар мегирад, аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон ҳар сол дар моҳи январ дар воситаҳои ахбори омма нашр карда мешавад. БОБИ 4. ФАЪОЛИЯТИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД Моддаи 19. Доираи фаъолияти ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Ташкилотҳои амонатии қарзии хурд фаъолияти худро устуворона ва оқилона, мутобиқи талаботи Қонуни мазкур, меъёрҳои байналмилалӣ идоракунии корпоративӣ, санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ ва иҷозатномаҳои Бонки миллии Тоҷикистон амалӣ менамоянд. 2. Ташкилотҳои амонатии қарзии хурд бояд: -кифоятии сармоя ва пардохтпазириро нигоҳ доранд; - ҳангоми пастшавии арзиши дороиҳо фонди ҷуброни талафоти имконпазирро тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон ташкил намоянд; -ҳисобдории мувофиқ ва дигар баҳисобгириро ба роҳ монанд; -назорати мукамал ва самаранокро аз рӯи хавфҳо амалӣ намоянд; - барои иҷрои саривақтии ўҳдадориҳо ва ҷуброни зиён захираи кофӣ дошта бошанд;
---	---

иҷозатнома пешбинӣ накардааст, машғул шаванд; - ба шахсони дигар барои харидани коғазҳои қиматноки баровардаи худ қарз диҳанд; - таҳти ғарави саҳмияҳои худ қарз диҳанд, аз ҷумла қарзе, ки аз иҷрои ҳар гуна ӯҳдадорӣ бармеояд; - бо асъори хориҷӣ қарз диҳанд, ба истиснои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд; - дар бозори коғазҳои қиматнок фаъолияти касбиро анҷом диҳанд; - ба фаъолияти истехсолӣ, савдо ва суғурта машғул шаванд; - соҳиби молу мулки ғайриманқул гарданд, ба истиснои молу мулки ғайриманқуле, ки барои таъмини фаъолияти худ ва эҳтиёҷоти иҷтимоии кормандон, аз ҷумла таъмини онҳо бо манзил зарур аст. 3. Ташкилоти маблағгузории хурд ӯҳдадор аст молу мулки ғайриманқулро, ки дар рафти гузаронидани амалиёти бонкӣ ба даст овардааст, ҳангоми зарар надидан дар муддати се моҳ ва дар дигар ҳолатҳо дар муддати на дертар аз ду соли баъди ба даст овардани он фурушад.	- бо мақсади кам кардани хавфҳои тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон низоми ҳудии идоракунии хавфҳо ва назорати дохилиро ташкил намоянд; - дороиҳои худро вобаста аз хавфи зиён мурағбат созанд. 3. Ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ҷамъиятҳои алоқаманди онҳо набояд сохторҳои гурӯҳиеро, ки ба амалӣ кардани назорати босамар монеъ мегарданд, ташкил кунанд. Бонки миллии Тоҷикистон қоидаҳоро барои ҷамъияти вобаста ва Ташкилотҳои амонатии қарзии хурд, аз ҷумла талабот ба аҳдҳои байни Ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ҳар гуна ҷамъиятҳои вобаста ва фаръии онро, ки ҳангоми таҳия ва ҷамъбасти ҳисоботи молиявии маҷмӯӣ ба ҳисоб гирифта намешаванд, муқаррар мекунад. 4. Бонки миллии Тоҷикистон талаботеро, ки мутобиқи меъёрҳои боби мазкур барои ташкилотҳои маблағгузории хурди ватанӣ муқаррар шудаанд, нисбат ба филиалҳои ташкилотҳои маблағгузории хурди хориҷӣ низ татбиқ менамояд. 5. Агар ба раиси ташкилоти амонатии қарз ии хурд маълум гардад, ки меъёри кифоятии сармояи ташкилоти амонатии қарзии хурд аз андозаи муқаррарнамудаи Бонки миллии Тоҷикистон кам гардидааст, ӯ бояд дар ин хусус дар шакли хаттӣ фавран ба Шӯрои нозирон ва Бонки миллии Тоҷикистон хабар диҳад.
---	---

Моддаи 20. Фаъолияти ташкилоти қарзии хурд ва фонди қарзии хурд Ташкилоти қарзии хурд ва фонди қарзии хурд амалиёти бонкии зеринро анҷом медиҳанд: - пешниҳоди қарзҳои хурд; - бастанӣ қарордодҳои форвардӣ ва своп барои худ. Моддаи 21. Амалиёте, ки аз ҷониби ташкилоти амонатии қарзии хурд анҷом дода мешаванд Ташкилоти амонатии қарзии хурд метавонад дар доираи меъёрҳои тибқи Қонуни мазкур муқарраркардаи Бонки миллии Тоҷикистон амалиёти бонкии зеринро анҷом диҳад: - ҷалби амонат ва пасандозҳои шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ; - додани қарзи хурд (бо таъмин ва бе таъмин); - кушодану пешбурди суратҳисобҳои бонкӣ; - интиқоли маблағҳои пулӣ бо фармоиши муштариён; - додани кафолат; - қарордодҳои форвардӣ ва своп барои худ; - амалиёти кассавӣ; - амалиёти ҳисоббаробаркунӣ ва мубодилавӣ; - барориши кортҳои пардохтии бонкӣ ва амалиёт бо онҳо.	Моддаи 20. Фаъолияти ташкилоти қарзии хурд ва фонди қарзии хурд Ташкилоти қарзии хурд ва фонди қарзии хурд амалиёти бонкии зеринро анҷом медиҳанд: - пешниҳоди қарзҳои хурд; - бастанӣ қарордодҳои форвардӣ ва своп барои худ. Моддаи 21. Амалиёте, ки аз ҷониби ташкилоти амонатии қарзии хурд анҷом дода мешаванд 1. Ташкилоти амонатии қарзии хурд метавонад дар доираи меъёрҳои тибқи Қонуни мазкур муқарраркардаи Бонки миллии Тоҷикистон амалиёти бонкии зеринро анҷом диҳад: - ҷалби амонат ва пасандозҳои шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ; - додани қарзи хурд (бо таъмин ва бе таъмин); - кушодану пешбурди суратҳисобҳои бонкӣ; - интиқоли маблағҳои пулӣ бо фармоиши муштариён; - додани кафолат; - қарордодҳои форвардӣ ва своп барои худ; - амалиёти кассавӣ: қабул намудан, аз нав ҳисоб кардан, иваз намудан, бастан ва нигоҳдоштани пулҳои қоғазӣ ва тангаҳо; - амалиёти ҳисоббаробаркунӣ ва мубодилавӣ; - барориши кортҳои пардохтии бонкӣ ва амалиёт бо онҳо. - амалиёти сейфӣ, нигоҳдорӣ ва идоракунии дороиҳо (пул, қоғазҳои қиматнок, металлҳо, ҷавоҳирот ва ғайра);
--	---

Моддаи 22. Кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд 1. Ба ҳайати кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд роҳбари мақоми иҷроия, сармуҳосиб, роҳбар ва сармуҳосиби филиали он дохил мешаванд. 2. Кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд бояд: - дорои таҳсилоти олии касбии иқтисодӣ буда, аз рӯи ихтисос дар низоми бонкӣ собиқаи кории на камтар аз ду сол дошта бошанд; - танҳо дар ҳамин ташкилоти амонатии қарзии хурд пурра ва дар як вазифа кор кунанд; - аз рӯи ҷиноятҳои иқтисодӣ ва хусусияти коррупсионидошта доғи судӣ надошта бошанд; - дар қаламрави Ҷумҳурии Тоҷикистон зиндагӣ кунанд. 3. Ташкилоти амонатии қарзии хурд ӯҳдадор	- қабул намудан (инкассатсия) ва фиристодани пулҳои қоғазӣ, тангаҳо ва ашёи қиматбаҳо танҳо барои ташкилотҳои маблағгузори хурди низомсоз. 2. Тартиби гузаронидани амалиёти ҷудогонае, ки дар қисми 1 моддаи мазкур номбар шудаанд, бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар карда мешавад. 3. Машғул шудани ташкилоти маблағгузори хурд ба фаъолияти истеҳсолӣ, савдо ва бевосита ба фаъолияти суғурта манъ аст. Моддаи 22. Тартиби интиҳоб ва ба вазифа таъин кардани кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд 1. Кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд, баъди аз санҷиши таҳассусӣ гузаштани онҳо, бо розигии Бонки миллии Тоҷикистон ба вазифа таъин (интиҳоб) карда мешаванд. Тартиби гузаронидани санҷиши таҳассусии номзадҳо ба вазифаи кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар карда мешавад. 2. Аъзои Раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурдро Шӯрои нозирон интиҳоб намуда, раиси ташкилоти маблағгузори хурд ва раиси Раёсати онро ба вазифа таъин ва аз вазифа озод менамояд.
---	---

аст Бонки миллии Тоҷикистонро дар бораи тағйирот дар ҳайати кормандони роҳбарикунандаи худ на дертар аз се рӯз пас аз қабули қарори дахлдор хабардор намояд.	3. Муовини раиси ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ва сармуҳосибро раиси ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бо ҷонибдории Шӯрои нозирон ба вазифа таъин ва аз вазифа озод менамояд. 4. Роҳбар ва сармуҳосиби филиали ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд аз ҷониби раис ё раиси Раёсати ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ба вазифа таъин ва аз вазифа озод карда мешаванд. 5. Кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бояд ба талаботи зерин ҷавобгӯ бошанд: - дорои таҳсилоти олии иқтисодӣ ва собиқаи кории на камтар аз сесола аз рӯи ихтисос дар низоми бонкӣ (ватанӣ ва ё хориҷӣ) ва (ё) молия, ки на камтар аз ду соли онро собиқа дар вазифаҳои роҳбар ё муовини роҳбари воҳидҳои сохтории иқтисодӣ ташкил диҳад - барои аъзои Раёсат, раис, муовини ӯ, сармуҳосиб; - дорои таҳсилоти олии иқтисодӣ ва собиқаи кории на камтар аз яксола аз рӯи ихтисос дар сохторҳои иқтисодии низоми бонкӣ (ватанӣ ва ё хориҷӣ) ва (ё) молия ё таҳсилоти дигари олӣ ва собиқаи кории на камтар аз панҷсола дар сохторҳои иқтисодии низоми бонкӣ ва (ё) молия - барои роҳбар ва сармуҳосиби филиал; - шахсони аз нигоҳи касбӣ босалоҳият ва боэътимод бошанд; - оид ба қонунгузории бонкӣ ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон дониши кофӣ дошта
---	--

БОБИ 5. МАҚОМИ ТАНЗИМ ВА НАЗОРАТИИ ФАЪОЛИЯТИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД Моддаи 23. Бонки миллии Тоҷикистон мақоми танзим ва назоратии фаъолияти ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади ҳимояи манфиатҳои пасандоздорону амонатгузoron ва таъмини суботи низоми маблағгузори хурд танзим ва назорати фаъолияти ташкилотҳои маблағгузори хурдро амалӣ менамояд. 2. Бонки миллии Тоҷикистон барои ташкилотҳои маблағгузори хурд бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ инҳоро муқаррар менамояд:	бошанд; - аъзои мақоми идоракунии, иҷроия ва ё корманди дигар ташкилоти қарзии молиявӣ набошанд; - дар ҳамин ташкилоти маблағгузори хурд пурра ва дар як вазифа кор кунанд, ба истиснои намояндаи давлат дар раёсати ташкилоти қарзии давлатӣ; - дар Ҷумҳурии Тоҷикистон зиндагӣ кунанд. 6. Ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ӯҳдадор аст, ки Бонки миллии Тоҷикистонро дар бораи аз вазифа озод кардани кормандони роҳбарикунанда на дертар аз се рӯзи баъди қабули қарори дахлдор хабардор намояд. БОБИ 5. МАҚОМИ ТАНЗИМ ВА НАЗОРАТИИ ФАЪОЛИЯТИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД Моддаи 23. Бонки миллии Тоҷикистон мақоми танзим ва назоратии фаъолияти ташкилотҳои маблағгузори хурд 1. Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади ҳимояи манфиатҳои пасандоздорону амонатгузoron ва таъмини суботи низоми маблағгузори хурд танзим ва назорати фаъолияти ташкилотҳои маблағгузори хурдро амалӣ менамояд. 2. Бонки миллии Тоҷикистон барои ташкилотҳои маблағгузори хурд бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ инҳоро муқаррар менамояд: - меъёри андозаи ниҳоии қарзи хурд, вобаста ба
---	---

- меъёри андозаи ниҳоии қарзи хурд, вобаста ба намуди ташкилотҳои маблағгузори хурд; - қоидаҳои ҳисобдорӣ, таҳияи ҳисобот, аз ҷумла ҳисоботи маҷмӯӣ ва тартиби пешниҳоди он ба Бонки миллии Тоҷикистон; - ҳадди ақалли сармояи оинномавии ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд; - меъёрҳои мақбул ва тартиби ҳисобкунии онҳо барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд; - тартиби гузаронидани амалиёти ҷудогонаи бонкӣ. Моддаи 24. Меъёрҳои мақбул 1. Бонки миллии Тоҷикистон меъёрҳои мақбули зеринро барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд муқаррар менамояд: - ҳадди ақалли сармояи оинномавӣ; - андозаи ниҳоии хавф барои як қарзгир ё гурӯҳи қарзгирони ба ҳам алоқаманд; - меъёри кифоятии сармоя; - меъёри пардохтпазирии ҷорӣ; - меъёри хавфҳои асҷорӣ, фоизӣ ва ғайра; - меъёри истифодаи маблағҳои худӣ барои харидани саҳмияҳои (ҳиссаҳои) шахсони ҳуқуқӣ; - ҳадди ниҳоии пасандозҳо ва амонатҳои ҷалбшаванда. 2. Қарори Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи	намуди ташкилотҳои маблағгузори хурд; - қоидаҳои ҳисобдорӣ, таҳияи ҳисобот, аз ҷумла ҳисоботи маҷмӯӣ ва тартиби пешниҳоди он ба Бонки миллии Тоҷикистон; - ҳадди ақалли сармояи оинномавии ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд; - меъёрҳои мақбул ва тартиби ҳисобкунии онҳо барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд; - тартиби гузаронидани амалиёти ҷудогонаи бонкӣ. - Бонки миллии Тоҷикистон метавонад меъёрҳои мақбули дигарро, ки дар амалияи байналмилалӣ танзими фаъолияти бонкӣ истифода мешаванд, муқаррар намояд. Моддаи 24. Меъёрҳои мақбул 1. Бонки миллии Тоҷикистон меъёрҳои мақбули зеринро барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд муқаррар менамояд: - ҳадди ақалли сармояи оинномавӣ; - андозаи ниҳоии хавф барои як қарзгир ё гурӯҳи қарзгирони ба ҳам алоқаманд; - меъёри кифоятии сармоя; - меъёри пардохтпазирии ҷорӣ; - меъёри хавфҳои асҷорӣ, фоизӣ ва ғайра; - меъёри истифодаи маблағҳои худӣ барои харидани саҳмияҳои (ҳиссаҳои) шахсони ҳуқуқӣ; - ҳадди ниҳоии пасандозҳо ва амонатҳои ҷалбшаванда. 2. Бонки миллии Тоҷикистон тибқи стандартҳои байналмилалӣ ва амалияи пешқадам ва мутобиқи
---	---

тағйир додани меъёрҳои мақбул ва тартиби ҳисобкунии онҳо пас аз 90 рӯзи интишори расмӣ мавриди амал қарор дода мешавад. Моддаи 25. Назорат ва санҷиш 1. Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади риояи	санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ меъёрҳои мақбул ва тартиби ҳисоби онҳоро барои ташкилотҳои маблағгузори хурд муқаррар намуда, ҳангоми амалӣ намудани назорат онҳоро истифода мекунад. 3. Қарори Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи тағйир додани меъёрҳои мақбул ва тартиби ҳисобкунии онҳо пас аз 90 рӯзи интишори расмӣ мавриди амал қарор дода мешавад. Бонки миллии Тоҷикистон талаботи меъёрҳои муайяншудаи боби мазкурро нисбат ба ташкилотҳои маблағгузори хурд ва ҷамъиятҳои алоқаманд, вобаста ё фаръии онҳо дар заминаи назорати маҷмӯӣ бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ муқаррар менамояд. 4. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад меъёрҳои мақбули дигарро, ки дар амалияи байналмилалӣ танзими фаъолияти бонкӣ истифода мешаванд, муқаррар намояд. 5. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад меъёрҳои тафриқашудаи мақбул ва тартиби ҳисобкунии онҳоро аз рӯи намудҳои ташкилотҳои маблағгузори хурд ё вобаста ба хавфҳое, ки онҳо дучор шудаанд, инчунин барои ташкилотҳои маблағгузори хурди низомсоз муқаррар намояд. Ташкилотҳои маблағгузори хурди низомсоз тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муайян карда мешаванд. Моддаи 25. Назорат ва санҷиш
---	--

талаботи Қонуни мазкур, дигар қонунҳо, санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон назорат ва санҷиши ташкилотҳои маблағгузори хурдро анҷом медиҳад, нисбат ба онҳо чораҳои ғаврии ислоҳӣ ва таъсиррасониро татбиқ менамояд. 2. Мақомоти давлатӣ ҳуқуқ надоранд ба ғаволияти ташкилотҳои маблағгузори хурд дахлат намоянд. 3. Бонки миллии Тоҷикистон ҳангоми назорат ва санҷиш аз ташкилотҳои маблағгузори хурд, ҷамъиятҳои фаръӣ ва вобастаи онҳо пешниҳоди ҳуҷҷатҳо, тавзеҳот, баёнот, далелҳо, маълумот дар хусуси вазъи молиявӣ, манбаи маблағҳои пулӣ ва ҳар гуна маълумоти иловагӣ ба ғаволияти он дахлдоштаро талаб менамояд. 4. Кормандони ташкилотҳои маблағгузори хурд ӯҳдадоранд барои гузаронидани санҷиш ба кормандони Бонки миллии Тоҷикистон мусоидат карда, дастрасии онҳоро ба утоқҳои корӣ, ҳазинаҳо, китобҳои ҳисобдорӣ, суратҳисобҳо, ҳуҷҷатҳо, сабтҳо, аз ҷумла сабтҳои электронӣ таъмин намоянд. 5. ҳар гуна маълумот, аз ҷумла маълумоти дорои сирри бонкӣ аз ҷониби ташкилотҳои маблағгузори хурд бо талаби кормандони Бонки миллии Тоҷикистон, ки санҷиш мегузаронанд, сари вақт бояд пешниҳод карда шаванд. 6. Кормандони Бонки миллии Тоҷикистон барои риояи талаботи сирри бонкӣ тибқи қонун масъул мебошанд.	1. Бонки миллии Тоҷикистон аз болои ташкилотҳои маблағгузори хурд бо тартиби зерин назорат, аз ҷумла назорати маҷмӯӣ мебарад: - ҳисобот, ҳуҷҷатҳо, тавзеҳот, баёнот, далелҳо ва маълумоти аз ҷониби ташкилотҳои маблағгузори хурд тибқи Қонуни мазкур пешниҳодшударо баррасӣ менамояд; - аз ташкилотҳои маблағгузори хурд ва ҳар гуна ҷамъиятҳои алоқаманд, вобаста ё фаръии онҳо дар шакли хаттӣ пешниҳод ва тасдиқ намудани ҳар гуна маълумоти иловагӣ, ҳисобот, ҳуҷҷатҳо, тавзеҳот, баёнот ва ё далелҳоро талаб менамояд; - дар хусуси вазъи молиявӣ, манбаи маблағҳои пулӣ, нуфузу эътибори саҳмиядорони (иштирокчиёни) бевосита ё бавоситаи ташкилотҳои маблағгузори хурд ва оид ба шахсе, ки барои соҳиб шудани ҳиссаи иштироки афзалиятнок ё ваколати назоратӣ дар ташкилотҳои маблағгузори хурд мурочиат мекунад, маълумот талаб менамояд; - санҷиши ташкилотҳои маблағгузори хурд, ҷамъиятҳои алоқаманд, фаръӣ ва вобастаи онро тавассути корманд ё кормандони худ ё шахсоне, ки бо ин мақсад аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон таъин шудаанд, анҷом медиҳад. 2. Санҷиш баррасии ғаволияти ташкилотҳои маблағгузори хурдро барои муайян кардани вазъи молиявии он, инчунин мувофиқати ғаволияти ташкилоти
---	---

7. Бонки миллии Тоҷикистон на камтар аз як маротиба дар ду сол санҷиши маҷмӯи ташкилотҳои амонатии қарзии хурдро анҷом медиҳад. 8. Бонки миллии Тоҷикистон ҳуқуқ дорад барои бекор кардани аҳдҳои ташкилотҳои маблағгузори хурд, ки бар хилофи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон баста шудаанд, ба суд муроҷиат намояд. 9. Тартиби гузаронидани санҷиши фаъолияти ташкилотҳои маблағгузори хурд бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар карда мешавад.	маблағгузори хурд ба талаботи Қонуни мазкур, Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи Бонки миллии Тоҷикистон», санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон, санадҳо ва сиёсати дохилии онро дар бар мегирад. 3. Бонки миллии Тоҷикистон на камтар аз як маротиба дар ду сол санҷиши ҳамаҷонибаи ҳар як ташкилотҳои маблағгузори хурдро анҷом медиҳад, ба истиснои фондҳои қарзии хурд ва намояндагӣҳо, ки на камтар аз як маротиба дар ду сол санҷиш карда мешаванд. 4. Шахсони тибқи моддаи мазкур барои гузаронидани санҷиш таъиншуда барои риояи талаботи сирри бонкӣ масъул мебошанд. Кормандони роҳбарикунанда, кормандон ва намояндаи ташкилотҳои маблағгузори хурд ё ҷамъиятҳои алоқаманд, вобаста ба фаръи он вазифадоранд дастрасии шахсони мазкурро ба ҳамаи утоқҳои корӣ, аз ҷумла ба кассаҳо, хазинаҳо ва ганҷхонаҳо, китобҳои ҳисобдорӣ, суратҳисобҳо, ҳуҷҷатҳо, сабтҳо, аз ҷумла сабтҳои электронӣ таъмин намоянд. 5. Ҳар гуна маълумот, аз ҷумла маълумоти дорой сирри бонкӣ, ки аз ҷониби санҷишгарон талаб мегардад, бояд аз ҷониби ташкилоти маблағгузори хурд сари вақт пешниҳод карда шавад. Кормандони роҳбарикунандаи ташкилотҳои маблағгузори хурд вазифадоранд дар гузаронидани санҷиш ҳамаҷониба мусоидат намоянд.
--	--

Моддаи 26. Чораҳои ғаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ 1. Бонки миллии Тоҷикистон барои вайрон кардани Қонуни мазкур ва санадҳои меъёрии	6. Бонки миллии Тоҷикистон Шӯрои назирони ташкилотҳои маблағгузории хурдро оид ба натиҷаҳои санҷиш огоҳ месозад. 7. Тартиби гузаронидани санҷиш, ҷамъбаст ва пешниҳоди натиҷаҳои он бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар карда мешавад. Мақомоти андоз метавонанд ташкилоти қарзиро аз рӯи масоили пардохти андоз аз ғаволияти бонкӣ санҷиш намоянд. 8. Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон аудити ғаволияти молиявӣ хоҷагидорӣ ташкилотҳои маблағгузории хурди давлатиро мегузаронад. Аудити ташкилотҳои маблағгузории хурдӣ, аз ҷумла ташкилотҳои маблағгузории хурди давлатӣ аз ҷониби Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон дар қисми хизматрасонӣ маблағҳои буҷети давлатӣ, фондҳои давлатӣ ва қарзи давлатӣ гузаронида мешавад. 9. Мақомоти дигари давлатӣ наметавонанд ғаволияти ташкилотҳои маблағгузории хурдро санҷанд. Муносибати байни онҳо ва ташкилотҳои маблағгузории хурд ба тартибе, ки моддаи 48 Қонуни мазкур муқаррар кардааст, сурат мегирад. Моддаи 26. Чораҳои ғаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ 1. Бонки миллии Тоҷикистон барои вайрон кардани Қонуни мазкур ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии
--	---

хуқуқи Бонки миллии Тоҷикистон метавонад нисбат ба ташкилотҳои маблағгузори хурд як ё якчанд чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонии зеринро татбиқ намояд: - ҷиҳати ислоҳ ва бартарафсозии камбудӣҳо амрнома диҳад; - гузаронидани як ё якчанд амалиётро маҳдуд ва ё манъ намояд; - муваққатан аз кор барканор кардан ё аз вазифа озод кардани кормандони роҳбарикунандаи ташкилотҳои амонатии қарзии хурдро талаб намояд; - меъёрҳои мақбулро барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ба мӯҳлати то шаш моҳ тағйир диҳад; - таъсиси филиал ва воҳиди дигари сохториро манъ намояд; - ба ташкилотҳои амонатии қарзии хурд, ташкилотҳои қарзии хурд ба андозаи то як фоизи ҳадди ақалли сармояи оинномавӣ ва ба фондҳои қарзии хурд ба андозаи то 10 фоизи маблағи ибтидоӣ вобаста аз сатҳи ҳуқуқвайронкунӣ ҷарима таъин намояд; - азнавташқилдиҳии ташкилоти амонатии қарзии хурдро талаб намояд; - иҷрои баъзе амалиёти дар иҷозатнома муайяншударо ба мӯҳлати то як сол боз дорад; - иҷозатномаи ташкилоти маблағгузори хурдро бозхонд намуда, бо тартиби	Тоҷикистон метавонад нисбат ба ташкилотҳои маблағгузори хурд як ё якчанд чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонии зеринро татбиқ намояд: - ҷиҳати ислоҳ ва бартарафсозии камбудӣҳо амрнома диҳад; - гузаронидани як ё якчанд амалиётро маҳдуд ва ё манъ намояд; - муваққатан аз кор барканор кардан ё аз вазифа озод кардани кормандони роҳбарикунандаи ташкилотҳои амонатии қарзии хурдро талаб намояд; - меъёрҳои мақбулро барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ба мӯҳлати то шаш моҳ тағйир диҳад; - таъсиси филиал ва воҳиди дигари сохториро манъ намояд; - ба ташкилотҳои амонатии қарзии хурд, ташкилотҳои қарзии хурд ба андозаи то як фоизи ҳадди ақалли сармояи оинномавӣ ва ба фондҳои қарзии хурд ба андозаи то 10 фоизи маблағи ибтидоӣ вобаста аз сатҳи ҳуқуқвайронкунӣ ҷарима таъин намояд; - аз навташқилдиҳии ташкилоти амонатии қарзии хурдро талаб намояд; - иҷрои баъзе амалиёти дар иҷозатнома муайяншударо ба мӯҳлати то як сол боз дорад; - иҷозатномаи ташкилоти маблағгузори хурдро бозхонд намуда, бо тартиби муқаррарнамудаи қонун ба суд дар бораи барҳамдиҳии он муроҷиат намояд. 2. Чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасониро Бонки миллии Тоҷикистон дар мӯҳлати як сол аз рӯзи аз ҷониби ташкилоти маблағгузори хурд содир гардидани
---	--

муқаррарнамудаи қонун ба суд дар бораи барҳамдиҳии он муроҷиат намояд. 2. Чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасониро Бонки миллии Тоҷикистон дар мӯҳлати як сол аз рӯзи аз ҷониби ташкилоти маблағгузори хурд содир гардидани ҳуқуқвайронкуниҳо, аммо на дертар аз се моҳ баъди ошкор шудани онҳо амалӣ менамояд. Моддаи 27. Махфият 1. Маълумот дар бораи фаъолият ва ҳолати молиявии муштарӣ, ки ба ташкилоти маблағгузори хурд ҳангоми хизматрасонӣ ва муносибат бо муштарӣ ё бо шахси сеюм маълум шудааст ва ошкор кардани он метавонад ба муштарӣ зиёни моддӣ ё маънавӣ расонад, сирри бонкӣ мебошад. 2. Маълумоти зерин сирри бонкӣ маҳсуб мешавад: - дар бораи мавҷудияти суратҳисобҳои бонкӣ, соҳибони онҳо, дар бораи маблағҳои пулии дар онҳо мавҷуда ва амалиёти бо ин суратҳисобҳо иҷрошавандаи муштарӣён; - дар бораи интиқоли маблағҳои пулӣ аз тарафи шахсони воқеӣ ба қушодани суратҳисоб ва дар бораи фиристонандагони (гирандагони) онҳо; - дар бораи маблағҳои пулӣ ва ашёи қиматбаҳои муштарӣ, ки дар ташкилоти маблағгузори хурд нигоҳ дошта мешаванд.	ҳуқуқвайронкуниҳо, аммо на дертар аз се моҳ баъди ошкор шудани онҳо амалӣ менамояд. Моддаи 27. Сирри бонкӣ. Маълумот дар бораи фаъолият ва ҳолати молиявии муштарӣ, ки ба ташкилоти маблағгузори хурд ҳангоми хизматрасонӣ ва муносибат бо муштарӣ ё бо шахси сеюм маълум шудааст ва ошкор кардани он мумкин аст ба муштарӣ зиёни моддӣ ё маънавӣ расонад, сирри бонкӣ мебошад. 2. Маълумоти зерин сирри бонкӣ маҳсуб мешавад: -дар бораи мавҷудияти суратҳисобҳои бонкӣ, соҳибони онҳо, дар бораи маблағҳои пулии дар онҳо мавҷуда ва амалиёти бо ин суратҳисобҳо иҷрошавандаи муштарӣён; -дар бораи интиқоли маблағҳои пулӣ аз тарафи шахсони воқеӣ ба қушодани суратҳисоб ва дар бораи фиристонандагони (гирандагони) онҳо; -дар бораи маблағҳои пулӣ ва ашёи қиматбаҳои муштарӣ, ки дар ташкилоти маблағгузори хурд нигоҳ дошта мешаванд. 3. Маълумоте, ки ба сирри бонкӣ мансуб мебошад, танҳо ба шахсони зерин дода мешавад:
--	--

3. Маълумоте, ки ба сирри бонкӣ мансуб мебошад, танҳо ба шахсони зерин дода мешавад: - ба соҳиби суратҳисоби бонкӣ ва соҳиби ашъи қиматбаҳо ё намояндаи онҳо; - ба фиристонандагон ва гирандагони интиқолҳои пулӣ; - ба Бонки миллии Тоҷикистон бо талаби он; - ба судҳо дар асоси қарори (таъиноти) суд (судя); - ба ичрочии мақомоти иҷро дар асоси қарори ичрочии мақомоти иҷро вобаста ба ҳуҷҷати иҷро; (Қонун №1628 аз 20.06.2019с.) - ба бюрои таърихи қарз мутобиқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи таърихи қарз (кредит)»; - ба мақомоти таҳқиқ ва тафтишоти пешакӣ аз рӯи парвандаҳои ҷиноятӣ нисбат ба муштариёни ташкилоти маблағгузори хурд, дар асоси қарори (таъиноти) суд (судя) мутобиқи Кодекси муурофиавии ҷиноятӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон; - ба мақомоти андоз аз рӯи масъалаҳои пардохти андози шахсони ҳуқуқӣ дар асоси мактуби роҳбари мақоми андоз бо пешниҳоди нусхаи фармони мақоми андоз оид ба санҷиши онҳо, агар ин дар Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон пешбинӣ шуда бошад. 4. Муқаррароти мазкур дар ҳолати бо сабабҳои гуногун қатъ гардидани муносибатҳо байни	- ба соҳиби суратҳисоби бонкӣ ва соҳиби ашъи қиматбаҳо ё намояндаи онҳо; - ба фиристонандагон ва гирандагони интиқолҳои пулӣ; - ба Бонки миллии Тоҷикистон бо талаби он; - ба Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон вобаста ба аудити муштари ташкилоти маблағгузори хурд дар қисми хизматрасонии маблағҳои буҷети давлатӣ, фондҳои давлатӣ ва қарзи давлатӣ дар асоси мактуби раиси Палатаи ҳисоби Ҷумҳурии Тоҷикистон; - ба судҳо дар асоси қарори (таъиноти) суд (судя); - ба иҷрочии мақомоти иҷро дар асоси қарори иҷрочии мақомоти иҷро вобаста ба ҳуҷҷати иҷро; - ба бюрои таърихи қарз мутобиқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи таърихи қарз»; - ба мақомоти таҳқиқ ва тафтишоти пешакӣ аз рӯи парвандаҳои ҷиноятӣ нисбат ба Ташкилоти маблағгузори хурд дар асоси қарори (таъиноти) суд (судя) мутобиқи Кодекси муурофиавии ҷиноятӣ Ҷумҳурии Тоҷикистон; - ба мақомоти андоз аз рӯи масъалаҳои пардохти андози шахсони ҳуқуқӣ дар асоси мактуби роҳбари мақоми андоз бо пешниҳоди нусхаи фармони мақоми андоз оид ба санҷиши онҳо, агар ин бо Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон пешбинӣ шуда бошад. 4. Муқаррароти мазкур дар ҳолати бо сабабҳои гуногун қатъ гардидани муносибатҳо байни муштарӣ ва ташкилоти маблағгузори хурд низ эътибори ҳудро гум намеkunанд. Маълумот дар бораи сирри бонкӣ дар сурати вафоти
---	---

муштарӣ ва ташкилоти маблағгузори хурд низ эътибори худро гум намеkunанд. 5. Маълумот дар бораи сирри бонкӣ дар сурати вафоти муштарӣ ба инҳо дода мешавад: - ба шахсоне, ки аз тарафи муштарӣ дар васиятнома зикр шудаанд; - ба судҳо, идораҳои нотариалӣ ва консулгариҳои хориҷӣ аз рӯи парвандаҳои меросии муштарии фавтида. 6. Ошкор намудани сирри бонкӣ бе риояи шартҳои дар қисми 3 моддаи мазкур муқарраршуда манъ аст, агар Қонуни мазкур ҳолатҳои дигарро пешбинӣ накарда бошад. 7. Барои ғайриқонунӣ ошкор намудани сирри бонкӣ шахсони гунаҳкор бо тартиби муқаррарнамудаи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҷавобгарӣ кашида мешаванд. 8. Маблағҳои дар суратҳисобҳо ё маблағҳо ва дороиҳои дигари дар ташкилоти маблағгузори хурд нигоҳдошташаванда дар асоси қарори (таъиноти) суд (судя), қарори ичрочии мақомоти иҷро вобаста ба ҳуҷҷати иҷро ҳабс карда мешаванд. (Қонун №1628 аз 20.06.2019с.) 9. ҳангоми ҳабс намудани маблағҳои пулии дар суратҳисобҳо буда, ташкилоти маблағгузори хурд фавран амалиёти додани онро дар доираи маблағе, ки ҳабс карда шудааст, қатъ мекунад. 10. ҳангоми ҳабс намудани ашёи қиматбаҳои дигаре, ки дар ташкилоти маблағгузори хурд нигоҳ	муштарӣ дода мешавад: -ба шахсоне, ки аз тарафи муштарӣ дар васиятнома зикр шудаанд; -ба судҳо, идораҳои нотариалӣ ва муассисаҳои консулгариҳои хориҷӣ аз рӯи парвандаҳои меросии муштарии фавтида. 6. Ифшои сирри бонкӣ бе риояи шартҳои дар қисми 3 моддаи мазкур муқарраршуда манъ аст, ба истиснои ҳолатҳои пешбиниамудаи Қонуни мазкур. 7. Барои ғайриқонунӣ ошкор намудани сирри бонкӣ шахсони гунаҳкор бо тартиби муқаррарнамудаи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҷавобгарӣ кашида мешаванд. 8. Ташкилоти маблағгузори хурд бо мақсади таъмини амнияти молу мулк ва сирри бонкӣ ҳуқуқ доранд ҳадамоти махсуси худро таъсис диҳанд ва бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи силоҳ» силоҳ ва воситаҳои зарурии техниқиро дастрас намуда истифода баранд. 9. Маблағҳои дар суратҳисобҳои бонкӣ ё маблағҳои ва дороиҳои дигари дар ташкилоти маблағгузори хурд нигоҳ дошташаванда дар асоси қарори (таъиноти) суд (судя), қарори иҷрочии мақомоти иҷровобаста ба ҳуҷҷати иҷро ҳабс карда мешаванд. 10. Ҳангоми ҳабс намудани маблағҳои пулии дар сурат ҳисобҳои бонкӣ буда, ташкилоти маблағгузори хурд фавран амалиёти додани онро дар доираи маблағе, ки ҳабс карда шудааст, қатъ мекунад. 11. Ҳангоми ҳабс намудани ашёи қиматбаҳои дигаре, ки
---	--

дошта мешавад, ташкилоти маблағузории хурд додани онро ба соҳибаш қатъ менамояд. БОБИ 6. СОЛИ МОЛИЯВӢ ВА АУДИТ Моддаи 28. Соли молиявӣ Соли молиявии ташкилотҳои маблағузории хурд 1 январ оғоз ёфта, 31 декабр анҷом меёбад.	дар ташкилоти маблағузории хурд нигоҳ дошта мешаванд, ташкилоти маблағузории хурд додани онҳоро ба соҳибонаш қатъ менамояд. БОБИ 6. СОЛИ МОЛИЯВӢ ВА АУДИТ Моддаи 28. Соли молиявӣ Соли молиявии ташкилотҳои маблағузории хурд 1 январ оғоз ёфта, 31 декабр анҷом меёбад. Барои филиали ташкилоти маблағузории хурди хориҷӣ соли молиявӣ метавонад дигар бошад. Моддаи 28.1 Пешниҳоди ҳисобот 1. Бо мақсади танзим ва назорати фаъолияти ташкилоти маблағузории хурд Бонки миллии Тоҷикистон бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ қоидаҳои ҳисобдорӣ, феҳрист, шаклҳо, тартиби таҳия ва мӯҳлати пешниҳоди ҳисоботи молиявиро муқаррар менамояд. 2. Ташкилоти маблағузории хурд ӯҳдадоранд ба Бонки миллии Тоҷикистон дар баробари ҳисоботи молиявӣ, инчунин маълумоти зеринро пешниҳод намоянд: -оид ба дороиҳо ва ӯҳдадориҳо; -оид ба риояи меъёрҳои мақбул аз ҷониби ташкилоти амонатии қарзии хурд; -оид ба суратҳисобҳо ва нишондиҳандаҳои молиявӣ;
--	--

	-ҳисоботи оморӣ дар алоҳидагӣ ва дар шакли маҷмӯӣ; -дигар иттилооти зарурӣ, ки Бонки миллии Тоҷикистон талаб мекунад. 3. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад ҳангоми зарурат аз ҳар як ҷамъияти алоқаманд, вобаста ё фаръии ташкилоти маблағгузории хурд барои амалӣ намудани назорати маҷмӯӣ ҳисобот талаб кунад. ; Моддаи 28.2 Асосҳои ҳисобдорӣ ва таҳияи ҳисоботи молиявӣ 1. Ташкилоти маблағгузории хурд бояд қоидаҳо ва низоми ҳисобдорӣ, аз ҷумла баҳисобгирии ҳаррӯзаи даромаду хароҷотро риоя намояд. 2. Ташкилоти маблағгузории хурд ҳисоботи молиявии худро, ки аз тавозун, ҳисобот дар бораи фоидаву зиён, ҳисобот дар бораи гардиши пулӣ ва ҳисобот дар бораи тағйирот дар сармоя иборат мебошад, мутобиқи Стандартҳои байналмилалии ҳисоботи молиявӣ ва талаботи иловагии Бонки миллии Тоҷикистон омода мекунад. 3. Ҳисоботи молиявӣ вазъи воқеии молиявии ташкилоти маблағгузории хурд ва филиалҳои онро инъикос намуда, маълумот дар бораи низоми идоракунии дохилии ташкилоти маблағгузории хурд, аз ҷумла ҳисоботи Шӯрои нозирони ташкилоти маблағгузории хурдро низ дар бар мегирад.
--	--

	Моддаи 28.3 Ҳисоботи молиявии солона 1. Ташкилоти маблағгузории хурд ҳисоботи молиявии солона ва дар сурати доштани як ё якчанд ҷамъияти фаръӣ ҳисоботи молиявии маҷмӯии солонаро омода мекунад. 2. Бонки миллии Тоҷикистон дигар ҷамъиятҳои алоқаманд, вобаста ё фаръии Ташкилоти маблағгузории хурдро, ки онҳо дорои дигар ҷамъиятҳои фаръӣ мебошанд, муайян карда метавонад ва ин ташкилоти маблағгузории хурд бояд дар бораи онҳо ҳисоботи молиявии маҷмӯии солона пешниҳод намояд. 3. Филиалҳои бонки хориҷӣ маълумот оид ба суратҳисобҳо ва ҳисоботи молиявӣ доир ба амалиёти солонаи худро омода намуда, бевосита ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод менамоянд. 4. Нусхаи ҳисоботи молиявии солона, аз ҷумла ҳисоботи молиявии маҷмӯии солонаи ташкилоти маблағгузории хурд, ки аз аудит гузаштааст, на дертар аз чор моҳи баъди анҷоми соли молиявӣ ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод карда мешавад. 5. Ташкилоти маблағгузории хурди хориҷие, ки дар Ҷумҳурии Тоҷикистон як ё якчанд филиал дорад, нусхаи ҳисоботи молиявии маҷмӯии солонаи худро, ки аз аудит гузаштааст, дар мӯҳлати на дертар аз шаш
--	--

Моддаи 29. Аудит 1. Бонки миллии Тоҷикистон рӯйхати ташкилотҳои аудиториеро, ки дорои иҷозатномаи дахлдор, тахассус ва таҷрибаи кофии аудити ташкилоти қарзӣ буда, аудити ташкилотҳои қарзиро дар Ҷумҳурии Тоҷикистон гузаронида метавонанд, муайян ва нашр мекунад. 2. Ташкилотҳои маблағгузори хурд танҳо аз рӯи ҳамин рӯйхат ташкилотҳои аудиториеро барои гузаронидани аудит таъин менамоянд. Аудити берунии ҳисоботи молиявии солонаи ташкилотҳои маблағгузори хурд ҳар сол гузаронида мешавад.	моҳи баъди анҷоми соли молиявии он ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод мекунад. Моддаи 28.4 Нашри ҳисоботи молиявии солона 1. Ташкилоти маблағгузори хурд ҳисоботи молиявии солонаи худ, аз ҷумла ҳисоботи молиявии маҷмӯи солонаро, ки аз аудит гузаштааст, дар мӯҳлати на дертар аз як моҳ баъди гирифтани хулосаи аудиторӣ дар на камтар аз ду рӯзномаи ҷумҳуриявӣ нашр менамояд. 2. Ташкилоти маблағгузори хурд дар дастгоҳи марказӣ ва филиалҳои худ нусхаи ҳисоботи молиявии солонаи худро, ки аз аудит гузаштааст ва рӯйхати аъзои Шӯрои нозирони хешро дар ҷойи ба муштариён намоён ба намоиш мегузорад. Моддаи 29. Аудит 1. Бонки миллии Тоҷикистон рӯйхати ташкилотҳои аудиториеро, ки дорои иҷозатномаи дахлдор, тахассус ва таҷрибаи кофии аудити ташкилоти қарзии молиявӣ буда, аудити ташкилотҳои маблағгузори хурдро дар Ҷумҳурии Тоҷикистон гузаронида метавонанд, муайян ва нашр мекунад. 2. Ташкилотҳои маблағгузори хурд танҳо аз рӯи ҳамин рӯйхат ташкилоти аудиториеро барои гузаронидани аудит таъин менамояд. 3. Муқаррароти Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи иҷозатномадиҳӣ ба баъзе намудҳои фаъолият»
--	--

3. Муқаррароти Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи иҷозатномадиҳӣ ба баъзе намудҳои фаъолият» нисбат ба ташкилотҳои аудитории хориҷие, ки ба рӯйхати Бонки миллии Тоҷикистон дохил карда шудаанд, татбиқ наметардад. 4. Муқаррароти Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти аудиторӣ» нисбат ба ташкилотҳои аудиторияе, ки аудити ташкилоти маблағгузори хурдро дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мегузаронанд, бо назардошти Қонуни мазкур татбиқ мегардад. 5. Ташкилоти аудиторӣ ё корманди он бояд молик, корманди роҳбарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилоти маблағгузори хурд набошад. Шахсе, ки дар ташкилоти маблағгузори хурд манфиат надорад, ба истиснои ҳолатҳои доштани пасандоз дар ташкилоти маблағгузори хурд, метавонад аудитори он таъин гардад. 6. Агар ташкилоти аудиторӣ ҳангоми гузаронидани аудит соҳиби ин гуна манфиат дар ташкилоти маблағгузори хурд гардад, пас хизматрасонии аудитории вай қатъ гардида, ташкилоти маблағгузори хурд ташкилоти аудитории дигарро таъин мекунад. 7. Ташкилоти аудиторӣ ба ташкилоти маблағгузори хурд хизматрасониҳоеро, ки бо вазифаҳои назорати дохилии ташкилоти маблағгузори хурд алоқаманданд, пешниҳод намекунад, ба истиснои хизматрасониҳои таълимие,	нисбат ба ташкилотҳои аудитории хориҷие, ки ба рӯйхати Бонки миллии Тоҷикистон дохил карда шудаанд, татбиқ наметардад. 4. Муқаррароти Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи фаъолияти аудиторӣ» нисбат ба ташкилотҳои аудиторияе, ки аудити ташкилотҳои қарзиро дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мегузаронанд, бо назардошти Қонуни мазкур татбиқ мегардад. 5. Ташкилоти аудиторӣ ё корманди он бояд молик, корманди роҳбарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилоти маблағгузори хурд набошад. Шахсе, ки дар ташкилоти маблағгузори хурд манфиат надорад, ба истиснои ҳолатҳои доштани амонат ва пасандоз дар ташкилоти маблағгузори хурд, метавонад аудитори он таъин гардад. 6. Агар ташкилоти аудиторӣ ҳангоми гузаронидани аудит соҳиби ин гуна манфиат дар ташкилоти маблағгузори хурд гардад, пас хизматрасонии аудитории вай қатъ гардида, ташкилоти маблағгузори хурд ташкилоти аудитории дигарро таъин мекунад. 7. Ташкилоти аудиторӣ ба ташкилоти маблағгузори хурд хизматрасониҳоеро, ки бо вазифаҳои назорати дохилии ташкилоти маблағгузори хурд алоқаманданд, пешниҳод намекунад, ба истиснои хизматрасониҳои таълимие, ки дорои хусусияти доимӣ намебошанд. 8. Ташкилоти маблағгузори хурд наметавонад пай дар пай як ташкилоти аудиторию ба мӯҳлати зиёда аз се сол аудитор таъин намояд.
--	---

ки дорои хусусияти доимӣ намебошанд. 8. Ташкилоти маблағгузории хурд наметавонад пай дар пай як ташкилоти аудиториро ба мӯҳлати зиёда аз се сол аудитор таъин намояд. 9. Мутобиқи стандартҳои байналмилалӣ аудит ташкилоти аудиторӣ аудити ташкилоти маблағгузории хурдро дар асоси назорати маҷмӯӣ анҷом медиҳад ва: - изҳор мекунад, ки ташкилоти аудиторӣ ё ягон корманди ташкилоти аудиторӣ дар ташкилоти маблағгузории хурд ягон манфиат надорад ва талаботи қисми 7 моддаи мазкурро иҷро мекунад; - дар риоя ва нигоҳдории қоидаҳои ташкили низоми дурусти ҳисобгирӣ ба ташкилоти маблағгузории хурд кӯмак мерасонад; - дар нигоҳдории низоми дурусти назорати молиявӣ ва идоракунии хавфҳо ба ташкилоти маблағгузории хурд мадад мерасонад; - дар мӯҳлати се моҳи баъди анҷоми соли молиявӣ дар бораи мукамалӣ, ҳолиси ва дурустии ҳисоботи молиявӣ ҳулосаи аудиторӣ ва назари аудиторӣ омода намуда, дар бораи вазъи молиявии ташкилоти маблағгузории хурд мутобиқи талаботи Қонуни мазкур ба Шӯрои нозирони (парасторони) ташкилоти маблағгузории хурд маълумоти муфассал пешниҳод мекунад; - ба Шӯрои нозирони (парасторони) ташкилоти маблағгузории хурд ва Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи низоми таснифи қарзҳо ва таъминнокии	9. Мутобиқи стандартҳои байналмилалӣ аудит ташкилоти аудиторӣ аудити ташкилоти қарзиро дар асоси назорати маҷмӯӣ анҷом медиҳад ва изҳор мекунад, ки ташкилоти аудиторӣ ё ягон корманди ташкилоти аудиторӣ дар ташкилоти маблағгузории хурд ягон манфиат надорад ва талаботи қисми 7 моддаи мазкурро иҷро мекунад; -дар риоя ва нигоҳдории қоидаҳои ташкили низоми дурусти ҳисобгирӣ ба ташкилоти маблағгузории хурд кӯмак мерасонад; -дар нигоҳдории низоми дурусти назорати молиявӣ ва идоракунии хавфҳо ба ташкилотҳои маблағгузории хурд мадад мерасонад; -бо дархости Кумитаи аудити ташкилоти маблағгузории хурд дар маҷлисҳои он иштирок менамояд; -дар мӯҳлати 3 моҳи баъди анҷоми соли молиявӣ дар бораи мукамалӣ, ҳолиси ва дурустии ҳисоботи молиявӣ ҳулосаи аудиторӣ ва назари аудиторӣ омода намуда, дар бораи вазъи молиявии ташкилоти маблағгузории хурд мутобиқи талаботи Қонуни мазкур ба Шӯрои нозирони ташкилоти маблағгузории хурд маълумоти муфассал пешниҳод мекунад; -ба Шӯрои нозирони ташкилоти маблағгузории хурд ва Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи низоми таснифи қарзҳо ва таъминнокии дороиҳои (аз ҷумла, қарзҳои) шубҳанок тибқи талаботи Бонки миллии Тоҷикистон, бо нишон додани камбудӣҳо назари ташкилоти аудиториро пешниҳод мекунад;
--	---

дороиҳои (аз ҷумла, қарзҳои) шубҳанок тибқи талаботи Бонки миллии Тоҷикистон бо нишон додани камбудӣҳо назари ташкилоти аудиторию пешниҳод мекунад; - ба ҳар як узви Шӯрои нозирони (парасторони) ташкилоти маблағгузори хурд ва ба Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи ҳар як амали корманди роҳбарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилоти маблағгузори хурд, ки аз нигоҳи ӯ вайрон кардани талаботи ин Қонун ё ягон санади меъёрии ҳуқуқӣ мебошад, хабар медиҳад; - ба ҳар як узви Шӯрои нозирони (парасторони) ташкилоти маблағгузори хурд ва ба Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи ҳар як норасоӣ ё камбудии дар идоракунӣ ё амалиёти ташкилоти маблағгузори хурд ошкоршуда хабар медиҳад. 10. ҳангоми таҳияи хулосаи аудиторӣ масъалаҳои зерин бояд ба назар гирифта шаванд: - қобили қабул будани гузориш ва иттилооте, ки аз корманди роҳбарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилоти маблағгузори хурд ҳангоми аудит талаб шудааст; - дараҷаи воқеан ҷавобгӯӣ будани ташкилоти маблағгузори хурд ба талаботи низоми назорати дохилӣ ва муҳосибавӣ; - усуле, ки ташкилоти маблағгузори хурд барои пешбурди китобҳои ҳисобдорӣ, ҳуҷҷатҳо, ҳисобот ва фарогирии амалиёт, ки барои мониторинг ва аудити дохилию берунӣ зарур аст,	-ба ҳар як узви Шӯрои нозирони ташкилотҳои маблағгузори хурд ва ба Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи ҳар як амали корманди роҳбарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилотҳои маблағгузори хурд, ки аз нигоҳи он вайрон кардани талаботи ин Қонун ё ягон санади меъёрии ҳуқуқӣ мебошад хабар медиҳад; -ба ҳар як узви Шӯрои нозирони ташкилотҳои маблағгузори хурд ва ба Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи ҳар як норасоӣ ё камбудии дар идоракунӣ ё амалиёти ташкилотҳои маблағгузори хурд ошкоршуда, хабар медиҳад. 10. Ҳангоми таҳияи хулосаи аудиторӣ инҳо бояд ба назар гирифта шаванд: -қаноатбахш будани баёнот ва иттилооте, ки аз корманди роҳбарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилотҳои маблағгузори хурд ҳангоми аудит талаб шудааст; -дараҷаи воқеан ҷавобгӯӣ будани ташкилотҳои маблағгузори хурд ба талаботи низоми назорати дохилӣ ва ҳисобдорӣ; -усуле, ки ташкилотҳои маблағгузори хурд барои пешбурди китобҳои ҳисобдорӣ, ҳуҷҷатҳо, ҳисобот ва фарогирии амалиёт, ки барои мониторинг ва аудити дохилию берунӣ зарур аст, истифода мебарад; -қобилияти кордонӣ ва ба талабот мувофиқбудани роҳбарияти ташкилотҳои маблағгузори хурд;
---	--

истифода мебарад; - қобилияти кордонӣ ва ба талабот мувофиқ будани роҳбарияти ташкилоти маблағгузории хурд; - камбудихои ҷойдошта, эродҳо ва тавсияҳо барои бартараф кардани онҳо, инчунин иҷрои тавсияҳо ва бартараф намудани эродҳои солҳои гузашта; - дараҷаи саҳеҳии ҳуҷҷатҳои ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳодшуда ва мувофиқати онҳо ба мазмуни сабтҳо, китобҳои ҳисобдорӣ, низоми ҳисобдорӣ ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии марбут ба ҳамин ҳуҷҷатҳо. 11. Ташкилотҳои маблағгузории хурд дар мӯҳлати на дертар аз 30 рӯзи баъди дастрасии ҳулосаи аудиторӣ ва тавсияномаи ташкилоти аудиторӣ, нусхаи онҳо ва ҳисоботи молиявии ислоҳшударо ба Бонки миллии Тоҷикистон ирсол менамояд. 12. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад аз ташкилоти аудиторӣ маълумоти иловагиро вобаста ба ҳулосаи он талаб намояд. 13. Пешниҳод кардани ҳулосаи аудиторӣ носаҳеҳ ва ё муносибати ғаразнокӣ ташкилоти аудиторӣ бо ташкилоти маблағгузории хурд сабаби хориҷ кардани ташкилоти аудиторӣ аз рӯйхати Бонки миллии Тоҷикистон мегардад.	- камбудихои ҷойдошта, эродҳо ва тавсияҳо барои бартараф кардани онҳо, инчунин иҷрои тавсияҳо ва бартараф намудани эродҳои солҳои гузашта; - дараҷаи дақиқ будани ҳуҷҷатҳои ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳодшуда ва мувофиқати онҳо ба мазмуни сабтҳо, китобҳои ҳисобдорӣ, низоми ҳисобдорӣ ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии марбут ба ҳамин ҳуҷҷатҳо. 11. Ташкилотҳои маблағгузории хурд дар мӯҳлати на дертар аз 30 рӯзи баъди дастрасии ҳулосаи аудиторӣ ва тавсияномаи ташкилоти аудиторӣ нусхаи онҳоро ба Бонки миллии Тоҷикистон ирсол менамояд. Ташкилотҳои маблағгузории хурд ӯҳдадор аст, ки бо дарназардошти ҳулосаи аудиторӣ ҳисоботи молиявии ислоҳшударо ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод намояд. 12. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад аз ташкилоти аудиторӣ маълумоти иловагиро вобаста ба ҳулосаи он талаб намояд. 13. Пешниҳод кардани ҳулосаи аудиторӣ носаҳеҳ ва ё муносибати ғаразнокӣ ташкилоти аудиторӣ бо ташкилоти маблағгузории хурд сабаби хориҷ кардани ташкилоти аудиторӣ аз рӯйхати Бонки миллии Тоҷикистон мегардад. Моддаи 29.1 Ҷаҳдҳои иловагӣ 1. Илова ба муқаррароти дар моддаи 45 Қонуни мазкур зикргардида, Бонки миллии Тоҷикистон метавонад ба зиммаи ташкилоти аудиторӣ, ки аудити ташкилоти қарзиро мегузаронад, ӯҳдадорӣҳои зеринро вогузор намояд:
---	---

БОБИ 7. МУҚАРРАРОТИ ХОТИМАВӢ Моддаи 30. Ҷавобгарӣ барои вайрон кардани Қонуни мазкур Шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ барои вайрон кардани Қонуни мазкур мутобиқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии	-пешниҳоди маълумоти иловагӣ ба Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи аудит, ки онро Бонки миллии Тоҷикистон зарур мешуморад; -пешниҳоди ҳисобот, амалӣ кардани бозрасӣ ё иҷро намудани ҳар гуна қоидаи аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон муқарраршуда; -ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод кардани ҳисобот дар бораи ҳисобдорӣ ва назорати дохилӣ; -таъмини иштироки намояндагон барои баррасии хулосаи аудиториҳои ташкилоти маблағгузориҳои хурд бо даъвати Бонки миллии Тоҷикистон; -додани хулоса оид ба ҷавобгӯ будани чораҳои мубориза бар зидди қонунигардонии даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастомада, маблағгузориҳои терроризм ва маблағгузориҳои паҳнкунии силоҳи қатли ом, ки ташкилоти маблағгузориҳои хурд мутобиқи қонунгузорӣ ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон андешидааст. 2. Харочоти иҷроӣ ӯҳдадорӣҳои иловагӣ ба зиммаи ташкилоти маблағгузориҳои хурд вогузор карда мешавад. БОБИ 7. МУҚАРРАРОТИ ХОТИМАВӢ Моддаи 30. Ҷавобгарӣ барои вайрон кардани Қонуни мазкур
---	---

Тоҷикистон ба ҷавобгарӣ кашида мешаванд. Моддаи 31. Дар бораи аз эътибор соқит донишони Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи ташкилотҳои маблағгузори хурд» Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 17 майи соли 2004 «Дар бораи ташкилотҳои маблағгузори хурд» (Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, с. 2004, №5, мод. 349; с. 2007, №7, мод. 679; с.2008, № 10, мод. 808; с.2010, №12, қ.1. мод. 820) аз эътибор соқит дониста шавад. Моддаи 32. Тартиби мавриди амал қарор додани Қонуни мазкур Қонуни мазкур пас аз интишори расмӣ мавриди амал қарор дода шавад.	Шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ барои вайрон кардани Қонуни мазкур тибқи тартиби муқаррарнамудаи қонунгузори Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҷавобгарӣ кашида мешаванд. Моддаи 31. Дар бораи аз эътибор соқит донишони Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи ташкилотҳои маблағгузори хурд» Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 16 апрели соли 2012, № 816 (Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, с. 2004, №5, мод. 349; с. 2007, №7, мод. 679; с.2008, № 10, мод. 808; с.2010, №12, қ.1. мод. 820) аз эътибор соқит дониста шавад. Моддаи 32. Мавриди амал қарор додани Қонуни мазкур Қонуни мазкур пас аз интишори расмӣ мавриди амал қарор дода шавад.
---	--