**ЅОНУНИ ЇУМІУРИИ ТОЇИКИСТОН**

ДАР БОРАИ ХИЗМАТРАСОНИІОИ ПАРДОХТЊ ВА НИЗОМИ ПАРДОХТЊ

Бо ѕарори Маїлиси намояндагони

Маїлиси Олии Їуміурии Тоїикистон

аз 26 октябри соли 2016 [№ 586](vfp://rgn=128665)

ѕабул карда шуд.

Бо ѕарори Маїлиси миллии

Маїлиси Олии Їуміурии Тоїикистон

аз 16 феврали соли 2017 [№ 338](vfp://rgn=128666)

їонибдорњ карда шуд.

Ѕонуни мазкур асосіои іуѕуѕию ташкилии фаъолияти низоми пардохтњ ва тартиби пешниіод намудани хизматрасониіои пардохтиро дар Їуміурии Тоїикистон муайян намуда, ба фароіам овардани шароити мусоид барои рушди низоми пардохтњ равона карда шудааст.

**БОБИ 1. МУЅАРРАРОТИ УМУМЊ**

**Моддаи 1. Мафіуміои асосњ**

Дар Ѕонуни мазкур мафіуміои асосии зерин истифода мешаванд:

- аксепти пардохткунанда - розигии пардохткунанда барои аз суратіисоби бонкии ў дар асоси шартнома бо талаби маблаљгиранда интиѕол додани маблаљ;

- таівилгари хизматрасониіои пардохтњ - Бонки миллии Тоїикистон ва ташкилотіои ѕарзие, ки барои интиѕол додани маблаљіо хизмат мерасонанд;

- хизматрасониіои пардохтњ - ѕабул намудан ва додани маблаљіои наѕд, іисоббаробаркунњ ва интиѕоли маблаљіо, аз їумла интиѕоли маблаљіои электронњ, барориш (эмиссия) ва (ё) хизматрасонии воситаіои пардохтњ ва хизматрасонњ оид ба ѕабули пардохтіо;

- воситаи пардохт - восита ва (ё) маїмўи расмиёте, ки байни муштарњ ва таівилгари хизматрасониіои пардохтњ мувофиѕа шудааст ва муштарњ барои додани фармоиши пардохтњ оніоро истифода мебарад;

- интиѕоли маблаљ - амали таівилгари хизматрасониіои пардохтњ дар доираи шакліои истифодашавандаи іисоббаробаркуниіои љайринаѕдњ оид ба пешниіоди маблаљи пардохткунанда ба маблаљгиранда;

- воситаи электронии пардохтњ - восита ва (ё) усуле, ки ба муштарии таівилгари хизматрасониіои пардохтњ барои таіия, тасдиѕ ва додани фармоиши пардохтњ бо маѕсади интиѕоли маблаљ дар доираи шакліои истифодашавандаи іисоббаробаркуниіои љайринаѕдњ бо истифодаи технологияіои иттилоотию коммуникатсионњ, іомили электронии иттилоот, аз їумла корти пардохтии бонкњ ва дигар таїіизоти техникњ имкон медиіад;

- интиѕоли фаромарзии маблаљіо - интиѕоли маблаљіое, ки іангоми анїом додани он пардохткунанда ё маблаљгиранда берун аз Їуміурии Тоїикистон ѕарор дорад ва (ё) іангоми амалњ намудани интиѕоли маблаљ ба пардохткунанда ё маблаљгиранда бонки марказии (миллии) хориїњ ё бонки дигари хориїњ хизмат мерасонад;

- оператори низоми пардохтњ - шахси іуѕуѕие, ки ѕоидаіои низоми пардохтиро муайян карда, уідадориіои дигарро тибѕи Ѕонуни мазкур иїро менамояд;

- оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ - шахси іуѕуѕие, ки хизматрасониіои амалиётњ ва (ё) хизматрасониіои клиринги пардохтиро пешниіод мекунад, инчунин барои иїрои вазифаіои иттилоотњ ва вазифаіои дигари технологњ дар низоми пардохтњ іангоми интиѕоли маблаљ ваколатдор шудааст;

- фармоиши пардохтњ - супорише, ки аз їониби пардохткунанда ё маблаљгиранда дар доираи шакліои истифодашавандаи іисоббаробаркуниіои љайринаѕдњ барои интиѕол додани маблаљ ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ дода мешавад;

- хизматрасониіои амалиётњ - хизматрасониіои оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, ки дастрасии хизматрасониіо оид ба интиѕоли маблаљіоро ба иштирокчиёни низоми пардохтњ ва муштариёни оніоро аз їумла бо истифодаи воситаіои электронии пардохтњ, инчунин мубодилаи паёміои электронњ таъмин менамояд;

- хизматрасонии клиринги пардохтњ - хизматрасонии оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, ки дар доираи низоми пардохтњ ѕабули фармоишіои иштирокчиёни низоми пардохтњ барои интиѕоли маблаљіо, инчунин іисоби мутаѕобилаи талаботу уідадориіои пулии иштирокчиёни низоми пардохтиро таъмин менамояд;

- контрагенти марказии клиринги пардохтњ - Бонки миллии Тоїикистон ва (ё) ташкилоти ѕарзие, ки тибѕи Ѕонуни мазкур пардохткунанда аз рўи талабот ва маблаљгиранда аз рўи уідадориіои иштирокчиёни низоми пардохтњ мебошанд;

- маркази іисоббаробаркунњ - Бонки миллии Тоїикистон ва (ё) ташкилоти ѕарзие, ки дар доираи низоми пардохтњ фармоишіои иштирокчиёни низоми пардохтиро бо роіи хориї ва ворид намудани маблаљіо аз суратіисобіои бонкии оніо иїро карда, дар ин бора ба иштирокчиёни низоми пардохтњ тасдиѕнома ирсол менамояд;

- агенти бонкии пардохтњ - шахси іуѕуѕњ, ба истиснои ташкилоти ѕарзњ ё соіибкори инфиродњ, ки аз їониби ташкилоти ѕарзњ барои анїом додани амалиёти алоіидаи бонкњ мутобиѕи Ѕонуни мазкур їалб карда мешавад;

- субагенти бонкии пардохтњ - шахси іуѕуѕњ, ба истиснои ташкилоти ѕарзњ ё соіибкори инфиродњ, ки аз їониби агенти бонкии пардохтњ барои анїом додани амалиёти алоіидаи бонкњ мутобиѕи Ѕонуни мазкур їалб карда мешавад;

- бебозхонд будани интиѕоли маблаљіо - хусусияти интиѕоли маблаљіо, ки имконнопазир будани бозхонди фармоиш ё ѕатъи имконияти бозхонди фармоишро оид ба интиѕоли маблаљіо дар лаізаи муайяни ваѕт ифода мекунад;

- бечунучароии интиѕоли маблаљіо - хусусияти интиѕоли маблаљіо, ки мавїуд набудани шартіоро барои интиѕоли маблаљіо ё иїрои іамаи шартіоро барои интиѕоли маблаљіо дар лаізаи муайяни ваѕт ифода мекунад;

- анїомёбии интиѕоли маблаљіо - хусусияти интиѕоли маблаљіо, ки пешниіоди маблаљіоро ба маблаљгиранда дар лаізаи муайяни ваѕт ифода мекунад;

- низоми пардохтњ - маїмўи ташкилотіое, ки бо маѕсади интиѕоли маблаљіо мутобиѕи ѕоидаіои низоми пардохтњ якїоя амал менамоянд;

- субъектіои низоми пардохтии Їуміурии Тоїикистонмаїмўи таівилгарони хизматрасониіои пардохтњ, агентіои (субагентіои) бонкии пардохтњ, операторони низоміои пардохтњ, операторони хизматрасонии инфрасохтори пардохтњ ва ташкилоти алоѕаи почта іангоми анїом додани интиѕоли маблаљіо тибѕи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон, ки пурра ё ѕисман дар Їуміурии Тоїикистон фаъолият мекунанд;

- низоми идоракунии хавфіо дар низоми пардохтњ - маїмўи чорабиниіо ва усуліои коіиш додани пайдоиши эітимолии оѕибатіои ногувор дар фаъолияти мунтазами низоми пардохтњ;

- ѕоидаіои низоми пардохтњ - іуїїате (іуїїатіое), ки шартіои иштирок дар низоми пардохтњ, анїом додани интиѕоли маблаљіо, пешниіоди хизматрасонии инфрасохтори пардохтњ ва шартіои дигари муайянкардаи оператори низоми пардохтиро тибѕи Ѕонуни мазкур дар бар мегирад (мегиранд);

- иштирокчиёни низоми пардохтњ - шахсони іуѕуѕие, ки бо маѕсади пешниіоди хизматрасонњ оид ба интиѕоли маблаљіо ба низоми пардохтњ іамроі шудаанд ва тибѕи ѕоидаіои он амал мекунанд;

- маблаљіои электронњ - маблаљіо бо пули миллњ ё асъори хориїњ, ки ѕаблан аз їониби шахси воѕењ ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ пешниіод шудаанд ва аз їониби таівилгари хизматрасониіои пардохтњ иттилоот оид ба андозаи пуліои бе кушодани суратіисоби бонкњ додашуда барои иїрои уідадориіои пулии шахси воѕењ дар назди шахсони сеюм ба іисоб гирифта мешавад;

- терминал - таїіизоти барномавию техникии электронњ, ки барои хондани маълумот аз воситаи электронии пардохтњ, таіия, интиѕол ва ѕабул намудани маълумот дар бораи амалиёт бо воситаи электронии пардохтњ ба (аз) низоми пардохтии дахлдор имконият медиіад;

- терминали худкори худхизматрасон - таїіизоти барномавию техникии электронњ, ки барои ѕабули маблаљіои наѕд ва анїом додани пардохтіо ба ташкилотіои коммуналњ, операторони алоѕаи мобилњ, интернет ва дигар пардохтіо, бо дарназардошти ѕисми 16 моддаи 13 Ѕонуни мазкур, инчунин барои анїом додани іисоббаробаркуниіои љайринаѕдњ бо истифодаи кортіои пардохтии бонкњ ва дигар воситаіои электронии пардохтњ пешбинњ шудааст;

- банкомат - таїіизоти барномавию техникии электронњ, ки барои ѕабул ва додани маблаљіои наѕд ва пешниіоди хизматрасониіои дигари ташкилоти ѕарзњ бо истифодаи воситаи электронии пардохтњ пешбинњ шудааст.

**Моддаи 2. Ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон дар бораи хизматрасониіои пардохтњ ва низоми пардохтњ**

Ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон дар бораи хизматрасониіои пардохтњ ва низоми пардохтњ ба Конститутсияи Їуміурии Тоїикистон асос ёфта, аз Ѕонуни мазкур, дигар санадіои меъёрии іуѕуѕњ, инчунин санадіои іуѕуѕии байналмилалие, ки Тоїикистон оніоро эътироф кардааст, иборат мебошад.

**БОБИ 2. ТАРТИБИ ПЕШНИІОДИ ХИЗМАТРАСОНИІОИ ПАРДОХТЊ ВА ИСТИФОДАИ ВОСИТАІОИ ЭЛЕКТРОНИИ ПАРДОХТЊ**

**Моддаи 3. Тартиби пешниіоди хизматрасониіои пардохтњ**

1. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ дар асоси шартномаіои бо муштариён ва дигар таівилгарони хизматрасониіои пардохтњ басташуда дар доираи шакліои іисоббаробаркуниіои љайринаѕдии истифодашаванда тибѕи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон хизматрасонии пардохтиро пешниіод менамояд.

2. Агентіои бонкии пардохтњ ва субагентіои бонкии пардохтњ дар асоси шартномаіои бо таівилгарони хизматрасониіои пардохтњ ва агентіои бонкии пардохтњ басташуда, тибѕи талаботи моддаи 13 Ѕонуни мазкур дар пешниіоди хизматрасониіои пардохтњ иштирок менамоянд.

3. Ташкилотіои алоѕаи почта хизматрасонњ оид ба интиѕоли маблаљро мутобиѕи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи алоѕаи почта" пешниіод менамоянд.

**Моддаи 4. Тартиби интиѕоли маблаљіо**

1. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ маблаљіоро дар асоси фармоиши пардохтии муштарњ (пардохткунанда ё маблаљгиранда), ки дар доираи шакліои истифодашавандаи іисоббаробаркуниіои љайринаѕдњ тартиб дода шудааст (минбаъд - фармоиши пардохтњ), интиѕол медиіад.

2. Интиѕоли маблаљіо аз іисоби маблаљіои пардохткунанда, ки дар суратіисоби бонкии ў мавїуданд ё бе кушодани суратіисоби бонкњ пешниіод шудаанд, амалњ мегардад.

3. Интиѕоли маблаљіо дар доираи шакліои истифодашавандаи іисоббаробаркуниіои љайринаѕдњ тавассути ворид намудани маблаљ ба суратіисоби бонкии маблаљгиранда, додани маблаљи наѕд ба маблаљгиранда ё баіисобгирии маблаљ ба фоидаи маблаљгиранда бе кушодани суратіисоб, іангоми интиѕоли маблаљіои электронњ амалњ мегардад.

4. Интиѕоли маблаљіо, ба истиснои интиѕоли маблаљіои электронњ, дар муддати на зиёда аз се рўзи корњ, аз рўзи хориї гардидани маблаљ аз суратіисоби бонкии пардохткунанда ё аз рўзи пешниіод намудани маблаљи наѕд аз їониби пардохткунанда бо маѕсади интиѕоли маблаљіо бе кушодани суратіисоб амалњ мегардад.

5. Бебозхонд будани интиѕоли маблаљ, ба истиснои интиѕоли маблаљіои электронњ, аз лаізаи хориї гардидани маблаљ аз суратіисоби бонкии пардохткунанда ё аз лаізаи аз їониби пардохткунанда пешниіод гардидани пули наѕд барои интиѕоли маблаљ бе кушодани суратіисоб фаро мерасад, агар дар ѕонунгузории соіаи бонкњ тартиби дигар пешбинњ нашуда бошад.

6. Аз лаізаи аз їониби пардохткунанда ва (ё) маблаљгиранда ё шахсони дигар иїро гардидани шартіои амалигардонии интиѕоли маблаљ, аз їумла амалигардонии интиѕоли маблаљи мутаѕобил бо асъори дигар, таівили мутаѕобили кољазіои ѕиматнок, пешниіоди іуїїатіо ё іангоми мавїуд набудани шартіои нишондода, интиѕоли маблаљ бечунучаро іисобида мешавад.

7. Агар ба пардохткунанда ва маблаљгиранда як таівилгари хизматрасониіои пардохтњ хизмат расонад, аз лаізаи ба суратіисоби бонкии маблаљгиранда ворид гардидани маблаљ ё ба маблаљгиранда додани имконияти гирифтани пули наѕд, интиѕоли маблаљ, ба истиснои интиѕоли маблаљіои электронњ, анїомёфта іисобида мешавад.

8. Агар ба пардохткунанда ва маблаљгиранда таівилгарони гуногуни хизматрасониіои пардохтњ хизмат расонанд, интиѕоли маблаљ аз лаізаи ворид гардидани маблаљ ба суратіисоби бонкии таівилгари хизматрасониіои пардохтие, ки ба маблаљгиранда хизмат мерасонад, бо назардошти талаботи моддаи 21 Ѕонуни мазкур анїомёфта іисобида мешавад.

9. Аз лаізаи анїом ёфтани интиѕоли маблаљ уідадории таівилгари хизматрасониіои пардохтие, ки ба пардохткунанда хизмат мерасонад, дар назди пардохткунанда ѕатъ мегардад.

10. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ уідадор аст, ки пеш аз интиѕол додани маблаљ муштариёнро дар шакли ба оніо дастрас бо шартіои анїом додани интиѕоли маблаљ дар доираи шакліои истифодашавандаи іисоббаробаркуниіои љайринаѕдњ шинос намояд, аз їумла:

- бо андозаи іаѕѕи хизмат ва тартиби ситонидани он, агар дар шартнома пешбинњ шуда бошад;

- бо тарзи муайян намудани ѕурби мубодила іангоми анїом додани интиѕоли маблаљ бо асъори хориїњ (дар іолати фарѕ кардани асъори маблаље, ки пардохткунанда пешниіод намудааст ва асъори маблаљи интиѕолшаванда);

- бо тартиби пешниіоди иддао, аз їумла бо иттилооте, ки барои тамос бо таівилгари хизматрасониіои пардохт зарур мебошад.

11. Муштарњ уідадор мебошад, ки барои тамос гирифтан бо ў ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ иттилооти аниѕро пешниіод кунад ва іангоми таљйир ёфтани чунин иттилоот сари ваѕт иттилооти навшударо ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ манзур намояд. Уідадории таівилгари хизматрасониіои пардохтњ оид ба фиристодани огоіиномаи пешбининамудаи Ѕонуни мазкур ба муштарњ іангоми фиристодани огоіинома мувофиѕи иттилооти дар ихтиёрдоштааш барои тамос бо муштарњ иїрошуда іисобида мешавад.

**Моддаи 5. Фармоиши пардохтњ, тартиби барои иїро ѕабул намудан ва иїро кардани он**

1. Фармоиши пардохтњ иттилоотеро дар бар мегирад, ки мувофиѕи шакліои истифодашавандаи іисоббаробаркуниіои љайринаѕдњ барои интиѕол додани маблаљ имконият диіад (минбаъд - мушаххасоти интиѕол). Номгўи мушаххасоти (реквизитіои) интиѕолро Бонки миллии Тоїикистон муѕаррар менамояд. Бо шартномае, ки байни таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ва муштарњ ё байни таівилгарони хизматрасониіои пардохтњ баста шудааст, мумкин аст мушаххасоти иловагии интиѕол муѕаррар карда шавад.

2. Фармоиши пардохтњ метавонад дар шакли электронњ интиѕол гардад, барои иїро ѕабул карда шавад, иїро гардад ва нигоі дошта шавад.

3. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ барои иїрои фармоиши пардохтии муштарњ іуѕуѕ дорад аз номи худ фармоиш тартиб диіад.

4. Іангоми барои иїро ѕабул намудани фармоиши пардохтњ, таівилгари хизматрасониіои пардохтњ уідадор аст ба іуѕуѕ доштани муштарњ ба ихтиёрдории маблаљ боварњ іосил намояд, мушаххасоти интиѕол ва кифоягии маблаљро барои иїрои фармоиши пардохтњ санїад, инчунин расмиёти дигари барои иїро ѕабул намудани фармоиши пардохтиро, ки ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон пешбинњ намудааст, иїро намояд.

5. Агар іуѕуѕи муштарњ барои ихтиёрдории маблаљ тасдиѕ нагардад, ё маблаљ дар суратіисоби бонкњ нокифоя бошад, инчунин агар мушаххасоти интиѕол ба талаботи муѕарраршуда їавобгў набошад, таівилгари хизматрасониіои пардохтњ фармоиши пардохтиро барои иїро ѕабул накарда, ба муштарњ дар муддати на дертар аз рўзи ояндаи ѕабули фармоиши пардохтњ дар ин бора огоіинома ирсол менамояд.

6. Іангоми нокифоя будани маблаљ таівилгари хизматрасониіои пардохтњ фармоиши пардохтиро оид ба интиѕоли маблаљ бе кушодани суратіисоби бонкњ, аз їумла интиѕоли маблаљіои электронњ, барои иїро ѕабул намекунад ва ба муштарњ дар ин бора бетаъхир огоіинома ирсол менамояд.

7. Ѕабули фармоиши пардохтњ барои иїро аз їониби таівилгари хизматрасониіои пардохтњ бо тартиби пешбининамудаи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон ё шартнома тасдиѕ мегардад.

8. Фармоиши пардохтиро муштарњ метавонад пеш аз фаро расидани лаізаи бебозхондии интиѕоли маблаљ бо тартиби пешбининамудаи шартнома бозхонд намояд.

9. Фармоиши пардохтњ аз їониби таівилгари хизматрасониіои пардохтњ дар доираи шакліои истифодашавандаи іисоббаробаркуниіои љайринаѕдњ дар іаїми маблаљи дар фармоиши пардохтњ зикршуда иїро мегардад. Іаѕѕи хизмати таівилгари хизматрасониіои пардохтњ (іангоми ситонидани он), ба истиснои іолатіои анїом додани интиѕоли фаромарзии маблаљіо, наметавонад аз маблаљи интиѕолшаванда гирифта шавад.

10. Иїро шудани фармоиши пардохтиро таівилгари хизматрасониіои пардохтњ бо тартиби пешбининамудаи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон ва шартнома тасдиѕ менамояд.

**Моддаи 6. Хусусиятіои анїом додани интиѕоли маблаљ бо талаби маблаљгиранда**

1. Іангоми интиѕоли маблаљ бо талаби маблаљгиранда (дебети бевосита) таівилгари хизматрасониіои пардохтњ дар асоси шартнома бо пардохткунанда маблаљіоро аз суратіисоби бонкии пардохткунанда дар асоси розигии ў бо фармоиши маблаљгиранда (минбаъд - талабномаи маблаљгиранда) хориї менамояд.

2. Іуѕуѕи маблаљгиранда оид ба пешниіоди талабот ба суратіисоби бонкии пардохткунанда дар шартномаи байни пардохткунанда ва таівилгари хизматрасониіои пардохтњ, ки ба ў хизмат мерасонад, пешбинњ карда мешавад.

3. Аксепти пардохткунанда метавонад то ворид гардидани талабномаи маблаљгиранда (аксепти ѕаблан додашуда) ё баъд аз ворид гардидани чунин талабнома ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ, ки ба пардохткунанда хизмат мерасонад, дода шавад. Аксепти пардохткунанда метавонад дар шартномаи байни таівилгари хизматрасониіои пардохтњ, ки ба пардохткунанда хизмат мерасонад ва пардохткунанда ё дар шакли іуїїати алоіида (мактуб, паёми электронњ ва љайра) дода шавад.

4. Дар іолати набудани аксепти ѕаблан додашудаи пардохткунанда таівилгари хизматрасониіои пардохтњ талабномаи воридгаштаи маблаљгирандаро на дертар аз рўзи ояндаи ворид гаштани талабномаи маблаљгиранда барои аксепт ба пардохткунанда равон мекунад. Аксепти пардохткунанда дар муддати панї рўзи корњ дода мешавад, агар дар шартномаи байни таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ва пардохткунанда муілати нисбатан кўтоі пешбинњ нашуда бошад.

5. Аксепти пардохткунанда метавонад ба як ѕисми маблаљи дар талабномаи маблаљгиранда зикршуда (аксепти ѕисман додашудаи пардохткунанда) дода шавад, агар дар шартномаи байни таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ва пардохткунанда тартиби дигар пешбинњ нашуда бошад. Дар іолати ѕисман дода шудани аксепти пардохткунанда, таівилгари хизматрасониіои пардохтњ уідадор аст іангоми тасдиѕи иїрои талабномаи маблаљгиранда дар ин бора ишора намояд.

6. Іангоми аз їониби пардохткунанда надодани аксепт ё дар муілати муѕарраршуда нагирифтани аксепт, талабномаи маблаљгиранда бо нишон додани сабаби он ба ў баргардонида мешавад.

7. Іангоми ворид гардидани талабномаи маблаљгиранда бо аксепти ѕаблан додашудаи пардохткунанда, таівилгари хизматрасониіои пардохтњ, ки ба пардохткунанда хизмат мерасонад, уідадор аст мувофиѕати талабномаи маблаљгирандаро ба шартіои аксепти ѕаблан додашудаи пардохткунанда санїад.

8. Дар сурати мувофиѕат кардани талабномаи маблаљгиранда ба шартіои аксепти ѕаблан додашудаи пардохткунанда талабномаи маблаљгиранда дар іаїми маблаљ ва муілате, ки дар шартіои аксепти ѕаблан додашуда пешбинњ шудааст, иїро мегардад.

9. Дар сурати мувофиѕат накардани талабномаи маблаљгиранда ба шартіои аксепти ѕаблан додашудаи пардохткунанда ё набудани имконияти санїиши чунин шартіо, таівилгари хизматрасонии пардохтњ, ки ба пардохткунанда хизмат мерасонад, талабномаи маблаљгирандаро бе иїро бармегардонад, агар дар шартнома уідадорњ дар бораи аз пардохткунанда дархост кардани аксепти ў пешбинњ нашуда бошад.

10. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ уідадор аст оид ба иїрои талабномаи маблаљгиранда на дертар аз рўзи ояндаи иїро гардидани талабнома ба пардохткунанда хабарнома равон кунад.

**Моддаи 7. Тартиби истифодаи воситаіои электронии пардохтњ**

1. Истифодаи воситаіои электронии пардохтњ дар асоси шартномаи истифодаи воситаіои электронии пардохтии байни таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ва муштарњ, инчунин шартномаіои байни таівилгарони хизматрасониіои пардохтњ басташуда амалњ мегардад.

2. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ іуѕуѕ дорад бастани шартномаро бо муштарњ оид ба истифодаи воситаіои электронии пардохтњ рад намояд.

3. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ уідадор аст:

- муштариро дар бораи шартіои истифодаи воситаи электронии пардохтњ, аз їумла доир ба маідудияти усуліо ва їойіои истифодабарњ, іолатіои хавфи барзиёд іангоми истифодаи воситаи электронии пардохтњ пеш аз бастани шартномаи истифодаи воситаіои электронии пардохтњ хабардор намояд;

- муштариро оид ба іар амалиёти гузаронидаи ў, ки бо истифодаи воситаи электронии пардохтњ сурат мегирад, бо роіи фиристодани огоіиномаи дахлдор бо тартиби муѕарраркардаи шартномаи бо муштарњ басташуда хабардор намояд;

- имконияти аз їониби муштарњ ба ў фиристодани огоіинома дар хусуси гум кардани воситаи электронии пардохтњ ва (ё) бе иїозати муштарњ истифода шудани воситаи электронии пардохтиро таъмин намояд;

- огоіиномаіои ба муштарњ фиристода ва аз муштарњ гирифтаро ба ѕайд гирифта, иттилооти дахлдорро на кам аз 3 сол нигоі дорад;

- іуїїатіо ва иттилоотеро, ки ба истифода шудани воситаи электронии пардохтии муштарњ дахл доранд, бо тартиби муѕарраркардаи шартнома ба ў пешниіод намояд;

- аризаи муштарњ, аз їумла баісіои бамиёномадаро, ки ба истифодаи воситаи электронии пардохтии муштарњ алоѕаманданд, баррасњ намояд, инчунин ба муштарњ барои гирифтани маълумот оид ба натиїаи баррасии ариза, аз їумла дар шакли хаттњ, бо талаби муштарњ дар муілати муѕарраркардаи шартнома, аммо на зиёда аз 30 (сњ) рўз аз рўзи гирифтани чунин ариза ва іангоми истифодаи воситаи электронии пардохтњ барои интиѕоли фаромарзии маблаљ на дертар аз 60 (шаст) рўз аз рўзи ѕабули чунин ариза имконият фароіам орад.

4. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ метавонад истифодаи воситаи электронии пардохтиро іангоми аз їониби муштарњ риоя накардани тартиби истифодаи воситаи электронии пардохтњ, ки дар шартнома муѕаррар шудааст ё дар асоси огоіиномаи аз муштарњ гирифташуда боздошт ё ѕатъ намояд.

5. Боздошт ё ѕатъ намудани истифодаи воситаи электронии пардохтњ аз їониби муштарњ иїрои уідадориіои муштарњ ва таівилгари хизматрасониіои пардохтиро, ки то лаізаи боздошт ё ѕатъ гардидани истифодаи воситаи электронии пардохтии мазкур ба вуїуд омадаанд, ѕатъ намегардонад.

6. Іангоми гум кардани воситаи электронии пардохтњ ва (ё) истифодаи он бе иїозати муштарњ, муштарњ уідадор аст фавран огоіиномаи дахлдорро ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ бо тартиби дар шартнома пешбинигардида, аммо на дертар аз рўзи ояндаи гирифтани огоіинома аз таівилгари хизматрасониіои пардохтњ оид ба амалиёти анїомдода ирсол намояд.

7. Пас аз гирифтани огоіиномаи муштарњ тибѕи ѕисми 6 моддаи мазкур таівилгари хизматрасониіои пардохтњ уідадор аст маблаљи амалиёти бе иїозати муштари гузаронидашударо баъди гирифтани огоіиномаи зикргардида ба муштарњ їуброн намояд.

8. Агар таівилгари хизматрасониіои пардохтњ уідадориіои худро дар бораи огоі кардани муштарњ оид ба амалиёти гузарондашуда тибѕи сархати дуюми ѕисми 3 моддаи мазкур иїро накунад, таівилгари хизматрасонии пардохтњ уідадор аст маблаљи амалиётеро, ки муштарњ оид ба иїрои он огоі карда нашуда буд ва бе иїозати муштарњ гузаронида шуда буд, їуброн намояд.

9. Агар таівилгари хизматрасонии пардохтњ муштариро оид ба амалиёти гузаронидашуда тибѕи сархати дуюми ѕисми 3 моддаи мазкур хабардор кунад, вале муштарњ ба таівилгари хизматрасонии пардохтњ тибѕи ѕисми 6 моддаи мазкур огоіинома ирсол накарда бошад, он гоі таівилгари хизматрасонии пардохтњ уідадор намебошад, ки маблаљи амалиёти бе иїозати муштарњ иїрошударо їуброн намояд.

10. Агар таівилгари хизматрасониіои пардохтњ муштарњ - шахси воѕеиро оид ба амалиёти гузарондашуда тибѕи сархати дуюми ѕисми 3 моддаи мазкур хабардор кунад ва муштарњ - шахси воѕењ ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ тибѕи ѕисми 6 моддаи мазкур огоіинома ирсол карда бошад, он гоі таівилгари хизматрасонии пардохтњ уідадор аст, ки маблаљи амалиёти бе иїозати муштарњ гузаронидаро то лаізаи фиристодани огоіинома аз їониби муштарњ - шахси воѕењ їуброн намояд. Дар ин маврид таівилгари хизматрасонии пардохтњ уідадор аст маблаљи амалиёти бе иїозати муштарњ гузарондашударо їуброн намояд, агар исбот карда натавонад, ки муштарњ тартиби истифодаи воситаи электронии пардохтиро барои гузаронидани амалиёт бе иїозати муштарњ - шахси воѕењ риоя накардааст.

11. Муѕаррароти ѕисми 10 моддаи мазкур доир ба уідадории таівилгари хизматрасониіои пардохтњ барои їуброн намудани амалиёте, ки бе розигии муштарњ то лаізаи аз їониби муштарњ - шахси воѕењ ирсол шудани огоіинома иїро гардидааст, дар сурати анїом додани амалиёти интиѕоли маблаљіои электронњ аз їониби муштарие, ки дар лаізаи иїрок амалиёт тибѕи талаботи ѕонунгузорњ мушаххас нашудааст, татбиѕ намегардад.

**БОБИ 3. МАБЛАЉІОИ ЭЛЕКТРОНЊ ВА ХУСУСИЯТІОИ ИНТИЅОЛИ ОНІО**

**Моддаи 8. Талабот нисбат ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ іангоми интиѕоли маблаљіои электронњ**

1. Таніо таівилгари хизматрасонии пардохтњ, ки ташкилоти ѕарзњ мебошад, іуѕуѕи анїом додани амалиёти интиѕоли маблаљіои электрониро дорад.

2. Таівилгари хизматрасониіои пардохти пеш аз ољози фаъолият оид ба интиѕоли маблаљіои электронњ Бонки миллии Тоїикистонро ба таври хаттњ огоі менамояд.

3. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ уідадор аст ѕоидаіои интиѕоли маблаљіои электрониро муѕаррар карда, мунтазамии интиѕоли маблаљіои электрониро тибѕи талаботи пешбининамудаи санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон таъмин намояд.

4. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ іуѕуѕ дорад бо ташкилотіои дигар шартнома бандад, ки аз рўи шартіои он ташкилотіои мазкур метавонанд ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ іангоми интиѕоли маблаљіои электронњ хизматрасонии амалиётњ ва (ё) клиринги пардохтиро пешниіод намоянд.

5. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ пеш аз бастани шартнома бо муштарњ - шахси воѕењ уідадор аст ба ў маълумоти зеринро пешниіод намояд:

- оид ба ном ва маіалли їойгиршавии таівилгари хизматрасониіои пардохтњ, инчунин раѕами иїозатномаи ў барои анїом додани амалиёти бонкњ;

- оид ба шартіои истифодаи воситаіои электронии пардохтњ;

- оид ба тарз ва маіалли амалњ намудани интиѕоли маблаљіои электронњ;

- оид ба тарз ва маіалли додани пул ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ аз їониби муштарњ - шахси воѕењ;

- оид ба андоза ва тартиби аз їониби шахси воѕењ пардохтани іаѕѕи хизмат ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ, агар гирифтани іаѕѕи хизмат пешбинњ шуда бошад;

- оид ба тарзіои пешниіоди иддао ва тартиби баррасии он, аз їумла маълумот барои тамос бо таівилгари хизматрасониіои пардохтњ.

6. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ уідадор аст оид ба амалиёт бо маблаљіои электронњ ва аіду амалиёти шубіанок бо тартиби муѕаррарнамудаи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи муѕовимат ба ѕонунигардонии (расмикунонии) даромадіои бо роіи їиноят бадастоварда ва маблаљгузории терроризм" ба маѕоми ваколатдори муѕовимат ба ѕонунигардонии даромадіои бо роіи їиноят бадастоварда ва маблаљгузории терроризм маълумот пешниіод намояд.

**Моддаи 9. Интиѕоли маблаљіои электронњ**

1. Барои амалњ намудани іисоббаробаркуниіои љайринаѕдњ дар шакли интиѕоли маблаљіои электронњ муштарњ маблаљіоро ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ тибѕи шартномаи басташуда (аз їумла дар намуди офертаи оммавњ) пешниіод менамояд.

2. Муштарњ - шахси воѕењ метавонад маблаљіоро бо истифодаи суратіисоби бонкии худ ё бе истифодаи он ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ пешниіод намояд.

3. Муштарњ - шахси воѕењ іуѕуѕ дорад маблаљіои электронии шахсии худро истифода барад ва оид ба ихтиёрдории маблаљіои электронии худ таніо бо истифодаи воситаіои электронии алоѕа (коммуникатсия) фармоишіо диіад.

4. Маблаљіое, ки шахси воѕењ ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ пешниіод кардааст, бо роіи ташаккулдиіии сабти электронњ, ки дар он андозаи уідадориіои таівилгари хизматрасониіои пардохтњ дар назди шахси воѕењ баробар ба маблаљи супурдаи шахси воѕењ (минбаъд - баѕияи маблаљіои электронњ) бо назардошти асъор инъикос ёфтааст, ба іисоб гирифта мешаванд.

5. Маблаљіои электронњ аз їониби таівилгари хизматрасониіои пардохтњ бе кушодани сураіисоби бонкњ ба іисоб гирифта мешаванд. Баіисобгирии маблаљіои ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ супурдаи муштариён дар суратіисобіои маїмўии баіисобгирии маблаљіои электронњ, вобаста ба намуди асъор, амалњ мегардад.

6. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ іуѕуѕ надорад барои зиёд намудани баѕияи маблаљіои электронии муштарњ ба ў маблаљ пешниіод намояд.

7. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ іуѕуѕи іисоб намудани фоиз ё пардохти іаѕѕи хизматро ба баѕияи маблаљіои электронњ надорад.

8. Маблаљіои электронњ дар асоси фармоиши пардохткунанда ба фоидаи маблаљгиранда интиѕол мегарданд. Дар іолатіои пешбининамудаи шартномаи байни пардохткунанда ва таівилгари хизматрасониіои пардохтњ, байни пардохткунанда ва маблаљгиранда, интиѕоли маблаљіои электронњ метавонад бо талаби маблаљгиранда тибѕи моддаи 6 Ѕонуни мазкур анїом дода шавад.

9. Маблаљіои электронњ метавонад байни пардохткунанда ва маблаљгиранда, ки муштарии як ё чанд таівилгари хизматрасониіои пардохтњ мебошанд, интиѕол дода шаванд.

10. Іангоми интиѕоли маблаљіои электронњ шахсони іуѕуѕњ метавонанд таніо маблаљгиранда бошанд. Ба маблаљіои электронии ба суратіисобіои шахсони іуѕуѕњ гузарондашаванда іангоми зарурат рўйхат замима мегардад, ки дар он маблаљи гузаронидаи іар як пардохткунанда нишон дода мешавад.

11. Интиѕоли маблаљіои электронњ бо роіи аз їониби таівилгари хизматрасониіои пардохтњ дар як ваѕт ѕабул намудани фармоиши муштарњ, кам намудани баѕияи маблаљіои электронии пардохткунанда ва зиёд намудани баѕияи маблаљіои электронии маблаљгиранда дар іаїми интиѕоли маблаљіои электронњ амалњ мегардад.

12. Интиѕоли маблаљіои электронњ пас аз ѕабули фармоиши муштарњ аз їониби таівилгари хизматрасониіои пардохтњ фавран амалњ мегардад.

13. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ пас аз иїрои фармоиши муштарњ дар бораи интиѕоли маблаљіои электронњ ба муштарњ оид ба иїро шудани фармоиш фавран тасдиѕнома ирсол менамояд.

14. Интиѕоли маблаљіои электронњ баъди аз їониби таівилгари хизматрасониіои пардохтњ иїро гардидани талаботи дар ѕисми 11 моддаи мазкур пешбинишуда бебозхонд ва анїомёфта іисобида мешавад.

15. Уідадории пулии пардохткунанда дар назди маблаљгиранда баъд аз анїомёбии интиѕоли маблаљіои электронњ ѕатъ мегардад.

16. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ мунтазам иттилоот оид ба баѕияи маблаљіои электронњ ва маблаљіои электронии интиѕолдодаро баіисоб мегирад.

17. Љайр аз интиѕоли маблаљіои электронњ, баѕия ё ѕисми баѕияи маблаљіои электронии муштарњ - шахси воѕењ бо фармошни ў метавонад ба суратіисоби бонкњ гузаронида шавад, бе кушодани суратіисоби бонкњ интиѕол дода шавад ё ба таври наѕдњ пешниіод карда шавад.

18. Баѕия ё ѕисми баѕияи маблаљіои электронии муштарњ - шахси іуѕуѕњ ё соіибкори инфиродњ бо фармоиши муштарњ метавонад таніо ба суратіисобіои бонкии ў гузаронида шавад.

19. Муштарњ - шахси іуѕуѕњ ё соіибкори инфиродњ уідадор аст барои интиѕоли баѕия ё ѕисми баѕияи маблаљіои электронњ дар таівилгари хизматрасониіои пардохтњ суратіисоби бонкњ кушояд ё дар бораи суратіисоби бонкии ин шахси іуѕуѕњ ё соіибкори инфиродњ, ки дар дигар ташкилоти ѕарзњ кушода шудааст ва ба он баѕия ё ѕисми баѕияи маблаљіои электронњ метавонад интиѕол дода шавад, ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ маълумот пешниіод намояд.

20. Нисбат ба интиѕоли маблаљіои электронњ бо асъори хориїњ талаботи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон дар бораи танзими асъор ва назорати асъор татбиѕ мегардад.

21. Агар тибѕи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон дар бораи муѕовимат ба ѕонунигардонии (расмикунонии) даромадіои бо роіи їиноят бадастоварда ва маблаљгузории терроризм шахсияти муштарњшахси воѕењ мушаххас нашуда бошад, таівилгари хизматрасониіои пардохтњ интиѕоли маблаљіоро бо фармоиши чунин муштарњ барои пардохти молу хизматрасониіо бо шарте анїом медиіад, ки баѕияи маблаљіои электронии муштарњ аз 20 нишондиіанда барои іисоб зиёд набошад, аммо іаїми умумии маблаљіои электронии интиѕолшаванда бо истифодаи як воситаи электронии пардохтњ дар давоми як моіи таѕвимњ аз 50 нишондиіанда барои іисоб зиёд набошад. Чунин муштарњ - шахси воѕењ іуѕуѕи интиѕоли маблаљіои электрониро ба дигар шахси воѕењ ё іуѕуѕи гирифтани маблаљіои электрониро аз дигар шахси воѕењ надорад.

**Моддаи 10. Талабот нисбат ба фаъолияти таівилгари хизматрасониіои пардохтњ іангоми зиёд намудани баѕияи маблаљіои электронии шахсони воѕењ - муштариёни оператори алоѕа**

1. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ метавонад бо оператори алоѕа, ки іуѕуѕи мустаѕилона пешниіод намудани хизматрасонии вобаста ба алоѕаи мутаіаррикњ радиотелефониро (алоѕаи сайёри мобилњ) (минбаъд - оператори алоѕа) дорад, бо маѕсади зиёд намудани баѕияи маблаљіои электронии шахси воѕењ - муштарии чунин оператори алоѕа оид ба іамкории иттилоотию технологњ шартнома бандад. Баѕияи маблаљіои электронии муштарњ аз іисоби маблаљіои ў, ки іамчун пешпардохти хизматрасониіои алоѕа мебошанд, зиёд карда мешавад. Муносибатіои таівилгари хизматрасониіои пардохтњ бо муштарии оператори алоѕа дар асоси шартномаи пешбининамудаи ѕисми 1 моддаи 9 Ѕонуни мазкур ба роі монда мешавад.

2. Оператори алоѕа іуѕуѕ надорад ба шахси воѕењ - муштарњ бо маѕсади аз їониби таівилгари хизматрасониіои пардохтњ зиёд намудани баѕияи маблаљіои электронии муштарњ маблаљи пулњ пешниіод намояд.

3. Баѕияи маблаљіои электронии шахси воѕењ - муштарии оператори алоѕа дар асоси фармоиши ў, ки оператори алоѕа онро ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ирсол менамояд, тибѕи шартномаи байни шахси воѕењ - муштарњ ва оператори алоѕа зиёд карда мешавад.

4. Оператори алоѕа уідадор аст маблаљіои пулии шахси воѕењмуштариро, ки іамчун пешпардохт барои хизматрасониіои алоѕа ворид намудааст, пас аз гирифтани тасдиѕномаи таівилгари хизматрасониіои пардохтњ оид ба зиёд намудани баѕияи маблаљіои электронии шахси воѕењ - муштарњ фавран кам намояд. Аз лаізаи зиёдшавии баѕияи маблаљіои электронњ таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ба андозаи маблаље, ки баѕияи маблаљіои электронњ зиёд гардид, дар назди шахси воѕењ уідадор мегардад.

5. Аљар оператори алоѕа ва (ё) таівилгари хизматрасониіои пардохтњ аз шахси воѕењ - муштарњ барои зиёд намудани баѕияи маблаљіои электронњ іаѕѕи хизмат гирад, он гоі оператори алоѕа то супурдани фармоиши муштарњ ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ба шахси воѕењ - муштарњ барои даст кашидан аз супурдани фармоиш имконият диіад ва маълумоти зеринро пешниіод намояд:

- оид ба воситаи электронии пардохти шахси воѕењ;

- оид ба іаїми зиёд намудани баѕияи маблаљіои электронњ;

- оид ба іаїми іаѕѕи хизмате, ки шахси воѕењ - муштарњ пардохт мекунад, агар он гирифта шавад;

- оид ба сана ва ваѕти пешниіоди иттилоот.

6. Оператори алоѕа уідадор аст пас аз гирифтани иттилооти дахлдор аз таівилгари хизматрасониіои пардохтњ фавран ба шахси воѕењ - муштарњ ба воситаи алоѕаи радиотелефонии сайёр оид ба зиёд гардидани баѕияи маблаљіои электронњ тасдиѕнома равон кунад. Дар тасдиѕнома маълумоти пешбининамудаи ѕисми 5 моддаи мазкур дарї мегардад.

7. Оператори алоѕа уідадор аст іисоббаробаркуниіоро бо таівилгари хизматрасониіои пардохтњ дар іаїми баѕияи зиёдшудаи маблаљіои электронњ на дертар аз рўзи кории пас аз рўзи зиёдшавии баѕияи маблаљіои электронњ амалњ намояд. Дар сурати аз їониби оператори алоѕа иїро нагардидани уідадории мазкур таівилгари хизматрасониіои пардохтњ зиёд кардани баѕияи маблаљіои электрониро то иїрои чунин уідадорњ аз їониби оператори алоѕа бозмедорад.

**Моддаи 11. Пешниіоди іисобот ба Бонки миллии Тоїикистон**

Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ, ки ба интиѕоли маблаљіои электронњ машљул аст, ба Бонки миллии Тоїикистон оид ба маблаљіои электронии интиѕолгардида дар шакли муайяннамудаи Бонки миллии Тоїикистон іисобот пешниіод намояд.

**БОБИ 4. СУБЪЕКТІОИ НИЗОМИ ПАРДОХТИИ ЇУМІУРИИ ТОЇИКИСТОН ВА ТАЛАБОТ БА ФАЪОЛИЯТИ ОНІО**

**Моддаи 12. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ва талабот ба фаъолияти он**

1. Бонки миллии Тоїикистон фаъолияти таівилгари хизматрасониіои пардохтиро тибѕи Ѕонуни мазкур, Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи Бонки миллии Тоїикистон" ва санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон амалњ менамояд.

2. Ташкилотіои ѕарзњ фаъолияти таівилгари хизматрасониіои пардохтиро тибѕи Ѕонуни мазкур, Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи фаъолияти бонкњ", Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи ташкилотіои маблаљгузории хурд", Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи фаъолияти бонкии исломњ" ва санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон амалњ менамоянд.

**Моддаи 13. Талабот нисбат ба фаъолияти таівилгари хизматрасониіои пардохтњ іангоми їалби агенти (субагенти) бонкии пардохтњ**

1. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ, ки ташкилоти ѕарзњ мебошад, іуѕуѕ дорад агенти бонкии пардохтиро дар асоси шартнома барои анїом додани фаъолияти зерин їалб намояд:

- ѕабул намудани маблаљи наѕд аз шахси воѕењ ва (ё) додани маблаљи наѕд ба шахси воѕењ, аз їумла бо истифодаи терминаліо, терминаліои худкори худхизматрасон;

- пешниіоди воситаіои электронии пардохтњ ба муштариён ва таъмини истифодаи ин воситаіо мувофиѕи шартіои муѕаррарнамудаи таівилгари хизматрасониіои пардохтњ;

- мушаххас намудани шахсияти муштарњ - шахси воѕењ бо маѕсади интиѕол додани маблаљ бе кушодани суратіисоби бонкњ ё пешниіоди воситаи электронии пардохтњ ба шахси воѕењ тибѕи талаботи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи муѕовимат ба ѕонунигардонии (расмикунонии) даромадіои бо роіи їиноят бадастоварда ва маблаљгузории терроризм".

2. Агенти бонкии пардохтњ, ки шахси іуѕуѕњ мебошад, дар іолатіои пешбининамудаи шартномаи бо таівилгари хизматрасониіои пардохтњ басташуда іуѕуѕ дорад субагенти бонкии пардохтиро дар асоси шартнома барои анїом додани фаъолияти (як ѕисми фаъолияти) дар сархатіои якум ва дуюми ѕисми 1 моддаи мазкур зикршуда їалб намояд.

3. Аз їониби таівилгари хизматрасониіои пардохтњ їалб гардидани агенти бонкии пардохтњ метавонад іамзамон бо риоя гардидани талаботи зерин анїом дода шавад:

- анїом додани фаъолияти (як ѕисми фаъолияти) дар ѕисми 1 моддаи мазкур пешбинишуда (минбаъд - амалиёти агенти бонкии пардохтњ) аз номи таівилгари хизматрасониіои пардохтњ;

- мушаххас намудани шахсияти муштарњ - шахси воѕењ, намояндаи ў ва (ё) манфиатгир аз їониби агенти бонкии пардохтњ бо маѕсади интиѕол додани маблаљіо бе кушодани суратіисоби бонкњ тибѕи талаботи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи муѕовимат ба ѕонунигардонии (расмикунонии) даромадіои бо роіи їиноят бадастоварда ва маблаљгузории терроризм";

- аз їониби агенти бонкии пардохтњ истифода.шудани суратіисоби (суратіисобіои) махсуси бонкњ барои пурра ворид намудани маблаљіои наѕди аз шахсони воѕењ гирифташуда мутобиѕи ѕисміои 5 ва 6 моддаи мазкур;

- аз їониби агенти бонкии пардохтњ тасдиѕ намудани гирифтани (додани) маблаљи наѕд бо додани чиптаи (расиди) хазина, ки їавобгўи талаботи ѕисми 7 моддаи мазкур мебошад;

- аз їониби агенти бонкии пардохтњ ба шахсони воѕењ пешниіод гардидани иттилооте, ки ѕисми 10 моддаи мазкур пешбинњ намудааст;

- истифодаи терминаліои худкори худхизматрасон аз їониби агенти бонкии пардохтњ тибѕи талаботи санадіои меъёрии іуѕуѕии Їуміурии Тоїикистон іангоми анїом додани іисоббаробаркуниіо бо маблаљи наѕд.

4. Їалби субагенти бонкии пардохтњ аз їониби агенти бонкии пардохтњ метавонад іамзамон бо риоя гардидани талаботи зерин амалњ гардад:

- талаботе, ки дар ѕисми 3 моддаи мазкур пешбинњ шудаанд;

- гузаронидани амалиёти субагенти бонкии пардохтњ, ки муайян намудани шахсияти шахси воѕеиро тибѕи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи муѕовимат ба ѕонунигардонии (расмикунонии) даромадіои бо роіи їиноят бадастоварда ва маблаљгузории терроризм" талаб намекунад;

- ба субагенти бонкии пардохтњ манъ намудани їалби шахсони дигар барои анїом додани амалиёти субагенти бонкии пардохтњ.

5. Агенти (субагенти) бонкии пардохтњ амалиёти зеринро ба воситаи суратіисоби махсуси худ метавонад анїом диіад:

- ворид намудани маблаљіои наѕдњ аз шахсони воѕењ ѕабулгардида;

- ворид намудани маблаљіо аз дигар суратіисоби махсуси бонкии агенти (субагенти) бонкии пардохтњ;

- хориї кардан ва ба суратіисобіои бонкњ ворид намудани маблаљіо.

6. Гузаронидани амалиёти дигар бо суратіисоби махсуси бонкии агенти (субагенти) бонкии пардохтњ манъ мебошад.

7. Таїіизоти назоратию хазинавњ дар дохили терминали худкори худхизматрасон, ки ба агентіои (субагентіои) бонкии пардохтњ тааллуѕ дорад, додани чиптаи (расиди) хазинаро бо мушаххасоти іатмии зерин таъмин менамояд:

- номгўи іуїїат - чиптаи (расиди) хазина;

- маблаљи умумии ѕабулшуда ё додашуда;

- номгўи амалиёт;

- сана ва ваѕти гузаронидани амалиёт;

- маблаљи іаѕѕи хизмате, ки шахси воѕењ пардохт мекунад, дар мавриди гирифтани он;

- раѕами чиптаи (расиди) хазина ва таїіизоти назоратию хазинавњ;

- сурољаи маіалли анїом додани амалиёт;

- номгўи таівилгарони хизматрасониіои пардохтњ ва агенти (субагенти) бонкии пардохтњ, инчунин раѕами мушаххаси андозсупорандаи оніо;

- раѕами телефоніои таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ва агенти (субагенти) бонкии пардохтњ ва дигар мушаххасоте, ки ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон муѕаррар кардааст.

8. Іамаи мушаххасоти (реквизитіои) дар чиптаи (расиди) хазина зикршуда даѕиѕ ва дар муддати на камтар аз шаш моі имконияти хонда шудан дошта бошанд.

9. Дар сурати гирифтани розигии шахси воѕењ, чиптаи (расиди) хазина метавонад дар намуди электронњ бо истифодаи технологияіои иттилоотию коммуникатсионњ ба шахси воѕењ пешниіод гардад.

10. Дар іар як їойи гузаронидани амалиёт аз їониби агенти (субагенти) бонкии пардохтњ то ољоз намудани іар як амалиёт ба шахсони воѕењ иттилооти зерин пешниіод карда мешавад:

- сурољаи маіалли анїом додани амалиётіои агенти (субагенти) бонкии пардохтњ;

- номгўй ва маіалли їойгиршавии таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ва агенти (субагенти) бонкии пардохтњ, инчунин раѕами мушаххаси андозсупорандаи оніо;

- раѕами иїозатномаи таівилгари хизматрасониіои пардохтњ барои анїом додани амалиёти бонкњ;

- мушаххасоти шартномаи байни таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ва агенти бонкии пардохтњ, инчунин іангоми їалби субагенти бонкии пардохтњ мушаххасоти шартномаи байни он ва агенти бонкии пардохтњ;

- маблаљи іаѕѕи хизмате, ки шахси воѕењ пардохт мекунад;

- тарзи пешниіоди иддао ва тартиби баррасии он;

- раѕами телефоніои таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ва агенти (субагенти) бонкии пардохтњ.

11. Дар сурати аз їониби агенти (субагенти) бонкии пардохтњ истифода гардидани терминали худкори худхизматрасон, иттилооти тибѕи ѕисми 10 моддаи мазкур пешбинигардида ба шахсони воѕењ дар реїаи автоматњ пешниіод карда мешавад.

12. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ пешбурди рўйхати агентіои (субагентіои) бонкии пардохтиро таъмин менамояд, ки дар он сурољаи іамаи їойіои гузаронидани амалиёти агентіои (субагентіои) бонкии пардохтњ зикр мегардад ва бо дархости шахсони воѕењ бо он шинос шудан мумкин аст. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ уідадор аст дар асоси дархости маѕомоти андоз бо тартиби муѕаррарнамудаи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон рўйхати агентіои (субагентіои) бонкии пардохтиро ба оніо пешниіод намояд. Агенти бонкии пардохтњ уідадор аст ба таівилгари хизматрасониіои пардохтњ оид ба субагентіои бонкии пардохтии їалбгардида, ки ба рўйхати мазкур ворид карда мешаванд, бо тартиби пешбининамудаи шартнома бо таівилгари хизматрасониіои пардохтњ иттилоотро педшиіод намояд.

13. Таівилгари хизматрасониіои пардохтњ бояд аз їониби агенти бонкии пардохтњ риоя шудани шартіои їалб кардани ўро, ки моддаи мазкур ва шартномаи байни таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ва агенти бонкии пардохтњ муѕаррар кардааст, инчунин риояи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистонро дар бораи муѕовимат ба ѕонунигардонии (расмикунонии) даромадіои бо роіи їиноят бадастоварда ва маблаљгузории терроризм назорат намояд. Тартиби амалисозии назорати риояи шартіои їалби агенти бонкии пардохтњ бо санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон ва шартномаи байни таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ва агенти бонкии пардохтњ муѕаррар карда мешавад.

14. Агенти бонкии пардохтњ бояд риоя шудани шартіои їалби субагенти бонкии пардохтиро, ки моддаи мазкур ва шартномаи байни агенти бонкии пардохтњ ва субагенти бонкии пардохтњ муѕаррар кардааст, инчунин иїрои талаботи моддаи мазкурро назорат намояд. Тартиби амалисозии чунин назоратро шартномаи байни таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ва агенти бонкии пардохтњ, инчунин шартномаи байни агенти бонкии пардохтњ ва субагенти бонкии пардохтњ муѕаррар менамояд.

15. Агенти (субагенти) бонкии пардохтњ бевосита бастани шартномаро бо таівилгарони хизматрасониіои коммуналњ, алоѕа, ѕувваи барѕ ва хизматрасонии дигар іуѕуѕ надорад ва наметавонад бидуни таівилгари хизматрасониіои пардохтњ ѕабули пардохтіоро ба роі монад.

16. Тартиби ѕабули маблаљіои андоз, боїіо, пардохтіои іатмњ ба буїет ва маблаљіои дигари буїети давлатиро, ки тавассути терминаліо ва терминаліои худкори худхизматрасон амалњ мегардад, Іукумати Їуміурии Тоїикистон муайян менамояд.

**Моддаи 14. Оператори низоми пардохтњ ва талабот нисбат ба фаъолияти он**

1. Низоми пардохтњ аз тарафи оператори низоми пардохтњ идора карда мешавад.

2. Оператори низоми пардохтњ метавонад Бонки миллии Тоїикистон, ташкилоти ѕарзњ ё шахси іуѕуѕие бошад, ки ташкилоти ѕарзњ намебошад.

3. Оператори низоми пардохтие, ки Бонки миллии Тоїикистон ё ташкилоти ѕарзњ мебошад, метавонад фаъолияти худро бо фаъолияти таівилгари хизматрасониіои пардохтњ, оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, маркази іисоббаробаркунњ ва дигар фаъолият якїоя намояд, агар он ба ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон мухолифат накунад.

4. Оператори низоми пардохтие, ки ташкилоти ѕарзњ намебошад, метавонад фаъолияти худро бо фаъолияти оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ ва фаъолияти дигар якїоя намояд, агар он ба ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон мухолифат накунад.

5. Бонки миллии Тоїикистон фаъолияти оператори низоми пардохтиро дар асоси Ѕонуни мазкур тибѕи санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон ва шартномаіои басташаванда амалњ менамояд.

6. Оператори низоми пардохтњ уідадор аст:

- ѕоидаіои низоми пардохтиро муайян намуда, назорати риоя шудани оніоро аз їониби иштирокчиёни низоми пардохтњ ва операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ ташкил ва амалњ намояд:

- операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтиро їалб намояд, ба истиснои іолате, ки оператори низоми пардохтњ дар як ваѕт вазифаи оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтиро низ иїро кунад, назорати хизматрасониіои инфрасохтори пардохтиро, ки ба иштирокчиёни низоми пардохт расонида мешавад таъмин намояд, инчунин пешбурди номгўи операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтиро ба роі монад;

- низоми идоракунии хавфіоро дар низоми пардохтњ тибѕи моддаи 24 Ѕонуни мазкур ташкил намуда, хавфіои низоми пардохтиро арзёбњ ва идора намояд;

- ба иштирокчиёни низоми пардохтњ ва операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ имконияти баррасии баісіоро бо тартиби то судњ ва (ё) дар суди іакамњ тибѕи ѕоидаіои низоми пардохтњ фароіам орад.

7. Оператори низоми пардохтие, ки ташкилоти ѕарзњ намебошад, уідадор аст ташкилоти ѕарзиро ба іайси маркази іисоббаробаркунњ їалб намояд.

8. Барои низоміое, ки ба іайси низоміои ниіоят муіим муайян гардидаанд, таніо Бонки миллии Тоїикистон метавонад маркази іисоббаробаркунњ бошад.

9. Барои гирифтани иїозатномаи оператори низоми пардохтњ ташкилоти ѕарзњ ба Бонки миллии Тоїикистон дархостро бо замимаи іуїїатіои зерин ирсол менамояд:

- ѕарори маѕоми идоракунии ташкилоти ѕарзњ дар бораи ташкили низоми пардохтњ;

- наѕшаи фаъолият оид ба рушди низоми пардохтњ барои ду соли таѕвимии наздик;

- ѕоидаіои низоми пардохтњ, ки ба талаботи іамин Ѕонун їавобгў мебошанд;

- номгўи операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, ки барои хизматрасонњ дар низоми пардохтњ їалб карда мешаванд.

10. Шахси іуѕуѕие, ки ташкилоти ѕарзњ намебошад, барои гирифтани иїозатномаи оператори низоми пардохтњ ба Бонки миллии Тоїикистон дархостро бо замимаи іуїїатіои зерин пешниіод менамояд:

- іуїїатіои таъсисњ;

- ѕарори маѕоми ваколатдори чунин шахси іуѕуѕњ дар бораи ташкили низоми пардохтњ;

- наѕшаи фаъолият оид ба рушди низоми пардохтњ барои ду соли таѕвимии наздик;

- ѕоидаіои низоми пардохтњ, ки ба талаботи іамин Ѕонун їавобгў мебошанд;

- номгўи операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, ки барои хизматрасонњ дар низоми пардохтњ їалб карда мешаванд;

- розигии хаттии ташкилоти ѕарзњ, аз їумла дар шакли шартномаи басташуда, дар бораи фаъолият кардани он ба іайси маркази іисоббаробаркунии низоми пардохтњ;

- іуїїатіое, ки дар оніо оид ба андозаи сармояи оинномавии ташкилот маълумот оварда шудааст;

- іисоботи молиявие, ки дар рўзи охирини іисоботњ пеш аз пешниіоди іуїїатіо барои гирифтани иїозатнома ба Бонки миллии Тоїикистон таіия гардидааст. Ин іисобот аз їониби роібари маѕоми идоракунии ташкилот ва сармуіосиби он имзо карда мешавад;

- іуїїатіое, ки риоя шудани талаботи пешбининамудаи сархатіои дуюм ва сеюми ѕисми 12 моддаи мазкурро тасдиѕ мекунанд.

11. Тартиби гирифтани иїозатномаи оператори низоми пардохтњ бо санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон муѕаррар карда мешавад.

12. Барои гирифтани иїозатномаи оператори низоми пардохтњ шахси іуѕуѕие, ки ташкилоти ѕарзњ намебошад, бояд ба талаботи зерин їавобгў бошад:

- дорои сармояи оинномавии іадди аѕалли на кам аз 2500 нишондиіанда барои іисобіо бошад;

- роібари маѕоми иїроияи чунин ташкилот бояд дорои таісилоти олњ (иѕтисодњ, риёзњ, іуѕуѕњ ё таісилоти олњ дар соіаи технологияіои иттилоотњ ва коммуникатсия) ва на кам аз ду сол таїрибаи корњ ба іайси роібари шўъба ё дигар воіидіои сохтории ташкилоти ѕарзњ ё оператори низоми пардохтиро дошта бошад;

- роібари маѕоми иїроия ва сармуіосиби чунин ташкилот бояд дољи судњ барои содир кардани їиноятіои хусусияти иѕтисодњ ё коррупсионњ надошта бошанд.

13. Дар муілати на зиёда аз 30 (сњ) рўзи таѕвимњ аз рўзи ѕабули ариза аз шахси іуѕуѕие, ки хоіиши оператори низоми пардохтњ шуданро дорад, Бонки миллии Тоїикистон ѕарор дар бораи додани иїозатномаи оператори низоми пардохтњ ё раддияи додани иїозатномаро ѕабул менамояд.

14. Іангоми ѕабул гардидани ѕарор дар бораи додани иїозатномаи оператори низоми пардохтњ Бонки миллии Тоїикистон ба шахси іуѕуѕњ раѕами баѕайдгирњ дода, дар ин бора ба Феіристи операторони низоми пардохтњ, ки дастраси умум мебошад, иттилооти дахлдор ворид менамояд ва дар муддати панї рўзи корњ аз санаи ѕабули ѕарори мазкур барои анїом додани фаъолияти оператори низоми пардохтњ ба шахси іуѕуѕњ иїозатнома, медиіад. Пешбурди Феіристи операторони низоми пардохтњ аз їониби Бонки миллии Тоїикистон анїом дода мешавад. Рўйхати операторони низоми пардохтие, ки иїозатномаи Бонки миллии Тоїикистонро гирифтаанд, аз їониби Бонки миллии Тоїикистон іар сол моіи январ дар воситаіои ахбори омма нашр карда мешаванд.

15. Шахси іуѕуѕњ аз рўзи гирифтани иїозатнома оператори низоми пардохтњ мегардад.

16. Оператори низоми пардохтњ іангоми пешниіоди иттилоот оид ба низоми пардохтњ уідадор аст мавїудияти иїозатномаи оператори низоми пардохтии худро нишон диіад.

17. Низоми пардохтњ дар номгўи худ калимаіои "низоми пардохтњ"-ро, ки дар ѕоидаіои низоми пардохтњ дарї гардидаанд, дорад. Ягон шахси іуѕуѕњ дар Їуміурии Тоїикистон, љайр аз операторони низоми пардохтњ, наметавонад дар номгўи худ калимаіои "низоми пардохтњ" ё ибораіои аз оніо бавуїудомадаро дар іар шакле набошад, истифода барад. Операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, иштирокчиёни низоми пардохтњ тибѕи ѕоидаіои низоми пардохтњ іуѕуѕ доранд мансубияти худро ба низоми пардохтњ нишон диіанд. Бонки миллии Тоїикистон калимаіои "низоми пардохтњ"-ро вобаста ба низоми пардохтии Бонки миллии Тоїикистон истифода менамояд.

18. Оператори низоми пардохтњ, ки ташкилоти ѕарзњ намебошад, уідадор аст талаботи пешбиникардаи ѕисми 12 моддаи мазкурро дар муддати амалњ намудани фаъолияти оператори низоми пардохтњ риоя намояд.

19. Бонки миллии Тоїикистон додани иїозатнома дар бораи фаъолияти оператори низоми пардохтиро дар іолатіои зерин рад менамояд:

- пешниіод нагаштани іуїїатіои пешбининамудаи ѕисміои 9 ва 10 моддаи мазкур;

- номувофиѕатии ѕоидаіои низоми пардохтњ ба талаботи Ѕонуни мазкур ва санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон;

- муѕаррар намудани номувофиѕатии шахси іуѕуѕие, ки ташкилоти ѕарзњ намебошад, ба талаботи ѕисми 12 моддаи мазкур.

20. Дар іолати рад намудани додани иїозатнома дар бораи фаъолияти оператори низоми пардохтњ Бонки миллии Тоїикистон ба таври хаттњ бо нишон додани сабабіои радкунњ дар муілати панї рўзи корњ аз санаи ѕабули чунин ѕарор аризадиіандаро огоі менамояд.

21. Дар іолати таљйир ёфтани маълумот оид ба оператори низоми пардохтњ, ки дар ваѕти гирифтани иїозатнома нишон дода шудааст, оператори низоми пардохтњ уідадор аст дар муддати панї рўзи корњ пас аз рўзи фарорасии чунин таљйирот Бонки миллии Тоїикистонро огоі намояд. Дар асоси огоіиномаи гирифташуда аз оператори низоми пардохтњ Бонки миллии Тоїикистон ба Феіристи операторони низоми пардохтњ таљйироти дахлдор ворид менамояд.

22. Бонки миллии Тоїикистон дар бораи бозхонди иїозатнома бо асосіои зерин ѕарор ѕабул менамояд:

- дар асоси аризаи оператори низоми пардохтњ;

- дар іолатіои пешбининамудаи ѕисми 1 моддаи 30 Ѕонуни мазкур;

- іангоми аз їониби Бонки миллии Тоїикистон дар рафти назорати низоміои пардохтњ муайян шудани далели номутобиѕатњ ба маълумоте, ки дар асоси он ба оператори низоми пардохтњ иїозатнома дода шуда буд;

- іангоми аз їониби Бонки миллии Тоїикистон бозхонд гардидани иїозатнома барои анїом додани амалиёти бонкњ аз ташкилоти ѕарзие, ки оператори низоми пардохтњ мебошад;

- іангоми баріамхўрии оператори низоми пардохтњ, ки ташкилоти ѕарзњ намебошад, іамчун шахси іуѕуѕњ дар рўзи дигар, ки ба Бонки миллии Тоїикистон оид ба баріамхўрии оператори низоми пардохтии мазкур маълум шудааст.

23. Ба бозхонди иїозатнома дар бораи фаъолияти оператори низоми пардохтњ бо асосіои дигар, ба истиснои асосіои пешбининамудаи ѕисми 22 моддаи мазкур роі дода намешавад. Шахси іуѕуѕњ уідадор аст иїозатномаи худро ба Бонки миллии Тоїикистон на дертар аз рўзи кории оянда пас аз рўзи гирифтани огоіинома дар бораи бозхонди иїозатнома баргардонад.

24. Іангоми бозхонди иїозатнома дар бораи фаъолияти оператори низоми пардохтњ Бонки миллии Тоїикистон ба Феіристи операторони низоміои пардохтњ сабти дахлдор ворид менамояд.

25. Аз рўзи оянда пас аз рўзи аз їониби оператори низоми пардохтњ, ки ташкилоти ѕарзњ намебошад, гирифтани огоіинома оид ба бозхонди иїозатнома ва хориї гардидани маълумот аз Феіристи операторони низоми пардохтњ, интиѕол додани маблаљ дар доираи низоми пардохтњ ѕатъ мегардад, аммо интиѕоли маблаљіое, ки то рўзи нишон додашуда ољоз гардида буд, бояд аз тарафи контрагенти марказии клиринги пардохтњ ва (ё) маркази іисоббаробаркунњ дар муілати дар ѕисми 4 моддаи 4 Ѕонуни мазкур муѕарраргардида ба анїом расонида шавад. Вобаста ба низоміои ниіоят муіим муілати ѕатъ намудани интиѕоли маблаљіо ва ба анїом расонидани интиѕоли маблаљіо аз їониби Бонки миллии Тоїикистон метавонад тамдид ёбад, аммо на зиёда аз як моі.

26. Оператори низоми пардохтњ уідадор аст таљйироти ѕоидаіои низоми пардохтњ ва таљйироти номгўи операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтиро на дертар аз 10 (даі) рўз пас аз рўзи ворид намудани таљйироти дахлдор ба Бонки миллии Тоїикистон пешниіод намояд.

27. Операторони низоміои пардохтњ метавонанд дар бораи іамкории мутаѕобили низоміои пардохтии худ бо шарти нишон додани тартиби чунин іамкорњ дар ѕоидаіои низоміои пардохтњ шартнома банданд.

28. Таівилгари хизматрасонии пардохтњ, ба истиснои Бонки миллии Тоїикистон, ки дар он суратіисобіои бонкии на кам аз се таівилгари хизматрасониіои пардохтии дигар кушода шуда, байни ин суратіисобіо дар муддати се моі пай дар пай интиѕоли маблаљіо дар іаїми аз андозаи муѕарраркардаи Бонки миллии Тоїикистон зиёд сурат мегирад, уідадор аст тибѕи талаботи моддаи мазкур ирсол намудани аризаи гирифтани иїозатномаи оператори низоми пардохтиро дар муілати 30 (сњ) рўз пас аз рўзи ољози мутобиѕат ба талаботи зикргардида таъмин намояд. Баъд аз гузаштани чор моі аз рўзи ољози мутобиѕат ба талаботи зикргардида, интиѕоли маблаљіо байни суратіисобіои бонкии таівилгарони хизматрасониіои пардохтњ, ки дар чунин таівилгари хизматрасониіои пардохтњ кушода шудаанд, таніо дар доираи низоми пардохтњ иїозат дода мешавад. Талаботи ѕисми мазкур нисбат ба таівилгарони хизматрасониіои пардохтњ, ки іамчун маркази іисоббаробаркунии низоміои пардохтњ амал карда, операторони низоми пардохтии оніо аз Бонки миллии Тоїикистон иїозатномаи оператори низоми пардохтиро гирифтааст, татбиѕ намегардад.

29. Бонки миллии Тоїикистон ба ташкилоте, ки фаъолияти оператори низоми пардохтиро анїом медиіад ва тибѕи талаботи моддаи мазкур бо ариза барои гирифтани иїозатномаи оператори низоми пардохтњ ба Бонки миллии Тоїикистон муроїиат накардааст, талабнома дар барои гирифтани иїозатномаи оператори низоми пардохтњ ирсол менамояд. Ташкилоти мазкур уідадор аст дар муілати на дертар аз 30 (сњ) рўзи таѕвимњ аз рўзи гирифтани чунин талабнома аризаи гирифтани иїозатномаи оператори низоми пардохтиро ба Бонки миллии Тоїикистон ирсол кунад ё амалисозии фаъолияти оператори низоми пардохтиро ѕатъ намояд.

**Моддаи 15. Оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ ва талабот нисбат ба фаъолияти он**

1. Оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ дар доираи низоми пардохтњ метавонад хизматрасониіои амалиётњ ва (ё) хизматрасониіои клиринги пардохтиро пешниіод намояд.

2. Оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ хизматрасониіои амалиётњ ва (ё) хизматрасониіои клиринги пардохтиро тибѕи ѕоидаіои низоми пардохтњ ва дар асоси шартномаіо бо оператори низоми пардохтњ, иштирокчиёни низоми пардохтњ ва маркази іисоббаробаркунњ пешниіод менамояд.

3. Ташкилоти ѕарзњ, шахси іуѕуѕие, ки ташкилоти ѕарзњ намебошад ё Бонки миллии Тоїикистон метавонанд оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ бошанд.

4. Оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, ки Бонки миллии Тоїикистон ё ташкилоти ѕарзњ мебошад, метавонад хизматрасониіои амалиётњ, клиринги пардохтњ ва хизматрасониіои маркази іисоббаробаркуниро анїом диіад.

5. Оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, ки ташкилоти ѕарзњ намебошад, метавонад іамзамон хизматрасонии амалиётњ ва хизматрасонии клиринги пардохтиро дар доираи як ташкилот иїро намояд.

6. Оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, ки ташкилоти ѕарзњ ё Бонки миллии Тоїикистон мебошад, метавонад фаъолияти худро бо фаъолияти таівилгари хизматрасониіои пардохтњ, оператори низоми пардохтњ ва фаъолияти дигар якїоя намояд, агар чунин фаъолият ба ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон мухолифат накунад.

7. Оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, ки ташкилоти ѕарзњ намебошад, метавонад фаъолияти худро бо фаъолияти оператори низоми пардохтњ ва фаъолияти дигар якїоя намояд, агар чунин фаъолият ба ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон мухолифат накунад.

8. Бонки миллии Тоїикистон фаъолияти оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтиро дар асоси Ѕонуни мазкур мутобиѕи санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон ва шартномаіои басташаванда амалњ менамояд.

9. Оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ фаъолияти худро мутобиѕи ѕоидаіои низоми пардохтњ ва шартномаіое, ки бо иштирокчиёни низоми пардохтњ ва операторони дигари хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ баста мешаванд, амалњ менамояд.

10. Талабот ба операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, ки тибѕи Ѕонуни мазкур бо оніо шартномаіо бастан мумкин аст, бо ѕоидаіои низоми пардохтњ муайян мегарданд.

11. Нисбат ба іолати молиявии операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, таъминоти технологии оніо ва омиліои дигаре, ки ба фаъолияти муттасили низоми пардохтњ таъсир мерасонанд, талабот муайян карда мешавад ва он талаботи мазкур бояд воѕењ (объективњ) ва дастраси омма бошад, дастрасии баробаріуѕуѕи операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтиро ба низоми пардохтњ таъмин намояд.

12. Операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ уідадоранд ба оператори низоми пардохтњ оид ба фаъолияти худ (дар мавриди хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ) мутобиѕи ѕоидаіои низоми пардохтњ иттилоот пешниіод намоянд.

13. Оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ іангоми пешниіоди хизматрасониіои амалиётњ додугирифти паёміои электрониро байни иштирокчиёни низоми пардохтњ, байни иштирокчиёни низоми пардохтњ ва муштариёни оніо, оператори дигари хизматрасониіои инфрасохтори пардохтии пешниіодкунандаи хизматрасониіои клиринги пардохтњ ва маркази іисоббаробаркунњ таъмин менамояд.

14. Тибѕи шартномаи хизматрасонии клиринги пардохтњ, ки бо маркази іисоббаробаркунњ баста мешавад, оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтии пешниіодкунандаи хизматрасониіои клиринги пардохтњ уідадор аст аз номи иштирокчиёни низоми пардохтњ ба маркази іисоббаробаркунњ фармоишіои оніоро барои иїро пешниіод намояд.

15. Оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ іангоми пешниіоди хизматрасониіои амалиётњ метавонад намудіои дигари фаъолияти марбут ба истифодаи технологияіои иттилоотњ ва коммуникатсиониро, ки барои фаъолияти низоми пардохтњ зарур буда, бо ѕоидаіои низоми пардохтњ пешбинњ шудаанд, анїом диіад.

16. Оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ барои зарари воѕеие, ки ба иштирокчиёни низоми пардохтњ ва (ё) маркази іисоббаробаркунњ дар натиїаи пешниіод накардани (ба таври номатлуб пешниіод кардани) хизматрасониіои амалиётњ ё хизматрасониіои клиринги пардохтњ расонидааст, тибѕи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон їавобгар мебошад.

17. Оператори низоми пардохтњ дар іолатіо ва бо тартиби пешбининамудаи ѕоидаіои низоми пардохтњ іуѕуѕ дорад барои хизматрасониіои амалиётњ ба иширокчиёни низоми пардохтњ оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтии пешниіодкунандаи хизматрасониіои амалиётиро, ки берун аз Їуміурии Тоїикистон ѕарор дорад, їалб намояд. Дар іолати мазкур оператори низоми пардохтњ барои пешниіоди хизматрасониіои муносиби амалиётњ ба иштирокчиёни низоми пардохтњ масъул мебошад.

**Моддаи 16. Талабот нисбат ба фаъолияти контрагенти марказии клиринги пардохтњ**

Контрагенти марказии клиринги пардохтњ уідадор аст:

а) барои иїрои уідадориіояш маблаљи кофњ дошта бошад ё иїрои уідадориіояшро, аз їумла аз іисоби фонди кафолат, дар іаїми уідадории зиёдтарине, ки аз рўи он контрагенти марказии клиринги пардохтњ пардохткунанда мегардад, дар муілати муайяннамудаи ѕоидаіои низоми пардохтњ таъмин намояд;

б) іамарўза назорати хавфіои иїро нашудани (ба таври номатлуб иїро шудани) уідадориіо оид ба интиѕоли маблаљро аз їониби иштирокчиёни низоми пардохтњ амалњ созад:

- нисбат ба иштирокчиёни низоми пардохтњ, ки таілили іолати молиявиашон аз хавфи барзиёд шаіодат медиіад, чораіои маідудкунандаро истифода барад, аз їумла бо роіи муѕаррар намудани іаїми барзиёди мавѕеи клиринги пардохтњ;

- таъмини барзиёди иїрои уідадориіои иштирокчиёни низоми пардохтиро оид ба интиѕоли маблаљіо талаб намояд.

**Моддаи 17. Талабот ба фаъолияти маркази іисоббаробаркунњ**

1. Маркази іисоббаробаркунњ фаъолияти худро тибѕи ѕоидаіои низоми пардохтњ ва дар асоси шартномаіои суратіисоби бонкњ, ки бо иштирокчиёни низоми пардохтњ баста мешаванд, амалњ менамояд.

2. Маркази іисоббаробаркунњ фармоишіои иштирокчиёни низоми пардохтии аз оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ воридгардидаро, ки хизматрасониіои клиринги пардохтиро пешниіод менамояд, бо роіи хориї ва ворид намудани маблаљіо аз (ба) суратіисобіои бонкии иштирокчиёни низоми пардохтњ иїро менамояд.

**БОБИ 5. ТАЛАБОТ БАРОИ ТАШКИЛ ВА ФАЪОЛИЯТИ НИЗОМІОИ ПАРДОХТЊ**

**Моддаи 18. Ѕоидаіои низоми пардохтњ**

1. Низоми пардохтњ мутобиѕи ѕоидаіои муѕаррарнамудаи оператори низоми пардохтњ фаъолият менамояд.

2. Ѕоидаіои низоми пардохтњ иніоро муѕаррар менамояд:

- номи оператори низоми пардохтњ;

- сохтори ташкилњ ва тартиби іамкории байни оператори низоми пардохтњ, иштирокчиёни низоми пардохтњ ва операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ;

- шартіои иштирок, тартиби дохил шудан ва баромадан аз низоми пардохтњ;

- шакліои истифодашавандаи іисоббаробаркуниіои љайринаѕдњ;

- тартиби интиѕоли маблаљіо дар доираи низоми пардохтњ, аз їумла лаізаіои фарорасии бебозхондњ, баіснопазирњ ва анїомёбии интиѕоли маблаљіо;

- тартиби пардохти хизматрасонњ барои интиѕоли маблаљіо ва хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, ки дар доираи низоми пардохт барои шдтирокчиён іаммонанд мебошад;

- тартиби амалњ намудани клиринги пардохтњ ва іисоббаробаркунњ;

- низоми идоракунии хавфіо дар низоми пардохтњ, аз їумла усули истифодашавандаи идоракунии хавфіо, номгўи чорабиниіо ва тарзіои идоракунии хавфіо;

- тартиби таъмини фаъолияти муттасили низоми пардохтњ;

- тартиби таъмини иїрои уідадориіои иштирокчиёни низоми пардохтњ аз рўи интиѕоли маблаљіо;

- талабот нисбат ба іифзи иттилоот;

- тартиби таљйир додани ѕоидаіои низоми пардохтњ;

- тартиби іалли љайрисудии баісіо бо иштирокчиёни низоми пардохтњ ва операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ.

3. Ѕоидаіои низоми пардохтњ метавонанд дар шакли іуїїати ягона ё якчанд іуїїати ба іамдигар алоѕаманд таіия карда шаванд.

4. Дар ѕоидаіои низоми пардохтњ муѕаррар намудани талаботи зерин манъ аст:

- талабот ба иштирокчиёни низоми пардохтњ дар бораи иштирок накардан дар дигар низоміои пардохтњ;

- талабот ба операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ оид ба маідуд (манъ) кардани хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ дар доираи низоміои пардохтии дигар.

5. Оператори низоми пардохтњ уідадор аст ба ташкилотіое, ки хоіиши иштирок намуданро дар низоми пардохтњ доранд, ѕаблан ѕоидаіои низоми пардохтњ, аз їумла тарифіои хизматрасониро барои шиносоњ пешниіод намояд. Ѕоидаіои низоми пардохтњ, барои омма дастрас мебошанд, ба истиснои маълумоте, ки дастрасњ ба он маідуд аст.

6. Иштирокчиёни низоми пардохтњ уідадоранд іамаи ѕоидаіои низоми пардохтиро иїро намоянд.

7. Оператори низоми пардохтњ метавонад ба таври яктарафа ба ѕоидаіои низоми пардохтњ таљйирот ворид намояд, ба шарте ки муілати ворид намудани таљйиротро на камтар аз ду моі аз рўзи огоі намудани иштирокчиёни низоми пардохтњ муѕаррар намояд.

8. Ѕоидаіои низоми пардохтии Бонки миллии Тоїикистон бо санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон дар асоси Ѕонуни мазкур муайян карда мешаванд.

9. Хусусиятіои ѕоидаіои низоми пардохтњ, ки дар доираи оніо аз рўи амалиёти дар бозори муташаккил гузаронидашуда маблаљ интиѕол мегардад, аз їониби Бонки миллии Тоїикистон муѕаррар карда мешаванд.

**Моддаи 19. Иштирокчиёни низоми пардохтњ**

1. Шахсони іуѕуѕии зерин метавонанд ба шарти ба ѕоидаіои низоми пардохтњ іамроі шуданашон тибѕи тартиби дар ѕоидаіои низоми пардохтњ муѕарраргардида иштирокчии низоми пардохтњ гарданд:

- таівилгари хизматрасониіои пардохтњ;

- иштирокчиёни касбии бозори кољазіои ѕиматнок, инчунин шахсони іуѕуѕие, ки иштирокчиёни бозори муташаккил мебошанд;

- Вазорати молияи Їуміурии Тоїикистон.

2. Дар сурати баста шудани шартномаи іамкории низоміои пардохтњ байни операторони низоми пардохтњ контрагенти марказии клиринги пардохтњ ва (ё) маркази іисоббаробаркунии низоми пардохтии дигар, ки бо супориши оператори чунин низоми пардохтњ амал мекунанд, метавонанд иштирокчиёни низоми пардохтњ бошанд.

3. Ташкилотіои молиявии байналмилалњ, бонкіои марказии (миллии) хориїњ, бонкіои хориїњ ва филиаліои оніо дар Їуміурии Тоїикистон метавонанд иштирокчиёни низоми пардохтњ бошанд.

4. Ѕоидаіои низоми пардохтњ иштироки мустаѕимро пешбинњ менамоянд ва метавонанд иштироки љайримустаѕимро дар низоми пардохтњ, инчунин намудіои гуногуни иштироки мустаѕим ва љайримустаѕимро дар низоми пардохтњ пешбинњ намоянд.

5. Иштироки мустаѕим дар низоми пардохтњ талаб мекунад, ки дар маркази іисоббаробаркунњ суратіисоби бонкии ташкилоте, ки иштирокчии мустаѕим мегардад, бо маѕсади анїом додани іисоббаробаркунњ бо иштирокчиёни дигари низоми пардохтњ кушода шавад.

6. Иштироки љайримустаѕим дар низоми пардохтњ талаб мекунад, ки ба иштирокчии љайримустаѕим аз їониби иштирокчии мустаѕими низоми пардохтњ, ки таівилгари хизматрасониіои пардохтњ мебошад, бо маѕсади анїом додани іисоббаробаркунњ бо иштирокчиёни дигари низоми пардохтњ суратіисоби бонкњ кушода шавад.

7. Муносибатіои байни иштирокчиёни мустаѕим ва љайримустаѕим бо ѕоидаіои низоми пардохтњ ва шартномаіои басташуда танзим мегарданд.

8. Таівилгарони хизматрасониіои пардохтњ іуѕуѕ надоранд дар низоми пардохтие, ки оператори он иїозатномаи Бонки миллии Тоїикистонро доро намебошад, иштирок намоянд.

**Моддаи 20. Эътирофи аіамиятнокии низоми пардохтњ**

1. Бонки миллии Тоїикистон гурўііои зерини низоми пардохтии аіамиятнокро муайян менамояд:

- низоми пардохтии ниіоят муіим;

- низоми пардохтии аз нигоіи иїтимоњ муіим.

2. Агар низоми пардохтњ ба яке аз меъёріои зерин їавобгў бошад, он ниіоят муіим дониста мешавад:

- дар доираи низоми пардохтњ дар давоми се моіи таѕвимњ пай дар пай интиѕол додани іаїми умумњ ва алоіидаи маблаљ ба андозаи на кам аз 30 фоизи іаїми умумии іисоббаробаркуниіои байнибонкњ дар Їуміурии Тоїикистон;

- дар доираи низоми пардохтњ аз їониби Бонки миллии Тоїикистон интиѕол додани маблаљіо іангоми маблаљгузории такрории ташкилотіои ѕарзњ ва анїом додани амалиёт дар бозори озод;

- дар доираи низоми пардохтњ интиѕол додани маблаљіо аз рўи аідіое, ки дар бозоріои савдои муташаккил анїом дода шудаанд.

3. Низоми пардохтњ аз нигоіи иїтимоњ ваѕте муіим дониста мешавад, агар ба яке аз меъёріои зерин їавобгў бошад:

- дар доираи низоми пардохтњ дар давоми се моіи таѕвимњ пай дар пай интиѕол додани іаїми умумии маблаљіо ба андозаи на кам аз нишондоде, ки Бонки миллии Тоїикистон муѕаррар кардааст ва интиѕоли аз нисф зиёди ин маблаљіоро ба андозаи на зиёда аз нишондоди муѕаррарнамудаи Бонки миллии Тоїикистон амалњ созад;

- дар доираи низоми пардохтњ интиѕоли маблаљіоро бо истифодаи кортіои пардохтњ дар давоми соли таѕвимњ ба андозаи на кам аз нишондоди муѕаррарнамудаи Бонки миллии Тоїикистон амалњ созад;

- дар доираи низоми пардохтњ интиѕоли маблаљіоро дар давоми соли таѕвимњ бе кушодани суратіисоби бонкњ ба андозаи на кам аз нишондоди муѕаррарнамудаи Бонки миллии Тоїикистон амалњ созад;

- дар доираи низоми пардохтњ дар давоми соли таѕвимњ интиѕоли маблаљіои муштариён - шахсони воѕеиро аз рўи суратіисобіои бонкии оніо (ба истиснои интиѕоли маблаљіо бо истифодаи кортіои бонкии пардохтњ) ба андозаи на кам аз нишондоди Бонки миллии Тоїикистон амалњ созад.

4. Низоми пардохтњ аз їониби Бонки миллии Тоїикистон дар асоси иттилооте, ки мутобиѕати низоми пардохтиро ба меъёріои муѕарраргардида тасдиѕ мекунад, дар іолатіои зерин аіамиятнок эътироф карда мешавад:

- іангоми додани иїозатномаи оператори низоми пардохтњ аз їониби Бонки миллии Тоїикистон;

- іангоми аз їониби Бонки миллии Тоїикистон назорат гардидани низоми пардохтии Їуміурии Тоїикистон;

- дар асоси аризаи хаттии оператори низоми пардохтњ бо замимаи іуїїатіое, ки мутобиѕати низоми пардохтиро ба меъёріои муѕарраршуда тасдиѕ мекунанд.

5. Талабот ба низоми пардохтии аіамиятнок, идоракунии хавфіо дар он ва тартиби аз їониби Бонки миллии Тоїикистон санїидани мутобиѕати ѕоидаіои низоми пардохтии аіамиятнок ба талаботи муѕарраргардида, инчунин тартиби ворид намудани иттилоот оид ба низоми пардохтии аіамиятнок ба Феіристи операторони низоміои пардохтњ бо санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон муайян карда мешавад.

6. Низоми пардохтии Бонки миллии Тоїикистон низоми пардохтии ниіоят муіим эътироф карда мешавад.

7. Низоми пардохтие, ки интиѕоліои фаромарзиро бе кушодани суратіисобіои бонкњ анїом медиіад ва іамчун низоми пардохтии ниіоят муіим ё аз нигоіи иїтимоњ муіим барои иїрои уідадориіои иштирокчиёни низоми пардохтњ эътироф гардидааст, бояд дар Бонки миллии Тоїикистон фонди кафолат дошта бошад. Тартиб, андоза ва шартіои ташаккули фонди кафолатро санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон муайян менамояд.

8. Агар Іукумати Їуміурии Тоїикистон ё Бонки миллии Тоїикистон ба таври мустаѕим ё љайримустаѕим дар идоракунии низоми пардохтњ ва операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ иштирок намоянд, он гоі низоми пардохтњ миллњ дониста мешавад ва іамаи бонкіо, аз їумла бонкіои исломњ - резидентіои Їуміурии Тоїикистон иштирокчии он бояд бошанд.

9. Тартиби фаъолияти низоми пардохтњ, ки тавассути он интиѕоліои фаромарзии маблаљіо анїом дода мешавад, бо санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон муѕаррар карда мешавад.

**Моддаи 21. Амалњ намудани клиринги пардохтњ ва іисоббаробаркунњ дар низоми пардохтњ**

1. Клиринги пардохтњ дар низоми пардохтњ аз їониби оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, ки хизматрасониіои клиринги пардохтиро пешниіод менамояд, бо роііои зерин амалњ мегардад:

- анїом додани расмиёти барои иїро ѕабул намудани фармоишіои иштирокчиёни низоми пардохтњ, аз їумла санїиши мутобиѕати фармоишіои иштирокчиёни низоми пардохтњ ба талаботи муѕарраршуда, муайян кардани кифоягии маблаљіои пулњ барои иїро намудани фармоишіои иштирокчиёни низоми пардохтњ ва муайян кардани мавѕеи клиринги пардохтњ;

- ба маркази іисоббаробаркунњ барои иїро супурдани фармоишіои ѕабулшудаи иштирокчиёни низоми пардохтњ;

- ба иштирокчиёни низоми пардохтњ фиристодани огоіиномаіо (тасдиѕномаіо) барои иїро ѕабул намудани фармоишіои иштирокчиёни низоми пардохтњ, инчунин ирсоли огоіиномаіо (тасдиѕномаіо) дар бораи иїро шудани фармоишіои иштирокчиёни низоми пардохтњ.

2. Расмиёти барои иїро ѕабул намудани фармоишіои иштирокчиёни низоми пардохтњ аз їониби оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, ки хизматрасониіои клиринги пардохтиро пешниіод менамояд, мутобиѕи ѕоидаіои низоми пардохтњ амалњ мегардад.

3. Мавѕеи клиринги пардохтии иштирокчии низоми пардохтњ метавонад ба таври маїмўњ ва (ё) холис муайян карда шавад.

4. Мавѕеи клиринги пардохтњ ба таври маїмўњ ба андозаи маблаљи фармоиши алоіидаи иштирокчии низоми пардохтњ ё маблаљи умумии фармоишіои иштирокчиёни низоми пардохтњ, ки аз рўи оніо иштирокчии низоми пардохтњ пардохткунанда ё маблаљгиранда мебошад, муайян карда мешавад.

5. Баъди ба таври маїмўњ муайян кардани мавѕеи клиринги пардохтњ фармоишіои иштирокчиёни низоми пардохтњ аз їониби оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ ба маркази іисоббаробаркунњ барои иїро дода мешаванд.

6. Мавѕеи клиринги пардохтњ ба таври холис аз рўи андозаи фарѕияти байни маблаљи умумии фармоишіои иїрошавандаи иштирокчиёни низоми пардохтњ, ки аз рўи оніо иштирокчии низоми пардохтњ пардохткунанда мебошад ва маблаљи умумии фармошніои иштирокчиёни низоми пардохтњ, ки аз рўи оніо иштирокчии низоми пардохтњ маблаљгиранда мебошад, муайян карда мешавад.

7. Баъди ба таври холис муайян кардани мавѕеи клиринги пардохтњ оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ фармоишіои худ ва (ё) фармоишіои ѕабулшудаи иштирокчиёни низоми пардохтиро ба маркази іисоббаробаркунњ барои иїро месупорад.

8. Іисоббаробаркунњ дар низоми пардохтњ дар асоси фармоишіои оператори хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ аз їониби маркази іисоббаробаркунњ бо роіи дар суратіисобіои бонкии иштирокчиёни низоми пардохтњ ва (ё) контрагенти марказии клиринги пардохтњ хориї ва дохил намудани маблаљіо ба андозаи муайяншудаи мавѕеи клиринги пардохтњ амалњ мегардад.

9. Іангоми баста шудани шартнома байни операторони низоміои пардохтњ оид ба іамкории низоміои пардохтњ клиринги пардохтњ ва іисоббаробаркунњ бо маѕсади интиѕоли маблаљіо байни низоміои гуногуни пардохтњ бо тартиби пешбининамудаи шартнома оид ба іамкорњ байни низоміои пардохтњ амалњ мегардад.

**Моддаи 22. Таъмини сирри бонкњ дар низоми пардохтњ**

Таівилгарони хизматрасониіои пардохтњ, операторони низоми пардохтњ, операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ ва агентіои (субагентіои) бонкии пардохтњ вазифадоранд сирри бонкњ ва тартиби ифшои онро тибѕи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи фаъолияти бонкњ" риоя намоянд.

**Моддаи 23. Таъмини іифзи иттилоот дар низоми пардохтњ**

Таівилгарони хизматрасониіои пардохтњ, операторони низоми пардохтњ, операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ ва агентіои (субагентіои) бонкии пардохтњ уідадоранд іифзи иттилоотро оид ба воситаіо ва усули таъмини амнияти иттилоот, маълумоти шахсњ ва дигар иттилооте, ки тибѕи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон іатман іифз мегардад, таъмин намоянд.

**Моддаи 24. Низоми идоракунии хавфіо дар низоми пардохтњ**

1. Оператори низоми пардохтњ уідадор аст яке аз усуліои зерини идоракунии хавфіоро, ки дар низоми пардохтњ истифода мешавад, муайян намояд:

- идоракунњ ва арзёбии мустаѕили хавфіо дар низоми пардохтњ аз їониби оператори низоми пардохтњ;

- таѕсимоти вазифаіо оид ба арзёбњ ва идоракунии хавфіо байни оператори низоми пардохтњ, операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ ва иштирокчиёни низоми пардохтњ;

- супоридани вазифаіо оид ба арзёбњ ва идоракунии хавфіо ба маркази іисоббаробаркунњ аз їониби оператори низоми пардохтњ, ки ташкилоти ѕарзњ намебошад.

2. Тарзіои идоракунии хавфіо дар низоми пардохтњ бо дарназардошти хусусиятіои ташкили низоми пардохтњ, усули идоракунии хавфіо, расмиёти клиринги пардохтњ ва іисоббаробаркунњ, миѕдори интиѕоліои пулњ ва маблаљи оніо, ваѕти анїомёбии іисоббаробаркунњ аз їониби оператори низоми пардохтњ муайян карда мешавад.

**Моддаи 25. Таъмини иїрои уідадориіои иштирокчиёни низоми пардохтњ**

1. Тартиби таъмини иїрои уідадориіои иштирокчиёни низоми пардохтњ бо ѕоидаіои низоми пардохтњ муѕаррар карда мешавад.

2. Ѕоидаіои низоми пардохтњ метавонанд аз їониби оператори низоми пардохтњ ё бо супориши ў аз їониби контрагенти марказии клиринги пардохтњ ё маркази іисоббаробаркунњ таъсис додани фонди кафолати низоми пардохтиро аз іисоби маблаљіои (іаѕгузории кафолатии) иштирокчиёни низоми пардохтњ пешбинњ намоянд. Ѕоидаіои низоми пардохтњ, инчунин метавонанд ворид намудани маблаљіои оператори низоми пардохтњ, контрагенти марказии клиринги пардохтњ ва (ё) маркази іисоббаробаркуниро ба фонди кафолати низоми пардохтњ пешбинњ намоянд.

3. Фонди кафолати низоми пардохтњ бо маѕсади таъминоти иїрои уідадориіои иштирокчиёни низоми пардохтњ аз їониби оператори низоми пардохтњ ва ё бо супориши ў аз їониби контрагенти марказии клиринги пардохтњ ё маркази іисоббаробаркунњ истифода мегардад.

4. Іангоми аз їониби иштирокчии низоми пардохтњ иїро нашудани (ба таври номатлуб иїро шудани) уідадориіо, іаѕгузории кафолатии ў барои ѕонеъгардонии талабот аз рўи чунин уідадориіо истифода мегардад.

5. Іангоми нокифоя будани іаѕгузории кафолатии иштирокчии низоми пардохтњ, іаѕгузориіои кафолатии дигар иштирокчиёни низоми пардохтњ бо тартиби пешбининамудаи ѕоидаіои низоми пардохтњ истифода мегарданд. Дар ин іолат иштирокчии номбурдаи низоми пардохтњ уідадор аст маблаљи іаѕгузориіои кафолатии истифодашударо їуброн карда, инчунин барои истифодаи оніо фоиз пардохт намояд, агар ин бо ѕоидаіои низоми пардохтњ пешбинњ шуда бошад.

6. Іангоми ѕатъ шудани иштирок дар низоми пардохтњ, іаѕгузории кафолатии иштирокчии низоми пардохтњ бо тартиб ва муілати пешбининамудаи ѕоидаіои низоми пардохтњ баргардонида мешавад.

7. Фонди кафолати низоми пардохтњ дар суратіисоби бонкии алоіида (минбаъд - суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ), ки ба оператори низоми пардохтњ, контрагенти марказии клиринги пардохтњ ё иштирокчиёни низоми пардохтњ кушода мешавад, тибѕи моддаи 26 Ѕонуни мазкур ба іисоб гирифта мешавад.

8. Суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ дар Бонки миллии Тоїикистон кушода мешавад.

**Моддаи 26. Суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ**

1. Іангоми ба оператори низоми пардохтњ кушодани суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ, амалиёт аз рўи суратіисоби мазкур дар асоси фармоишіои оператори низоми пардохтњ гузаронида мешавад.

2. Іангоми ба контрагенти марказии клиринги пардохтњ кушодани суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ, амалиёт аз рўи суратіисоби мазкур дар асоси фармоишіои оператори низоми пардохтњ бе фармоиши контрагенти марказии клиринги пардохтњ ё дар асоси фармоиши контрагенти марказии клиринги пардохтњ бо розигии оператори низоми пардохтњ гузаронида мешавад.

3. Іангоми ба иштирокчии низоми пардохтњ кушодани суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ, амалиёт аз рўи суратіисоби мазкур ё дар асоси фармоишіои оператори низоми пардохтњ ё контрагенти марказии клиринги пардохтњ бе фармоиши иштирокчии низоми пардохтњ, ки ба ў суратіисоби мазкур кушода шудааст ё дар асоси фармоишіои иштирокчии низоми пардохтњ, ки ба ў чунин суратіисоб кушода шудааст, бо розигии оператори низоми пардохтњ ё контрагенти марказии клиринги пардохтњ гузаронида мешавад.

4. Іангоми ба контрагенти марказии клиринги пардохтњ кушодани суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ, оператори низоми пардохтњ іуѕуѕ дорад аз таівилгари хизматрасониіои пардохтњ, ки дар он суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ кушода шудааст, оид ба амалиёт аз рўи суратіисоби мазкур маълумотро дастрас намояд. Іангоми ба иштирокчии низоми пардохтњ кушодани суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ, контрагенти марказии клиринги пардохтњ ва оператори низоми пардохтњ іуѕуѕ доранд аз таівилгари хизматрасониіои пардохтњ, ки дар он суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ кушода шудааст, оид ба амалиёт аз рўи суратіисоби мазкур маълумотро дастрас намоянд.

5. Іангоми кушодани суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ ба контрагенти марказии клиринги пардохтњ ё иштирокчии низоми пардохтњ, шахсе, ки іуѕуѕи додани фармоишро аз рўи ин суратіисоб тибѕи талаботи ѕисми 2 ва 3 моддаи мазкур дорад, муайян карда мешавад.

6. Розигии оператори низоми пардохтњ ё контрагенти марказии клиринги пардохтњ барои гузаронидани амалиёт аз рўи суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ тибѕи ѕоидаіои низоми пардохтњ бо он тартиби дар шартномаи суратіисоби бонкњ пешбинигардида дода мешавад.

7. Оператори низоми пардохтњ, контрагенти марказии клиринги пардохтњ, иштирокчии низоми пардохтњ дар іолатіои пешбининамудаи ѕисміои 2 ва 5 моддаи 25 Ѕонуни мазкур маблаљіои худро ба суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ мегузаронанд.

8. Дар іолати муфлис эътироф намудани оператори низоми пардохтњ, контрагенти марказии клиринги пардохтњ ва иштирокчии низоми пардохтњ, маблаљіои суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ ба іисоби дороиіои ситонидашавандаи шахси муфлисшуда гузаронида нашуда, дар іаїми маблаљіое, ки пас аз иїрои іама уідадориіои иштирокчиёни низоми пардохтњ боѕњ мондаанд, ба шахсони пардохтнамуда баргардонида мешаванд.

9. Аз рўи ѕарзіои оператори низоми пардохтњ, контрагенти марказии клиринги пардохтњ, иштирокчии низоми пардохтњ маблаљіои суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ наметавонанд іабс карда шаванд, инчунин амалиёт аз рўи суратіисоби мазкур низ боздошта намешавад.

10. Бо асосіои пешбининамудаи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон ба боздошти амалиёт аз рўи суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ иїозат дода намешавад.

11. Маблаљіое, ки дар суратіисоби фонди кафолати низоми пардохтњ мавїуданд, аз рўи уідадориіои оператори низоми пардохтњ, контрагенти марказии клиринги пардохтњ ё иштирокчии низоми пардохтњ ситонида намешавад.

**БОБИ 6. НАЗОРАТИ НИЗОМИ ПАРДОХТИИ ЇУМІУРИИ ТОЇИКИСТОН**

**Моддаи 27. Маѕсади назорати низоми пардохтии Їуміурии Тоїикистон**

1. Маѕсади асосии назорати низоми пардохтњ - мусоидат ба фаъолияти босамару мунтазами низоми пардохтии Їуміурии Тоїикистон мебошад.

2. Назорати низоми пардохтии Їуміурии Тоїикистон - фаъолияти Бонки миллии Тоїикистон оид ба назорати риоя шудани талаботи Ѕонуни мазкур ва санадіои меъёрии іуѕуѕии дахлдори Бонки миллии Тоїикистон аз їониби таівилгарони хизматрасониіои пардохтњ, операторони низоміои пардохтњ ва операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ мебошад.

3. Бонки миллии Тоїикистон риояи талаботи Ѕонуни мазкур ва санадіои меъёрии іуѕуѕии дахлдорро аз їониби ташкилотіои ѕарзњ тибѕи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон дар бораи фаъолияти бонкњ, ташкилотіои маблаљгузории хурд ва Ѕонуни мазкур назорат менамояд.

4. Бонки миллии Тоїикистон риояи талаботи Ѕонуни мазкур ва санадіои меъёрии іуѕуѕии дахлдорро аз їониби операторони низоми пардохтњ, операторони хизматрасониіои инфрасохтори пардохтњ, ки ташкилоти ѕарзњ намебошанд (минбаъд - ташкилотіои назоратшаванда) тибѕи Ѕонуни мазкур амалњ менамояд.

**Моддаи 28. Амалисозии назорати низоми пардохтии Їуміурии Тоїикистон**

1. Іангоми амалисозии назорати низоми пардохтии Їуміурии Тоїикистон Бонки миллии Тоїикистон амаліои зеринро анїом медиіад:

- їамъоварњ, мураттабсозњ ва таілили иттилоот (аз їумла маълумоти іисоботіо), ки ба фаъолияти ташкилотіои назоратшаванда ва иштирокчиёни низоміои пардохтњ, инчунин сохтори ташкилњ ва фаъолияти низоміои пардохтњ дахл дорад;

- арзёбии фаъолияти ташкилотіои назоратшаванда ва иштирокчиёни низоми пардохтњ;

- омода намудани таклифіо оид ба таљйир додани фаъолияти ташкилотіои назоратшаванда ва иштирокчиёни низоми пардохтњ аз рўи натиїаи арзёбњ;

- санїиши фаъолияти ташкилотіои назоратшаванда;

- татбиѕ намудани чораіои фаврии ислоіњ ва таъсиррасонњ мутобиѕи моддаи 30 Ѕонуни мазкур дар іолати аз їониби ташкилотіои назоратшаванда риоя нашудани талаботи Ѕонуни мазкур ё санадіои меъёрии іуѕуѕии дахлдори Бонки миллии Тоїикистон.

2. Бонки миллии Тоїикистон шакл ва муілати пешниіоди іисоботро оид ба низоми пардохтњ ва усули таіияи іисоботи мазкур муайян менамояд.

3. Іангоми амалисозии назорати низоми пардохтии Їуміурии Тоїикистон, Бонки миллии Тоїикистон іуѕуѕ дорад аз ташкилотіои назоратшаванда ва иштирокчиёни низоми пардохтњ іуїїатіо ва дигар иттилооти заруриро дастрас намояд.

4. Тартиби амалисозии назорати низоми пардохтии Їуміурии Тоїикистон тибѕи санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон муайян карда мешавад.

**Моддаи 29. Тартиби гузаронидани санїиши ташкилотіои назоратшаванда**

1. Бонки миллии Тоїикистон іуѕуѕ дорад на зиёдтар аз як маротиба дар ду сол дар ташкилотіои назоратшаванда санїиши наѕшавњ гузаронад.

2. Іангоми халалдор шудани фаъолияти мунтазами низоми пардохтии аіамиятнок, Бонки миллии Тоїикистон санїишіои љайринаѕшавњ мегузаронад.

3. Іангоми гузаронидани санїиши ташкилоти назоратшаванда намояндагони (хизматчиёни) ваколатдори Бонки миллии Тоїикистон дорои іуѕуѕіои зерин мебошанд:

- тафтиш намудани іуїїатіои ташкилоти назоратшаванда;

- іангоми зарурат іамроі намудани нусхаи іуїїатіо ба маводи санїиш;

- гирифтани тавзеіоти шифоіњ ва хаттњ доир ба фаъолияти ташкилоти назоратшаванда;

- дастрасии їойіои фаъолияти ташкилоти назоратшаванда;

- дастрасии низоміои иттилоотии ташкилоти назоратшаванда, аз їумла барои гирифтани иттилоот дар шакли электронњ.

4. Аз рўи натиїаи санїиш намояндагони (хизматчиёни) ваколатдори Бонки миллии Тоїикистон санади санїиш тартиб медиіанд, ки он маълумоти умумњ оид ба фаъолияти ташкилоти назоратшаванда, иттилоот оид ба камбудиіои дар рафти санїиш ошкоргардидаро бо замимаи іуїїатіои тасдиѕкунанда ва маълумот оид ба далеліои мухолифат ба гузаронидани санїишро дар бар мегирад.

5. Тартиби гузаронидани санїиши ташкилотіои назоратшавандаро Бонки миллии Тоїикистон тибѕи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон муайян менамояд.

**Моддаи 30. Чораіои фаврии ислоіњ ва таъсиррасонњ**

1. Бонки миллии Тоїикистон метавонад чораіои фаврии ислоіњ ё таъсиррасонии дар ѕисми 2 моддаи мазкур пешбинишударо татбиѕ намояд, агар ба он маълум гардад, ки ташкилоти назоратшаванда, кормандони роібарикунанда ё кормандони дигари он:

- талаботи Ѕонуни мазкур, ѕонуніо, санадіои меъёрии іуѕуѕии дахлдор ва амрномаіои Бонки миллии Тоїикистонро риоя накардаанд;

- ба Бонки миллии Тоїикистон маълумоти муѕарраршударо сари ваѕт пешниіод накардаанд ё онро носаіеіу нопурра пешниіод намудаанд;

- фаъолияти мунтазами низоми пардохтиро таъмин накардаанд.

2. Іангоми їой доштани іолатіои дар ѕисми 1 моддаи мазкур пешбинишуда Бонки миллии Тоїикистон метавонад нисбат ба ташкилоти назоратшаванда чораіои ислоіњ ё таъсиррасонии зеринро татбиѕ намояд:

- ба ташкилоти назоратшаванда оид ба зарурати мувофиѕи талаботи муѕарраргардида фаъолият намудан дастур диіад;

- ба ташкилоти назоратшаванда оид ба бартараф намудани камбудиіо бо нишон додани муілати рафъи оніо амрнома ирсол намояд;

- аз ташкилоти назоратшаванда таіия ва пешниіоди наѕшаи чорабиниіоро оид ба рафъи камбудиіо ва ислоіи вазъи баамаломада ё маълумотро оид ба чораіои андешидашуда талаб намояд;

- бо амрнома пешниіоди хизматрасониіои амалиётњ ва клиринги пардохтиро, аз їумла іангоми їалб намудани маркази амалиётии берун аз Їуміурии Тоїикистон їойгиршуда, маідуд ё боздошт намояд;

- иїозатномаи оператори низоми пардохтиро бозхонд намояд.

3. Ѕарор дар бораи бозхонди иїозатномаи оператори низоми пардохтњ аз їониби Бонки миллии Тоїикистон ѕабул карда мешавад.

4. Тартиби татбиѕи чораіои фаврии ислоіњ ва таъсиррасонњ аз їониби Бонки миллии Тоїикистон муайян карда мешавад.

**Моддаи 31. Іамкории Бонки миллии Тоїикистон бо маѕомоти давлатњ іангоми амалисозии назорати низоми пардохтии Їуміурии Тоїикистон**

Іангоми амалисозии назорати низоми пардохтии Їуміурии Тоїикистон Бонки миллии Тоїикистон метавонад бо маѕомоти давлатњ іамкорњ намояд.

**Моддаи 32. Іамкории байналмилалии Бонки миллии Тоїикистон оид ба назорати низоми пардохтии Їуміурии Тоїикистон**

1. Іамкории Бонки миллии Тоїикистон бо бонкіои марказњ (миллњ) ва маѕомоти назораткунандаи дигар дар низоми миллии пардохтии давлатіои хориїњ мутобиѕи созишномаіои (ёддоштіои тафоіуми) іамкорњ, ки бо оніо баста шудааст, амалњ мегардад.

2. Бонки миллии Тоїикистон метавонад тибѕи созишномаіои (ёддоштіои тафоіуми) басташуда бо бонкіои марказњ (миллњ) ё дигар маѕомоти назорати низоми миллии пардохтии давлати хориїњ бо назардошти талаботи таъмини іифзи иттилоот мутобиѕи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон додугирифти иттилоотро дар соіаи назорати низоми пардохтњ ба роі монад. Бонки миллии Тоїикистон уідадор аст нисбат ба иттилооте, ки аз бонкіои марказњ (миллњ) ё дигар маѕомоти назорати низоми миллии пардохтии давлати хориїњ гирифта шудааст, талаботи ифшои иттилоотро тибѕи созишномаи (ёддошти тафоіуми) басташуда риоя намояд.

**БОБИ 7. МУЅАРРАРОТИ ХОТИМАВЊ**

**Моддаи 33. Ѕоидаіои гузариш**

Ташкилотіое, ки фаъолияти операторони низоміои пардохтиро анїом медиіанд, уідадоранд фаъолияти худро ба талаботи Ѕонуни мазкур мутобиѕ намуда, тибѕи моддаи 14 Ѕонуни мазкур дар давоми 1 (як) сол аз рўзи мавриди амал ѕарор дода шудани он аз Бонки миллии Тоїикистон иїозатномаи оператори низоми пардохтиро гиранд.

**Моддаи 34. Їавобгарњ барои риоя накардани талаботи Ѕонуни мазкур**

Шахсони воѕењ ва іуѕуѕњ барои риоя накардани талаботи Ѕонуни мазкур бо тартиби муѕаррарнамудаи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон ба їавобгарњ кашида мешаванд.

**Моддаи 35. Тартиби мавриди амал ѕарор додани Ѕонуни мазкур**

Ѕонуни мазкур пас аз интишори расмњ мавриди амал ѕарор дода шавад.

 Президенти

Їуміурии Тоїикистон             Эмомалњ Раімон

ш. Душанбе

24 феврали соли 2017 № 1397