**ЅОНУНИ ЇУМІУРИИ ТОЇИКИСТОН**

ДАР БОРАИ ФАЪОЛИЯТИ БОНКЊ

(Ѕонуни ЇТ аз 21.07.2010 № 623, аз 26.12.2011 № 782

аз 12.11.2013 № 1029, аз 27.11.2014 № 1154)

Ѕонуни мазкур асосіои іуѕуѕию ташкилии фаъолияти бонкиро муайян намуда, барои фароіам овардани шароити мусоиди фаъолияти бонкњ дар Їуміурии Тоїикистон нигаронида шудааст.

**БОБИ 1. МУЅАРРАРОТИ УМУМЊ**

**Моддаи 1. Мафіуміои асосњ**

Дар Ѕонуни мазкур мафіуміои асосии зерин истифода мешаванд:

- фаъолияти бонкњ - аз їониби ташкилотіои ѕарзњ (кредитњ) анїом додани амалиёти бонкњ ва аідіое, ки дар Ѕонуни мазкур пешбинњ гардидааст (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- низоми бонкии Їуміурии Тоїикистон - Бонки миллии Тоїикистон ва ташкилотіои дигари ѕарзии дар Їуміурии Тоїикистон фаъолияткунанда (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- ташкилотіои ѕарзњ - шахсони іуѕуѕие (бонкіо, ташкилотіои ѕарзии љайрибонкњ, аз їумла ташкилотіои маблаљгузории хурд), ки дар асоси иїозатномаи Бонки миллии Тоїикистон іама ё баъзе аз амалиёти бонкии дар Ѕонуни мазкур ва дигар санадіои ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон пешбинишударо иїро менамоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782, аз 27.11.2014 № 1154);

- бонк - ташкилоти ѕарзие, ки маѕсади асосиаш гирифтани фоида буда, дорои сармояи оинномавии барои он муѕарраркардаи Бонки миллии Тоїикистон ва іуѕуѕи иїрои на камтар аз се амалиёти зерин: їалби амонат ва пасандозіо, додани ѕарз, кушодан ва пешбурди суратіисобіои бонкњ мебошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- ташкилотіои ѕарзии љайрибонкњ - ташкилотіои ѕарзие, ки іуѕуѕи иїрои баъзе аз амалиёти бонкиро доранд. Номгўи амалиёти бонкиро барои ташкилотіои ѕарзии љайрибонкњ ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон ва Бонки миллии Тоїикистон муѕаррар менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- бонки фаръњ - бонке, ки зиёда аз панїоі фоизи саімияіои овоздиіандаи он ба бонки дигар тааллуѕ дорад;

- кормандони роібарикунанда - раиси ташкилоти ѕарзњ ва муовинони ў, раиси раёсат ва аъзои дигари он, сармуіосиби ташкилоти ѕарзњ, инчунин роібар ва сармуіосиби филиали ташкилоти ѕарзњ, аз їумла филиали бонки хориїњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- їамъияти іолдингии ташкилоти ѕарзњ - шахси іуѕуѕие, ки ташкилоти ѕарзњ ба ў тааллуѕ дорад ё аз їониби ў назорат карда мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- їамъияти вобаста - шахси іуѕуѕие, ки ташкилоти ѕарзиро назорат мекунад, іамчунин іар гуна шахси іуѕуѕии дигаре, ки аз тарафи ин шахси іуѕуѕњ назорат карда мешавад, аз їумла шахси іуѕуѕие, ки мутобиѕи санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон ба ин гурўі дохил мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- ваколати назоратњ аз болои шахси іуѕуѕии дигар - ваколатіои шахсест, ки:

а) ба таври мустаѕим ё љайримустаѕим, тавассути як ё якчанд шахс молик, назораткунанда ё дорандаи 25 фоиз ё бештар аз он саімияіои овоздиіанда ва ё іиссаіои шахси іуѕуѕњ бошад;

б) имконияти интихоби аксарияти роібарони шахси іуѕуѕиро дошта бошад;

в) дорои ваколати назоратии дигаре бошад, ки Бонки миллии Тоїикистон муайян кардааст.

- филиал - воіиди махсуси сохтории ташкилоти ѕарзњ, ки берун аз маіали їойгиршавии он ѕарор дошта, аз номи он пурра ё ѕисман фаъолияти бонкиро иїро менамояд ва бо ташкилоти ѕарзњ сармояи оинномавњ ва тавозуни ягона дорад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- филиали бонки хориїњ - воіиди махсуси сохторњ, ки аз їониби бонки хориїњ барои анїом додани фаъолияти бонкњ дар Їуміурии Тоїикистон таъсис дода шудааст;

- намояндагњ - воіиди махсуси сохтории ташкилоти ѕарзњ, ки берун аз маіали їойгиршавии он ѕарор дошта, манфиатіои онро іифз ва намояндагњ мекунад ва ягон намуди фаъолияти бонкиро иїро наменамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

-ѕарз - маблаље, ки аз їониби ташкилоти ѕарзњ ба ѕарзгир бо шартіои пардохти фоиз ва баргардонидан ба мўілати муайян дода шудааст (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- амонат - маблаљ ва сарвати дигари шахсони воѕењ ва іуѕуѕњ, ки ба ташкилоти ѕарзњ барои нигаідорњ супурда шудаанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- пасандоз - маблаље, ки іуѕуѕи истифодаи муваѕѕатиаш ба ташкилотіои ѕарзњ бо шарти пардохти фоизи муайян вогузор шудааст (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- резидентіо - шахсони воѕењ ва іуѕуѕие, ки ба іамин сифат мутобиѕи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи танзими асъор ва назорати асъор" эътироф шудаанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- љайрирезидентіо - шахсони воѕењ ва іуѕуѕие, ки резидент намебошанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- шахси аз нигоіи касбњ босалоіият ва боэътимод- шахси воѕеие, ки:

а) бо іукми суд барои содир кардани їиноятіои ѕасдонаи (аз їумла хусусияти коррупсионњ дошта) ба амаліои динњ ё сиёсии ў алоѕаманд набуда аз озодњ маірум нашуда бошад;

б) аз тарафи суд дар давоми іафт соли охир муфлис эътироф нашуда бошад;

в) аз тарафи суд барои кирдори амаліои динњ ё сиёсии ў алоѕаманд набуда, аз іуѕуѕи машљул шудан ба фаъолияти муайян ё аз ишљоли мансабіои муайян маірум нашуда бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- іиссаи иштироки афзалиятнок - іиссаи иштироки бевосита ё бавоситаи шахсе, ки мустаѕилона ё тавассути ягон кас ё якїоя бо як ё бештар шахсон дорои зиёда аз даі фоизи сармояи оинномавњ ё саімияіои овоздиіандаи ташкилоти ѕарзњ мебошад ё іиссаи иштироки афзалиятноке, ки онро Бонки миллии Тоїикистон муайян кардааст (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- шахси вобаста - шахсони зерин дар назар дошта мешаванд:

а) корманди роібарикунанда;

б) аъзои оилаи корманди роібарикунанда;

в) шахс ва аъзои оилаи ў, ки дар ташкилоти ѕарзњ іиссаи иштироки афзалиятнок дорад ва іар гуна шахси іуѕуѕие, ки дар он шахс ё корманди роібарикунанда дорои іиссаи иштироки афзалиятнок мебошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

г) шахси іуѕуѕие, ки дар он ташкилоти ѕарзњ іиссаи иштироки афзалиятнок дошта, іангоми омодасозии іисоботи молиявии маїмўњ ба инобат гирифта намешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- меъёріои маѕбул - меъёріои иѕтисодие, ки аз їониби Бонки миллии Тоїикистон бо маѕсади танзими фаъолияти ташкилотіои ѕарзњ муѕаррар гардида, риояи оніо аз їониби ташкилотіои ѕарзњ іатмњ мебошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- форфейтинг - маблаљгузории аідіои тиїоратњ бо роіи баіисобгирии векселіо бидуни ўідадории фурўшанда (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- факторинг - маблаљгузорњ таіти гузашт кардани талаботи пулњ.

**Моддаи 2. Ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон дар бораи фаъолияти бонкњ**

Ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон дар бораи фаъолияти бонкњ ба Конститутсияи (Сарѕонуни) Їуміурии Тоїикистон асос ёфта, аз Ѕонуни мазкур, Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи Бонки миллии Тоїикистон" ва санадіои іуѕуѕии байналмилалие, ки Тоїикистон оніоро эътироф кардааст, иборат мебошад.

**Моддаи 3. Амалиёти бонкњ ва дигар аідіои ташкилотіои ѕарзи (кредитњ)**

1. Ба амалиёти бонкњ иніо тааллуѕ доранд:

- їалби амонат ва пасандозіо;

- додани ѕарзіо (таъминшуда ва таъминнашуда), аз їумла (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

а) ѕарзіои истеъмолњ, ипотекњ ва байнибонкњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

б) факторинг;

в) форфейтинг (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- кушодан ва пешбурди суратіисобіои бонкњ;

- хариду фурўши воситаіои зерин барои худ ё муштариён:

а) воситаіои бозории пулњ (аз їумла: чекіо, векселіо, ўідадориномаіо ва тасдиѕномаіои пасандозњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

б) асъори хориїњ;

в) саімияіо ва дигар кољазіои ѕиматноки интиѕолшаванда;

г) ѕарордодіои форвардњ, созишномаи своп, фючерс, опсион ва дигар іосилаіое, ки ба асъор, саімияіо, вомбаргіо, металлу сангіои ѕиматбаіо ё ѕурбу меъёріои фоизњ дахл доранд;

- додани кафолат, баіисобгирии ўідадориіои шартњ, аз їумла кафолатіо ва эътиборномаіо (аккредитивіо) барои худ ва муштариён;

- хизматрасонии фосилавии бонкњ, клирингњ, іисоббаробаркунњ ва интиѕолњ марбут ба воситаіои пулњ, кољазіои ѕиматнок, супоришномаіои пардохт ва воситаіои дигари пардохт (аз їумла: кортіои пардохти бонкњ, чекіо, чекіои сафарњ, векселіо ва љайра) (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- миёнаравњ дар бозори пулњ;

- амалиёти сейфњ, нигаідорњ ва идоракунии дороиіо (пул, кољазіои ѕиматнок, металліо, їавоіирот ва љайра);

- хизматрасонии амалиёти ба боварњ асосёфта (идоракунии маблаљіои пулњ, кољазіои ѕиматнок ва љайра ба манфиати боварикунанда ва дар асоси супориши он);

- іар гуна амалиёти дигаре, ки аз амалиёти дар моддаи мазкур зикршуда бармеоянд ва бо санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон пешбинњ шудаанд.

- амалиёти кассавњ: ѕабул намудан, аз нав іисоб кардан, иваз намудан, бастан ва нигоі доштани пуліои кољазњ ва тангаіо;

- ѕабул намудан (инкассатсия) ва фиристодани пуліои кољазњ, тангаіо ва ашёи ѕиматбаіо;

2. Тартиби гузаронидани амалиёти їудогонае, ки дар ѕисми 1 моддаи мазкур номбар шудаанд, бо санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон муѕаррар карда мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Ташкилотіои ѕарзњ, љайр аз амалиёти бонкии дар ѕисми 1 моддаи мазкур номбаршуда, іуѕуѕ доранд аідіои зеринро ба амал бароранд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- додани замонат, ки иїрои ўідадориіои пулиро дар назди шахси сеюм пешбинњ менамояд;

- иїораи молиявњ (лизинг);

- амалиёт бо металлу сангіои ѕиматбаіо мутобиѕи ѕонунгузорњ;

- хизматрасонњ ба сифати агенти молиявњ;

- хизматрасонњ ба сифати мушовир ё маслиіатгари молиявњ;

- хизматрасонии иттилооти молиявњ ва ѕарзњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Машљул шудани ташкилоти ѕарзњ ба фаъолияти истеісолњ, савдо ва бевосита ба фаъолияти суљурта манъ аст (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 4. Муносибати байни ташкилоти ѕарзњ ва давлат**

1. Ташкилоти ѕарзњ аз рўи ўідадориіои давлат ва давлат аз рўи ўхдадориіои ташкилоти ѕарзњ їавобгар намебошанд, ба истиснои іолатіое, ки агар оніо чунин ўідадориіоро ѕабул карда бошанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Ташкилоти ѕарзњ аз рўи ўідадориіои Бонки миллии Тоїикистон ва Бонки миллии Тоїикистон аз рўи ўхдадориіои ташкилоти ѕарзњ їавобгар намебошанд, ба истиснои іолатіое, ки агар оніо чунин ўідадориіоро ѕабул карда бошанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Маѕомоти іокимияти давлатњ іуѕуѕ надоранд ба фаъолияти ташкилотіои ѕарзњ дахолат кунанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Барои таъсиси ташкилоти ѕарзњ, филиал ё намояндагии он дар Їуміурии Тоїикистон ва таъини кормандони роібарикунандаи оніо розигии маѕомоти иїроияи маіаллии іокимияти давлатњ талаб карда намешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Ташкилоти ѕарзњ аз рўи шартномаи махсуси дар асоси озмун басташуда метавонад супоришіои їудогонаи Іукумати Їуміурии Тоїикистон ва маѕомоти давлатиро иїро кунад, бо маблаљіои буїетіои їуміуриявњ ва маіаллњ амалиёт ва іисоббаробаркуниіо гузаронад. Чунин шартнома бояд іуѕуѕ ва ўідадориіои тарафайн, шарти назорати маѕсаднок истифода бурдани маблаљіои буїетњ, инчунин тартиби іисоббаробаркунии байниіамдигариро пешбинњ намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 5. Иттиіодияіои (ассотсиатсияіои) ташкилотіои ѕарзњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Ташкилотіои ѕарзњ метавонанд бо маѕсади іимояи манфиатіои худ иттиіодияіои (ассотсиатсияіои) љайритиїоратњ таъсис диіанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Тавассути иттиіодияіо (ассотсиатсияіои) ташкилотіои ѕарзии аъзо метавонанд фаъолияти худро іамоіанг созанд, ба робитаіои байни ташкилотіои ѕарзии ватанњ ва хориїњ мусоидат намоянд, дастовардіои мутаѕобилаи илмњ, иттилоотњ ва касбиро дастраси іамдигар гардонанд, ба Бонки миллии Тоїикистон, Іукумати Їуміурии Тоїикистон ва дигар маѕомоти давлатњ оид ба фаъолияти бонкњ тавсияіо пешниіод намоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**БОБИ 2. БАЅАЙДГИРИИ ДАВЛАТИИ ТАШКИЛОТІОИ ЅАРЗЊ ВА ИЇОЗАТНОМАДИІИИ ФАЪОЛИЯТИ БОНКЊ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

**Моддаи 6. Таъсис ва баѕайдгирии давлатии ташкилотіои ѕарзњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Тартиби таъсиси ташкилоти ѕарзњ бо Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи їамъиятіои саіомњ", Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи їамъияти дорои масъулияти маідуд" ва ѕонуніои дигар бо назардошти муѕаррароти Ѕонуни мазкур муайян карда мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Бонкіо, ба истиснои бонки давлатњ, дар шакли їамъияти саіомњ таъсис меёбанд.

3. Баѕайдгирии давлатии ташкилотіои ѕарзњ тибѕи тартиби муѕаррарнамудаи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон анїом дода мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 7. Иїозатномадиіии фаъолияти бонкњ**

1. Фаъолияти бонкњ дар Їуміурии Тоїикистон дар асоси иїозатнома барои анїом додани фаъолияти бонкњ (минбаъд - иїозатнома) амалњ мегардад.

2. Иїозатнома бо тартиби муѕаррарнамудаи Ѕонуни мазкур аз їониби Бонки миллии Тоїикистон ба ташкилотіои ѕарзњ дар шакли хаттњ, бемўілат ва бе іуѕуѕи ба шахси дигар вогузор кардани он дода мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Бонки миллии Тоїикистон іуѕуѕ дорад фаъолияти бонкиро бе иїозатнома дар асоси Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи Бонки миллии Тоїикистон" анїом диіад.

4. Ташкилотіои ѕарзњ аз лаізаи гирифтани иїозатнома іуѕуѕи анїом додани фаъолияти бонкиро пайдо мекунанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Розигњ барои ољози фаъолият ба филиали бонки хориїњ таніо дар іолате дода мешавад, ки бонки асосии он аз їониби маѕоми дахлдори давлате, ки ин бонк дар он їойгир аст, зери танзим ва назорати маїмўии бонкњ ѕарор дошта бошад.

6. Бонкіои фаръњ ва филиаліои бонки хориїњ тибѕи талаботи нисбат ба бонкіои ватанњ муѕаррарнамудаи ѕонунгузории бонкњ таіти танзим ва назорат ѕарор мегиранд.

7. Бонки миллии Тоїикистон метавонад барои бонкіои фаръњ ва филиаліои бонкіои хориїњ оид ба анїомдиіии фаъолияти бонкњ маідудиятіо муѕаррар намояд, агар дар давлатіои дахлдори хориїњ нисбат ба бонкіои фаръњ ва филиаліои бонкіои ватанњ чунин маідудиятіо пешбинњ карда шаванд.

**Моддаи 8. Манъи фаъолияти бонкњ**

1. Ягон шахс дар Їуміурии Тоїикистон ба фаъолияти бонкњ бе иїозатномае, ки аз тарафи Бонки миллии Тоїикистон дода шудааст, ба истиснои іолатіое, ки дар Ѕонуни мазкур пешбинњ шудаанд, машљул шуда наметавонад.

2. Бонки миллии Тоїикистон іуѕуѕ дорад бо тартиби муѕаррарнамудаи ѕонунгузорњ баріам додани шахси іуѕуѕиро, ки бе иїозатнома амалиёти бонкњ иїро мекунад, талаб намояд.

3. Талаботи Ѕонуни мазкур нисбат ба шахсони зерин татбиѕ намегардад:

- ташкилотіои маблаљгузории хурд, ки фаъолияти оніо тибѕи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи ташкилотіои маблаљгузории хурд" танзим мегардад;

- шахсоне, ки барои ѕарзи додаашон фоиз намегиранд;

- ташкилоти тиїоратие, ки ташкилоти ѕарзњ нест, іуѕуѕ дорад бе иїозатнома интиѕоли маблаљіои пулиро бо супориши шахсони воѕењ бе кушодани суратіисобіои бонкњ (ба истиснои интиѕоліои почтавњ) іамчун пардохт барои хизматрасониіои алоѕа, манзили истиѕоматњ ва хизматрасонии коммуналњ дар сурати мавїуд будани шартнома бо ташкилоти ѕарзњ, иїро намояд. Мутобиѕи шартномаи басташуда ташкилоти тиїоратњ, ки ташкилоти ѕарзњ нест ўідадор мешавад, аз номи худ, аммо аз іисоби ташкилоти ѕарзњ интиѕоли маблаљіои пулиро бо супориши шахсони воѕењ бе кушодани суратіисобіои бонкњ (ба истиснои интиѕоліои почтавњ) іамчун пардохт барои хизматрасониіои алоѕа, манзили истиѕоматњ ва хизматрасонии коммуналњ ба суратіисоби бонкии шахсе, ки чунин хизматрасониро (корро) иїро менамояд, анїом диіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Калимаіои "ташкилоти ѕарзњ", "бонк", "ташкилоти ѕарзии љайрибонкњ" ё калимаіои аз оніо бавуїудомада дар іар шакле, ки набошад, наметавонад нисбат ба фаъолият ё хизматрасонњ бе иїозатномаи Бонки миллии Тоїикистон истифода шаванд, ба истиснои чунин истифодабарие, ки мувофиѕи ѕонун ё шартномаіои байналмилалњ муѕаррар ё эътироф шуда бошад ё дар матне, ки калимаю ибораіои номбаршуда истифода шудаанд, муайян бошад, ки он фаъолияти бонкиро дар назар надорад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Намояндагњ калимаіои "ташкилоти ѕарзњ" ё калимаи "бонк"-ро дар номи худ набояд истифода барад, ба љайр аз іолатіое, ки калимаіои "ташкилоти ѕарзњ" ё калимаи "бонк" ѕисми їудонопазири номи ташкилоти ѕарзњ ё бонки хориїиеро ифода кунад, ки оніо ба ў тааллуѕ доранд ба шарте ки дар чунин іолатіо калимаи намояндагњ илова карда шавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

6. Ташкилоти ѕарзњ бояд иніоро дошта бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- номи расмњ ва ихтисораи он, ки ба шакли ташкилию іуѕуѕии он ишора мекунад;

- номгўи фаъолият, ки ба забони давлатњ ва яке аз забоніои хориїњ сабт шудааст;

- мўір, бо зикри номи ташкилоти ѕарзњ бо забони давлатњ ва яке аз забоніои хориїњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

7. Бонки миллии Тоїикистон вазифадор аст іангоми баррасии дархост барои гирифтани иїозатнома истифодаи номи ташкилоти ѕарзиро манъ кунад, агар чунин ном аллакай дар Феіристи сабти ташкилотіои ѕарзњ мавїуд бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 9. Іуїїатіое, ки барои гирифтани иїозатнома заруранд**

1. Ташкилотіои ѕарзњ пеш аз баѕайдгирии давлатњ ва гирифтани иїозатнома бояд ба Бонки миллии Тоїикистон дархост, іуїїатіо ва маълумоти зеринро бо забони давлатњ пешниіод намуда, хулосаи пешакии Бонки миллии Тоїикистонро гиранд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- нусхаи тариѕи нотариалњ тасдиѕшудаи іуїїатіои таъсисњ бо нишон додани маблаљи эълоншудаи сармояи оинномавњ;

- маълумотнома бо зикри ному насаб, шаірвандњ, їойи доимии истиѕомат, фаъолият ё касб, таісилот, маълумоти муфассал оид ба собиѕаи кории іар як корманди роібарикунанда;

- нусхаи іуїїат дар бораи доштани таісилоти олии иѕтисодии кормандони роібарикунанда;

- нусхаи іуїїат оид ба шахси аз нигоіи касбњ босалоіият ва боэътимод будани іар як корманди роібарикунанда (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- маълумотнома бо зикри ному насаб, шаірвандњ, їойи доимии истиѕомат, фаъолият ё касби молики іиссаи иштироки афзалиятнок, аз їумла манфиатдори ниіоии іиссаи иштироки афзалиятнок, ки вазъи молиявии оніоро тасдиѕ мекунад;

- маълумотнома оид ба манбаи ѕонунии маблаљіои пулии ба сармояи оинномавњ воридшаванда;

- нусхаи іисоботи молиявии шахси іуѕуѕњ - молики іиссаи иштироки афзалиятнок барои се соли охир бо хулосаи аудиторњ;

- рўйхати саімиядорон ва манфиатдорони ниіоии саімияіо, ки нишонии маіалли їойгиршавњ ва миѕдори саімияіоро дар бар мегирад;

- эъломияи хаттњ аз їониби іар як молики іиссаи иштироки афзалиятнок ва корманди роібарикунанда оид ба надоштани дољи судњ, муфлис набудан, надоштани маідудият дар фаъолияти касбњ;

- наѕшаи фаъолият бо назардошти маѕсаду намудіои фаъолият, тавсифи сохтори ташкилњ ва низоми назорати дохилњ, аз їумла, тадбиріои дахлдор барои мубориза бар зидди ѕонунигардонии даромадіои бо роіи їиноят бадастомада ва маблаљгузории терроризм, инчунин дурнамои іисоботи тавозунњ, даромаду хароїот ва гардишіои пулњ барои се соли ояндаи фаъолият;

- барои іар як молики іиссаи иштироки афзалиятнок, аз їумла манфиатдори ниіоии чунин іиссаи иштироки афзалиятнок, рўйхати шахсони іуѕуѕие, ки иштироки оніо дар сармояашон вуїуд дорад, бо нишон додани іисса ва маіали їойгиршавии оніо;

- маълумот оид ба маіали їойгиршавии саридора ва іар гуна маіалли дигари воѕеъ дар Їуміурии Тоїикистон ё берун аз он, ки дар он їо фаъолияти бонкњ амалњ карда мешавад;

- іуїїати пардохти іаѕѕи хизмати баррасии дархост;

- іуїїат дар хусуси он ки маѕоми назорати бонкии кишваре, ки бонки хориїии (асосии) ё їамъияти іолдингии ташкилоти ѕарзњ (кредитњ) дар он їой таъсис ёфта, фаъолият мекунад, ба анїомдиіии фаъолияти бонкии ташкилоти ѕарзњ (кредитњ) дар Їуміурии Тоїикистон мухолифат надорад ва назорати маїмўии бонкии дархосткунандаро амалњ месозад.

2. Бонки миллии Тоїикистон метавонад вобаста ба баррасии дархост иттилооти дигари иловагиро талаб намояд.

**Моддаи 10. Тартиби додани иїозатнома**

1. Бонки миллии Тоїикистон дар муддати то се моі аз рўзи ѕабули дархост ба ташкилоти ѕарзњ дар хусуси ба талаботи Ѕонуни мазкур їавобгў будан ё набудани іуїїатіои пешниіодшуда хулосаи худро медиіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Бо маѕсади таіияи хулоса Бонки миллии Тоїикистон іуїїатіои пешниіодшударо санїида, маълумоти иловагии заруриро аз ташкилотіои ѕарзњ, маѕомоти дигари давлатњ ва маѕоми назоратии хориїии дахлдор дархост менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Дар сурати мусбат будани хулоса Бонки миллии Тоїикистон дар муддати як моі аз санаи аз ѕайди давлатњ гузаштани ташкилоти ѕарзњ ба вай иїозатнома медиіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Дар іолатіои истисноњ Бонки миллии Тоїикистон метавонад мўілати дар ѕисми 1 моддаи мазкур пешбинишударо ба мўілати то ду моі тамдид намуда, дархосткунандаро дар ин хусус бо зикри сабаби чунин таъхир хабардор мекунад.

5. Дар сурати манфњ будани хулоса Бонки миллии Тоїикистон ба дархосткунанда дар хусуси радкунии додани иїозатнома бо нишон додани сабабіои радкунњ ба таври хаттњ їавоб медиіад. Дар ин іолат іаѕѕи хизмати баррасии дархост барои гирифтани иїозатнома баргардонида намешавад.

6. Бонки миллии Тоїикистон бо санадіои меъёрии іуѕуѕии худ талаботеро, ки іангоми баррасии дархостіо барои гирифтани иїозатнома истифода мебарад, муайян ва нашр менамояд.

7. Бонки миллии Тоїикистон дар бораи додани иїозатнома ба ташкилоти карзњ бо назардошти асосіои зерин ѕарор ѕабул мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- ѕонунњ ва боэътимод будани маълумот ва іуїїатіои пешниіодшуда;

- ѕаноатбахш будани вазъи молиявњ ва фаъолияти муассисон;

- ба талаботи шахсони аз назари касби босалоіият ва боэътимод їавобгў будани моликон, шахсони дорои іиссаи иштироки афзалиятнок ва кормандони роібарикунанда (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- ба шарту талаботи иїозатномадиіњ мутобиѕ будани сохтор ва іайати кормандон, захираіои їорњ, молиявњ ва ташаккули сармояи ташкилоти ѕарзњ барои иїрои ўідадориіо (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- маѕбул будани амалиёти дар оиннома нишондодашуда;

- воѕењ будани наѕшаи фаъолият;

- тасмими ташкилоти карзњ дар хусуси фаъолият дар Їуміурии Тоїикистон бо сурољаи доимњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- амалњ шудани дараїаи маѕбули мушоіида ва назорат аз їониби маѕомоти назорати хориїњ дар асоси маїмўњ.

8. Баъд аз ѕабули ѕарор дар бораи додани иїозатнома ташкилоти ѕарзњ дар муддати як моі аз таърихи ѕабули ѕарори мазкур маблаљи іадди аѕалли сармояи оинномавиро ворид намуда, маблаљи пардохт барои додани иїозатномаро ба суратіисобіои дахлдор дар Бонки миллии Тоїикистон мепардозад. Дар іолати аз їониби ташкилоти ѕарзњ иїро кардани шартіои мазкур Бонки миллии Тоїикистон дар муддати се рўзи корњ ба вай иїозатнома медиіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

9. Ѕарори Бонки миллии Тоїикистон оид ба додани иїозатнома дар нашрияи он интишор мегардад.

10. Ташкилотіои ѕарзњ минбаъд дар хусуси іама гуна таљйирот, ки ба іуїїатіои барои гирифтани иїозатнома пешниіодшуда дахл доранд, Бонки миллии Тоїикистонро хабардор мекунанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 11. Филиаліо ва воіидіои дигари сохтории ташкилотіои ѕарзњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Ташкилотіои ѕарзии ватанњ барои ољози фаъолияти филиаліои худ бояд розигии хаттии Бонки миллии Тоїикистонро гиранд. Ташкилотіои ѕарзии ватанњ бо ин маѕсад ба Бонки миллии Тоїикистон іуїїатіо ва маълумоти зеринро пешниіод менамоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- нусхаи бо мўір ва имзои роібари ташкилоти ѕарзњ тасдиѕгардидаи низомномаи филиал бо зикри номгўи амалиёти бонкии ба филиал иїозатдодашуда (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- маълумоти муфассал дар бораи кормандони роібарикунанда мутобиѕи талаботи Ѕонуни мазкур.

2. Масъалаи додани розигњ барои ољози фаъолияти филиал аз їониби Бонки миллии Тоїикистон дар давоми ду моі баррасњ карда мешавад.

3. Бонки миллии Тоїикистон барои ољози фаъолияти филиал дар іолатіои зерин розигњ намедиіад:

- ба талаботи тахассусњ їавобгў набудани номзадіо ба вазифаи кормандони роібарикунандаи филиал;

- мувофиѕ набудани бино ва таїіизоти филиал ба талаботи санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон;

- аз їониби ташкилоти ѕарзњ риоя нагардидани ѕонуніо, санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон ва меъёріои маѕбул (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Ташкилотіои ѕарзњ дар хусуси бастани филиаліои худ бояд Бонки миллии Тоїикистонро хабардор намоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Ташкилотіои ѕарзњ ва филиаліои оніо метавонанд берун аз маіалли воѕеъгардидаи худ воіидіои дигари сохториро (марказіои хизматрасонии бонкњ, нуѕтаіои интиѕоли пул, нуѕтаи мубодилаи асъор ва љайра) бо тартиби муѕаррарнамудаи Бонки миллии Тоїикистон таъсис диіанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

6. Воіидіои сохтории мазкур аз номи ташкилоти ѕарзњ амалиёти алоіидаи бонкиеро иїро мекунанд, ки номгўи оніо бо санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон муѕаррар карда мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 12. Таъсиси филиали бонки хориїњ**

1. Бонки миллии Тоїикистон метавонад ба бонки хориїњ барои дар Їуміурии Тоїикистон кушодани филиал бо маѕсади анїомдиіии фаъолияти бонкњ розигњ диіад.

2. Дархост барои гирифтани розигњ аз їониби бонки хориїњ дар шакли хаттњ бо забони давлатњ, іамроі бо іуїїатіои зерин ба Бонки миллии Тоїикистон пешниіод карда мешавад:

- ѕарори бонки хориїњ оид ба таъсиси филиал дар Їуміурии Тоїикистон, іуїїатіои баѕайдгирњ бо нишон додани маіали їойгиршавии бонки хориїњ ва филиали навтаъсиси он;

- номгўи амалиёти бонкие, ки бонки хориїњ анїомдиіии оніоро ба филиал иїозат додааст;

- маълумотнома бо зикри ному насаб, миллат, шаірвандњ, їойи доимии истиѕомат, фаъолият ё касб, дараїаи маълумотнокњ, маълумоти муфассал оид ба собиѕаи корњ барои іар як корманди роібарикунанда;

- нусхаи іуїїат дар бораи доштани таісилоти олии иѕтисодии кормандони роібарикунанда;

- нусхаи іисоботи молиявии се соли охири бонки хориїњ бо хулосаи аудиторњ;

- рўйхати саімиядорон ва манфиатдорони ниіоии саімияіои бонки хориїњ бо нишон додани маіалли їойгиршавњ, миѕдори саімияіо ва нусхаи іуїїати баѕайдгирии саімиядорон;

- эъломияи хаттии корманди роібарикунанда оид ба надоштани дољи судњ, муфлис набудан, надоштани маідудият дар фаъолияти касбњ;

- наѕшаи фаъолият, ки маѕсадіои корњ ва намудіои фаъолиятро пешбинњ кардааст, тавсифи сохтори ташкилњ ва низоми назорати дохилњ, аз їумла тадбиріои дахлдор барои мубориза бар зидди ѕонунигардонии даромадіои бо роіи їиноят бадастомада ва маблаљгузории терроризм, инчунин дурнамои суратіисобіои тавозунњ, суратіисобіои даромаду хароїот ва гардишіои пулњ барои се соли минбаъдаи фаъолият;

- маълумотнома оид ба маіалли їойгиршавии филиал;

- іуїїати пардохти іаѕѕи хизмати баррасии дархост;

- розигии хаттии маѕоми назорати бонкии давлате, ки дар он бонки хориїњ таъсис ёфтааст, барои дар Їуміурии Тоїикистон таъсисдиіии филиал ва анїомдиіии назорати бонкии маїмўии фаъолияти бонки хориїњ;

- кафолати маѕоми олии идоракунии бонки хориїњ їиіати їудо кардани маблаљи зарурњ барои иїрои ўідадориіои филиал, ки аз амалиёти бонкии дар иїозатнома пешбинишуда бармеоянд. Навъи асъор ва їои нигоідории маблаљи чунин кафолат аз їониби Бонки миллии Тоїикистон муайян карда мешавад.

3. Бонки миллии Тоїикистон метавонад дар іолатіои зарурњ номгўи іуїїатіои иловагии дар ѕисми 2 моддаи мазкур пешбининашударо муѕаррар намояд.

**Моддаи 13. Таъсиси намояндагии ташкилоти ѕарзњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Ташкилоти ѕарзњ барои кушодани намояндагњ вазифадор аст розигии Бонки миллии Тоїикистонро гирад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Барои кушодани намояндагњ ташкилоти ѕарзњ ба Бонки миллии Тоїикистон іуїїатіои зеринро пешниіод менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- ѕарори маѕоми дахлдори ташкилоти ѕарзњ дар бораи кушодани намояндагњ дар Їуміурии Тоїикистон (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- тасдиѕи хаттии маѕоми назорати бонкии давлати дахлдор дар бораи он, ки ташкилоти ѕарзии хориїии дархосткунанда барои иїрои амалиёти бонкњ иїозатнома дорад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Дархост дар бораи додани розигњ барои кушодани намояндагњ аз тарафи Бонки миллии Тоїикистон дар мўілати як моі баррасњ карда мешавад.

**Моддаи 14. Хусусияти таъсиси филиал, намояндагњ ва бонки фаръии ташкилоти ѕарзњ берун аз Їуміурии Тоїикистон**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Ташкилоти ѕарзии ватанњ бе гирифтани розигии пешакии Бонки миллии Тоїикистон наметавонад берун аз Їуміурии Тоїикистон филиал, намояндагњ ё бонки фаръњ таъсис диіад.

2. Ташкилоти ѕарзњ барои гирифтани розигии пешакњ ба Бонки миллии Тоїикистон нусхаи ѕарори маѕоми дахлдори худро дар бораи таъсиси филиал, намояндагњ, бонки фаръњ ва таъини роібарони оніо пешниіод менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Ташкилотіои ѕарзњ доир ба іар гуна таљйирот вобаста ба маіалли їойгиршавњ ё ѕатъи фаъолияти филиал, намояндагњ ё бонки фаръии худ Бонки миллии Тоїикистонро хабардор мекунанд.

**Моддаи 15. Феіристи ташкилотіои ѕарзњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 27.11.2014 № 1154)

1. Бонки миллии Тоїикистон пешбурди Феіристи ташкилотіои ѕарзиро анїом медиіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Дар Феіристи ташкилотіои ѕарзњ маълумоти зерин дарї мегардад: ном, маіали їойгиршавњ, раѕами шаіодатномаи баѕайдгирии давлатии ташкилоти ѕарзњ ва раѕами шаіодатномаи баіисобгирии филиал, санаи додан ва бекор кардани оніо, раѕами иїозатнома, санаи додан ва бозхонди он (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Дар Феіристи ташкилотіои ѕарзњ маълумоти дигари иловагњ дарї карда мешавад, агар онро Бонки миллии Тоїикистон зарур шуморад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Рўйхати ташкилотіои ѕарзњ, ки ном, маіали їойгиршавњ ва намуди иїозатномаро дар бар мегирад, аз їониби Бонки миллии Тоїикистон іар сол дар моіи январ дар воситаіои ахбори омма нашр карда мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Іар гуна таљйирот дар рўйхати ташкилотіои ѕарзњ, ки дар давоми сол рух медиіад, аз їониби Бонки миллии Тоїикистон мунтазам дар воситаіои ахбори омма нашр карда мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 16. Іаѕѕи хизмат ва хироїи иїозатномадиіњ**

Бонки миллии Тоїикистон барои баррасии дархости гирифтани иїозатнома барои бонкіо ба маблаљи 50 нишондиіанда барои іисобіо іаѕѕи хизмат ва барои додани иїозатнома ба маблаљи 100 нишондиіанда барои іисобіо ва барои ташкилотіои ѕарзии љайрибонкњ ба маблаљи 25 нишондиіанда барои іисобіо іаѕѕи хизмат ва барои додани иїозатнома ба маблаљи 50 нишондиіанда барои іисобіо хирої меситонад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 17. Баріамдиіии ташкилоти ѕарзњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

Ташкилоти ѕарзњ тибѕи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи баріамдиіии ташкилотіои ѕарзњ" баріам дода мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 18. Бозхонди иїозатнома**

1. Иїозатнома метавонад таніо бо ѕарори Бонки миллии Тоїикистон дар асоси як ё якчанд сабабіои зерин бозхонда шавад, агар:

- ташкилоти ѕарзњ дар давоми 12 моі аз рўзи эътибор пайдо кардани иїозатнома ба фаъолияти бонкњ машљул нашуда бошад ё зиёда аз 6 моі фаъолияти бонкиро ѕатъ карда бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- амалиёти аз їониби ташкилоти ѕарзњ иїрошаванда хавфнок ва ё беасос бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- ташкилоти ѕарзњ ѕонуніо, санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон ё іар гуна шарту талаботи иїозатномаро тавре вайрон кунад, ки ин ба устувории молиявии вай таъсири назаррас расонад;

- ташкилоти ѕарзњ, бонки хориїњ, їамъияти іолдингии ташкилоти ѕарзњ, ки бонкіо ва ташкилотіои ѕарзии љайрибонкњ їамъияти фаръии оніо мебошанд, дар содир намудани їиноят, аз їумла ѕонунигардонии даромадіои бо роіи їиноят бадастомада ва маблаљгузории терроризм иштирок карда бошанд ё аз иїозатнома маірум шуда бошанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- дар гузаронидани назорати бонкњ бо сабаби пурра ё ѕисман ба кишвари дигар кўчонидани ташкилоти ѕарзњ монеаіо пайдо шаванд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- бо сабаби аъзои гурўіи їамъиятіо будани ташкилоти ѕарзњ ё бо сабаби он ки ташкилоти ѕарзњ їамъияти фаръии бонки хориїњ ё їамъияти іолдингии ташкилоти ѕарзњ мебошад, ки ба таври ѕобили ѕабул назорат карда намешаванд, ба гузаронидани назорати бонкњ монеаіо пайдо шаванд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- маѕоми хориїии назоратии бонки хориїњ ё їамъияти іолдингии ташкилоти ѕарзњ, ки бонкіо ва ташкилотіои ѕарзии љайрибонкии їамъияти фаръии оніо мебошанд, барои бонки хориїњ ё їамъияти іолдингии ташкилоти ѕарзњ мудири муваѕѕатњ ё баріамдиіандаро таъин карда бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Бонки миллии Тоїикистон вазифадор аст дар іолатіои зерин иїозатномаро аз ташкилоти ѕарзњ бозхонд намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

хориї карда шуд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- агар муайян гардад, ки иїозатнома дар асоси іуїїатіои ѕалбакњ ё маълумоти бардурўљ гирифта шуда бошад;

- дар іолатіои пешбининамудаи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи баріамдиіии ташкилотіои ѕарзњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Ѕарори Бонки миллии Тоїикистон дар бораи бозхонди иїозатнома мутобиѕи моддаи мазкур дар шакли хаттњ бароварда шуда, асосіоеро дар бар мегирад, ки аз рўи оніо ѕарор ѕабул шудааст.

4. Ѕарор аз їониби Бонки миллии Тоїикистон фавран дар рўзи ѕабули он ба ташкилоти ѕарзњ дода мешавад. Ѕарор дар рўзи ба ташкилоти ѕарзњ супурдани он эътибор пайдо мекунад, агар дар ѕарор муддати дигари эътибор пайдо кардан муѕаррар нагардида бошад, ки он аз 30 рўз зиёд буда наметавонад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5.Талаботи иїро кардани ин ѕарор барои бонки хориїњ аз їониби филиал ё намояндагии он, ки ба вай ин ѕарор ирсол шудааст, иїро карда мешавад.

6. Бозхонди иїозатнома ба љайр аз асосіое, ки дар Ѕонуни мазкур зикр гардидаанд, манъ аст.

7. Ѕарор дар бораи бозхонди иїозатнома аз тарафи Бонки миллии Тоїикистон дар давоми як іафта аз рўзи ѕабули он дар воситаіои ахбори омма нашр карда мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**БОБИ 3. САРМОЯ**

**Моддаи 19. Сармояи ташкилотіои ѕарзњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Сармояи оинномавии ташкилотіои ѕарзњ бо пули миллњ ташаккул меёбад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Іадди аѕалли сармояи оинномавњ барои ташкилоти ѕарзии навтаъсис аз їониби Раёсати Бонки миллии Тоїикистон бо пули миллњ муѕаррар мегардад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Ѕарори Раёсати Бонки миллии Тоїикистон дар бораи таљйир додани іадди аѕалли сармояи оинномавии ташкилоти ѕарзњ пас аз 90 рўзи интишори расмии он мавриди амал ѕарор дода мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Барои ташкилотіои ѕарзии навтаъсис - бонкіо ва ташкилотіои ѕарзии љайрибонкњ іадди аѕалли сармояи оинномавие, ки дар рўзи ба Бонки миллии Тоїикистон ворид шудани дархост дар бораи гирифтани иїозатнома амал мекунад, татбиѕ мегардад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Сармояи танзимшавандаи ташкилоти ѕарзии љайрибонкњ, ки барои гирифтани маѕоми бонк ба Бонки миллии Тоїикистон муроїиат намудааст, бояд аз іадди аѕалли сармояи оинномавие, ки барои бонки навтаъсис дар рўзи ба Бонки миллии Тоїикистон ворид шудани дархост дар бораи гирифтани иїозатнома амал мекунад, кам набошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

6. Тартиби іисоби сармояи танзимшаванда ва ѕисміои таркибии онро Бонки миллии Тоїикистон бо санадіои меъёрии іуѕуѕии худ мутобиѕи стандартіои байналмилалњ оид ба назорати бонкњ муѕаррар мекунад.

7. Ташкилоти ѕарзњ наметавонад сармояи худро аз іисоби воситаіои буїети давлатњ, фондіои љайрибуїетии давлатњ, грантіое, ки ба Іукумати Їуміурии Тоїикистон дода шудаанд (ба истиснои ташкилоти ѕарзии давлатњ), воситаіои їалбшуда ва ѕарзњ ташкил ва пурра намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

8. Ташкилоти ѕарзњ наметавонад даромади софи худро іамчун суди (дивиденди) саімия байни саімиядорони худ таѕсим кунад, агар ин гуна амал боиси риоя нашудани меъёри кифоятии сармоя гардад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

9. Ташкилоти ѕарзњ наметавонад даромади софи худро то пўшонидани іамаи хароїоти марбут ба таъсисёбии худ дар байни саімиядорон іамчун суди (дивиденди) саімия таѕсим намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 20. Меъёри дороиіои софи дохилњ барои филиаліои бонкіои хориїњ**

Бонки миллии Тоїикистон барои филиаліои бонкіои хориїии дар Їуміурии Тоїикистон фаъолияткунанда меъёри барзиёдии дороиіо нисбат ба ўідадориіояшонро дар назди резидентіо муѕаррар мекунад.

**БОБИ 4. ИДОРАКУНИИ ТАШКИЛОТІОИ ЅАРЗЊ**

**Моддаи 21. Маѕомоти идоракунии ташкилоти ѕарзњ**

1. Тартиби таъсис ва фаъолияти маѕомоти ташкилоти ѕарзњ бо Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи їамъиятіои саіомњ", Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи їамъияти дорои масъулияти маідуд" ва ѕонуніои дигар бо назардошти муѕаррароти Ѕонуни мазкур муайян карда мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Идоракунии ташкилоти ѕарзњ аз їониби маѕомоти зерин амалњ мегардад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- маѕоми олии ташкилоти ѕарзњ - маїлиси умумии саімиядорон (иштирокчиён) (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- маѕоми идора - Шўрои нозирон, ки аз їониби маїлиси умумии саімиядорон (иштирокчиён) таъсис дода мешавад;

- маѕоми иїроия, ки аз їониби Шўрои нозирон таъсис дода мешавад.

3. Маѕомоти идоракунии ташкилоти ѕарзии давлатњ ва ваколатіои онро Іукумати Їуміурии Тоїикистон бо назардошти Ѕонуни мазкур муайян менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Шўрои нозирон барои муайян намудани самтіои асосии фаъолияти ташкилоти ѕарзњ ва назорати татбиѕи он масъул буда, идоракунии онро назорат мекунад. Шўрои нозирони ташкилоти ѕарзњ дорои ваколатіои зерин мебошад:

- муайян намудани іадафіои фаъолияти ташкилоти ѕарзњ ва дурнамои он;

- муѕаррар намудани стандартіои идоракунии хавфіо ва іадди аѕалли меъёріои маѕбули дохилњ;

- ошкор намудани хавфіои асосие, ки ташкилоти ѕарзњ дучори оніо мегардад ва муѕаррар кардани іадди їоизи ин хавфіо;

- назорати тадбиріое, ки маѕоми иїроияи ташкилоти ѕарзњ барои ошкор, андозагирњ, мониторинг ва назорати хавфіо меандешад;

- нигаідории низоми мувофиѕу босамари назорати дохилњ, инчунин мониторинги самарабахшии низоми назорати дохилии аз тарафи маѕоми иїроияи ташкилоти ѕарзњ амалишаванда;

- муѕаррар намудани сиёсати дохилњ ва сармоягузорњ, низоми назорати дохилњ ва меъёріои ахлоѕњ;

- маъѕул донистани ба вазифа таъин ва аз вазифа озод кардани аъзои Раёсат ва кормандони роібарикунандаи ташкилоти ѕарзњ бо пешниіоди раис ё раиси Раёсати ташкилоти ѕарзњ, ба истиснои роібар ва сармуіосиби филиали ташкилоти ѕарзњ;

- тасдиѕи сохтори ташкилњ ва таъини роібари сохтори аудити дохилии (сараудитори) ташкилоти ѕарзњ;

- муайян кардани шартіо ва андозаи музди меінати раис, муовинони ў ва сараудитори ташкилоти ѕарзњ;

- таъсис ва баріамдиіии филиаліо ва намояндагиіои ташкилоти ѕарзњ;

- баррасии натиїаіои аудит ва санїиши дохилию берунњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Іайати Шўрои нозирон наметавонад камтар аз панї нафар бошад. Аъзои Шўрои нозирон ба мўілати 4 сол дар маїлиси умумии саімиядорон интихоб мегарданд. Аъзои Шўрои нозирон метавонанд дар давраіои минбаъдаи мўілаташон баробар аз нав интихоб шаванд.

6. Шўрои нозирон метавонад аз іисоби саімиядорон (иштирокчиён), аз їумла муассисон ва мутахассисон-коршиносони даъватшудае, ки дорои таісилоти олњ буда, шахсони аз нигоіи касбњ босалоіият ва боэътимод мебошанд, интихоб гардад. Шўрои нозирон аз байни аъзои худ раиси Шўроро интихоб мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

7. Аъзои Шўрои нозирон наметавонанд:

- дар ягон ташкилоти ѕарзии дигар, ба истиснои їамъияти вобаста кор кунанд;

- аъзои оилаи узви Шўрои нозирони ташкилоти ѕарзњ бошанд;

- аъзои Шўрои нозирон ё саімиядори (иштирокчии) дигар ташкилоти ѕарзњ бошанд;

- раис ё узви Раёсати ташкилоти ѕарзњ бошанд;

- хизматчии давлатњ бошанд;

- синнашон аз сњ кам бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

8. На камтар аз чор як іиссаи аъзои Шўрои нозирон бояд дар низоми бонкњ таїрибаи кории зиёда аз се сол дошта бошанд.

**Моддаи 22. Маѕомоти иїроияи ташкилоти ѕарзњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Роібарии бевоситаи фаъолияти їории ташкилоти ѕарзњ аз їониби маѕоми иїроияи он - Раёсат (маѕоми дастаїамъии иїроия) ё раиси ташкилоти ѕарзњ (маѕоми инфиродии иїроия) ё Раёсат ва раиси ташкилоти ѕарзњ амалњ мегардад. Агар Раёсат ва раиси ташкилоти ѕарзњ дар як ваѕт іамчун маѕоми иїроия таъсис дода шаванд, он гоі раиси ташкилоти ѕарзњ вазифаи раиси Раёсати онро иїро менамояд.

2. Маѕоми иїроияи ташкилоти ѕарзњ аз їониби Шўрои нозирон таъсис дода шуда, он барои иїрои ѕароріои Шўрои нозирон ва идоракунии амалиёти іаррўзаи ташкилоти ѕарзњ масъул мебошад. Іайати Раёсати ташкилоти ѕарзњ набояд аз се нафар кам бошад.

3. Раис ва узви Раёсати ташкилоти ѕарзњ наметавонанд узви Шўрои нозирон интихоб гарданд.

4. Раёсати ташкилоти ѕарзњ дорои ваколатіои зерин мебошад:

- татбиѕи самтіои асосии фаъолияти ташкилоти ѕарзњ;

- таъмини риояи меъёріои идоракунии корпоративњ ва талаботи идоракунии хавфіои ташкилоти ѕарзњ;

- таъмини сатіи зарурии низоми идоракунии ташкилоти ѕарзњ, ки масъулият, ваколат ва муносибатіои байниіамдигарии сохторіои дохилњ, шахсони мансабдор ва кормандони дигари ташкилоти ѕарзиро муѕаррар менамояд;

- ташкили низоми назорати дохилии ташкилоти ѕарзњ, мониторинги мутобиѕат ва самаранокии он

5. Раиси ташкилоти ѕарзњ ваколатіои зеринро ба зимма дорад:

- аз номи ташкилоти ѕарзњ бе ваколатнома баромад карда, онро дар муносибат бо маѕомоти давлатњ ва љайридавлатњ намояндагњ мекунад, шартномаіо мебандад;

- кормандони ташкилоти ѕарзиро ба кор ѕабул ва аз кор озод мекунад;

- дар їаласаіои Раёсати ташкилоти ѕарзњ раисњ мекунад;

- ба ѕароріо ва протоколіои маїлисіои Раёсати ташкилоти ѕарзњ имзо мегузорад;

- вазифаіоро дар байни муовинон таѕсим мекунад;

- фармону амріо медиіад, ки иїрояшон барои кормандони ташкилоти ѕарзњ іатмњ мебошад;

- шартіо ва андозаи музди меінати кормандони ташкилоти ѕарзиро, ба истиснои раис, муовинони раис ва сараудитори ташкилоти ѕарзњ муайян мекунад;

- барои фаъолияти ташкилоти ѕарзњ пурра масъул мебошад;

- масъалаіои дигари фаъолияти ташкилоти ѕарзиро, ки ба салоіияти Раёсат, Шўрои нозирон ва Маїлиси умумии саімиядорони (иштирокдорони) ташкилоти ѕарзњ тааллуѕ надоранд, баррасњ мекунад.

6. Іангоми аз їониби як шахс таъсис додани ташкилоти ѕарзњ іамин шахс наметавонад раис ё раиси Раёсати ташкилоти ѕарзњ бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 23. Тартиби интихоб ва ба вазифа таъин кардани кормандони роібарикунандаи ташкилоти ѕарзњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Кормандони роібарикунандаи ташкилоти ѕарзњ бо розигии Бонки миллии Тоїикистон баъди аз санїиши тахассусњ гузаштани оніо ба вазифа таъин карда мешаванд. Тартиби гузаронидани санїиши тахассусии номзадіо ба вазифаи кормандони роібарикунандаи ташкилоти ѕарзњ бо санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон муѕаррар карда мешавад.

2. Аъзои Раёсати ташкилоти ѕарзиро Шўрои нозирон интихоб намуда, раиси ташкилоти ѕарзњ ва раиси Раёсати онро ба вазифа таъин ва аз вазифа озод менамояд.

3. Муовини раиси ташкилоти ѕарзњ ва сармуіосибро раиси ташкилоти ѕарзњ бо їонибдории Шўрои нозирон ба вазифа таъин ва аз вазифа озод менамояд.

4. Роібар ва сармуіосиби филиали ташкилоти ѕарзњ аз їониби раис ё раиси Раёсати ташкилоти ѕарзњ ба вазифа таъин ва аз вазифа озод карда мешаванд.

5. Кормандони роібарикунандаи ташкилоти ѕарзњ бояд ба талаботи зерин їавобгў бошанд:

- дорои таісилоти олии иѕтисодњ ва собиѕаи кории на камтар аз панїсола аз рўи ихтисос дар низоми бонкњ, ки на камтар аз се соли онро собиѕа дар вазифаіои роібар ё муовини роібари воіидіои сохтории иѕтисодњ ташкил диіад - барои аъзои Раёсат, раис, муовини вай, сармуіосиб;

- дорои таісилоти олии иѕтисодњ ва собиѕаи кории на камтар аз сесола аз рўи ихтисос дар сохторіои иѕтисодии низоми бонкњ ё таісилоти дигари олњ ва собиѕаи кории на камтар аз даісола дар сохторіои иѕтисодии низоми бонкњ - барои роібар ва сармуіосиби филиал;

- шахси аз нигоіи касбњ босалоіият ва боэътимод бошанд;

- оид ба ѕонунгузории бонкњ ва санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон дониши кофњ дошта бошанд;

- корманди ташкилоти дигари ѕарзњ набошанд;

- дар іамин ташкилоти ѕарзњ пурра ва дар як вазифа кор кунанд;

- дар Їуміурии Тоїикистон зиндагњ кунанд.

6. Ташкилоти ѕарзњ ўідадор аст, ки Бонки миллии Тоїикистонро дар бораи аз вазифа озод кардани кормандони роібарикунанда на дертар аз се рўзи баъди ѕабули ѕарори дахлдор хабардор намояд.

7. Корманди роібарикунанда, ки бинобар татбиѕи чораіои фаврии ислоіњ ва таъсиррасонњ нисбат ба ташкилоти ѕарзњ аз вазифа озод шудааст, іуѕуѕи ишљоли минбаъдаи вазифаи корманди роібарикунандаи ташкилоти ѕарзиро надорад.

8. Роібар, муовини роібари маѕоми иїроия ё сармуіосиби ташкилоти ѕарзњ, ки дар давраи фаъолият кардан иїозатномаи ташкилоти ѕарзиашон бинобар татбиѕи чораіои фаврии ислоіњ ва таъсиррасонњ нисбат ба он бозхонд шудааст, наметавонанд минбаъд вазифаіои корманди роібарикунандаи ташкилоти ѕарзиро ишљол намоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 24. Кумитаи аудит ва сараудитори дохилии ташкилоти ѕарзњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Шўрои нозирони ташкилоти ѕарзњ бояд Кумитаи аудит таъсис диіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Аъзои кумита ва Раиси он аз їониби Шўрои нозирон ба мўілати 4 сол интихоб карда мешаванд.

3. Раиси Шўрои нозирон, Раиси ташкилоти ѕарзњ ё аъзои Раёсати ташкилоти ѕарзњ аъзои Кумитаи аудит буда наметавонанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Кумитаи аудит дар назди Шўрои нозирони ташкилоти ѕарзњ амал карда, дорои ваколату ўідадориіои зерин мебошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- баррасњ ва тавсияи ѕабули наѕшаи солонаи аудит, ѕоидаіои іисобдорию назорати оніо ва идоракунии хавфіо дар ташкилоти ѕарзњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- додани тавсия барои таъини аудитори берунии ташкилоти ѕарзњ мутобиѕи моддаи 45 Ѕонуни мазкур (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- баррасии іисоботи аудитори берунњ оид ба іисоботи молиявии ташкилоти ѕарзњ ва ба Шўрои нозирон хабар додани іар гуна камбудиіои ошкоршуда то аз їониби он маъѕул донистани іисоботи молиявњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- талаб кардани іисобот аз сараудитори дохилии ташкилоти ѕарзњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- мониторинги мутобиѕати фаъолияти ташкилоти ѕарзњ ба ѕонуніо ва санадіои меъёрии іуѕуѕњ ва пешниіоди маълумот ба Шўрои нозирон (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- баррасии іисоботи ташкилоти ѕарзњ, ки ба Бонки миллии Тоїикистон пешниіод мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- гузориш оид ба іар гуна масъалаіое, ки аз їониби Шўрои нозирон дар назди Кумитаи аудит гузошта шудаанд;

- баррасии амалиёт ва аідіои ташкилоти ѕарзњ дар заминаи наѕшаіое, ки Кумитаи аудит ѕабул кардааст, мутобиѕи дархости Шўрои нозирон, дархости саімиядорони ташкилоти ѕарзњ, ки беш аз 10 фоизи саімияіои овоздиіандаро соіибанд ё тавре ки инро оинномаи ташкилоти ѕарзњ муѕаррар кардааст (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- іар сол на камтар аз як маротиба пешниіоди іисобот дар маїлиси умумии саімиядорон оид ба фаъолияти худ.

5. Ѕароріои Кумитаи аудит бо аксарияти овози аъзои иштирокдошта ѕабул мешаванд. Іангоми баробар будани миѕдори овозіо, овози Раиси Кумитаи аудит іалкунанда мебошад.

6. Дар ташкилоти ѕарзњ сохтори аудити дохилњ амал менамояд, ки ба он сараудитори дохилњ роібарњ менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

7. Сараудитори дохилии ташкилоти ѕарзњ бояд ба талаботи ѕисми 5 моддаи 23 Ѕонуни мазкур їавобгў бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 25. Ифшо кардани манфиатіои шахсњ**

1. Корманди роібарикунандаи ташкилоти ѕарзњ іангоми ба вазифа интихоб ё таъин шудан ва минбаъд іар сол бояд бо таври хаттњ ба Шўрои нозирон оид ба іар гуна манфиатіои шахсии молиявии бевосита ё бавоситаи худ, аъзои оила ва шахсони дигаре, ки бо ў хоїагии умумњ доранд" иваз карда маълумот диіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Іангоми аз їониби Шўрои нозирони ташкилоти ѕарзњ ё маѕоми дигари ваколатдори он баррасњ гардидани масъалаи вобаста ба манфиатіои шахсии молиявии корманди роібарикунанда ў іуѕуѕ дорад дар чунин баррасњ иштирок намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 26. Тартиби хариди іиссаи иштироки афзалиятнок**

1. Хариди іиссаи иштироки афзалиятнок дар ташкилоти ѕарзњ бо розигии Бонки миллии Тоїикистон сурат мегирад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Іар гуна шахсе, ки бевосита ё бавосита, тавассути дигар шахсон ё якїоя бо оніо амал карда, мехоіад іиссаи иштироки афзалиятнокро дар ташкилоти ѕарзњ харидорњ намояд, ба Бонки миллии Тоїикистон дархости хаттњ манзур менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Дархост дар бораи хариди іиссаи иштироки афзалиятнок иніоро дар бар мегирад:

- ному насаб, шаірвандњ, їои доимии истиѕомат, фаъолияти корњ ё касби іар як шахси талабгори моликии іиссаи иштироки афзалиятнок, аз їумла манфиатдори ниіоии ин гуна іиссаи иштироки афзалиятнок;

- маълумотнома барои іар як молики іиссаи иштироки афзалиятнок, аз їумла манфиатдори ниіоии ин гуна іиссаи иштироки афзалиятнок бо зикри ному насаб, шаірвандњ, їойи доимии истиѕомат, фаъолият ё касби молики іиссаи иштироки афзалиятнок, аз їумла манфиатдори ниіоии іиссаи иштироки афзалиятнок, ки вазъи молиявии оніоро тасдиѕ мекунад;

- дар іолате ки агар шахси талабгори моликии іиссаи иштироки афзалиятнок, аз їумла манфиатдори ниіоии ин гуна іиссаи иштироки афзалиятнок шахси іуѕуѕњ бошад, нусхаи іисоботи тавозунњ ва іисоботи фоида ва зиёни солонаи соли охир, ки аз аудит гузаштааст;

- номгў ва маіали їойгиршавии іар намуди фаъолияте, ки дар он іар як шахси талабгори моликии іиссаи иштироки афзалиятнок, аз їумла манфиатдори ниіоии ин гуна іиссаи иштироки афзалиятнок соіиби іисса мебошад, бо нишон додани андозаи іисса;

- шартіои харидани іиссаи иштироки афзалиятнок;

- манбаи ѕонунии маблаљіои пулие, ки барои харидорњ истифода мешаванд;

- іар гуна наѕша ё пешниіод оид ба таљйироти куллњ дар фаъолият, сохтори корпоративњ ё идоракунии ташкилоти ѕарзњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- хулосаи пешакии хаттии ташкилоти ѕарзњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- дигар маълумоте, ки Бонки миллии Тоїикистон метавонад талаб кунад.

4. Бонки миллии Тоїикистон оѕибатіои таъсири ивазшавии моликро ба устувории ташкилоти ѕарзњ ва ба талаботи муѕарраршуда мувофиѕ будани талабгорони моликии іиссаи иштироки афзалиятнок, аз їумла манфиатдори ниіоии ин гуна іиссаи иштироки афзалиятнокро муайян намуда, дар давоми 60 рўз аз рўзи гирифтани дархост ба дархосткунанда ё дархосткунандагон ба таври хаттњ дар бораи розигњ ё радкунии дархост їавоб медиіад. Іангоми радкунњ асоси он бояд нишон дода шавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Агар Бонки миллии Тоїикистон дар бораи ѕарори худ дар мўілати зикршуда хабар надиіад, пас ин маънои додани розигњ барои хариду фурўши іиссаи иштироки афзалиятнокро дорад. Бонки миллии Тоїикистон іуѕуѕ дорад іангоми баъдан ошкор кардани љайриѕаноатбахш будани вазъи молиявњ ва обрўю эътибори моликон бекор кардани ин аідро талаб намояд.

6. Бонки миллии Тоїикистон дар іолате дархостро маъѕул намешуморад, агар вазъи молиявњ, манбаи маблаљіо, боэътимодии іар як шахси харидори бевосита ё бавоситаи іисаи иштироки афзалиятнок, аз їумла манфиатдори ниіоии ин гуна іиссаи иштироки афзалиятнок аз їониби Бонки миллии Тоїикистон љайриѕаноатбахш дониста шаванд ё агар ин харидорњ раѕобатро то андозае маідуд карда, устувории молиявии ташкилоти ѕарзњ ё манфиатіои амонатгузорону пасандоздорон ва ѕарздеіонро зери хатар гузорад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

7. Іар гуна шахсе, ки бевосита ё бавосита, тавассути дигар шахсон ё якїоя бо оніо амал карда, мехоіад іиссаи иштироки афзалиятнокро дар ташкилоти ѕарзњ то ба 10, 20, 33, 50 ё 75 фоизи сармоя ё мутаносибан ба іамин іиссаи саімияіои овоздиіандаи ташкилоти ѕарзњ ё аз он зиёд намояд, бояд на кам аз 30 рўз пеш Бонки миллии Тоїикистонро бо таври хаттњ огоі намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)).

8. Ташкилоти ѕарзие, ки аз пешниіоди хариди іиссаи иштироки афзалиятнок ё пешниіоди зиёд кардани іиссаи мавїудаи он хабардор мешавад, дар ин хусус фавран ба Бонки миллии Тоїикистон огоіиномаи хаттњ мефиристад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

9. Ташкилоти ѕарзњ дар іолати хабардор шуданаш аз он, ки моликони вай аз їумла моликони іиссаи иштироки афзалиятнок минбаъд шахсони аз нигоіи касбњ босалоіият ва боэътимод нестанд, дар ин хусус фавран Бонки миллии Тоїикистонро дар шакли хаттњ огоі мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 27. Азнавташкилдиіии ташкилотіои ѕарзњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Азнавташкилдиіии (муттаіидшавњ, іамроішавњ, таѕсимшавњ, їудошавњ, табдилдиіњ) ташкилоти ѕарзњ таніо бо розигии пешакии Бонки миллии Тоїикистон сурат мегирад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Ташкилоти ѕарзњ ѕабл аз азнавташкилдиіњ дар мўілати на камтар аз 30 рўз пеш дар ин бора ба Бонки миллии Тоїикистон дархости пешакњ фиристода, маълумоти заруриро ирсол мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Бонки миллии Тоїикистон ба захираіои молиявњ, идоракунњ ва дурнамои фаъолияти ташкилотіои ѕарзии амалкунанда ва навтаъсис баіо дода, то ба шарту талаботи иїозатномадиіњ їавобгў нагардидани ташкилоти ѕарзии навтаъсис ба дархости оніо розигњ намедиіад. Бонки миллии Тоїикистон ба амали дар ѕисми 1 моддаи мазкур пешбинишуда, дар іолати риоя нашудани талаботіои ѕонунгузории зиддииніисорњ низ розигњ намедиіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**БОБИ 5. ТАНЗИМИ ФАЪОЛИЯТИ ТАШКИЛОТІОИ ЅАРЗЊ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

**Моддаи 28. Ѕоидаіои асосии фаъолияти ташкилотіои ѕарзњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Ташкилотіои ѕарзњ фаъолияти худро устуворона ва оѕилона, мутобиѕи талаботи Ѕонуни мазкур, меъёріои байналмилалии идоракунии корпоративњ, санадіои меъёрии іуѕуѕњ ва иїозатномаіои Бонки миллии Тоїикистон амалњ менамоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Ташкилотіои ѕарзњ бояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- кифоятии сармоя ва пардохтпазириро нигоі доранд;

- іангоми пастшавии арзиши дороиіо фонди їуброни талафоти имконпазирро тибѕи санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон ташкил намоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- іисобдории мувофиѕ ва дигар баіисобгириро ба роі монанд;

- назорати мукаммал ва самаранокро аз рўи хавфіо амалњ намоянд;

- барои иїрои сариваѕтии ўідадориіо ва їуброни зиён захираи кофњ дошта бошанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- бо маѕсади кам кардани хавфіо тибѕи санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон низоми худии идоракунии хавфіо ва назорати дохилиро ташкил намоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- дороиіои худро вобаста аз хавфи зиён мураттаб созанд.

3. Ташкилотіои ѕарзњ набояд сохторіои гурўіиеро, ки ба амалњ кардани назорати босамар монеъ мегарданд, ташкил кунанд. Бонки миллии Тоїикистон ѕоидаіоро барои їамъияти вобастаи ташкилоти ѕарзњ, аз їумла талабот ба аідіои байни ташкилоти ѕарзњ ва іар гуна їамъиятіои вобастаи онро, ки іангоми таіия ва їамъбасти іисоботи молиявии маїмўњ ба іисоб гирифта намешаванд, муѕаррар мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Бонки миллии Тоїикистон талаботеро, ки мутобиѕи меъёріои боби мазкур барои ташкилотіои ѕарзии ватанњ муѕаррар шудаанд, нисбат ба филиаліои бонкіои хориїњ низ татбиѕ менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Агар ба раиси ташкилоти ѕарзњ маълум гардад, ки меъёри кифоятии сармояи ташкилоти ѕарзњ аз андозаи муѕаррарнамудаи Бонки миллии Тоїикистон кам гардидааст, ў бояд дар ин хусус дар шакли хаттњ фавран ба Бонки миллии Тоїикистон хабар диіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 29. Меъёріои маѕбул**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Аз їониби Бонки миллии Тоїикистон барои ташкилотіои ѕарзњ меъёріои маѕбули зерин муѕаррар карда мешаванд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- іадди аѕалли сармояи оинномавњ барои бонкіо ва ташкилотіои ѕарзии љайрибонкии навтаъсис (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- хориї карда шуд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- андозаи ниіоии ѕисми љайрипулии сармояи оинномавњ;

- андозаи ниіоии хавф барои як ѕарзгир ё гурўіи ѕарзгирони ба іам алоѕаманд;

- меъёри кифоятии сармоя;

- меъёри пардохтпазирии їорњ;

- меъёри хавфіои асъорњ, фоизњ ва хавфіои дигар (Ѕонуни ЇТ аз 27.11.2014 № 1154);

- меъёри истифодаи маблаљіои худии бонкіо ва ташкилотіои ѕарзии љайрибонкњ барои харидани саімияіои (іиссаіои) шахсони іуѕуѕњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- андозаи ниіоии ѕарзіо, кафолатіо ва замонатіое, ки бонкіо ва ташкилотіои ѕарзии љайрибонкњ ба саімиядорони (иштирокчиёни) худ додаанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Бонки миллии Тоїикистон тибѕи стандартіои байналмилалњ ва амалияи пешѕадам ва мутобиѕи санадіои меъёрии іуѕуѕии худ меъёріои маѕбул ва тартиби іисоби оніоро барои ташкилотіои ѕарзњ муѕаррар намуда, іангоми амалњ намудани назорат оніоро истифода мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Бонки миллии Тоїикистон талаботи мутобиѕи меъёріои боби мазкур муайяншударо, ки нисбат ба ташкилотіои ѕарзњ ва бонкіои фаръии оніо дар заминаи назорати іамаїонибаи маїмўњ татбиѕ мегарданд, муѕаррар мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Бонки миллии Тоїикистон метавонад меъёріои маѕбули дигарро, ки дар амалияи байналмилалии танзими фаъолияти бонкњ истифода мешаванд, муѕаррар намояд.

5. Бонки миллии Тоїикистон метавонад нисбат ба меъёри фоизњ, мўілати пардохт ва дигар шартіои ѕарздиіњ ва їалби маблаљіо (аз їумла, амонат ва пасандоз) ё ўідадориіои љайритавозунњ низ талабот муѕаррар намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

6. Бонки миллии Тоїикистон метавонад меъёріои тафриѕашудаи идоракунии хавфіо ва тартиби іисобкунии оніоро аз рўи намудіои ташкилотіои ѕарзњ муѕаррар намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

7. Ѕарори Бонки миллии Тоїикистон дар бораи таљйир додани меъёріо ва тартиби іисобкунии оніо на пештар аз се моіи баъди ѕабули он эътибор пайдо мекунад.

8. Ташкилоти ѕарзњ сиёсати дохилии худро бо риояи іадди аѕал ва ниіоии хавфіо, ѕоидаіои идоракунии хавфіо, сиёсати сармоягузорњ ва ѕарздиіњ, инчунин дигар меъёріои маѕбули танзими сармоя, дороиіо, суратіисобіои љайритавозунњ ва захираіо пеш мебарад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

9. Ташкилоти ѕарзњ сиёсати дохилии идоракунии меъёріои маѕбулро дар самтіои зерин таіия ва амалњ менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- дороиіои пардохтпазир нисбат ба дороиіои умумњ ё ўідадориіо ва ё таљйирёбии оніо (аз їумла, кафолатіо ва гарави гирифташуда), ба шарте ки ташкилоти ѕарзњ іуѕуѕи дар Бонки миллии Тоїикистон нигоідории ѕисме аз дороиіои пардохтпазири худро дошта бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- іадди ниіоии ѕарзіо ва сармоягузориіо ё ѕисме аз оніо (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- тасниф ва баіогузории дороиіо, ташкили захира ва фонди талафоти имконпазири дороиіо дар заминаи чунин тасниф ва баіодиіњ, инчунин муѕаррар кардани мўілате, ки бо мурури он даромад аз фоизи ѕарзіои пардохтнашаванда наметавонад іамчун даромад іисобида шавад, ба истиснои даромад бо пули наѕд;

- шартіои ѕабули амонат, пасандоз ва додани ѕарз, аз їумла мўілат ва фоизи оніо (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- мамнуиятіо, махдудиятіо ё шартіои дигари вобаста ба:

а) навъи ѕарзіо, сармоягузориіо ва ўідадориіо, мутобиѕати дороиіо ва ўідадориіо аз рўи мўілат ва фоизи оніо, инчунин дороиіо ва ўідадориіои шартњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

б) мавѕеи кушода:

- бо асъори хориїњ, металлу сангіои ѕиматбаіо;

- хорич карда шуд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- саімияіо ва дигар кољазіои ѕиматноки интиѕолшаванда;

- ѕарордодіои форвардњ, созишномаи своп, фючерс, опсион ва дигар іосилаіои ба асъор, саімияіо, вомбаргіо, металлу сангіои ѕиматбаіо ё ѕурбу меъёріои фоизњ дахлдошта, ки хавфи оніо суљурта нашуда, аз меъёріои муѕарраршуда зиёд мебошад.

**Моддаи 30. Хавфіои ѕарзи калон**

1. Ташкилоти ѕарзњ ба шахсони воѕењ ва іуѕуѕњ дар іолатіои зерин ѕарз намедиіад, агар (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- хориї карда шуд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- маблаљи умумии баѕияи ѕарзіои асосии ташкилоти ѕарзњ ба ин шахс аз бист фоизи сармояи танзимшавандаи ташкилоти ѕарзњ зиёд бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- маблаљи умумии баѕияи ѕарзіои асосии калони ташкилоти ѕарзњ аз андозаи секаратаи маблаљи сармояи танзимшавандаи ташкилоти ѕарзњ зиёд бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Муѕаррароти ѕисми 1 моддаи мазкур нисбат ба аідіои зерин татбиѕ намегардад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- аідіои бо Іукумати Їуміурии Тоїикистон ва ё таіти кафолати он басташуда;

- аідіои байни ташкилотіои ѕарзњ, ки мўілати пардохташон як сол ё камтар аз он мебошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Бо маѕсади татбиѕи моддаи мазкур муѕаррар карда мешавад, ки шахси дар ин модда зикршуда шахсест, ки бо шахси дигар бевосита ё бавосита тавре вобаста аст, ки устувории молиявии яке аз оніо метавонад ба устувории молиявии дигарњ ё дигаріо таъсир расонад, ё іамон омиліо метавонанд ба устувории молиявии якчанд нафар ё іамаи оніо таъсир расонанд ё вобаста аз муносибатіои оніо шахси дигар воѕеан барои баргардонидани ѕарз дар назди ташкилоти ѕарзњ їавобгар бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 31. Ѕарз ба шахси вобаста**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Ташкилоти ѕарзњ наметавонад ба шахси вобаста ѕарз (кредит) диіад, агар (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- ѕарз ва шартіои он аз їониби Шўрои нозирон ё дар іолати филиали бонки хориїњ будан, аз тарафи роібари он маъѕул дониста нашавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- фоизи ѕарз аз меъёри фоизии бозории барои чунин ѕарзіо амалкунанда пасттар бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- ѕарзи ба корманди роібарикунандаи ташкилоти ѕарзњ додашуда, аз їумла іар гуна ѕарзи аз тарафи як ё якчанд бонки фаръии ташкилоти ѕарзњ додашуда аз сњ фоизи даромади солонаи ин шахс зиёд бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- мўілати ѕарз, барасмиятдарории он ва сифати гарав аз ѕарзіои мавїуда моіиятан фарѕ дошта бошанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- маблаљи умумии іамаи ѕарзіои ба шахсони вобаста додашуда аз даі фоизи сармояи танзимшавандаи ташкилоти ѕарзњ зиёд бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Ташкилоти ѕарзњ дар хусуси іар як ѕарзе, ки ба шахси вобаста дода мешавад, фавран ба Кумитаи аудити худ хабар медиіад. Агар ташкилоти ѕарзњ ѕарзро ба шахси вобаста бо риоя накардани шартіои ѕисми 1 моддаи мазкур диіад, он гоі чунин ѕарз бояд фавран баргардонида шавад. Аъзои Шўрои нозирон ё роібари филиали бонки хориїњ вобаста аз вазъу іолати мавїуда барои пардохти ѕарзи асосњ, фоиз ва дигар хароїот оид ба іар як ѕарзе, ки бо огоіњ ва розигии оніо бо риоя накардани талаботи ѕисми 1 моддаи мазкур дода шудааст, масъулияти шахсњ ва муштаракро ба зимма доранд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 32. Хавфи асъорњ**

Бонки миллии Тоїикистон бо санадіои меъёрии іуѕуѕии худ меъёріои іадди ниіоии мавѕеи кушодаи асъорњ ва тартиби іисоби оніоро барои ташкилотіои ѕарзие, ки дорои іуѕуѕи гузаронидани амалиёти бонкњ бо асъори хориїиро доранд, муѕаррар менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 33. Маідудияти сармоягузорњ**

1. Ташкилоти ѕарзњ бе розигии хаттии Бонки миллии Тоїикистон наметавонад сармоягузориро бо роіи хариди саімияіо, вомбаргіои ба сармоя алоѕаманд ва іар гуна кољазіои ѕиматноки дигар ба андозаи зиёда аз даі фоизи сармояи танзимшавандааш анїом диіад. Дар іолатіое ки чунин сармоягузорњ зиёда аз даі фоизи сармояи танзимшавандаро ташкил диіад, ташкилоти ѕарзњ ўідадор аст іангоми зарар надидан дар муддати кўтоі (на дертар аз як моі) ва дар іар сурат дар мўілати на дертар аз ду соли баъди харидории чунин кољазіои ѕиматнок оніоро фурўшад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Мўілати мазкур бо дархости ташкилоти ѕарзњ аз їониби Бонки миллии Тоїикистон метавонад боз то як сол тамдид карда шавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Ба ташкилоти ѕарзњ молик шудан ба саімияіои дигар ташкилоти ѕарзњ бе гирифтани розигии пешакии хаттии Бонки миллии Тоїикистон манъ аст, ба истиснои саімияіое, ки ташкилоти ѕарзњ дар натиїаи анїом додани амалиёти бонкњ соіиб шудааст. Дар ин іолат агар Бонки миллии Тоїикистон ба ташкилоти ѕарзњ барои нигохдории саімияіои мазкур розигњ надиіад, ташкилоти ѕарзњ саімияіоро іангоми зарар надидан дар муддати кўтоі (на дертар аз як моі) ва дар іар сурат, дар мўілати на дертар аз ду соли баъди ба даст оварданашон мефурўшад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Ташкилоти ѕарзњ іуѕуѕ надорад соіиби молу мулки љайриманѕул гардад, ба истиснои молу мулки љайриманѕуле, ки барои таъмини фаъолияти худ ва эітиёїоти иїтимоии кормандон, аз їумла таъмини оніо бо манзил зарур аст (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Ташкилоти ѕарзњ ўідадор аст іар гуна молу мулки љайриманѕулеро, ки дар рафти гузаронидани амалиёти бонкњ ба моликияташ гузаштааст, іангоми зарар надидан дар муддати кўтоі (на дертар аз се моі) ва дар іар сурат, дар мўілати на дертар аз ду соли баъди ба даст оварданаш фурўшад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

6. Ташкилоти ѕарзњ іар гуна ѕисми зиёдатии молу мулки љайриманѕулро ба иїора дода метавонад, ба шарте ки он ба фаъолияти ташкилоти ѕарзњ (кредитњ) халал нарасонад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

7. Ба ташкилоти ѕарзњ харидани саімияіои їамъияти хориїњ (љайрирезидент) бе розигии хаттии Бонки миллии Тоїикистон манъ аст, ба љайр аз іолатіое ки ташкилоти ѕарзњ оніоро дар натиїаи анїом додани амалиёти бонкњ соіиб шуда бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 34. Реїаи кории ташкилоти ѕарзњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Ташкилотіои ѕарзњ дар давоми соатіои кории аз тарафи Бонки миллии Тоїикистон муѕарраршуда ба муштариён хизмат мерасонанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Дар іолатіои зарурњ бо маѕсади таъмини суботи низоми бонкњ ва іифзи манфиатіои муштариён Бонки миллии Тоїикистон метавонад ба ташкилотіои ѕарзњ дар хусуси боз доштани кор ва ѕатъи амалиёт супориш диіад. Дар ин іолат ташкилотіои ѕарзњ таніо бо иїозати Бонки миллии Тоїикистон аз нав ба кор шурўъ карда метавонанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 35. Аід ва амалиёти шубіанок**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Ташкилоти ѕарзњ ўідадор аст дар бораи иїрои іама гуна аід ва амалиёти шубіаноки муштариёни худ (кўшиши анїом додани аід ва амалиёти шубіанок) фавран ба маѕоми ваколатдори муѕовимат ба ѕонунигардонии (расмикунонии) даромадіои бо роіи їиноят бадастоварда ва маблаљгузории терроризм бо тартиби муѕарраршуда хабар диіад.

2. Аз їониби ташкилоти ѕарзњ тибѕи ѕисми 1 моддаи мазкур ифшо намудани маълумот риоя нашудани талаботи сирри бонкњ іисоб наёфта, ташкилоти ѕарзњ барои амали мазкур їавобгар намебошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 36. Маідудияти амалиёт бо саімияіо**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Ташкилоти ѕарзњ наметавонад таіти гарави саімияіои худ ягон хел ѕарз, пешпардохт, кафолатнома ё кољази ѕиматноки дигар диіад ё дигар ўідадориіоро ба зимма гирад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Ташкилоти ѕарзњ метавонад саімияіои худро мутобиѕи санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон харидорњ намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 37. Суратіисобіои љайрифаъол**

1. Суратіисоби бонкие, ки соіибаш дар давоми даі соли охир ба он ягон хел таваїїўі зоіир накардааст, ба истиснои суратіисобіои пасандозии шахсони воѕењ, суратіисоби љайрифаъол дониста шуда, маблаљи он бо риояи ѕоидаіои дар моддаи мазкур пешбинишуда нигоі дошта мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Ташкилоти ѕарзњ дар рўзи аввали кории соли ояндаи таѕвимњ ба соіиби суратіисоби љайрифаъол ба нишонии охирини маълумбудаи вай тавассути почта огоіинома ирсол намуда, іамзамон дар на камтар аз ду рўзномаи Їуміурии Тоїикистон ба номи соіиби суратіисоби љайрифаъол эълон медиіад. Агар соіиби суратіисоби љайрифаъол дар давоми як моіи баъди ирсоли огоіинома ва нашри эълон аз худ дарак надиіад, ташкилоти ѕарзњ суратіисоби љайрифаъолро баста, маблаљи онро барои нигоідории минбаъда ба суратіисоби махсуси дар Бонки миллии Тоїикистон кушодашуда интиѕол медиіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Бонки миллии Тоїикистон маблаљіои суратіисоби махсусро ба кољазіои ѕиматноки давлатњ ва дар іолати набудани оніо ба дигар кољазіои ѕиматнок сармоягузорњ мекунад. Дар давоми 20 соли дигар іар як шахс, бо далели тасдиѕкунандаи соіибият ба ин маблаљіо, метавонад ба Бонки миллии Тоїикистон барои гирифтани оніо муроїиат намояд. Баъди ба охир расидани давраи мазкур Бонки миллии Тоїикистон маблаљи дархостнашудаи чунин суратіисобро ба Вазорати молияи Їуміурии Тоїикистон барои ба амонат нигоі доштан дар Хазинадории давлатњ мегузаронад.

**Моддаи 38. Нигоідории іуїїатіо ва сабтіо**

1. Ташкилотіои ѕарзњ іуїїатіо ва сабтіои зеринро аз рўи іар як аід ба мўілати на кам аз панї сол нигоі медоранд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- маълумоти мушаххасшуда оид ба муштарњ;

- дархост ва іамаи іуїїатіо оид ба аідіо (аз їумла, созишномаіои ѕарз ва кафолатіои таъминшуда) ва ѕароріои ташкилоти ѕарзњ дар бораи маъѕул донистани оніо (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- сабти аідіо бо шарикон (аз їумла, кредитор, дебитор ва кафилон) ва іар гуна гувоіиномаіои дигари іуїїатњ, ки барои маъѕул донистани ин аідіо асос шудааст;

- кушодани суратіисобіои бонкии оніо;

- дигар іуїїатіое, ки Бонки миллии Тоїикистон бо санадіои меъёрии іуѕуѕии худ муѕаррар кардааст.

2. Сабтіо дар шакли хаттњ анїом дода мешаванд. Ташкилоти ѕарзњ бояд сабтіо, китобіои іисобдорњ, іисобот, іуїїатіо, муросилот (мактубіо), интиѕоліои телеграфњ, огоіиномаіо ва дигар іуїїатіои ба фаъолияти молиявии вай дахлдоштаро дар шакли мухтасар (микрофилм, шакліои гуногуни электронњ ва љайра) ба їои нусхаи асл ба мўілати муѕарраркардаи ѕонун тавре нигоі дорад, ки низоми мувофиѕ ва ѕоидаіои пурра барѕарорсозии маълумот дар іамон їой вуїуд дошта бошанд. Ин гуна нусхаіои мухтасар баробари нусхаи асл эътибор доранд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Бонки миллии Тоїикистон метавонад оид ба низоми нигоідории іуїїатіо санадіои меъёрии іуѕуѕњ ѕабул намояд.

**Моддаи 39. Низоми пардохт**

1. Ташкилотіои ѕарзњ метавонанд бо мувофиѕаи Бонки миллии Тоїикистон низоми муштараки клирингро барои интиѕоли маблаљ, дигар воситаіои пардохт ва іисоббаробаркуниіо таъсис диіанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Бонки миллии Тоїикистон бо санадіои меъёрии іуѕуѕии худ ѕоидаву усуліои идоракунии низоми мазкур, аз їумла шакліои іисоббаробаркуниро муѕаррар мекунад.

3. Ташкилотіои ѕарзњ дар сурати набудани низоми муштараки клиринг іисоббаробаркунии байнибонкиро бо мувофиѕаи тарафіо ё мутобиѕи амалияи байналмилалњ анїом медиіанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**БОБИ 6. ІИСОБДОРЊ ВА ІИСОБОТИ МОЛИЯВЊ**

**Моддаи 40. Соли молиявњ**

Соли молиявии ташкилотіои ѕарзњ 1 январ ољоз ёфта, 31 декабр ба охир мерасад. Барои филиали бонки хориїњ соли молиявњ метавонад дигар бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 41. Пешниіоди іисобот**

1. Бо маѕсади танзим ва назорати фаъолияти ташкилотіои ѕарзњ Бонки миллии Тоїикистон бо санадіои меъёрии іуѕуѕии худ ѕоидаіои іисобдорњ, феірист, шакліо, тартиби таіия ва мўілати пешниіоди іисоботи молиявиро муѕаррар менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Ташкилотіои ѕарзњ ўідадоранд ба Бонки миллии Тоїикистон дар баробари іисоботи молиявњ, инчунин маълумоти зеринро пешниіод намоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- оид ба дороиіо ва ўідадориіо;

- оид ба риояи меъёріои маѕбул;

- оид ба суратіисобіо ва нишондиіандаіои молиявњ;

- іисоботи оморњ дар алоіидагњ ва дар шакли маїмўњ;

- дигар иттилооти зарурњ, ки Бонки миллии Тоїикистон талаб мекунад.

3. Бонки миллии Тоїикистон метавонад іангоми зарурат аз іар як бонки фаръњ ё їамъияти вобастаи ташкилоти ѕарзњ барои амалњ намудани назорати маїмўњ іисобот талаб кунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 42. Асосіои іисобдорњ ва таіияи іисоботи молиявњ**

1. Ташкилоти ѕарзњ бояд ѕоидаіо ва низоми іисобдорњ, аз їумла баіисобгирии іаррўзаи даромаду хароїотро риоя намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Ташкилоти ѕарзњ іисоботи молиявии худро, ки аз тавозун, іисобот дар бораи фоидаву зиён, іисобот дар бораи гардиши пулњ ва іисобот дар бораи таљйирот дар сармоя иборат мебошад, мутобиѕи Стандартіои байналмилалии іисоботи молиявњ ва талаботи иловагии Бонки миллии Тоїикистон омода мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782, аз 27.11.2014 № 1154)).

3. Іисоботи молиявњ вазъи воѕеии молиявии ташкилоти ѕарзњ ва филиаліои онро инъикос намуда, маълумот дар бораи низоми идоракунии дохилии ташкилоти ѕарзњ, аз їумла іисоботи Шўрои нозирони ташкилоти ѕарзиро низ дар бар мегирад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 43. Іисоботи молиявии солона**

1. Ташкилоти ѕарзњ іисоботи молиявии солона ва дар сурати доштани як ё якчанд бонки фаръњ іисоботи молиявии маїмўии солонаро омода мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Бонки миллии Тоїикистон метавонад дигар їамъиятіои вобастаи ташкилоти ѕарзњ, аз їумла їамъияти назораткунандаи он ва ягон їамъияти дигари аз тарафи їамъияти назораткунандаи ташкилоти ѕарзњ назоратшавандаро муайян кунад, ки ташкилоти ѕарзњ бояд оид ба оніо іисоботи молиявии маїмўии солона пешниіод намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Филиаліои бонки хориїњ маълумот оид ба суратіисобіо ва іисоботи молиявњ доир ба амалиёти солонаи худро омода намуда, бевосита ба Бонки миллии Тоїикистон пешниіод менамоянд.

4. Нусхаи іисоботи молиявии солона, аз їумла іисоботи молиявии маїмўии солонаи ташкилоти ѕарзњ, ки аз аудит гузаштааст, на дертар аз чор моіи баъди анїоми соли молиявњ ба Бонки миллии Тоїикистон пешниіод карда мешавад.

5. Бонки хориїие, ки дар Їуміурии Тоїикистон як ё якчанд филиал дорад, нусхаи іисоботи молиявии маїмўии солонаи худро, ки аз аудит гузаштааст, дар мўілати на дертар аз шаш моіи баъди анїоми соли молиявии он ба Бонки миллии Тоїикистон пешниіод мекунад.

**Моддаи 44. Нашри іисоботи молиявии солона**

1. Ташкилоти ѕарзњ іисоботи молиявии солонаи худ, аз їумла іисоботи молиявии маїмўии солонаро, ки аз аудит гузаштааст, дар мўілати на дертар аз як моі баъди гирифтани хулосаи аудиторњ дар на камтар аз ду рўзномаи їуміуриявњ нашр менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Ташкилоти ѕарзњ дар дастгоіи марказњ ва филиаліои худ нусхаи іисоботи молиявии солонаи худро, ки аз аудит гузаштааст ва рўйхати аъзои Шўрои нозирони хешро дар їойи ба муштариён намоён ба намоиш мегузорад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**БОБИ 7. АУДИТ**

**Моддаи 45. Аудит**

1. Бонки миллии Тоїикистон рўйхати ташкилотіои аудиториеро, ки дорои иїозатномаи дахлдор, тахассус ва таїрибаи кофии аудити ташкилоти ѕарзњ буда, аудити ташкилотіои ѕарзиро дар Їуміурии Тоїикистон гузаронида метавонанд, муайян ва нашр мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Ташкилоти ѕарзњ таніо аз рўи іамин рўйхат ташкилоти аудиториро барои гузаронидани аудит таъин менамояд.

3. Муѕаррароти Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи иїозатномадиіњ ба баъзе намудіои фаъолият" нисбат ба ташкилотіои аудитории хориїие, ки ба руйхати Бонки миллии Тоїикистон дохил карда шудаанд, татбиѕ намегардад.

4. Муѕаррароти Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи фаъолияти аудиторњ" нисбат ба ташкилотіои аудиторие, ки аудити ташкилотіои ѕарзиро дар Їуміурии Тоїикистон мегузаронанд, бо назардошти Ѕонуни мазкур татбиѕ мегардад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Ташкилоти аудиторњ ё корманди он бояд молик, корманди роібарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилоти ѕарзњ набошад. Шахсе, ки дар ташкилоти ѕарзњ манфиат надорад, ба истиснои іолатіои доштани амонат ва пасандоз дар ташкилоти ѕарзњ, метавонад аудитори он таъин гардад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

6. Агар ташкилоти аудиторњ іангоми гузаронидани аудит соіиби ин гуна манфиат дар ташкилоти ѕарзњ гардад, пас хизматрасонии аудитории вай ѕатъ гардида, ташкилоти ѕарзњ ташкилоти аудитории дигарро таъин мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

7. Ташкилоти аудиторњ ба ташкилоти ѕарзњ хизматрасониіоеро, ки бо вазифаіои назорати дохилии ташкилоти ѕарзњ алоѕаманданд, пешниіод намекунад, ба истиснои хизматрасониіои таълимие, ки дорои хусусияти доимњ намебошанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

8. Ташкилоти ѕарзњ наметавонад пайдарпай як ташкилоти аудиториро ба мўілати зиёда аз се сол аудитор таъин намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

9. Мутобиѕи стандартіои байналмилалии аудит ташкилоти аудиторњ аудити ташкилоти ѕарзиро дар асоси назорати маїмўњ анїом медиіад ва:

- изіор мекунад, ки ташкилоти аудиторњ ё ягон корманди ташкилоти аудиторњ дар ташкилоти ѕарзњ ягон манфиат надорад ва талаботи ѕисми 7 моддаи мазкурро иїро мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- дар риоя ва нигоідории ѕоидаіои ташкили низоми дурусти іисобгирњ ба ташкилоти ѕарзњ кўмак мерасонад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- дар нигоідории низоми дурусти назорати молиявњ ва идоракунии хавфіо ба ташкилоти ѕарзњ мадад мерасонад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- бо дархости Кумитаи аудити ташкилоти ѕарзњ дар маїлисіои он иштирок менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- дар мўілати 3 моіи баъди анїоми соли молиявњ дар бораи мукаммалњ, холисњ ва дурустии іисоботи молиявњ хулосаи аудиторњ ва назари аудиторњ омода намуда, дар бораи вазъи молиявии ташкилоти ѕарзњ мутобиѕи талаботи Ѕонуни м азкур ба Шўрои нозирони ташкилоти ѕарзњ маълумоти муфассал пешниіод мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- ба Шўрои нозирони ташкилоти ѕарзњ ва Бонки миллии Тоїикистон дар бораи низоми таснифи ѕарзіо ва таъминнокии дороиіои (аз їумла, ѕарзіои) шубіанок тибѕи талаботи Бонки миллии Тоїикистон, бо нишон додани камбудиіо назари ташкилоти аудиториро пешниіод мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- ба іар як узви Шўрои нозирони ташкилоти ѕарзњ ва ба Бонки миллии Тоїикистон дар бораи іар як амали корманди роібарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилоти ѕарзњ, ки аз нигоіи он вайрон кардани талаботи ин Ѕонун ё ягон санади меъёрии іуѕуѕњ мебошад хабар медиіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- ба іар як узви Шўрои нозирони ташкилоти ѕарзњ ва ба Бонки миллии Тоїикистон дар бораи іар як норасоњ ё камбудии дар идоракунњ ё амалиёти ташкилоти ѕарзњ ошкоршуда, хабар медиіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

10. Іангоми таіияи хулосаи аудиторњ иніо бояд ба назар гирифта шаванд:

- ѕаноатбахш будани баёнот ва иттилооте, ки аз корманди роібарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилоти ѕарзњ іангоми аудит талаб шудааст (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- дараїаи воѕеан їавобгўй будани ташкилоти ѕарзњ ба талаботи низоми назорати дохилњ ва іисобдорњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- усуле, ки ташкилоти ѕарзњ барои пешбурди китобіои іисобдорњ, іуїїатіо, іисобот ва фарогирии амалиёт, ки барои мониторинг ва аудити дохилию берунњ зарур аст, истифода мебарад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- ѕобилияти кордонњ ва ба талабот мувофиѕ будани роібарияти ташкилоти ѕарзњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- камбудиіои їойдошта, эродіо ва тавсияіо барои бартараф кардани оніо, инчунин иїрои тавсияіо ва бартараф намудани эродіои соліои гузашта;

- дараїаи даѕиѕ будани іуїїатіои ба Бонки миллии Тоїикистон пешниіодшуда ва мувофиѕати оніо ба мазмуни сабтіо, китобіои іисобдорњ, низоми іисобдорњ ва санадіои меъёрии іуѕуѕии марбут ба іамин іуїїатіо.

11. Ташкилоти ѕарзњ дар мўілати на дертар аз 30 рўзи баъди дастрасии хулосаи аудиторњ ва тавсияномаи ташкилоти аудиторњ нусхаи оніоро ба Бонки миллињ Тоїикистон ирсол менамояд. Ташкилоти ѕарзњ ўідадор аст, ки бо дарназардошти хулосаи аудиторњ іисоботи молиявии ислоішударо ба Бонки миллии Тоїикистон пешниіод намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

12. Бонки миллии Тоїикистон метавонад аз ташкилоти аудиторњ маълумоти иловагиро вобаста ба хулосаи он талаб намояд.

13. Пешниіод кардани хулосаи аудитории носаіеі ва ё муносибати љаразноки ташкилоти аудиторњ бо ташкилоти ѕарзњ сабаби хориї кардани ташкилоти аудиторњ аз рўйхати Бонки миллии Тоїикистон мегардад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 46. Ўідадориіои иловагњ**

1. Илова ба муѕаррароти дар моддаи 45 Ѕонуни мазкур зикргардида, Бонки миллии Тоїикистон метавонад ба зиммаи ташкилоти аудиторие, ки аудити ташкилоти ѕарзиро мегузаронад, ўідадориіои зеринро вогузор намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- пешниіоди маълумоти иловагњ ба Бонки миллии Тоїикистон дар бораи аудит, ки онро Бонки миллии Тоїикистон зарур мешуморад;

- пешниіоди іисобот, амалњ кардани бозрасњ ё иїро намудани іар гуна ѕоидаи аз їониби Бонки миллии Тоїикистон муѕарраршуда;

- ба Бонки миллии Тоїикистон пешниіод кардани іисобот дар бораи іисобдорњ ва назорати дохилњ;

- таъмини иштироки намояндагон барои баррасии хулосаи аудитории ташкилоти ѕарзњ бо даъвати Бонки миллии Тоїикистон (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- додани хулоса оид ба їавобгў будани чораіои мубориза бар зидди ѕонунигардонии даромадіои бо роіи їиноят бадастомада ва маблаљгузории терроризм, ки ташкилоти ѕарзњ мутобиѕи ѕонунгузорњ ва санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон андешидааст (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Хароїоти иїрои ўідадориіои иловагњ ба зиммаи ташкилоти ѕарзњ вогузор карда мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 47. Масунияти ташкилоти аудиторњ**

1. Ташкилоти аудиторњ риояи талаботи махфияти касбњ ва сирри бонкиро дар ташкилоти ѕарзњ арзёбњ мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Ташкилоти аудиторњ барои мутобиѕи талаботи Ѕонуни мазкур пешниіод намудани маълумоти дорои сирри бонкњ ба Бонки миллии Тоїикистон їавобгар намебошад.

3. Ба Бонки миллии Тоїикистон пешниіод намудани маълумоти дар сархатіои іафтум ва іаштуми ѕисми 9 моддаи 45 Ѕонун мазкур пешбинигардида, риоя накардани ўідадории нигоідории сирри маълумот дониста намешавад.

**БОБИ 8. МАХФИЯТ**

**Моддаи 48. Сирри бонкњ**

1. Маълумот дар бораи фаъолият ва іолати молиявии муштарњ, ки ба ташкилоти ѕарзњ іангоми хизматрасонњ ва муносибат бо муштарњ ё бо шахси сеюм маълум шудааст ва ошкор кардани он мумкин аст ба муштарњ зиёни моддњ ё маънавњ расонад, сирри бонкњ мебошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Маълумоти зерин сирри бонкњ маісуб мешавад:

- дар бораи мавїудияти суратіисобіои бонкњ, соіибони оніо, дар бораи маблаљіои пулии дар оніо мавїуда ва амалиёти бо ин суратіисобіо иїрошавандаи муштариён;

- дар бораи интиѕоли маблаљіои пулњ аз тарафи шахсони воѕењ бе кушодани суратіисоб ва дар бораи фиристонандагони (гирандагони) оніо;

- дар бораи маблаљіои пулњ ва ашёи ѕиматбаіои муштарњ, ки дар ташкилоти ѕарзњ нигоі дошта мешаванд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Маълумоте, ки ба сирри бонкњ мансуб мебошад, таніо ба шахсони зерин дода мешавад:

- ба соіиби суратіисоби бонкњ ва соіиби ашёи ѕиматбаіо ё намояндаи оніо;

- ба фиристонандагон ва гирандагони интиѕоліои пулњ;

- ба Бонки миллии Тоїикистон бо талаби он;

- ба Палатаи іисоби Їуміурии Тоїикистон вобаста ба аудити муштарии ташкилоти ѕарзњ дар ѕисми хизматрасонии маблаљіои буїети давлатњ, фондіои давлатњ ва ѕарзи давлатњ дар асоси мактуби раиси Палатаи іисоби Їуміурии Тоїикистон (Ѕонуни ЇТ аз 12.11.2013 № 1029);

- ба судіо - дар асоси ѕарори (таъиноти) суд (судя) (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- ба иїрочии суд дар асоси ѕарори иїрочии суд вобаста ба іуїїати иїро (Ѕонуни ЇТ аз 21.07.2010 № 623, аз 26.12.2011 № 782);

- ба бюрои таърихи ѕарз мутобиѕи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи таърихи ѕарз (кредит)" (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- ба маѕомоти таіѕиѕ ва тафтишоти пешакњ аз рўи парвандаіои їиноятњ нисбат ба муштариёни ташкилоти ѕарзњ - дар асоси ѕарори (таъиноти) суд (судя) мутобиѕи Кодекси мурофиавии їиноятии Їуміурии Тоїикистон (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- ба маѕомоти андоз аз рўи масъалаіои пардохти андози шахсони іуѕуѕњ дар асоси мактуби роібари маѕоми андоз бо пешниіоди нусхаи фармони маѕоми андоз оид ба санїиши оніо, агар ин бо Кодекси андози Їуміурии Тоїикистон пешбинњ шуда бошад.

4. Муѕаррароти мазкур дар іолати бо сабабіои гуногун ѕатъ гардидани муносибатіо байни муштарњ ва ташкилоти ѕарзњ низ эътибори худро гум намекунанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Маълумот дар бораи сирри бонкњ дар сурати вафоти муштарњ дода мешавад:

- ба шахсоне, ки аз тарафи муштарњ дар васиятнома зикр шудаанд;

- ба судіо, идораіои нотариалњ ва муассисаіои консулгарии хориїњ аз рўи парвандаіои меросии муштарии фавтида.

6. Ифшои сирри бонкњ бе риояи шартіои дар ѕисми 3 моддаи мазкур муѕарраршуда манъ аст, ба истиснои іолатіои пешбининамудаи Ѕонуни мазкур  (Ѕонуни ЇТ аз 27.11.2014 № 1154).

7. Барои љайриѕонунњ ошкор намудани сирри бонкњ шахсони гунаікор бо тартиби муѕаррарнамудаи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон ба їавобгарњ кашида мешаванд.

8. Ташкилотіои ѕарзњ бо маѕсади таъмини амнияти молу мулк ва сирри бонкњ іуѕуѕ доранд хадамоти махсуси худро таъсис диіанд ва бо тартиби муѕаррарнамудаи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи яроѕ" яроѕ ва воситаіои зарурии техникиро дастрас намуда истифода баранд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

9. Маблаљіои дар суратіисобіои бонкњ ё маблаљіои ва дороиіои дигари дар ташкилотіои ѕарзњ нигоідошташаванда дар асоси ѕарори (таъиноти) суд (судя), ѕарори иїрочии суд вобаста ба іуїїати иїро іабс карда мешаванд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

10. Іангоми іабс намудани маблаљіои пулии дар суратіисобіои бонкњ буда, ташкилоти ѕарзњ фавран амалиёти додани онро дар доираи маблаље, ки іабс карда шудааст, ѕатъ мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

11. Іангоми іабс намудани ашёи ѕиматбаіои дигаре, ки дар ташкилоти ѕарзњ нигоі дошта мешаванд, ташкилоти ѕарзњ додани оніоро ба соіибонаш ѕатъ менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 49. Іифзи сирри бонкњ аз їониби кормандони ташкилоти ѕарзњ ва шахсони сеюм**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Аз їониби кормандони роібарикунанда, кормандон ва намояндагони амалкунанда ё собиѕи ташкилоти ѕарзњ пешниіод намудани сирри бонкњ ба шахсони сеюм, ошкор кардан ё додани имконият барои таілили он манъ аст, ба истиснои іолатіое, ки мувофиѕи Ѕонуни мазкур иїозат дода шудаанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Маідудият іамчунин ба кормандон ва нозирони Бонки миллии Тоїикистон ва шахсоне, ки аз їониби он барои санїиш мутобиѕи моддаи 52 Ѕонуни мазкур таъин гардидаанд, инчунин ба оніое, ки чунин иттилоот ё маълумотро бо таѕозои касб, вазифа ё фаъолияти худ мустаѕиман ё љайримустаѕим таіѕиѕ менамоянд, тааллуѕ дорад.

**Моддаи 50. Іолатіои истисноњ**

Талаботи моддаіои 48 ва 49 Ѕонуни мазкур дар іолатіои зерин татбиѕ намегардад:

- іангоми иїрои вазифаіое, ки тибѕи Ѕонуни мазкур ва Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи Бонки миллии Тоїикистон" ба ўідаи ташкилоти аудиторњ вогузор карда шудаанд;

- нисбат ба маълумот ва іуїїатіое, ки тибѕи Ѕонуни мазкур ё Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи Бонки миллии Тоїикистон" аз їониби Бонки миллии Тоїикистон бинобар иїрои вазифаіои он талаб карда мешаванд;

- іангоми андешидани тадбиріо ва иїрои вазифаю ўідадориіо ё чораіои дигари зидди ѕонунигардони даромадіои бо роіи їиноят бадастомада ва маблаљгузории терроризм, ки мувофиѕи ѕонунгузорњ ва санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон муѕаррар шудаанд;

- іангоми додани тасдиѕнома ё огоінома сабабіои рад кардани пардохти чек бо талаби соіиби ѕонунии он;

- іангоми пешниіоди маълумот дар хусуси ѕарздории муштарњ їиіати муайян намудани эътимоднокии баргашти ѕарз, чекіои ѕалбакњ ва оид ба іар гуна аідіои дигаре, ки Бонки миллии Тоїикистон барои таъмини устувории низоми бонкњ зарур меіисобад;

- іангоми аз тарафи ташкилоти ѕарзњ ошкор намудани іама ё ѕисме аз маълумот дар бораи ахдіои муштариён, бо маѕсади исботи талаби худ дар баіси судњ (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- нисбат ба маълумоте, ки аз тарафи Бонки миллии Тоїикистон мувофиѕи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи Бонки миллии Тоїикистон" ба дигар маѕомоти назораткунанда пешниіод мегардад.

**Моддаи 51. Іифзи маълумоте, ки аз їониби ташкилотіои ѕарзњ пешниіод шудааст**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

1. Іар гуна маълумоти аз ташкилоти ѕарзњ оид ба іар як муштарњ, аідіои муштарњ ва дигар маълумоти муфассал дар хусуси муносибатіои он бо муштариён їамъовардашуда махфњ нигоі дошта шуда, таніо бо розигии ташкилоти ѕарзњ ё мувофиѕи Ѕонуни мазкур ошкор карда мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Дар Бонки миллии Тоїикистон дастрасњ ба ин гуна маълумот таніо ба он кормандоне иїозат дода мешавад, ки дорои ваколати дахлдор мебошанд.

3. Бонки миллии Тоїикистон метавонад маълумоти ифшошавандаи аз ташкилотіои ѕарзњ гирифташударо пурра ё ѕисман нашр намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Бонки миллии Тоїикистон бе розигии ташкилоти ѕарзњ тафсилоти амалиёти ташкилоти ѕарзиро ифшо мекунад, агар чунин тафсилот дар іисоботи молиявии аз їониби Шўрои нозирони ташкилоти ѕарзњ тасдиѕшуда дарї шуда ё аллакай дастраси умум гардида бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**БОБИ 9. НАЗОРАТ ВА САНЇИШ**

**Моддаи 52. Назорат ва санїиш**

1. Бонки миллии Тоїикистон аз болои ташкилотіои ѕарзњ бо тартиби зерин назорати маїмўњ мебарад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782):

- іисобот, іуїїатіо, тавзеіот, баёнот, далеліо ва маълумоти аз їониби ташкилоти ѕарзњ тибѕи Ѕонуни мазкур пешниіодшударо баррасњ мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- аз ташкилотіои ѕарзњ ва іар гуна бонкіои фаръњ ва їамъиятіои вобастаи оніо дар шакли хаттњ пешниіод ва тасдиѕ намудани іар гуна маълумоти иловагњ, іисобот, іуїїатіо, тавзеіот, баёнот ва ё далеліоро талаб менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- дар хусуси вазъи молиявњ, манбаи маблаљіои пулњ, нуфузу эътибори саімиядорони бевосита ё бавоситаи ташкилоти ѕарзњ ва оид ба шахсе, ки барои соіиб шудан ба даі фоизи саімияіои ташкилоти ѕарзњ ва зиёда аз он муроїиат менамояд, маълумот талаб мекунад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782);

- санїиши ташкилоти ѕарзњ, бонкіои фаръњ ва вобастаи онро тавассути корманд ё кормандони худ ё шахсоне, ки бо ин маѕсад аз їониби Бонки миллии Тоїикистон таъин шудаанд, анїом медиіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Санїиш баррасии фаъолияти ташкилоти ѕарзиро барои муайян кардани вазъи молиявии он, инчунин мувофиѕати фаъолияти ташкилоти ѕарзњ ба талаботи Ѕонуни мазкур, Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи Бонки миллии Тоїикистон", санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон, санадіо ва сиёсати дохилии онро дар бар мегирад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Бонки миллии Тоїикистон на камтар аз як маротиба дар як сол санїиши іамаїонибаи іар як ташкилоти ѕарзиро анїом медиіад, ба истиснои намояндагиіо, ки на камтар аз як маротиба дар ду сол санїиш карда мешаванд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Шахсони тибѕи моддаи мазкур барои гузаронидани санїиш таъиншуда барои риояи талаботи сирри бонкњ масъул мебошанд. Кормандони роібарикунанда, кормандон ва намояндаи ташкилоти ѕарзњ ё бонки фаръњ ва їамъиятіои вобастаи он вазифадоранд дастрасии шахсони мазкурро ба іамаи утоѕіои корњ, аз їумла ба кассаіо, хазинаіо ва ганїхонаіо, китобіои іисобдорњ, суратіисобіо, іуїїатіо, сабтіо, аз їумла сабтіои электронњ таъмин намоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Іар гуна маълумот, аз їумла маълумоти дорои сирри бонкњ, ки аз їониби санїишгарон талаб мегардад, бояд аз їониби ташкилоти ѕарзњ сари ваѕт пешниіод карда шавад. Кормандони роібарикунандаи ташкилоти ѕарзњ вазифадоранд дар гузаронидани санїиш іамаїониба мусоидат намоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

6. Бонки миллии Тоїикистон Шўрои нозирони ташкилоти ѕарзиро оид ба натиїаіои санїиш огоі месозад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

7. Тартиби гузаронидани санїиш, їамъбаст ва пешниіоди натиїаіои он бо санадіои меъёрии іуѕуѕии Бонки миллии Тоїикистон муѕаррар карда мешавад.

8. Маѕомоти андоз метавонанд ташкилоти ѕарзиро аз рўи масоили пардохти андоз аз фаъолияти бонкњ санїиш намоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

9. Палатаи іисоби Їуміурии Тоїикистон аудити фаъолияти молиявию хоїагидории ташкилотіои ѕарзии давлатиро мегузаронад. Аудити ташкилотіои ѕарзњ, аз їумла ташкилотіои ѕарзии давлатњ аз їониби Палатаи іисоби Їуміурии Тоїикистон дар ѕисми хизматрасонии маблаљіои буїети давлатњ, фондіои давлатњ ва ѕарзи давлатњ гузаронида мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 12.11.2013 № 1029).

10. Маѕомоти дигари давлатњ наметавонанд фаъолияти ташкилоти ѕарзиро санїанд. Муносибати байни оніо ва ташкилоти ѕарзњ ба тартибе, ки моддаи 48 Ѕонуни мазкур муѕаррар кардааст, сурат мегирад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782, аз 12.11.2013 № 1029).

**Моддаи 53. Чораіои фаврии ислоіњ ва таъсиррасонњ**

(Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782)

Бонки миллии Тоїикистон мутобиѕи Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи Бонки миллии Тоїикистон" нисбат ба ташкилотіои ѕарзњ чораіои фаврии ислоіњ ва таъсиррасониро татбиѕ менамояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**БОБИ 10. МУЅАРРАРОТИ ХОТИМАВЊ**

**Моддаи 54. Баррасии баісіо**

1. Ташкилотіои ѕарзњ метавонанд нисбат ба ѕароріои Бонки миллии Тоїикистон оид ба рад кардани дархости гирифтани иїозатнома, татбиѕи чораіои фаврии ислоіњ ва таъсиррасонњ ба Суди олии иѕтисодии Їуміурии Тоїикистон дар давоми 30 рўз аз рўзи гирифтани оніо шикоят намоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Пешниіоди шикоят ба Суди олии иѕтисодии Їуміурии Тоїикистон амали ѕарори Бонки миллии Тоїикистонро боз намедорад.

**Моддаи 55. Іимояи манфиати муштариён**

1. Муносибати муштариён бо ташкилоти ѕарзњ дар асоси шартнома сурат мегирад, агар дар ѕонун тартиби дигар пешбинњ нашуда бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Мўілат ва меъёріои фоизии ѕарзіо, амонатіо, пасандозіо, инчунин іаѕѕи хизмат аз їониби ташкилоти ѕарзњ дар шартнома бо муштарњ муѕаррар карда мешаванд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Пеш аз ољози хизматрасонњ ташкилоти ѕарзњ ба муштарии худ іатман дар бораи талаботи зикргардида, аз їумла дар бораи іаѕѕи хизмат, меъёріои фоизњ ва дигар хароїоти иловагии муштарњ хабар медиіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Ташкилоти ѕарзњ ўідадор аст интиѕоли маблаљи муштарњ ва ба суратіисоби вай гузаронидани маблаљро на дертар аз рўзи дигари гирифтани іуїїати дахлдори пардохт амалњ намояд, агар дар ѕонунгузорњ, шартнома ё іуїїати пардохт мўілати дигар муѕаррар нашуда бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. Дар сурати дер ё нодуруст ба суратіисоби муштарии худ гузаронидан ё аз он хориї кардани маблаљіои пулњ, ташкилоти ѕарзњ бояд барои іар рўзи таъхир ба муштарњ аз рўи маблаљи мўілати пардохташ батаъхирафтода мувофиѕ ба меъёри бозтамвили Бонки миллии Тоїикистон їарима диіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

6. Шахсони воѕењ ва іуѕуѕњ дар интихоби ташкилоти ѕарзњ озод буда, метавонанд дар як ё якчанд ташкилоти ѕарзњ суратіисоби бонкњ кушоянд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

7. Ташкилоти ѕарзњ ўідадор аст бо талаби аввалини муштарњ маълумот дар бораи доштани иїозатнома, тартиби гузаронидани амалиёти бонкњ, дар бораи хавф ва хароїоти имконпазир, ки бо гузаронидани амалиёт алоѕаманданд, тавозуни муіосибавњ, іисобот дар бораи фоидаву зиён ва хулосаи аудитории соли гузаштаро пешниіод намояд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

8. Ташкилоти ѕарзњ іуѕуѕ надорад меъёріои фоизии ѕарзіои додашуда, амонатіо, пасандозіо, іаѕѕи хизмат ва мўілати амали шартномаіои бо муштариён басташударо якїониба таљйир диіад, ба истиснои іолатіое, ки дар шартномаи бо муштариён басташуда пешбинњ гардидааст (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

9. Ташкилоти ѕарзњ іуѕуѕ надорад, ки ба муштарњ ѕарз дода ё хизмати дигар расонида, дар назди вай шарт гузорад, ки іатман аз дигар хизматрасониіои іамин ташкилоти ѕарзњ ё муассисаіои он истифода барад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

10. Іукумати Їуміурии Тоїикистон нигаідорњ ва баргардонидани амонату пасандозіои шахсони воѕеиро дар бонки давлатњ кафолат медиіад.

11. Нисбат ба талаботи ташкилотіои ѕарзњ дар бораи баргардонидани ѕарзіои додашуда мўілати панїсолаи даъво муѕаррар карда мешавад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

**Моддаи 56. Муѕаррароти хотимавњ**

1. Ташкилоти ѕарзие, ки дар рўзи эътибор пайдо кардани Ѕонуни мазкур дорои иїозатномаи Бонки миллии Тоїикистон мебошад, фаъолияти худро іамчун ташкилоти ѕарзњ дар асоси муѕаррароти Ѕонуни мазкур идома медиіад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

2. Чунин ташкилотіои ѕарзњ ба Бонки миллии Тоїикистон номгўи саімиядорон ва барои іар як дорандаи іиссаи иштироки афзалиятнок, аз їумла манфиатдори ниіоии ин гуна іиссаи иштироки афзалиятнок, маълумот ва гувоіинома, іамчунин маълумоти дигарро дар бораи оніо, ки Бонки миллии Тоїикистон талаб мекунад, дар давоми 3 моіи баъди эътибор пайдо кардани Ѕонуни мазкур пешниіод мекунанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

3. Талаботи сархати дуюми ѕисми 1 моддаи 30 Ѕонуни мазкур нисбат ба ташкилотіои ѕарзњ то 1 сентябри соли 2010 татбиѕ намегардад, бо шарте ки оніо маблаљи асосии чунин ѕарзіои калонро дар ин муддат зиёд накунанд (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

4. Муѕаррароти Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи їамъиятіои саіомњ" ва Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи їамъияти дорои масъулияти маідуд" нисбат ба ташкилотіои ѕарзњ дар он ѕисме татбиѕ мегардад, ки ба муѕаррароти Ѕонуни мазкур мухолифат надошта бошад (Ѕонуни ЇТ аз 26.12.2011 № 782).

5. То мутобиѕ кардани ѕонуніо ва дигар санадіои меъёри іуѕуѕии Їуміурии Тоїикистон бо Ѕонуни мазкур, оніо дар ѕисме татбиѕ карда мешаванд, ки хилофи меъёріои Ѕонуни мазкур нестанд.

**Моддаи 57. Їавобгарњ барои вайрон кардани Ѕонуни мазкур**

Шахсони воѕењ ва іуѕуѕњ барои вайрон кардани Ѕонуни мазкур тибѕи тартиби муѕаррарнамудаи ѕонунгузории Їуміурии Тоїикистон ба їавобгарњ кашида мешаванд.

**Моддаи 58. Дар бораи беэътибор донистани Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи бонкіо ва фаъолияти бонкњ"**

Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон аз 23 майи соли 1998 "Дар бораи бонкіо ва фаъолияти бонкњ" (Ахбори Маїлиси Олии Їуміурии Тоїикистон, с. 1998, № 10, мод. 143; с. 2002, № 11, мод. 669; с. 2005, № 12, мод. 647; с. 2007, № 7, мод. 678) беэътибор дониста шавад.

**Моддаи 59. Мавриди амал ѕарор додани Ѕонуни мазкур**

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

Президенти

Їуміурии Тоїикистон Эмомалњ Раімон

ш. Душанбе

19 майи соли 2009, № 524

**ЅАРОРИ МАЇЛИСИ НАМОЯНДАГОНИ МАЇЛИСИ ОЛИИ**

**ЇУМІУРИИ ТОЇИКИСТОН**

Дар бораи ѕабул намудани Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи фаъолияти бонкњ"

Маїлиси намояндагони Маїлиси Олии Їуміурии Тоїикистон ѕарор мекунад:

Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи фаъолияти бонкњ" ѕабул карда шавад.

Раиси

Маїлиси намояндагони Маїлиси Олии

Їуміурии Тоїикистон С. Хайруллоев

ш. Душанбе,

30 апрели соли 2009, № 1329

**ЅАРОРИ МАЇЛИСИ МИЛЛИИ МАЇЛИСИ ОЛИИ**

**ЇУМІУРИИ ТОЇИКИСТОН**

Оид ба Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи фаъолияти бонкњ"

Маїлиси миллии Маїлиси Олии Їуміурии Тоїикистон Ѕонуни Їуміурии Тоїикистонро "Дар бораи фаъолияти бонкњ" баррасњ намуда, ѕарор мекунад:

Ѕонуни Їуміурии Тоїикистон "Дар бораи фаъолияти бонкњ" їонибдорњ карда шавад.

Раиси

Маїлиси миллии Маїлиси Олии Їуміурии

Тоїикистон М.Убайдуллоев

ш. Душанбе,

18 майи соли 2009 № 644