

**ҚОНУНИ
ҶУМҲУРИИ ТОҶИКИСТОН**

ДАР БОРАИ ТАШКИЛОТҶОИ МАБЛАҒҶЗОРИИ ХУРД

(Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, с. 2012, №4, мод. 266; ҚҶТ аз 20.06.2019 с., №1628)

Қонуни мазкур асосҳои ҳуқуқӣ ва ташкилии фаъолияти ташкилотҳои маблағгузории хурдро муайян намуда, ба ташаккул ва рушди бозори хизматрасонии маблағгузории хурд ва дастгирии соҳибкории хурду миёна дар Ҷумҳурии Тоҷикистон нигаронида шудааст.

БОБИ 1. МУҚАРРАРОТИ УМУМӢ

Моддаи 1. Мафҳумҳои асосӣ

Дар Қонуни мазкур мафҳумҳои асосии зерин истифода мешаванд:

- **ташкilotҳои маблағгузории хурд (ташкilotи амонатии қарзии хурд, ташкilotи қарзии хурд ва фонди қарзии хурд)** - ташкilotҳои қарзие, ки дар асоси иҷозатномаи Бонки миллии Тоҷикистон ба фаъолияти маблағгузории хурд машғул мебошанд;
- **ташкilotи амонатии қарзии хурд** - шахси ҳуқуқие, ки бо мақсади ҷалби амонату пасандоз ва пешниҳод намудани қарзҳои хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур таъсис дода шудааст;
- **ташкilotи қарзии хурд** - шахси ҳуқуқие, ки бо мақсади пешниҳод намудани қарзҳои хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур таъсис дода шудааст;
- **фонди қарзии хурд** - шахси ҳуқуқии ғайритиҷоратие, ки бо мақсади пешниҳод намудани қарзҳои хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур таъсис дода шудааст;
- **қарзи хурд** - қарзе, ки аз ҷониби ташкilotи қарзӣ ба қарзгир бо шартҳои пардохти фоиз ва баргардонидан ба мӯҳлати муайян дода мешавад ва маблағи он аз андозаи муқаррарнамудаи Бонки миллии Тоҷикистон зиёд намебошад;
- **пасандоз** - маблағе, ки ҳуқуқи истифодаи муваққатиаш ба ташкilotҳои қарзӣ бо шартҳои пардохти фоизи муайян вогузор шудааст;
- **амонат** - маблағ ва сарвати дигари шахсонӣ воқеӣ ва ҳуқуқӣ, ки ба ташкilotи қарзӣ барои ниғаҳдорӣ супурда шудаанд;
- **меъёрҳои мақбул** - меъёрҳои иқтисодие, ки аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади танзими фаъолияти ташкilotи амонатии қарзии хурд муқаррар гардида, риояи онҳо аз ҷониби ташкilotи амонатии қарзии хурд ҳатмӣ мебошад.

Моддаи 2. Қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи ташкilotҳои маблағгузории хурд

Қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон дар бораи ташкilotҳои маблағгузории хурд ба Конститутсияи (Сарқонуни) Ҷумҳурии Тоҷикистон асос ёфта, аз Қонуни мазкур, дигар санадҳои меъерии ҳуқуқӣ, инчунин санадҳои ҳуқуқии байналмилалӣ, ки Тоҷикистон онҳоро эътироф кардааст, иборат мебошад.

Моддаи 3. Муносибати ташкilotҳои маблағгузории хурд бо муштарӣён

1. Муносибати ташкilotҳои маблағгузории хурд бо муштарӣён дар асоси шартнома амалӣ мегардад.
2. Ташкilotҳои маблағгузории хурд бояд то бастанӣ шартномаи қарзӣ ба муштарӣ оид ба фоизи қарз, ки ҳамаи хароҷоти вобаста ба пешниҳод ва хизматрасонии қарзро дар бар мегирад, маълумот пешниҳод намоянд.
3. Ташкilotҳои маблағгузории хурд ҳуқуқи яктарафа тағйир додани шартҳои шартномаҳои пасандозӣ, амонатӣ ва қарзиро надоранд.
4. Ташкilotҳои маблағгузории хурд ба муштарӣён хизматҳои машваратӣю иттилоотӣ мерасонанд.
5. Нисбат ба талаботи ташкilotҳои маблағгузории хурд дар бораи баргардонидани қарзи хурд мӯҳлати панҷсолаи даъво татбиқ мегардад.
6. Ташкilotҳои маблағгузории хурд ўҳдадоранд дар бораи иҷрои ҳама гуна аҳд ва амалиёти шубҳаноки муштарӣёнӣ худ (кўшиши анҷом додани аҳд ва амалиёти шубҳанок) ба мақоми ваколатдори давлатии муқовимат ба қонунгардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда ва маблағгузории терроризм бо тартиби муқаррарнамудаи қонун хабар диҳанд.
7. Амалҳои ташкilotҳои маблағгузории хурд, ки дар қисми 6 моддаи мазкур зикр шудаанд, вайронқунии талаботи сирри бонкӣ ҳисоб карда намешаванд.

Моддаи 4. Иттиҳодияҳои (ассотсиатсияҳои) ташкилотҳои маблағгузори хурд

1. Ташкилотҳои маблағгузори хурд бо мақсади ҳамоҳангсозии фаъолият, намояндагӣ ва ҳифзи манфиатҳои умумии молумулкӣ метавонанд иттиҳодияҳо (ассотсиатсияҳо) ташкил намоянд.

2. Иттиҳодияҳои (ассотсиатсияҳои) ташкилотҳои маблағгузори хурд ташкилотҳои ғайритиҷоратӣ буда, ҳуқуқ надоранд ба фаъолияти маблағгузори хурд машғул шаванд. Ҳама аз фаъолияти соҳибкории онҳо дар байни аъзо ё иштирокчиёни ин иттиҳодияҳо (ассотсиатсияҳо) тақсими шуда наметавонанд ва бояд танҳо барои ба даст овардани мақсадҳои оинномавӣ истифода шаванд.

БОБИ 2. ТАЪСИС, САРМОЯИ ОИННОМАВӢ ВА ИДОРАКУНИИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД

Моддаи 5. Таъсиси ташкилотҳои маблағгузори хурд

1. Ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳамчун ташкилотҳои тиҷоратӣ дар шакли ҷамъияти саҳомии пӯшида ё ҷамъияти дорои масъулияти маҳдуд бо назардошти талаботи Қонуни мазкур таъсис дода мешаванд.

2. Ҳангоми аз ҷониби ду ва зиёда муассисон таъсис додани ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд ҳиссаи ҳар як муассис бояд аз панҷ фоизи сармояи оинномавии ташкилотҳои мазкур кам набояд.

3. Фонди қарзии хурд аз ҷониби шахсони воқеӣ ва ё ҳуқуқӣ, ба истиснои мақомоти давлатӣ, тибқи талаботи Қонуни мазкур таъсис дода мешавад.

Моддаи 6 . Филиалҳо, намояндагиҳо ва воҳидҳои дигари сохтори ташкилотҳои маблағгузори хурд

1. Ташкилотҳои маблағгузори хурд метавонанд дар қаламрави Ҷумҳурии Тоҷикистон филиалҳо таъсис диҳанд ва намояндагиҳо кушоянд.

2. Ташкилотҳои маблағгузори хурд ва филиалҳои онҳо барои иҷрои амалиёти алоҳида метавонанд берун аз маҳалли ҷойгиршавии худ воҳидҳои дигари сохториро таъсис диҳанд.

3. Тартиби таъсиси воҳидҳои сохтори мазкур ва номгуӣ амалиёти аз ҷониби онҳо иҷрошаванда бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар карда мешаванд.

Моддаи 7. Сармояи оинномавии ташкилотҳои маблағгузори хурд

1. Ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилотҳои қарзии хурд сармояи оинномавии худро бо пули миллии ташаққул медиҳанд.

2. Ҳадди ақалли сармояи оинномавии ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилотҳои қарзии хурд аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар карда мешавад.

3. Фонди қарзии хурд ҳангоми таъсиси он бояд дорои маблағи ибтидоии на камтар аз 300 нишондиҳанда барои ҳисобҳо бо пули миллии бошад.

4. Маблағҳои бучети давлатӣ, фондҳои ғайрибучетии давлатӣ, грантҳои ба Ҳукумати Ҷумҳурии Тоҷикистон додашуда, маблағҳои қарзӣ ё таҳти гарав қарордошта, инчунин ҳуқуқи молумулкӣ ё дигар ҳуқуқе, ки арзиши пулӣ доранд, наметавонанд ба сармояи оинномавии ташкилоти амонатии қарзии хурд, ташкилоти қарзии хурд ва ба маблағи ибтидоии фонди қарзии хурд ворид шаванд.

5. Ҳангоми ба бонк ё ташкилоти амонатии қарзии хурд тақдирёбии ташкилоти қарзии хурд бояд сармояи воқеии он аз ҳадди ақалли сармояи оинномавии барои ҷунин ташкилотҳои қарзии навтаъсис муқарраршуда кам набояд.

6. Ҳангоми ба бонк тақдирёбии ташкилоти амонатии қарзии хурд сармояи танзимшавандаи он бояд аз ҳадди ақалли сармояи оинномавие, ки барои бонки навтаъсис муқаррар гардидааст, кам набояд.

Моддаи 8. Идоракунии ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд

1. Мақомоти идоракунии ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд инҳо мебошанд:

- мақоми олий - маҷлиси умумии саҳмиядорон (иштирокчиён);
- мақоми идоракунии - Шӯрои нозирон;
- мақоми иҷроия - раёсат ва ё директор.

2. Ҳайати Шӯрои нозирон набояд аз 5 нафар ва ҳайати раёсат набояд аз 3 нафар кам бошанд.

3. Мақоми иҷроия аз ҷониби Шӯрои нозирон таъсис дода мешавад.

4. Раёсат ва директор дар як вақт метавонанд ҳамчун мақоми иҷроия таъсис дода шаванд. Дар ин ҳолат директор вазифаи раиси раёсатро иҷро менамояд.

5. Узви мақоми иҷроияи ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд наметавонад узви Шӯрои нозирони онҳо бошад.

6. Тартиби идоракунии ва ваколатҳои мақомоти ташкилоти амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд бо оинномаҳои онҳо тибқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон муайян карда мешаванд.

Моддаи 9. Молу мулки фонди қарзии хурд

1. Маблағҳои пулие, ки ба фонди қарзии хурд аз ҷониби муассисон дода шудаанд, моликияти фонди қарзии хурд мебошанд.

2. Муассисон ҳуқуқи молумулкиро нисбат ба фонди қарзии хурди таъсисдодаи онҳо надоранд ва аз рӯи ӯҳдадорихоии фонди қарзии хурд ҷавобгар намебошанд.

3. Фонди қарзии хурд аз рӯи ӯҳдадорихоии муассисони худ ҷавобгар намебошад.

4. Фонди қарзии хурд молу мулки худро ба мақсадҳои оинномавии истифода мебарад.

5. Дороиҳои фонди қарзии хурд наметавонанд ба муассисон, аъзои мақомоти идоракунии, кормандони фонди қарзии хурд, шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ роиғон дода ва ё ба манфиати онҳо роиғон истифода карда шаванд.

Моддаи 10. Идоракунии фонди қарзии хурд

1. Мақомоти идоракунии фонди қарзии хурд инҳо мебошанд:

- мақоми олии идоракунии - Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд;

- мақоми иҷроия - раёсат ва директори фонди қарзии хурд.

2. Тартиби идоракунии фонди қарзии хурд бо оинномаи он ва тибқи Қонуни мазкур муайян карда мешавад.

Моддаи 11. Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд

1. Ҳайати ибтидоии Шӯрои парасторони фонди қарзии хурдро маҷлиси умумии муассисон интихоб менамояд. Тағйироти минбаъда дар ҳайати Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд аз ҷониби Шӯрои парасторони он анҷом дода мешавад.

2. Аъзои Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд вазифаҳои худро бе подош амалӣ менамоянд.

3. Муассисони фонди қарзии хурд узви раёсати фонди қарзии хурд шуда наметавонанд.

4. Ба ваколатҳои истисноии Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд масъалаҳои зерин мансуб мебошанд:

- муайян намудани самтҳои афзалиятноки фаъолияти фонди қарзии хурд;

- ворид намудани тағйиру иловаҳо ба оинномаи фонди қарзии хурд;

- азнавташкилдихии фонди қарзии хурд;

- тасдиқи дастури Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд;

- интихоби аъзои комиссияи тафтишотии фонди қарзии хурд ва тасдиқи низомномаи он;

- тасдиқи низомномаи раёсати фонди қарзии хурд;

- ба вазифа таъин ва аз вазифа озод намудани раиси раёсати (директори) фонди қарзии хурд ва аъзои раёсати фонди қарзии хурд;

- бастанӣ шартномаи (қарордоди) меҳнатӣ бо директори фонди қарзии хурд;

- таъсиси мақоми иҷроияи фонди қарзии хурд;

- таъсиси филиалҳо, қушодани намоёндагиҳои фонди қарзии хурд ва тасдиқи низомномаҳои онҳо;

- интихоби раиси Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд;

- ворид намудани тағйирот ба ҳайати Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд;

- назорати фаъолият ва истифодаи молу мулки фонди қарзии хурд;

- интихоби аудиторӣ берунии фонди қарзии хурд ва тасдиқи андозаи подоши хизмати он;

- тасдиқи ҳисоботи солонии фонди қарзии хурд.

5. Маҷлисҳои Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд на камтар аз як маротиба дар се моҳ тибқи дастури он гузаронида мешаванд.

6. Маҷлиси Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд метавонад бо ташаббуси раиси Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд, на кам аз сеяки аъзои Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд ё директори фонди қарзии хурд, ҳамчунин бо талаби ташкилоте, ки санҷиши аудиторӣ фонди қарзии хурдро мегузаронад, даъват карда шавад.

7. Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд ҳангоми иштироки на камтар аз нисфи аъзои он дар маҷлиси Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд салоҳиятдор мебошад.

8. Қарорҳои Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд бо тарафдорӣ на камтар аз се ду ҳиссаи овозҳои аъзои он, ки дар маҷлиси Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд иштирок доранд, қабул карда мешаванд.

Моддаи 12. Мақоми иҷроияи фонди қарзии хурд

1. Раёсати фонди қарзии хурд дар ҳайати директори фонди қарзии хурд ва на камтар аз ду корманди он таъсис дода мешавад.

2. Раиси раёсати фонди қарзии хурд директори фонди қарзии хурд мебошад.

3. Аъзои дигари раёсати фонди қарзии хурдро бо пешниҳоди директори фонд Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд ба вазифа таъин ва аз вазифа озод менамояд.

4. Раёсати фонди қарзии хурд ҳангоми иштироки на камтар аз нисфи аъзои он дар маҷлиси раёсати фонди қарзии хурд салоҳиятдор мебошад.

5. Қарорҳои раёсати фонди қарзии хурд бо тарафдорӣ на камтар аз се ду ҳиссаи овозҳои аъзои он, ки дар маҷлиси раёсати фонди қарзии хурд иштирок доранд, қабул карда мешаванд.

6. Раёсати фонди қарзии хурд дорои ваколатҳои зерин мебошад:

- роҳбарӣ ба фаъолияти ҷорӣи фонди қарзии хурд;

- барои тасдиқ ба Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд пешниҳод кардани буҷет, сохтор ва низоми музди меҳнати кормандони фонди қарзии хурд;

- пешниҳоди лоиҳаи қарорҳо ба Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд, ки қабули онҳо ба ваколати Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд мансуб мебошад.

7. Директори фонди қарзии хурд фаъолияти ҷорӣи фондро амалӣ менамояд.

8. Директори фонди қарзии хурд дорои ваколатҳои зерин мебошад:

- бе ваколатнома аз номи фонди қарзии хурд амал карда, манфиатҳои онро дар муносибат бо мақомоти давлатӣ, ташкилотҳо, аз ҷумла ташкилотҳои байналмилалӣ намоёндагӣ мекунад;

- иҷрои қарорҳои раёсат ва Шӯрои парасторони фонди қарзии хурдро таъмин менамояд;

- оид ба масъалаҳои фаъолияти ҷорӣи фонди қарзии хурд амру фармонҳо мебарорад;

- кормандони фонди қарзии хурдро ба вазифа таъин ва аз вазифа озод менамояд;

- ӯҳдадорӣҳои вазифавиро байни муовинонаш тақсим менамояд;

- ваколатҳои дигари ба фаъолияти фонди қарзии хурд вобастаро, ки ба ваколати раёсат ва Шӯрои парасторони фонди қарзии хурд дохил намешаванд, тибқи санадҳои меъерӣи ҳуқуқӣ амалӣ менамояд.

Моддаи 13. Азнавташкилдихӣ ва барҳамдихии ташкилотҳои маблағзории хурд

1. Азнавташкилдихӣ (муттаҳидшавӣ, ҳамроҳшавӣ, тақсимшавӣ, ҷудошавӣ, табдилдихӣ) ташкилоти маблағзории хурд баъди гирифтани розигии Бонки миллии Тоҷикистон тибқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон амалӣ мегардад.

2. Азнавташкилдихии фонди қарзии хурд дар шакли тақсимшавӣ, ҷудошавӣ ва табдилдихӣ манъ аст.

3. Барҳамдихии ташкилотҳои маблағзории хурд тибқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон "Дар бораи барҳамдихии ташкилотҳои қарзӣ" амалӣ мегардад.

4. Ҳангоми барҳам додани фонди қарзии хурд масъалаҳои марбут ба маблағҳои пулӣ ва молумулкӣ баъди иҷрои ӯҳдадорӣҳо боқимондаи он тибқи қонунгузорӣ аз тарафи суд ҳал карда мешаванд.

БОБИ 3. ИҶОЗАТНОМАДИХИИ ФАЪОЛИЯТИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД

Моддаи 14. Иҷозатномадихии фаъолияти ташкилотҳои маблағзории хурд

1. Фаъолияти ташкилотҳои маблағзории хурд дар асоси иҷозатнома амалӣ мегардад.

2. Иҷозатнома ба ташкилотҳои маблағзории хурд бо тартиби муқаррарнамудаи Қонуни мазкур аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон дар шакли хаттӣ, бемӯҳлат ва бе ҳуқуқи ба шахси дигар вогузор кардани он дода мешавад.

3. Барои гирифтани иҷозатнома ташкилотҳои маблағзории хурд бояд ба Бонки миллии Тоҷикистон ҳуҷжатҳои зеринро пешниҳод намоянд:

- дархост;

- нусхаи аз тарафи роҳбар имзо ва бо мӯҳри ташкилот тасдиқшудаи ҳуҷжатҳои таъсисотӣ ва шаҳодатномаи бақайдгирии давлатии ташкилоти маблағзории хурд;

- маълумот дар бораи кормандони роҳбарикунанда бо зикри насаб, ном ва номи падар, шахрвандӣ, ҷойи истиқомати доимӣ, ихтисос, таҳсилот, собиқаи корӣ, надоштани доғи судӣ аз рӯи ҷиноятҳои иқтисодӣ ва хусусияти коррупсионидошта, набудани маҳдудият дар фаъолияти касбӣ;
- нусхаи шаҳодатномаи бақайдгирии давлатии муассисон барои шахсони ҳуқуқӣ ва рақами мушаххаси андозсупоранда - барои шахсони воқеӣ;
- нусхаи ҳисоботи молиявии муассисон - шахсони ҳуқуқӣ барои соли охир бо хулосаи аудиторӣ;
- маълумотномаи мақоми ваколатдор оид ба иҷро кардани ўҳдадориҳо дар назди бучети давлатӣ барои соли охири фаъолият;
- маълумотнома оид ба қонунӣ будани манбаи маблағҳои пулии ба сармояи оинномавӣ пардохтшавандаи муассисон - барои шахсони воқеӣ бо тартиби муқаррарнамудаи қонун;
- рӯйхати саҳмиядорон (иштирокчиён) ва манфиатдорони ниҳоии саҳмияҳо (ҳиссаҳо) бо зикри нишонӣ ва миқдори саҳмияҳои (ҳиссаҳои) онҳо;
- нақшаи корӣ бо назардошти мақсаду намудҳои фаъолият, тавсифи сохтори ташкилӣ ва низоми назорати дохилӣ, дурнамои ҳисоботи тавозунӣ, даромаду хароҷот ва гардишҳои пулӣ барои се соли фаъолияти минбаъда (ба истиснои фонди қарзии хурд);
- ҳуҷҷати пардохти ҳаққи хизмати баррасии дархост.

4. Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади пуррагардонии маълумоти дар қисми 3 моддаи мазкур ифодагардида метавонад аз ташкилотҳои маблағзории хурд маълумоти иловагӣ талаб намояд.

5. Бонки миллии Тоҷикистон дар мўҳлати то ду моҳи баъди пешниҳоди ҳуҷҷатҳо ва маълумоти дар қисмҳои 3 ва 4 моддаи мазкур пешбинигардида дар бораи ба ташкилотҳои маблағзории хурд додан ё надодани иҷозатнома қарор қабул менамояд.

6. Дар ҳолатҳои истисноӣ Бонки миллии Тоҷикистон метавонад мўҳлати дар қисми 5 моддаи мазкур пешбинишударо ба мўҳлати то як моҳ тамдид намуда, дархосткунандаро дар ин хусус бо зикри сабаби чунин таъхир хабардор намояд.

7. Бонки миллии Тоҷикистон пас аз қабули қарор оид ба додани иҷозатнома барои ташкилоти маблағзории хурд суратҳисоби дахлдор мекушояд ва ҳангоми аз ҷониби ташкилоти маблағзории хурд пурра пардохт гардидани ҳадди ақалли сармояи оинномавӣ ё маблағи ибтидоӣ (барои фонди қарзии хурд) ва хирочи иҷозатномадихӣ дар мўҳлати на дертар аз се рӯзи корӣ ба он иҷозатнома медиҳад.

Моддаи 15. Асосҳо барои надодани иҷозатнома

1. Бонки миллии Тоҷикистон бо асосҳои зерин ба ташкилоти маблағзории хурд иҷозатнома намедиҳад:

- пешниҳод нагардидани ҳуҷҷатҳо ва маълумоти дар қисмҳои 3 ва 4 моддаи 14 Қонуни мазкур пешбинишуда;
- вазъи ғайриқаноатбахши молиявии муассисони ташкилоти маблағзории хурд;
- шубҳанок ё ғайриқонунӣ дониста шудани манбаъҳои пардохти сармояи оинномавӣ ё маблағи ибтидоӣ (барои фонди қарзии хурд).

2. Нисбати қарори Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи надодани иҷозатнома ба суд шикоят кардан мумкин аст.

Моддаи 16. Бозхонди иҷозатнома

1. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад ҳангоми нисбат ба ташкилоти маблағзории хурд татбиқ намудани чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ иҷозатномаи онро бозхонд намояд.

2. Иҷозатномаи ташкилоти маблағзории хурд аз ҷониби Бонки миллии Тоҷикистон дар ҳолатҳои зерин бояд бозхонд шавад:

- агар баъд аз додани иҷозатнома муқаррар гардад, ки барои гирифтани он ҳуҷҷатҳо бо маълумоти нодуруст пешниҳод шудаанд;
- агар дар давоми 12 моҳ аз рӯзи гирифтани иҷозатнома ташкилоти маблағзории хурд ба фаъолият шурӯъ накунад ё баъди шурӯъ кардан ба фаъолият зиёда аз 6 моҳ худсарона фаъолиятро боздорад.

3. Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи қарори худ оид ба бозхонди иҷозатнома пас аз қабули он дар мўҳлати як рӯз ба ташкилоти маблағзории хурд хабар дода, дар мўҳлати як ҳафта дар воситаҳои ахбори омма иттилоъ ба нашр мерасонад.

4. Бонки миллии Тоҷикистон баъди бозхонди иҷозатномаи ташкилоти маблағзории хурд бо тартиби муқаррарнамудаи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон ба суд дар бораи барҳамдиҳии он муроҷиат менамояд.

5. Аз қарори Бонки миллии Тоҷикистон оид ба бозхонди иҷозатнома ба суд шикоят кардан мумкин аст.

Моддаи 17. Ҳаққи хизмати баррасии дархост ва хироҷи иҷозатномадихӣ

1. Ташкилотҳои маблағгузори хурд ба Бонки миллии Тоҷикистон барои баррасии дархост чиҳати гирифтани иҷозатнома ҳаққи хизмат ва барои гирифтани иҷозатнома ба бучети давлат хироҷ пардохт мекунанд.

2. Ҳаққи хизмат барои баррасии дархост ба андозаи зерин муқаррар карда мешавад:

- барои ташкилоти амонатии қарзии хурд - 7 нишондиханда барои ҳисобҳо;
- барои ташкилоти қарзии хурд - 5 нишондиханда барои ҳисобҳо;
- барои фонди қарзии хурд - 3 нишондиханда барои ҳисобҳо.

3. Ҳангоми рад шудани дархост барои додани иҷозатнома, ҳаққи хизмат баргардонидани намешавад.

4. Хироҷи иҷозатномадихӣ ба андозаи зерин муқаррар карда мешавад:

- барои ташкилоти амонатии қарзии хурд - 40 нишондиханда барои ҳисобҳо;
- барои ташкилоти қарзии хурд - 20 нишондиханда барои ҳисобҳо;
- барои фонди қарзии хурд - 10 нишондиханда барои ҳисобҳо.

Моддаи 18. Феҳристи ташкилотҳои маблағгузори хурд

1. Бонки миллии Тоҷикистон Феҳристи ташкилотҳои маблағгузори хурдро тартиб медиҳад, ки дар он маълумот оид ба ном, нишони ҳуқуқӣ, санаи додан ва бекор кардани ҳуҷҷати бақайдгирии давлатӣ, санаи додан ва бозхонди иҷозатномаи ташкилоти маблағгузори хурд нишон дода мешавад.

2. Бонки миллии Тоҷикистон Феҳристи ташкилотҳои маблағгузори хурдро дар воситаҳои ахбори омма нашр менамояд.

БОБИ 4. ФАЪОЛИЯТИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД

Моддаи 19. Доираи фаъолияти ташкилотҳои маблағгузори хурд

1. Ташкилотҳои маблағгузори хурд ҳуқуқ доранд:

- танҳо ба фаъолияти пешбининамудаи Қонуни мазкур ва иҷозатнома машғул шаванд;
- саҳмияҳои худ ё ҳиссаҳои иштирокчиёро мутобиқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон харидорӣ намоянд;
- маблағҳои озоди худро дар ташкилотҳои қарзӣ ҷойгир намоянд;
- тибқи талаботи қонунгузори Чумхурии Тоҷикистон дар доираи андозаи қарзи хурд ба иҷораи молиявӣ (лизинг) машғул шаванд, ҳамчунин аз ташкилотҳои қарзӣ, шахсони воқеию ҳуқуқии ватанӣ ва хориҷӣ қарз гиранд.

2. Ташкилотҳои маблағгузори хурд ҳуқуқ надоранд:

- ба фаъолияти, ки Қонуни мазкур ва ё иҷозатнома пешбинӣ накардааст, машғул шаванд;
- ба шахсони дигар барои харидани коғазҳои қиматноки баровардаи худ қарз диҳанд;
- таҳти гарави саҳмияҳои худ қарз диҳанд, аз ҷумла қарзе, ки аз иҷрои ҳар гуна ўҳдадорӣ бармеояд;
- бо аъзори хориҷӣ қарз диҳанд, ба истиснои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд;
- дар бозори коғазҳои қиматнок фаъолияти касбиро анҷом диҳанд;
- ба фаъолияти истехсолӣ, савдо ва суғурта машғул шаванд;
- соҳиби молу мулки ғайриманқул гарданд, ба истиснои молу мулки ғайриманқуле, ки барои таъмини фаъолияти худ ва эҳтиёҷоти иҷтимоии кормандон, аз ҷумла таъмини онҳо бо манзил зарур аст.

3. Ташкилоти маблағгузори хурд ўҳдадор аст молу мулки ғайриманқулро, ки дар рафти гузаронидани амалиёти бонкӣ ба даст овардааст, ҳангоми зарар надидан дар муддати се моҳ ва дар дигар ҳолатҳо дар муддати на дертар аз ду соли баъди ба даст овардани он фурушад.

Моддаи 20. Фаъолияти ташкилоти қарзии хурд ва фонди қарзии хурд

Ташкилоти қарзии хурд ва фонди қарзии хурд амалиёти бонкии зеринро анҷом медиҳанд:

- пешниҳоди қарзҳои хурд;
- бастании қарордодҳои форвардӣ ва своп барои худ.

Моддаи 21. Амалиёте, ки аз ҷониби ташкилоти амонатии қарзии хурд анҷом дода мешаванд

Ташкилоти амонатии қарзии хурд метавонад дар доираи меъёрҳои тибқи Қонуни мазкур муқарраркардаи Бонки миллии Тоҷикистон амалиёти бонкии зеринро анҷом диҳад:

- ҷалби амонат ва пасандозҳои шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ;
- додани қарзи хурд (бо таъмин ва бе таъмин);
- кушодану пешбурди суратҳисобҳои бонкӣ;
- интиқоли маблағҳои пулӣ бо фармоиши муштариён;
- додани кафолат;
- қарордодҳои форвардӣ ва своп барои худ;
- амалиёти кассавӣ;
- амалиёти ҳисоббаробаркунӣ ва мубодилавӣ;
- барориши қортҳои пардохтии бонкӣ ва амалиёт бо онҳо.

Моддаи 22. Кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд

1. Ба ҳайати кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд роҳбари мақоми иҷроия, сармуҳосиб, роҳбар ва сармуҳосиби филиали он дохил мешаванд.
2. Кормандони роҳбарикунандаи ташкилоти амонатии қарзии хурд бояд:
 - дорои таҳсилоти олии касбии иқтисодӣ буда, аз рӯи ихтисос дар низоми бонкӣ собиқаи кории на камтар аз ду сол дошта бошанд;
 - танҳо дар ҳамин ташкилоти амонатии қарзии хурд пурра ва дар як вазифа кор кунанд;
 - аз рӯи ҷиноятҳои иқтисодӣ ва хусусияти коррупсионидошта доғи судӣ надошта бошанд;
 - дар қаламрави Ҷумҳурии Тоҷикистон зиндагӣ кунанд.
3. Ташкилоти амонатии қарзии хурд ӯҳдадор аст Бонки миллии Тоҷикистонро дар бораи тағйирот дар ҳайати кормандони роҳбарикунандаи худ на дертар аз се рӯз пас аз қабули қарори дахлдор хабардор намояд.

БОБИ 5. МАҚОМИ ТАНЗИМ ВА НАЗОРАТИИ ФАЪОЛИЯТИ ТАШКИЛОТҲОИ МАБЛАҒГУЗОРИИ ХУРД

Моддаи 23. Бонки миллии Тоҷикистон мақоми танзим ва назоратии фаъолияти ташкилотҳои маблағгузори хурд

1. Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади ҳимояи манфиатҳои пасандоздорону амонатгузoron ва таъмини суботи низоми маблағгузори хурд танзим ва назорати фаъолияти ташкилотҳои маблағгузори хурдро амалӣ менамояд.
2. Бонки миллии Тоҷикистон барои ташкилотҳои маблағгузори хурд бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии худ инҳоро муқаррар менамояд:
 - меъёри андозаи ниҳонии қарзи хурд, вобаста ба намуди ташкилотҳои маблағгузори хурд;
 - қоидаҳои ҳисобдорӣ, таҳияи ҳисобот, аз ҷумла ҳисоботи маҷмӯӣ ва тартиби пешниҳоди он ба Бонки миллии Тоҷикистон;
 - ҳадди ақалли сармояи оинномавии ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ва ташкилоти қарзии хурд;
 - меъёрҳои мақбул ва тартиби ҳисобкунии онҳо барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд;
 - тартиби гузаронидани амалиёти ҷудогонаи бонкӣ.

Моддаи 24. Меъёрҳои мақбул

1. Бонки миллии Тоҷикистон меъёрҳои мақбули зеринро барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд муқаррар менамояд:
 - ҳадди ақалли сармояи оинномавӣ;
 - андозаи ниҳонии хавф барои як қарзгир ё гурӯҳи қарзгирони ба ҳам алоқаманд;
 - меъёри кифоятии сармоя;
 - меъёри пардохтпазирии ҷорӣ;
 - меъёри хавфҳои асбӯрӣ, фоизӣ ва ғайра;
 - меъёри истифодаи маблағҳои худӣ барои харидани саҳмияҳои (ҳиссаҳои) шахсони ҳуқуқӣ;
 - ҳадди ниҳонии пасандозҳо ва амонатҳои ҷалбшаванда.
2. Қарори Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи тағйир додани меъёрҳои мақбул ва тартиби ҳисобкунии онҳо пас аз 90 рӯзи интишори расмӣ мавриди амал қарор дода мешавад.

Моддаи 25. Назорат ва санҷиш

1. Бонки миллии Тоҷикистон бо мақсади риояи талаботи Қонуни мазкур, дигар қонунҳо, санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон назорат ва санҷиши ташкилотҳои маблағзории хурдро анҷом медиҳад, нисбат ба онҳо чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасониро татбиқ менамояд.

2. Мақомоти давлатӣ ҳуқуқ надоранд ба ҷаъолияти ташкилотҳои маблағзории хурд даҳлат намоянд.

3. Бонки миллии Тоҷикистон ҳангоми назорат ва санҷиш аз ташкилотҳои маблағзории хурд, ҷамъиятҳои фаръӣ ва вобастаи онҳо пешниҳоди ҳуҷҷатҳо, тавзеҳот, баёнот, далелҳо, маълумот дар хусуси вазъи молиявӣ, манбаи маблағҳои пулӣ ва ҳар гуна маълумоти иловагии ба ҷаъолияти он дахлдоштаро талаб менамояд.

4. Кормандони ташкилотҳои маблағзории хурд ўҳдадоранд барои гузаронидани санҷиш ба кормандони Бонки миллии Тоҷикистон мусоидат карда, дастрасии онҳоро ба утоқҳои корӣ, ҳазинаҳо, китобҳои ҳисобдорӣ, суратҳисобҳо, ҳуҷҷатҳо, сабтҳо, аз ҷумла сабтҳои электронӣ таъмин намоянд.

5. Ҳар гуна маълумот, аз ҷумла маълумоти дорои сирри бонкӣ аз ҷониби ташкилотҳои маблағзории хурд бо талаби кормандони Бонки миллии Тоҷикистон, ки санҷиш мегузаронанд, сари вақт бояд пешниҳод карда шаванд.

6. Кормандони Бонки миллии Тоҷикистон барои риояи талаботи сирри бонкӣ тибқи қонун масъул мебошанд.

7. Бонки миллии Тоҷикистон на камтар аз як маротиба дар ду сол санҷиши маҷмӯии ташкилотҳои амонатии қарзии хурдро анҷом медиҳад.

8. Бонки миллии Тоҷикистон ҳуқуқ дорад барои бекор кардани аҳдҳои ташкилотҳои маблағзории хурд, ки бар хилофи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон баста шудаанд, ба суд муроҷиат намоянд.

9. Тартиби гузаронидани санҷиши ҷаъолияти ташкилотҳои маблағзории хурд бо санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон муқаррар карда мешавад.

Моддаи 26. Чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонӣ

1. Бонки миллии Тоҷикистон барои вайрон кардани Қонуни мазкур ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон метавонад нисбат ба ташкилотҳои маблағзории хурд як ё якчанд чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасонии зеринро татбиқ намоянд:

- ҷиҳати ислоҳ ва бартарафсозии камбудҳои амрнома диҳад;
- гузаронидани як ё якчанд амалиётро маҳдуд ва ё манъ намоянд;
- муваққатан аз кор барканор кардан ё аз вазифа озод кардани кормандони роҳбарикунандаи ташкилотҳои амонатии қарзии хурдро талаб намоянд;
- меъёрҳои мақбулро барои ташкилотҳои амонатии қарзии хурд ба мўҳлати то шаш моҳ тағйир диҳад;
- таъсиси филиал ва воҳиди дигари сохториро манъ намоянд;
- ба ташкилотҳои амонатии қарзии хурд, ташкилотҳои қарзии хурд ба андозаи то як фоизи ҳадди ақалли сармояи оинномавӣ ва ба фондҳои қарзии хурд ба андозаи то 10 фоизи маблағи ибтидоӣ вобаста аз сатҳи ҳуқуқвайронкунӣ ҷарима таъин намоянд;
- азнавташкилдихии ташкилоти амонатии қарзии хурдро талаб намоянд;
- иҷрои баъзе амалиёти дар иҷозатнома муайяншударо ба мўҳлати то як сол боз дорад;
- иҷозатномаи ташкилоти маблағзории хурдро бозхонд намуда, бо тартиби муқаррарнамудаи қонун ба суд дар бораи барҳамдихии он муроҷиат намоянд.

2. Чораҳои фаврии ислоҳӣ ва таъсиррасониро Бонки миллии Тоҷикистон дар мўҳлати як сол аз рӯзи аз ҷониби ташкилоти маблағзории хурд содир гардидани ҳуқуқвайронкуниҳо, аммо на дертар аз се моҳ баъди ошкор шудани онҳо амалӣ менамояд.

Моддаи 27. Махфият

1. Маълумот дар бораи ҷаъолият ва ҳолати молиявии муштарӣ, ки ба ташкилоти маблағзории хурд ҳангоми хизматрасонӣ ва муносибат бо муштарӣ ё бо шахси сеюм маълум шудааст ва ошкор кардани он метавонад ба муштарӣ зиёни моддӣ ё маънавӣ расонад, сирри бонкӣ мебошад.

2. Маълумоти зерин сирри бонкӣ маҳсуб мешавад:

- дар бораи мавҷудияти суратҳисобҳои бонкӣ, соҳибони онҳо, дар бораи маблағҳои пулии дар онҳо мавҷуда ва амалиёти бо ин суратҳисобҳо иҷрошавандаи муштарӣён;
- дар бораи интиқоли маблағҳои пулӣ аз тарафи шахсони воқеӣ ба қушодани суратҳисоб ва дар бораи фиристонандагони (гирандагони) онҳо;

- дар бораи маблағҳои пулӣ ва ашёи қиматбаҳои муштарӣ, ки дар ташкилоти маблағзории хурд нигоҳ дошта мешаванд.

3. Маълумоте, ки ба сирри бонкӣ мансуб мебошад, танҳо ба шахсони зерин дода мешавад:

- ба соҳиби суратҳисоби бонкӣ ва соҳиби ашёи қиматбаҳо ё намояндаи онҳо;

- ба фиристонандагон ва гирандагони интиқолҳои пулӣ;

- ба Бонки миллии Тоҷикистон бо талаби он;

- ба судҳо дар асоси қарори (таъиноти) суд (судя);

- ба *ичрочии мақомоти иҷро* дар асоси қарори *ичрочии мақомоти иҷро* вобаста ба ҳуҷҷати иҷро; (**ҚҶТ аз 20.06.19 с., №1628**)

- ба бюрои таърихи қарз мутобиқи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон "Дар бораи таърихи қарз (кредит)";

- ба мақомоти таҳқиқ ва тафтишоти пешакӣ аз рӯи парвандаҳои ҷиноятӣ нисбат ба муштарӣни ташкилоти маблағзории хурд, дар асоси қарори (таъиноти) суд (судя) мутобиқи Кодекси муурофиавии ҷиноятӣи Ҷумҳурии Тоҷикистон;

- ба мақомоти андоз аз рӯи масъалаҳои пардохти андози шахсони ҳуқуқӣ дар асоси мактуби роҳбари мақоми андоз бо пешниҳоди нусхаи фармони мақоми андоз оид ба санҷиши онҳо, агар ин дар Кодекси андози Ҷумҳурии Тоҷикистон пешбинӣ шуда бошад.

4. Муқаррароти мазкур дар ҳолати бо сабабҳои гуногун қатъ гардидани муносибатҳо байни муштарӣ ва ташкилоти маблағзории хурд низ эътибори худро гум намекунад.

5. Маълумот дар бораи сирри бонкӣ дар сурати вафоти муштарӣ ба инҳо дода мешавад:

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

- ба судҳо, идораҳои нотариалӣ ва консулгарӣҳои хориҷӣ аз рӯи парвандаҳои меросии муштарӣи фавтида.

6. Ошкор намудани сирри бонкӣ бе риояи шартҳои дар қисми 3 моддаи мазкур муқарраршуда манъ аст, агар Қонуни мазкур ҳолатҳои дигарро пешбинӣ накарда бошад.

7. Барои ғайриқонунӣ ошкор намудани сирри бонкӣ шахсони гунаҳкор бо тартиби муқаррарнамудаи қонунзории Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҷавобгарӣ кашида мешаванд.

8. Маблағҳои дар суратҳисобҳо ё маблағҳо ва дороиҳои дигари дар ташкилоти маблағзории хурд нигоҳдошташаванда дар асоси қарори (таъиноти) суд (судя), қарори *ичрочии мақомоти иҷро* вобаста ба ҳуҷҷати иҷро ҳабс карда мешаванд. (**ҚҶТ аз 20.06.19 с., №1628**)

9. Ҳангоми ҳабс намудани маблағҳои пулӣ дар суратҳисобҳо буда, ташкилоти маблағзории хурд фавран амалиёти додани онро дар доираи маблағе, ки ҳабс карда шудааст, қатъ мекунад.

10. Ҳангоми ҳабс намудани ашёи қиматбаҳои дигаре, ки дар ташкилоти маблағзории хурд нигоҳ дошта мешавад, ташкилоти маблағзории хурд додани онро ба соҳибаш қатъ менамояд.

БОБИ 6. СОЛИ МОЛИЯВӢ ВА АУДИТ

Моддаи 28. Соли молиявӣ

Соли молиявӣи ташкилотҳои маблағзории хурд 1 январ оғоз ёфта, 31 декабр анҷом меёбад.

Моддаи 29. Аудит

1. Бонки миллии Тоҷикистон рӯйхати ташкилотҳои аудиторӣро, ки дорои иҷозатномаи дахлдор, таҳассус ва таҷрибаи кофӣи аудити ташкилоти қарзӣ буда, аудити ташкилотҳои қарзиро дар Ҷумҳурии Тоҷикистон гузаронида метавонанд, муайян ва нашр мекунад.

2. Ташкилотҳои маблағзории хурд танҳо аз рӯи ҳамин рӯйхат ташкилотҳои аудиторӣро барои гузаронидани аудит таъин менамоянд. Аудити берунӣи ҳисоботи молиявӣи солонаи ташкилотҳои маблағзории хурд ҳар сол гузаронида мешавад.

3. Муқаррароти Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон "Дар бораи иҷозатномадихӣ ба баъзе намудҳои фаъолият" нисбат ба ташкилотҳои аудиторӣи хориҷие, ки ба рӯйхати Бонки миллии Тоҷикистон дохил карда шудаанд, татбиқ намегардад.

4. Муқаррароти Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон "Дар бораи фаъолияти аудиторӣ" нисбат ба ташкилотҳои аудиторӣе, ки аудити ташкилоти маблағзории хурдро дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мегузаронанд, бо назардошти Қонуни мазкур татбиқ мегардад.

5. Ташкилоти аудиторӣ ё корманди он бояд молик, корманди роҳбарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилоти маблағзории хурд набошад. Шахсе, ки дар ташкилоти маблағзории хурд манфиат надорад,

ба истиснои ҳолатҳои доштани пасандоз дар ташкилоти маблағзории хурд, метавонад аудиторӣ он таъин гардад.

6. Агар ташкилоти аудиторӣ ҳангоми гузаронидани аудит соҳиби ин гуна манфиат дар ташкилоти маблағзории хурд гардад, пас хизматрасонии аудиторӣ вай қатъ гардида, ташкилоти маблағзории хурд ташкилоти аудиторӣ дигарро таъин мекунад.

7. Ташкилоти аудиторӣ ба ташкилоти маблағзории хурд хизматрасониҳоеро, ки бо вазифаҳои назорати дохилии ташкилоти маблағзории хурд алоқаманданд, пешниҳод намекунад, ба истиснои хизматрасониҳои таълимие, ки дорои хусусияти доимӣ намебошанд.

8. Ташкилоти маблағзории хурд наметавонад пай дар пай як ташкилоти аудиториро ба мӯҳлати зиёда аз се сол аудитор таъин намояд.

9. Мутобиқи стандартҳои байналмилалии аудит ташкилоти аудиторӣ аудити ташкилоти маблағзории хурдро дар асоси назорати маҷмӯӣ анҷом медиҳад ва:

- изҳор мекунад, ки ташкилоти аудиторӣ ё ягон корманди ташкилоти аудиторӣ дар ташкилоти маблағзории хурд ягон манфиат надорад ва талаботи қисми 7 моддаи мазкурро иҷро мекунад;

- дар риоя ва нигоҳдории қоидаҳои ташкили низоми дурусти ҳисобгирӣ ба ташкилоти маблағзории хурд кӯмак мерасонад;

- дар нигоҳдории низоми дурусти назорати молиявӣ ва идоракунии хавфҳо ба ташкилоти маблағзории хурд мадад мерасонад;

- дар мӯҳлати се моҳи баъди анҷоми соли молиявӣ дар бораи мукамалӣ, ҳолисӣ ва дурустии ҳисоботи молиявӣ ҳулосаи аудиторӣ ва назари аудиторӣ омода намуда, дар бораи вазъи молиявии ташкилоти маблағзории хурд мутобиқи талаботи Қонуни мазкур ба Шӯрои нозирони (парасторони) ташкилоти маблағзории хурд маълумоти муфассал пешниҳод мекунад;

- ба Шӯрои нозирони (парасторони) ташкилоти маблағзории хурд ва Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи низоми таснифи қарзҳо ва таъминнокии дороиҳои (аз ҷумла, қарзҳои) шубҳанок тибқи талаботи Бонки миллии Тоҷикистон бо нишон додани камбудихо назари ташкилоти аудиториро пешниҳод мекунад;

- ба ҳар як узви Шӯрои нозирони (парасторони) ташкилоти маблағзории хурд ва ба Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи ҳар як амали корманди роҳбарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилоти маблағзории хурд, ки аз нигоҳи ӯ вайрон кардани талаботи ин Қонун ё ягон санади меъёрии ҳуқуқӣ мебошад, хабар медиҳад;

- ба ҳар як узви Шӯрои нозирони (парасторони) ташкилоти маблағзории хурд ва ба Бонки миллии Тоҷикистон дар бораи ҳар як норасоӣ ё камбудии дар идоракунии амалиёти ташкилоти маблағзории хурд ошкоршуда хабар медиҳад.

10. Ҳангоми таҳияи ҳулосаи аудиторӣ масъалаҳои зерин бояд ба назар гирифта шаванд:

- қобили қабул будани гузориш ва иттилооте, ки аз корманди роҳбарикунанда, корманд ё намояндаи ташкилоти маблағзории хурд ҳангоми аудит талаб шудааст;

- дараҷаи воқеан ҷавобгӯӣ будани ташкилоти маблағзории хурд ба талаботи низоми назорати дохилӣ ва муҳосибавӣ;

- усуле, ки ташкилоти маблағзории хурд барои пешбурди китобҳои ҳисобдорӣ, ҳуҷҷатҳо, ҳисобот ва фарогирии амалиёт, ки барои мониторинг ва аудити дохилию берунӣ зарур аст, истифода мебарад;

- қобилияти кордонӣ ва ба талабот мувофиқ будани роҳбарияти ташкилоти маблағзории хурд;

- камбудихоҳои ҷойдошта, эродҳо ва тавсияҳо барои бартараф кардани онҳо, инчунин иҷрои тавсияҳо ва бартараф намудани эродҳои солҳои гузашта;

- дараҷаи саҳеҳии ҳуҷҷатҳои ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳодшуда ва мувофиқати онҳо ба мазмуни сабтҳо, китобҳои ҳисобдорӣ, низоми ҳисобдорӣ ва санадҳои меъёрии ҳуқуқии марбут ба ҳамин ҳуҷҷатҳо.

11. Ташкилотҳои маблағзории хурд дар мӯҳлати на дертар аз 30 рӯзи баъди дастрасии ҳулосаи аудиторӣ ва тавсияномаи ташкилоти аудиторӣ, нусхаи онҳо ва ҳисоботи молиявии ислоҳшударо ба Бонки миллии Тоҷикистон ирсол менамояд.

12. Бонки миллии Тоҷикистон метавонад аз ташкилоти аудиторӣ маълумоти иловагиро вобаста ба ҳулосаи он талаб намояд.

13. Пешниҳод кардани ҳулосаи аудиторӣ носаҳеҳ ва ё муносибати ғарзнокӣ ташкилоти аудиторӣ ба ташкилоти маблағзории хурд сабаби хориҷ кардани ташкилоти аудиторӣ аз рӯйхати Бонки миллии Тоҷикистон мегардад.

БОБИ 7. МУҚАРРАРОТИ ХОТИМАВӢ

Моддаи 30. Ҷавобгарӣ барои вайрон кардани Қонуни мазкур

Шахсони воқеӣ ва ҳуқуқӣ барои вайрон кардани Қонуни мазкур мутобиқи қонунгузориҳои Ҷумҳурии Тоҷикистон ба ҷавобгарӣ кашида мешаванд.

Моддаи 31. Дар бораи аз эътибор соқит донистани Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон "Дар бораи ташкилотҳои маблағгузориҳои хурд"

Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 17 майи соли 2004 "Дар бораи ташкилотҳои маблағгузориҳои хурд" (Ахбори Маҷлиси Олии Ҷумҳурии Тоҷикистон, с. 2004, №5, мод. 349; с. 2007, №7, мод. 679; с.2008, № 10, мод. 808; с.2010, №12, қ.1. мод. 820) аз эътибор соқит дониста шавад.

Моддаи 32. Тартиби мавриди амал қарор додани Қонуни мазкур

Қонуни мазкур пас аз интишори расмӣ мавриди амал қарор дода шавад.

Президенти
Ҷумҳурии Тоҷикистон
ш. Душанбе,
16 апрели соли 2012,
№ 816

Эмомалӣ РАҲМОН