

Дар Вазорати адлияи Ҷумҳурии
Тоҷикистон аз 11 августи соли
2021, №1092
“ба қайд гирифта шуд”

Замимаи №1
ба қарори Раёсати Бонки миллии
Тоҷикистон аз 6 августи соли 2021,
№126

Талаботи махсус
ҳангоми кушодани суратҳисобҳои амонати муҳлатнок
ё дархостшавандаи бонкӣ барои шаҳрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистон,
ки ба онҳо маблағҳои қонунигардонидашаванда
ворид карда мешаванд

Бонкҳои ваколатдор мутобиқи рӯйхати бо қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон тасдиқшуда ё филиалҳои онҳо (минбаъд – бонкҳои ваколатдор), ки дар асоси Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон “Дар бораи авф бинобар қонунигардонии дороиҳо ва маблағҳои шаҳрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистон” аз 2 июли соли 2021 (минбаъд – Қонун) тибқи аризаи шаҳрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистон ба номи онҳо суратҳисобҳои амонати муҳлатнок ё дархостшавандаи бонкӣ бо пули миллиӣ ва ё асъори хориҷӣ кушода, маблағҳои қонунигардонидашавандаро ба ин суратҳисобҳо қабул менамоянд, бояд қоидаҳои зерини бо талаботи махсус ҳангоми кушодани суратҳисобҳои амонати муҳлатнок ё дархостшавандаи бонкӣ барои шаҳрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистон, ки ба онҳо маблағҳои қонунигардонидашаванда ворид карда мешаванд (минбаъд – Талаботи махсус), муайяншударо риоя ва таъмин намоянд.

1. Шаҳрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистон барои кушодани суратҳисоби амонати (пасандози) муҳлатнок ё дархостшавандаи бонкӣ бо мақсади қонунигардонии маблағҳои пулӣ тибқи Қонун бонки ваколатдорро (аз ҷумла бонкҳои исломиро) дар Ҷумҳурии Тоҷикистон мустақилона интихоб менамоянд ва ҳуқуқ доранд дар як ё якчанд бонки ваколатдор тибқи тартиби муқаррарнамудаи қонунгузорӣ ва қоидаҳои дар бонкҳо тасдиқшуда суратҳисоби амонати (пасандози) муҳлатнок ё дархостшавандаи бонкӣ бо пули миллиӣ ва асъори хориҷӣ кушоянд.

2. Барои кушодани суратҳисоби амонати муҳлатнок ё дархостшавандаи бонкӣ бо пули миллиӣ ва асъори хориҷӣ бо мақсади қонунигардонии маблағҳои пулӣ тибқи Қонун, шаҳрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистон ба бонкҳои ваколатдордар баробари ҳуҷҷатҳои,

ки қонунгузори амалкунанда барои кушодани суратҳисоб ва гузоштани амонат пешбинӣ намудааст, инчунин аризаро дар шакли ба Талаботи махсус замимашуда пешниҳод менамоянд. Бонкҳои ваколатдор ҳуқуқ надоранд ба шаҳрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистон кушодани суратҳисобҳоро рад намоянд, ба истиснои ҳолатҳое, ки қонунгузори чунин рақуниро муқаррар кардааст.

3. Ҳангоми қабули аризаи шаҳрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистон барои кушодани суратҳисоби амонати муҳлатнок ё дархостшавандаи бонкӣ бо мақсади қонунигардонии маблағҳои пулии онҳо бонкҳои ваколатдор уҳдадоранд иҷрои талаботи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи муқовимат ба қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузори терроризм ва маблағгузори паҳнкунии силоҳи қатли ом»-ро таъмин намоянд.

4. Бонкҳои ваколатдор инчунин барои муайян намудани қонунигардонии маблағҳои пулии шаҳрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистон аз кишварҳое, ки тавсияҳои Гурӯҳи татбиқи чораҳои молиявии мубориза бар зидди пулшӯӣ (ФАТФ)-ро ба таври лозимӣ татбиқ наменамоянд, чораҳои дастрас андешида, ба он роҳ намедиханд.

5. Бонкҳои ваколатдор қонунигардонии маблағҳои пулии шаҳрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистонро бо риояи қатъии тартиб ва муқаррароти Қонун, инчунин талаботҳои махсуси мазкур анҷом медиханд.

6. Бонкҳои ваколатдор дар асоси аризаи шаҳрванди Ҷумҳурии Тоҷикистон барои кушодани суратҳисоби амонати муҳлатнок ё дархостшавандаи бонкӣ бо пули миллий ва асъори хориҷӣ, тибқи санадҳои меъёрии ҳуқуқии Бонки миллии Тоҷикистон ва қоидаҳои дохилии худ оиди кушодани суратҳисобҳо, шартномаҳои дахлдорро ба расмият медароранд. Дар шартнома бо банди махсус ишора намудани табиноти суратҳисоб, ки бо мақсади қонунигардонии маблағҳои пулӣ тибқи Қонун мебошад, ҳатмист.

7. Бонкҳои ваколатдор суратҳисоби амонати муҳлатнок, пасандозӣ ё дархостшавандаи бонкиро бо мақсади қонунигардонии маблағҳои пулӣ тибқи Қонун дар ҳисобҳои тавозунии 20216, 20218, 20220, 20222 барои бонкҳои анъанавӣ ва 200026, 200028, 200088, 200200, 200206, 200208, 200214, 200216, 200222, 200224 барои бонкҳои исломӣ мекушоянд. Маблағи воридшаванда маҳдудият надорад.

8. Маблағҳои пулии қонунигардонидашаванда дар шакли нақдӣ тибқи тартиби амалкунанда қабул карда шуда, дар ҳуҷҷати ҳазинавии даромад ва расид таъиноти пардохт - «Қонунигардонии маблағҳои пулӣ» ишора карда мешавад.

9. Ҳангоми интиқоли пул бо шакли ғайринақдӣ, аз ҷумла аз давлатҳои хориҷӣ, дар супоришнома ва беруннавис таъиноти пардохт (асос) - «Қонунигардонии маблағҳои пулӣ» нишон дода мешавад.

10. Барои тасдиқи қонунигардонии маблағҳои пулии шаҳрванди Ҷумҳурии Тоҷикистон бонкҳои ваколатдор бо риояи қатъии талаботи моддаи 6 Қонун шаҳодатнома дар бораи қонунигардонии маблағҳои пулиро дар варақаи ҳимояшудаи шакли махсус тибқи намунаи бо қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон тасдиқшудамедиҳанд.

11. Шаҳодатнома дар бораи қонунигардонии маблағҳои пулӣ бо имзои роҳбар ва сармуҳосиби сарбонк дода мешавад.

12. Варақаи шаҳодатнома ҳуҷҷати ҳисоботдиҳии қатъӣ мебошад.

13. Бонки миллии Тоҷикистон варақаҳои шаҳодатномаро тайёр мекунад ва ба бонкҳо бо гирифтани ҷуброни хароҷот аз рӯи арзиши асли месупорад. Хароҷоти бонкҳо вобаста ба арзиши аслии варақаҳои шаҳодатнома аз ҳисоби шаҳрванд, ки барои қонунигардонӣ муроҷиат намудааст, ҷуброн карда мешавад.

14. Бонки миллии Тоҷикистон бақайдгирии рақами ҳисоб ва миқдори варақаҳои шаҳодатномаи ба ҳар як бонк додасударо амалӣ менамояд.

15. Бонкҳои ваколатдор варақаҳои шаҳодатномаи аз Бонки миллии Тоҷикистон гирифташонро ба қайд гирифта, дар ҳисобҳои тавозунии дахлдор (вобаста ба арзиш ва миқдор) инъикос менамоянд ва аз рӯи рақам ва маблағ шаҳодатномаҳои ба муштариён додасударо тибқи феҳристи бақайдгирии варақаи шаҳодатномаҳо дар бораи қонунигардонии маблағҳо дар шакли ба Талаботи махсус замимашуда (шакли 1) ба ҳисоб мегиранд. Шакли электронии феҳристи бақайдгирии варақаи шаҳодатномаҳо дар бораи қонунигардонии маблағҳо (шакли 2) дар муҳлатҳои тибқи банди 17 барои пешниҳоди ҳисобот муқарраршуда, аз ҷониби сарбонки бонки ваколатдор ба Бонки миллии Тоҷикистон ба суроғи почтаи электронӣ ob@nbt.tj ирсол карда мешаванд.

16. Баъди анҷоми давраи қонунигардонӣ дар давоми 30 рӯзи корӣ варақаҳои истифоданашудаи шаҳодатнома аз тарафи бонкҳо барои баъдан нобуд кардани онҳо ба Бонки миллии Тоҷикистон

баргардонида мешаванд, ки дар ин хусус санади дахлдор тартиб дода мешавад. Бонки миллии Тоҷикистон арзиши варақаҳои истифоданашудаи шаҳодатномаҳоро, ки аз тарафи бонкҳо баргардонида мешаванд, бозпас мегардонад.

17. Бонкҳои ваколатдор, ки қонунигардонии маблағҳои шахрвандони Ҷумҳурии Тоҷикистонро анҷом додаанд, дар давраи қонунигардонӣ ҳар моҳ на дертар аз санаи 7 моҳи минбаъда ба Бонки миллии Тоҷикистон ҳисобот тибқи шакли бо қарори Раёсати Бонки миллии Тоҷикистон тасдиқшуда дар шакли электронӣ ба суроғаи почтаи электронӣ ob@nbt.tj пешниҳод менамоянд.

18. Дар ҳисоботи бонкҳои ваколатдор оид ба гардишҳои ҳазинавӣ маблағҳои пулии қонунигардонидашавандаи воридшаванда аз ҷониби бонкҳо ҳамчун «Маблағҳои пулии қонунигардонидашаванда» алоҳида инъикос карда мешаванд.

19. Ҳамаи хароҷоти бо қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон пешбинишуда, ки барои барасмиятдарории қонунигардонии маблағҳои шахрвандон пардохт карда мешавад, аз ҳисоби худи шахрвандон сурат мегирад.

Ба _____
(номи пурраи Бонк ё филиали он)

аз _____
(ному насаб)

Суроғаи қайди истиқомат _____

Ариза

Хошишмандам бо мақсади қонунигардонии маблағҳо ба номи ман суратҳисоби бонкӣ кушоед.

Суратҳисоби бонкии амонати муҳлатнок

Суратҳисоби бонкии амонати дархостшаванда

Бо пули миллӣ

Бо асъори хориҷӣ

Имзои аризадиҳанда _____

«___» _____ с. 202__

(паси ҳуҷҷат)

Қайди бонк

Иҷозат медиҳам:	
Шахси масъул _____	
«___» _____ с. 202__	
Суратҳисоб кушода шуд	
№ ҳисоби тавозунӣ	№ ҳисоби шахсӣ

ФЕҲРИСТИ

бақайдгирии варақаи Шаҳодатномаҳо дар бораи қонунигардонии маблағҳо

Шакли 1 – дар бонк нигоҳ дошта мешавад

№	Таърихи қабул ва бақайдгирии варақаи шаҳодатнома	Рақами баҳисобгирии варақаи шаҳодатнома	Таърихи додани шаҳодатнома	Ному насаби дорандаи шаҳодатнома	Рамзи асьор	Ҳаҷми маблағ	Имзои муштари	Ному насаби шахси масъули бонк	Имзои корманди масъули бонк

Номгӯи талабот	бо рақам	бо ҳарф
Миқдори варақаи Шаҳодатномаи аз Бонки миллии Тоҷикистон гирифташуда		
Миқдори варақаи Шаҳодатномаи сарфгардида мутобиқи ҳуҷҷатҳои қабули маблағҳои пулӣ		
Миқдори варақаҳои сарфнашуда, ки бояд ба Бонки миллии Тоҷикистон баргардонида шаванд.		

Ному насаб ва имзо

Роҳбари бонк

Сармуҳосиб

Мухри бонк

ФЕҲРИСТИ

бақайдгирии варақои Шаҳодатномаҳо дар бораи қонунгардонии маблағҳо

Шакли 2 – ба Бонки миллии Тоҷикистон пешниҳод карда мешавад

№	Таърихи қабул ва бақайдгирии варақои шаҳодатнома	Рақами баҳисобгирии варақои шаҳодатнома	Таърихи додани шаҳодатнома	Ному насаби дорандаи шаҳодатнома	Рамзи асьор	Ҳаҷми маблағ

Номгӯи талабот	бо рақам	бо ҳарф
Миқдори варақои Шаҳодатномаи аз Бонки миллии Тоҷикистон гирифташуда		
Миқдори варақои Шаҳодатномаи сарфгардида мутобиқи ҳуҷҷатҳои қабули маблағҳои пулӣ		
Миқдори варақҳои сарфнашуда, ки бояд ба Бонки миллии Тоҷикистон баргардонида шаванд.		