ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

О ПЛАТЁЖНЫХ УСЛУГАХ И ПЛАТЁЖНОЙ СИСТЕМЕ

(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. [№1723](#))

Принят Постановлением МН МОРТ

от 26 октября 2016 года, [№586](#)

Одобен Постановлением ММ МОРТ

от 16 февраля 2017 года, [№338](#)

Настоящий Закон определяет правовые и организационные основы функционирования платежных систем и порядок предоставления платежных услуг в Республике Таджикистан и направлен на создание благоприятных условий для развития платёжной системы.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- акцепт плательщика - согласие плательщика на перевод денежных средств с его банковского счета на основании договора по требованию получателя средств;

- поставщик платежных услуг - Национальный банк Таджикистана и кредитные финансовые организации, предоставляющие услуги по переводу денежных средств (*в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. [№1723](#)*;

- платежные услуги - приём и выдача наличных средств, расчеты и переводы денежных средств, в том числе переводы электронных денежных средств, выпуск (эмиссия) и (или) обслуживание платежных инструментов и услуги по приёму платежей;

- платежное средство - средство и (или) совокупность процедур, согласованных между клиентом и поставщиком платежных услуг и применяемых клиентом для инициирования платежного распоряжения;

- перевод денежных средств - действия поставщика платежных услуг в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю денежных средств плательщика;

- электронное платежное средство - средство и (или) способ, позволяющие клиенту поставщика платежных услуг составлять, удостоверить и передавать платежное распоряжение в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе банковских платежных карт и других технических устройств;

- трансграничный перевод денежных средств - перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщик либо получатель средств находится за пределами Республики Таджикистан и (или) перевод денежных средств, при осуществлении которого плательщика или получателя средств обслуживает иностранный центральный (национальный) банк или другой иностранный банк;

- оператор платежной системы - юридическое лицо, определяющее правила платежной системы и выполняющее иные обязанности в соответствии с настоящим Законом;

- оператор услуг платежной инфраструктуры - юридическое лицо, оказывающее операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга, а также уполномоченное предоставлять информационные и другие технологические функции в платежной системе при переводе денежных средств;

- платежное распоряжение - поручение плательщика или получателя денежных средств своему поставщику платежных услуг в рамках применяемых форм безналичных расчетов для перевода денежных средств;

- операционные услуги - услуги оператора услуг платежной инфраструктуры, обеспечивающего доступ участников платежной системы и их клиентов к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных платежных средств, а также обмен электронными сообщениями;

- услуги платежного клиринга - услуги оператора услуг платежной инфраструктуры, обеспечивающего в рамках платежной системы прием к исполнению распоряжений участников платежной системы по осуществлению перевода денежных средств, а также зачет взаимных денежных требований и обязательств участников платежной системы;

- центральный платежный клиринговый контрагент - Национальный банк Таджикистана и (или) кредитная финансовая организация, являющиеся в соответствии с настоящим Законом плательщиком по требованиям участников платежной системы и получателем средств по обязательствам участников платежной системы *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*;

- расчетный центр - Национальный банк Таджикистана и (или) кредитная финансовая организация, которая в рамках платежной системы исполняет распоряжения участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по их банковским счетам и направляет подтверждение об этом участникам платежной системы *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*;

- банковский платежный агент - юридическое лицо, за исключением кредитной финансовой организации, или индивидуальный предприниматель, привлекаемый кредитной финансовой организацией для осуществления отдельных банковских операций в соответствии с настоящим Законом *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*;

- банковский платежный субагент - юридическое лицо, за исключением кредитной финансовой организации, или индивидуальный предприниматель, привлекаемый банковским платежным агентом для осуществления отдельных банковских операций в соответствии с настоящим Законом *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*;

- безотзывность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая невозможность отзыва распоряжения либо его прекращение об осуществлении перевода денежных средств в определенный момент времени;

- безусловность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определенный момент времени;

- окончательность перевода денежных средств - характеристика перевода денежных средств, обозначающая предоставление денежных средств их получателю в определенный момент времени;

- платёжная система - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платёжной системы в целях осуществления перевода денежных средств, включающая оператора платёжной системы, оператора услуг

платёжной инфраструктуры, а также не менее 3 (трех) участников - кредитных финансовых организаций (в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723);

- субъекты платежной системы Республики Таджикистан - совокупность поставщиков платежных услуг, банковских платежных агентов (субагентов), операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры и организаций почтовой связи при осуществлении переводов денежных средств в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, полностью или частично осуществляющие деятельность в Республике Таджикистан;

- система управления рисками в платежной системе - комплекс мероприятий и способов снижения вероятности возникновения неблагоприятных последствий для бесперебойности функционирования платежной системы;

- правила платежной системы - документ (документы), содержащий (содержащие) условия участия в платежной системе, осуществления перевода денежных средств, оказания услуг платежной инфраструктуры и иные условия, определяемые оператором платежной системы в соответствии с настоящим Законом;

- участники платежной системы - юридические лица, присоединившиеся к платежной системе в целях оказания услуг по переводу денежных средств и действующие согласно её правилам;

- электронные денежные средства - денежные средства в национальной или иностранной валюте, предварительно предоставленные физическим лицом поставщику платежных услуг, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств физического лица перед третьими лицами;

- терминал - электронное программно-техническое устройство, позволяющее считывать информацию с электронного платежного средства, формировать, отправлять и принимать сообщения об операциях с электронным платежным средством в соответствующей платежной системе и из нее;

- автоматизированный терминал самообслуживания - электронное программно-техническое устройство, предназначенное для приема, наличных денежных средств и осуществления платежей в адрес коммунальных служб, операторов мобильной связи, интернета и других платежей, с учётом части 16 статьи 13 настоящего Закона, а также для осуществления безналичных расчетов посредством банковских платежных карт и других электронных платежных средств;

- банкомат - электронное программно-техническое устройство, предназначенное для приема и выдачи наличных денежных средств и предоставления других услуг кредитной финансовой организации с использованием электронного платежного средства (в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723).

Статья 2. Законодательство Республики Таджикистан о платежных услугах и платежной системе

Законодательство Республики Таджикистан о платежных услугах и платежной системе основывается на Конституции Республики Таджикистан и состоит из настоящего Закона, других нормативных правовых актов, а также международных правовых актов, признанных Таджикистаном.

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ ПЛАТЁЖНЫХ УСЛУГ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЁЖНЫХ СРЕДСТВ

Статья 3. Порядок оказания платежных услуг

1. Поставщик платежных услуг оказывает платежные услуги на основании договоров, заключаемых с клиентами и другими поставщиками платежных услуг, в рамках применяемых форм безналичных расчетов в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

2. Банковские платежные агенты и банковские платежные субагенты участвуют в оказании платежных услуг на основании договоров, заключаемых с поставщиками платежных услуг и банковскими платежными агентами, в соответствии с требованиями статьи 13 настоящего Закона.

3. Организации почтовой связи оказывают услуги по переводу денежных средств в соответствии с требованиями [Закона](#) Республики Таджикистан "О почтовой связи".

Статья 4. Порядок перевода денежных средств

1. Поставщик платежных услуг осуществляет перевод денежных средств на основании платежного распоряжения клиента (плательщика или получателя денежных средств), оформленного в соответствии с применяемой формой безналичных расчетов (далее - платежное распоряжение).

2. Перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета.

3. Перевод денежных средств осуществляется в соответствии с применяемыми формами безналичных расчетов посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя, выдачи получателю наличных денежных средств либо учета денежных средств в пользу получателя без открытия банковского счета при переводе электронных денежных средств.

4. Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок не более трёх рабочих дней начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

5. Безотзывность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает с момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или с момента предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета, если законодательством в банковской сфере не предусмотрено иное.

6. Безусловность перевода денежных средств наступает в момент выполнения плательщиком и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода денежных средств, в том числе осуществления встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречной передачи ценных бумаг, представления документов, либо при отсутствии указанных условий

7. В случае, если плательщика и получателя средств обслуживает один поставщик платежных услуг, окончательность перевода денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет получателя или обеспечения получателю средств возможности получения наличных денежных средств.

8. В случае, если плательщика и получателя средств обслуживают разные поставщики платежных услуг, окончательность перевода денежных средств наступает в момент зачисления денежных средств на банковский счет

поставщика платежных услуг, обслуживающего получателя средств, с учетом требований статьи 21 настоящего Закона.

9. Обязательство поставщика платежных услуг, обслуживающего плательщика, перед плательщиком прекращается в момент наступления окончательности перевода денежных средств.

10. Поставщик платежных услуг до осуществления перевода денежных средств обязан предоставлять клиентам возможность ознакомления в доступной для них форме с условиями осуществления перевода денежных средств в рамках применяемой формы безналичных расчетов, в том числе:

- с размером вознаграждения и порядком его взимания в случае, если оно предусмотрено договором;

- со способом определения обменного курса, применяемого при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте (при наличии различия между валютой денежных средств, предоставленных плательщиком, и валютой переводимых денежных средств);

- с порядком предъявления претензий, включая информацию для связи с поставщиком платежных услуг.

11. Клиент обязан предоставить поставщику платежных услуг достоверную информацию для установления контакта с ним, а в случае изменения такой информации, своевременно предоставить обновленную информацию поставщику платежных услуг. Обязанность поставщика платежных услуг по направлению клиенту уведомлений, предусмотренных настоящим Законом, считается исполненной при направлении уведомления в соответствии с имеющейся у него информацией для установления контакта с клиентом.

12. Поставщики платёжных услуг, отправляющие денежные переводы, должны иметь следующие сведения *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*:

- фамилию, имя, отчество физического лица или наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя, отправляющего денежный перевод, и лица, получающего денежный перевод;

- номер банковского счёта лица, отправляющего перевод, и лица, получающего перевод, к тому же при отсутствии номера банковского счёта должен указываться уникальный номер ссылки, сопровождающий перевод, который позволяет отследить операцию;

- данные, указанные в документе удостоверяющего личность физического лица, либо идентификационный номер (идентификационный номер налогоплательщика, единый идентификационный номер) для юридического лица и индивидуального предпринимателя - отправителя перевода, иные сведения, если это предусмотрено законодательством Республики Таджикистан.

13. В случае отсутствия сведений, предусмотренных частью 12 настоящей статьи, отправляющие денежный перевод поставщики платёжных услуг должны отказать в осуществлении денежного перевода.

14. При переводе денежных средств, субъект платёжной системы Республики Таджикистан, участвующий в денежном переводе, должен обеспечить сопровождение перевода сведениями, предусмотренными частью 12 настоящей статьи. В случае группирования двух и более денежных переводов, субъекты платёжной системы Республики Таджикистан - отправители могут в каждом отдельном переводе указать сведения, сопровождающие денежный перевод только о лице, осуществляющем перевод, если сгруппированный перевод содержит все сведения, предусмотренные частью 12 настоящей статьи.

15. Вовлеченный в денежный перевод поставщик платёжных услуг должен обеспечить передачу сведений, предусмотренных частью 12 настоящей статьи, вместе с переводом. В случае, когда передача поставщиком платёжных услуг сведений, сопровождающих денежный перевод, невозможна по техническим причинам, поставщик платёжных услуг должен хранить эти сведения в срок, установленный настоящим Законом.

16. Вовлеченный в денежный перевод поставщик платёжных услуг должен установить риск - ориентированную политику и процедуры для выявления и принятия необходимых мер, в том числе отклонение или приостановление денежного перевода, который не содержит сведения, предусмотренные частью 12 настоящей статьи. В случае денежного перевода, не включающего сведений, сопровождающих денежный перевод, поставщик платёжных услуг должен рассмотреть вопрос прекращения корреспондентских отношений с кредитной финансовой организацией, вовлеченной в денежный перевод.

17. Поставщики платёжных услуг должны проверить и идентифицировать личность клиента, получающего денежный перевод и хранить эти сведения в сроки, установленные настоящим Законом.

18. Предусмотренные частями 12, 13, 14, 15, 16 и 17 настоящей статьи обязанности не применяются в следующих случаях:

- в отношении переводов и взаиморасчётов, производимых между поставщиками платёжных услуг от своего имени;

- в отношении операций, осуществляемых посредством кредитных, дебетных карт, предоплаты, а также электронных кошельков, если во всех документах, являющихся основанием для совершения и оформления (учёта) операций, имеется информация о номере платёжных средств. Установленное настоящим пунктом исключение относится к операциям, связанным с обналечиванием сумм, оплатой за товары и услуги, а также другими платежами, осуществляемыми посредством терминалов, банкоматов, других электронных платёжных устройств и не относится к случаям, когда электронные платёжные средства используются для осуществления денежных переводов посредством платёжных систем.

19. Субъекты платёжной системы Республики Таджикистан обязаны хранить информацию по операциям, связанным с денежными переводами, в срок не менее 5 (пяти) лет после проведения операции и завершения деловых отношений (в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. [№1723](#)).

Статья 5. Платежное распоряжение, порядок его приема к исполнению и исполнение

1. Платежное распоряжение содержит информацию, позволяющую осуществить перевод денежных средств в соответствии применяемой формой безналичных расчетов (далее - реквизиты перевода). Перечень реквизитов перевода устанавливает Национальный банк Таджикистана. Договором, заключенным поставщиком платёжных услуг с клиентом или между поставщиками платёжных услуг, может быть установлен дополнительный перечень реквизитов перевода.

2. Платежное распоряжение может передаваться, приниматься к исполнению, исполняться и храниться в электронном виде.

3. Поставщик платёжных услуг вправе составлять распоряжение от своего имени для исполнения платёжного распоряжения клиента.

4. При приеме к исполнению платёжного распоряжения поставщик платёжных услуг обязан удостовериться в праве клиента распоряжаться денежными средствами, проверять реквизиты перевода, достаточность денежных средств для исполнения распоряжения клиента, а также выполнять

иные процедуры приема к исполнению распоряжений клиента, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан.

5. Если право клиента распоряжаться денежными средствами не удостоверено или недостаточно денежных средств на банковском счете, а также, если реквизиты перевода не соответствуют установленным требованиям, поставщик платежных услуг не принимает платежное распоряжение клиента к исполнению и направляет клиенту уведомление об этом не позднее дня, следующего за днем получения платежного распоряжения клиента.

6. При недостаточности денежных средств платежное распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета, включая перевод электронных денежных средств, не принимается к исполнению поставщиком платежных услуг и клиенту незамедлительно направляется уведомление об этом.

7. Прием платежного распоряжения к исполнению подтверждается поставщиком платежных услуг в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан или договором.

8. Платежное распоряжение может быть отозвано клиентом до момента наступления безотзывности перевода денежных средств в порядке, предусмотренном договором.

9. Платежное распоряжение исполняется поставщиком платежных услуг в рамках применяемых форм безналичных расчетов в размере суммы, указанной в платежном распоряжении клиента. Вознаграждение поставщика платежных услуг (при его взимании) не может быть удержано из суммы перевода денежных средств, за исключением случаев осуществления трансграничных переводов денежных средств.

10. Исполнение платежного распоряжения подтверждается поставщиком платежных услуг в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан и договором.

Статья 6. Особенности осуществления перевода денежных средств по требованию получателя средств

1. При переводе денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) поставщик платежных услуг на основании договора с плательщиком осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия по распоряжению получателя средств (далее – требование получателя средств).

2. Право получателя средств предъявлять требования к банковскому счету плательщика предусматривается договором между обслуживающим плательщика поставщиком платежных услуг и плательщиком.

3. Акцепт плательщика может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления обслуживающему плательщика поставщику платежных услуг. Акцепт плательщика может быть дан в договоре между обслуживающим плательщика поставщиком платежных услуг и плательщиком либо в виде отдельного документа (письмо, электронное сообщение и тд.).

4. В случае отсутствия заранее данного акцепта плательщика поставщик платежных услуг передает поступившее требование получателя средств для акцепта плательщику не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств. Акцепт плательщика дается в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между поставщиком платежных услуг и плательщиком.

5. Допускается акцепт плательщика в части суммы, указанной в требовании получателя средств (частичный акцепт плательщика), если иное не предусмотрено договором между поставщиком платежных услуг и плательщиком. В случае частичного акцепта плательщика поставщик платежных услуг обязан указать на это при подтверждении получателю средств исполнения его требования.

6. При отказе плательщика от дачи акцепта или неполучении акцепта в установленный срок, требование получателя средств подлежит возврату получателю средств с указанием причины возврата.

7. При поступлении требования получателя средств с заранее выданным акцептом плательщика обслуживающий плательщика поставщик платежных услуг обязан проверить соответствие требования получателя средств условиям заранее выданного акцепта плательщика.

8. При соответствии требования получателя средств условиям заранее выданного акцепта плательщика оно исполняется в сумме и в срок, предусмотренные условиями заранее выданного акцепта плательщика.

9. При несоответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика или невозможности их проверки обслуживающий плательщика поставщик платежных услуг обязан возвратить требование получателя средств без исполнения, если договором не предусмотрена обязанность запросить акцепт плательщика.

10. Поставщик платежных услуг обязан направить плательщику уведомление об исполнении требования получателя средств не позднее дня, следующего за днем исполнения.

Статья 7. Порядок использования электронных платежных средств

1. Использование электронных платежных средств осуществляется на основании договора об использовании электронного платежного средства, заключенного между поставщиком платежных услуг и клиентом, а также договоров, заключенных между поставщиками платежных услуг.

2. Поставщик платежных услуг вправе отказать клиенту в заключении договора об использовании электронного платежного средства.

3. Поставщик платежных услуг обязан:

- информировать клиента об условиях использования электронного платежного средства, в частности о любых ограничениях способов и мест использования, случаях повышенного риска использования электронного платежного средства, до заключения с клиентом договора об использовании электронного платежного средства;

- информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного платежного средства путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом;

- обеспечить возможность направления ему клиентом уведомления об утрате электронного платежного средства и (или) о его использовании без согласия клиента;

- регистрировать направленные клиенту и полученные от клиента уведомления и хранить соответствующую информацию не менее 5 (пяти) лет после завершения деловых отношений (в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723);

- предоставлять клиенту документы и информацию, которые связаны с использованием клиентом его электронного платежного средства, в порядке, установленном договором;

- рассматривать заявления клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием клиентом его электронного платежного средства, а также предоставить клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента, в срок, установленный договором, но не более 30 (тридцати) дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 (шестидесяти) дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств.

4. Поставщик платежных услуг может приостановить или прекратить использование клиентом электронного платежного средства при нарушении клиентом порядка использования электронного платежного средства в соответствии с договором или на основании полученного от клиента уведомления.

5. Приостановление или прекращение использования клиентом электронного платежного средства не прекращает исполнение обязательств клиента и поставщика платежных услуг, возникших до момента приостановления или прекращения использования клиентом указанного электронного платежного средства.

6. В случае утраты электронного платежного средства и (или) его использования без согласия клиента, клиент обязан незамедлительно направить соответствующее уведомление поставщику платежных услуг в предусмотренной договором форме, но не позднее дня, следующего за днем получения от поставщика платежных услуг уведомления о совершенной операции.

7. После получения уведомления клиента в соответствии с частью 6 настоящей статьи поставщик платежных услуг обязан возместить клиенту сумму операции, проведенной без согласия клиента после получения указанного уведомления.

8. В случае, если поставщик платежных услуг не исполняет обязанность по информированию клиента о проведенной операции в соответствии с абзацем второй части 3 настоящей статьи, поставщик платежных услуг обязан возместить клиенту сумму операции, о которой клиент не был проинформирован и которая была проведена без согласия клиента.

9. В случае, если поставщик платежных услуг исполняет обязанность по информированию клиента о проведенной операции в соответствии с абзацем второй части 3 настоящей статьи, но клиент не направил поставщику платежных услуг уведомление в соответствии с частью 6 настоящей статьи, то поставщик платежных услуг не обязан возмещать клиенту сумму операции, проведенной без согласия клиента.

10. В случае, если поставщик платежных услуг исполняет обязанность по уведомлению клиента - физического лица о проведенной операции в соответствии с абзацем второй части 3 настоящей статьи и клиент - физическое лицо направил поставщику платежных услуг уведомление в соответствии с частью 6 настоящей статьи, поставщик платежных услуг обязан возместить клиенту сумму указанной операции, проведенной без согласия клиента до момента направления клиентом физическим лицом уведомления. В данном случае поставщик платежных услуг обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного платежного средства, что повлекло проведение операции без согласия клиента - физического лица.

11. Положения части 10 настоящей статьи в части обязанности поставщика платежных услуг возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом - физическим лицом уведомления, не применяются в случае совершения операции по переводу

электронных денежных средств клиентом, идентификация которого на момент совершения операции не была проведена в соответствии с законодательством.

12. Субъекты платёжной системы Республики Таджикистан обязаны выявлять, оценивать и предпринимать необходимые меры для надзора и минимизации существующих и возможных рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, связанных с оказанием услуг по переводу денег, новыми видами финансовых услуг или внедрением новых способов их оказания, а также применением новых или развивающихся технологий. Субъекты платёжной системы Республики Таджикистан обязаны осуществлять указанные меры соответственно до оказания новых видов финансовых услуг, внедрения новых способов их оказания либо применения новых или развивающихся технологий *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

ГЛАВА 3. ЭЛЕКТРОННЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ОСОБЕННОСТИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИХ ПЕРЕВОДА

Статья 8. Требования к поставщику платежных услуг при осуществлении перевода электронных денежных средств

1. Только поставщик платежных услуг, который является кредитной финансовой организацией, имеет право осуществлять операции по переводу электронных денежных средств *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

2. Поставщик платежных услуг перед началом деятельности по переводу электронных денежных средств информирует Национальный банк Таджикистана в письменном виде.

3. Поставщик платежных услуг обязан установить правила перевода электронных денежных средств и обеспечить бесперебойность перевода электронных денежных средств в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

4. Поставщик платежных услуг вправе заключать договора с другими организациями, по условиям которых эти организации вправе оказывать поставщику платежных услуг операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга при переводе электронных денежных средств.

5. Поставщик платежных услуг до заключения договора с клиентом физическим лицом обязан предоставить ему следующую информацию:

- о наименовании и месте нахождения поставщика платежных услуг, а также о номере его лицензии на осуществление банковских операций;
- об условиях использования электронных платежных средств;
- о способах и местах осуществления перевода электронных денежных средств;
- о способах и местах предоставления денежных средств клиентом физическим лицом поставщику платежных услуг;
- о размере и порядке взимания оператором электронных денежных средств вознаграждения с физического лица, если взимание вознаграждения предусмотрено;
- о способах подачи претензий и порядке их рассмотрения, включая информацию для связи с поставщиком платежных услуг.

6. Поставщик платежных услуг обязан предоставить уполномоченному органу по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения информацию о подозрительных сделках операциях с электронными денежными средствами, в порядке, установленном [Законом Республики Таджикистан "О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения \(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г.№1723\)](#).

Статья 9. Перевод электронных денежных средств

1. Для осуществления безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств клиент предоставляет денежные средства поставщику платежных услуг на основании заключенного с ним договора (в том числе в форме публичной оферты).

2. Клиент - физическое лицо может предоставить денежные средства поставщику платежных услуг с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета.

3. Клиент - физическое лицо имеет право распоряжаться собственными электронными денежными средствами на свое усмотрение и давать распоряжения только с использованием электронных средств связи (коммуникаций).

4. Денежные средства, предоставленные физическим лицом поставщику платежных услуг, учитываются путем формирования электронной записи, отражающей размер обязательств поставщика платежных услуг перед физическим лицом в сумме предоставленных им денежных средств (далее - остаток электронных денежных средств) в разрезе валют.

5. Учет электронных денежных средств производится поставщиком платежных услуг без открытия банковских счетов. Учет денежных средств, предоставленных клиентами поставщику платежных услуг, осуществляется на консолидированных счетах учета электронных денежных средств в разрезе валют.

6. Поставщик платежных услуг не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента.

7. Поставщик платежных услуг не вправе начислять проценты или выплачивать различные комиссионные вознаграждения на остаток электронных денежных средств.

8. Перевод электронных денежных средств осуществляется на основании распоряжения плательщика в пользу получателя. В случаях, предусмотренных договором между плательщиком и поставщиком платежных услуг, между плательщиком и получателем средств, перевод электронных денежных средств может осуществляться на основании требования получателя средств в соответствии со статьей 6 настоящего Закона.

9. Перевод электронных денежных средств может осуществляться между плательщиком и получателем средств, являющимися клиентами одного или нескольких поставщиков платежных услуг.

10. При переводе электронных денежных средств юридические лица и индивидуальные предприниматели могут являться только получателями средств. Зачисление электронных денежных средств на расчётные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при необходимости сопровождается реестром, расшифровывающим зачисляемую сумму в разрезе плательщиков ([в редакции Закона РТ от 07.08.2020г.№1723](#)).

11. Перевод электронных денежных средств осуществляется путем одновременного принятия поставщиком платежных услуг распоряжения клиента, уменьшения им остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения им остатка электронных денежных средств получателя средств на сумму перевода электронных денежных средств.

12. Перевод электронных денежных средств осуществляется незамедлительно после принятия поставщиком платежных услуг распоряжения клиента.

13. Поставщик платежных услуг незамедлительно после исполнения распоряжения клиента о переводе электронных денежных средств направляет клиенту подтверждение об исполнении распоряжения.

14. Перевод электронных денежных средств считается безотзывным и окончательным после осуществления поставщиком платежных услуг требований, предусмотренных частью 11 настоящей статьи.

15. Денежное обязательство плательщика перед получателем средств прекращается при наступлении окончательности перевода электронных денежных средств.

16. Поставщик платежных услуг на постоянной основе осуществляет учет информации об остатках электронных денежных средств и осуществленных переводах электронных денежных средств.

17. Помимо перевода электронных денежных средств, остаток или часть электронных денежных средств клиента - физического лица может быть по его распоряжению переведен на банковский счет, переведен без открытия банковского счета или выдан наличными денежными средствами.

18. Остаток или часть электронных денежных средств клиента юридического лица или индивидуального предпринимателя может быть переведен по распоряжению клиента только на его банковский счет.

19. Для перевода остатка или части остатка электронных денежных средств клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель обязан открыть банковский счет у поставщика платежных услуг или предоставить ему информацию о банковском счете этого юридического лица или индивидуального предпринимателя, открытом в иной кредитной финансовой организации, на который может осуществляться перевод остатка или части остатка электронных денежных средств *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

20. На переводы электронных денежных средств в иностранной валюте распространяются требования законодательства Республики Таджикистана о валютном регулировании и валютном контроле.

21. В случае, если клиент - физическое лицо не был идентифицирован в соответствии с законодательством Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения поставщик платежных услуг осуществляет перевод электронных денежных средств по требованию такого клиента для оплаты товаров и услуг только при условии, что его остаток электронных денежных средств в любой момент не превышает 20 расчетных показателей, а общая сумма переводимых электронных денежных средств с использованием одного электронного платежного средства не превышает 50 расчетных показателей в течение календарного месяца. Такой клиент - физическое лицо не вправе осуществлять перевод электронных денежных средств другому физическому лицу либо являться получателем переводимых электронных денежных средств от другого физического лица *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

22. В случае выявления поставщиками платёжных услуг взаимосвязи между операциями, сумма которых не превышает установленный частью 21 настоящей статьи порог для разовых операций или в случае подозрения в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового поражения, поставщик платёжных услуг обязан провести идентификацию клиентов, вовлеченных в данные операции, в соответствии с требованиями Закона Республики Таджикистан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (в редакции Закона РТ от 07.08.2020г.№1723).

Статья 10. Требования к деятельности поставщика платежных услуг при увеличении остатка электронных денежных средств физических лиц - абонентов оператора связи

1. Поставщик платежных услуг может заключить с оператором связи, имеющим право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи (мобильной сотовой связи) (далее - оператор связи), договор об информационном и технологическом взаимодействии в целях увеличения остатка электронных денежных средств физического лица - абонента такого оператора связи. Увеличение остатка электронных денежных средств осуществляется за счет денежных средств абонента, являющихся авансом за услуги связи. Отношения поставщика платежных услуг с клиентом оператора связи осуществляются на основе договора, предусмотренного частью 1 статьи 9 настоящего Закона.

2. Оператор связи не вправе предоставлять физическому лицу - оператору связи денежные средства в целях увеличения поставщиком платежных услуг остатка электронных денежных средств.

3. Увеличение остатка электронных денежных средств физического лица - абонента оператора связи осуществляется на основании его распоряжения, передаваемого оператором связи поставщику платежных услуг, в соответствии с договором между физическим лицом - абонентом и оператором связи.

4. Оператор связи обязан уменьшить сумму денежных средств физического лица - абонента, внесенных им в качестве аванса за услуги связи, незамедлительно после получения подтверждения поставщика платежных услуг об увеличении остатка электронных денежных средств указанного физического лица - абонента. С момента увеличения остатка электронных денежных средств поставщик платежных услуг становится обязанным перед физическим лицом в размере суммы, на которую был увеличен остаток электронных денежных средств.

5. В случае, если с физического лица - абонента взимается вознаграждение оператором связи и (или) поставщиком платежных услуг за увеличение остатка электронных денежных средств, оператор связи должен предоставлять физическому лицу - абоненту до передачи его распоряжения поставщику платежных услуг следующую информацию и возможность отказаться от передачи распоряжения:

- об электронном средстве платежа физического лица;
- о сумме увеличения остатка электронных денежных средств;
- о размере вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом абонентом, в случае его взимания;
- о дате и времени предоставления информации.

6. Оператор связи обязан направить физическому лицу – абоненту с использованием сетей радиотелефонной подвижной связи подтверждение увеличения остатка электронных денежных средств незамедлительно после получения соответствующей информации от поставщика платежных услуг. Подтверждение содержит информацию, предусмотренную частью 5 настоящей статьи.

7. Оператор связи обязан осуществлять расчеты с поставщиком платежных услуг в сумме увеличенных остатков электронных денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем увеличения остатков электронных денежных средств. При неисполнении оператором связи указанной обязанности, поставщик платежных услуг приостанавливает увеличение остатка электронных денежных средств до исполнения такой обязанности оператором связи.

Статья 11. Представление отчетности Национальному банку Таджикистана

Поставщик платежных услуг, занимающийся переводом электронных денежных средств, должен представить в Национальный банк Таджикистана информацию о переведенных электронных денежных средствах в форме, определенной Национальным банком Таджикистана.

ГЛАВА 4. СУБЪЕКТЫ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН И ТРЕБОВАНИЯ К ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 12. Поставщик платежных услуг и требования к его деятельности

1. Национальный банк Таджикистана осуществляет деятельность поставщика платежных услуг в соответствии с настоящим Законом, [Законом](#) Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана" и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

2. Кредитные финансовые организации осуществляют деятельность поставщиков платежных услуг в соответствии с настоящим Законом, [Законом](#) Республики Таджикистан "О банковской деятельности", [Законом](#) Республики Таджикистан "О микрофинансовых организациях", [Законом](#) Республики Таджикистан "Об исламской банковской деятельности" и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

Статья 13. Требования к деятельности поставщика платежных услуг при привлечении банковского платежного агента (субагента)

1. Поставщик платежных услуг, являющийся кредитной финансовой организацией, вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*:

- для принятия от физического лица наличных денежных средств и (или) выдачи физическому лицу наличных денежных средств, в том числе с применением терминалов и автоматизированных терминалов самообслуживания;

- для предоставления клиентам электронных платежных средств и обеспечения возможности использования указанных платежных средств в соответствии с условиями, установленными поставщиком платежных услуг;

- для проведения идентификации клиента – физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета или предоставления физическому лицу электронного средства платежа в соответствии с требованиями [Закона](#) Республики Таджикистан "О

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г.№1723)*.

2. Банковский платежный агент, являющийся юридическим лицом, в случаях, предусмотренных договором с поставщиком платежных услуг, вправе привлекать банковского платежного субагента на основании заключаемого с ним договора для осуществления деятельности (ее части), указанной в абзацах первом и втором части 1 настоящей статьи.

3. Привлечение поставщиком платежных услуг банковского платежного агента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

- осуществление указанной в части 1 настоящей статьи деятельности (ее части) от имени поставщика платежных услуг (далее - операции банковского платежного агента);

- проведение банковским платежным агентом идентификации клиента - физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями Закона Республики Таджикистан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г.№1723)*;

- использование банковским платежным агентом специального банковского счета (счетов) для зачисления в полном объеме полученных от физических лиц наличных денежных средств в соответствии с частями 5 и 6 настоящей статьи;

- подтверждение банковским платежным агентом принятия (выдачи) наличных денежных средств путем выдачи кассового чека, соответствующего требованиям части 7 настоящей статьи;

- предоставление банковским платежным агентом физическим лицам информации, предусмотренной частью 10 настоящей статьи;

- применение банковским платежным агентом автоматизированных терминалов самообслуживания в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Таджикистан при осуществлении наличных денежных расчетов.

4. Привлечение банковским платежным агентом банковского платежного субагента может осуществляться при одновременном соблюдении следующих требований:

- изложенных в части 3 данной статьи;

- осуществление операций банковского платежного субагента, не требующих идентификации физического лица в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г.№1723)*;

- запрет на привлечение других лиц к осуществлению операций банковского платежного субагента для платежного банковского субагента.

5. Банковский платежный агент (субагент) может осуществлять следующие операции по своему специальному банковскому счету:

- зачисление принятых от физических лиц наличных денежных средств;

- зачисление денежных средств, списанных с другого специального банковского счета банковского платежного агента (субагента);

- списание денежных средств и зачисление на банковские счета.

6. Осуществление иных операций по специальному банковскому счету банковского платежного агента (субагента) не допускается.

7. Контрольно-кассовая техника в составе автоматизированного терминала самообслуживания, относящегося к банковским платежным агентам (субагентам), обеспечивает выдачу кассового чека, содержащего следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа - кассовый чек;
- общую сумму принятых или выданных денежных средств;
- наименование операции;
- дату и время проведения операции;
- размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом, в случае его взимания;
- номер кассового чека и контрольно-кассовой техники;
- адрес места совершения операции;
- наименование поставщика платежных услуг и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номера телефонов поставщика платежных услуг, банковского платежного агента (субагента) и другие реквизиты, установленные законодательством Республики Таджикистан.

8. Все реквизиты, напечатанные на кассовом чеке, должны быть четкими и легко читаемыми в течение не менее шести месяцев.

9. При получении согласия физического лица кассовый чек может быть предоставлен физическому лицу в электронном виде с использованием информационно-коммуникационных технологий.

10. В каждом месте осуществления операций банковского платежного агента (субагента) до начала осуществления каждой операции физическим лицам предоставляется следующая информация:

- адрес места осуществления операций банковского платежного агента (субагента);
- наименование и место нахождения поставщика платежных услуг и банковского платежного агента (субагента), а также их идентификационные номера налогоплательщика;
- номер лицензии поставщика платежных услуг на осуществление банковских операций;
- реквизиты договора между поставщиком платежных услуг и банковским платежным агентом, а также реквизиты договора между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом в случае его привлечения;
- размер вознаграждения, уплачиваемого физическим лицом;
- способы подачи претензий и порядок их рассмотрения;
- номера телефонов поставщика платежных услуг и банковского платежного агента (субагента).

11. При использовании банковским платежным агентом (субагентом) автоматизированного терминала самообслуживания информация, предусмотренная частью 10 настоящей статьи, предоставляется физическим лицам в автоматическом режиме.

12. Поставщик платежных услуг должен вести перечень банковских платежных агентов (субагентов), в котором указываются адреса всех мест осуществления операций банковских платежных агентов (субагентов) и с которым можно ознакомиться по запросу физических лиц. Поставщик платежных услуг обязан согласно установленному законодательством Республики Таджикистан порядку предоставлять перечень банковских платежных агентов (субагентов) налоговым органам по их запросу. Банковский платежный агент обязан передавать поставщику платежных услуг информацию о привлеченных банковских платежных субагентах, которую включается в указанный перечень, в порядке, установленном договором с поставщиком платежных услуг.

13. Поставщик платежных услуг должен осуществлять контроль соблюдения банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных настоящей статьей и договором между поставщиком платежных услуг и банковским платежным агентом, а также включить банковского платёжного агента в свои программы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения и финансированию распространения оружия массового поражения. Порядок осуществления контроля соблюдения банковским платежным агентом условий его привлечения устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и договором между поставщиком платежных услуг и банковским платежным агентом *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

14. Банковский платежный агент должен осуществлять контроль соблюдения банковским платежным субагентом условий его привлечения, установленных настоящей статьей и договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом, а также требований настоящей статьи. Порядок осуществления такого контроля устанавливается договором между поставщиком платежных услуг и банковским платежным агентом, а также договором между банковским платежным агентом и банковским платежным субагентом.

15. Банковский платежный агент (субагент) не имеет права непосредственно заключать договор с поставщиками коммунальных услуг, связи, электроэнергии и других услуг и не может без поставщиков платежных услуг осуществлять сбор платежей.

16. Правительство Республики Таджикистан определяет порядок сбора налоговых платежей, пошлин, обязательных платежей в бюджет и других средств государственного бюджета осуществляемых посредством терминалов и автоматизированных терминалов самообслуживания.

Статья 14. Оператор платежной системы и требования к его деятельности

1. Платежной системой управляет оператор платежной системы.

2. Оператором платежной системы может являться Национальный банк Таджикистана, кредитная финансовая организация или юридическое лицо, не являющееся кредитной финансовой организацией *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

3. Оператор платежной системы, являющийся Национальным банком Таджикистана или кредитной финансовой организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью поставщика платежных услуг, оператора услуг платежной инфраструктуры, расчетного центра и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Республики Таджикистан *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

4. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной финансовой организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора услуг платежной инфраструктуры и с иной деятельностью, если это не противоречит законодательству Республики Таджикистан *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

5. Национальный банк Таджикистана осуществляет деятельность оператора платежной системы на основании настоящего Закона в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и заключаемыми договорами.

6. Оператор платежной системы обязан:

- определять правила платежной системы, организовывать и осуществлять контроль их соблюдения участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры;

- осуществлять привлечение операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением случая, когда оператор платежной системы совмещает функции оператора услуг платежной инфраструктуры, обеспечивать контроль за оказанием услуг платежной инфраструктуры участникам платежной системы, а также вести перечень операторов услуг платежной инфраструктуры;

- организовывать систему управления рисками в платежной системе в соответствии со статьей 24 настоящего Закона, осуществлять оценку и управление рисками в платежной системе;

- обеспечивать участникам платежной системы и операторам услуг платежной инфраструктуры возможность рассмотрения претензий в досудебном порядке и (или) в третейском суде согласно правилам платежной системы.

7. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной финансовой организацией, обязан привлечь в качестве расчетного центра кредитную финансовую организацию *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

8. Для систем, определенных как системно значимые платежные системы, только Национальный банк Таджикистана может быть расчетным центром.

9. Для получения лицензии оператора платежной системы кредитная финансовая организация направляет в Национальный банк Таджикистана заявку с приложением следующих документов *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*:

- решение органа управления кредитной финансовой организации об организации платежной системы *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*;

- бизнес - план развития платежной системы на ближайшие календарные два года;

- правила платежной системы, отвечающие требованиям настоящего Закона;

- наименование операторов услуг платежной инфраструктуры, которые привлечены для предоставления услуг в платежной системе.

10. Юридическое лицо, не являющееся кредитной финансовой организацией, представляет в Национальный банк Таджикистана заявку для получения лицензии оператора платежной системы с приложением следующих документов *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*:

- учредительные документы;

- решение органа управления таким юридическим лицом на организацию платежной системы;

- бизнесплан развития платежной системы на ближайшие календарные два года;
- правила платежной системы, отвечающие требованиям настоящего Закона;
- наименование операторов услуг платежной инфраструктуры, которые привлечены для предоставления услуг в платежной системе;
- письменное согласие кредитной финансовой организации, в том числе в форме заключенного договора о его функционировании в качестве расчетного центра платежной системы (в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723);
- документы, в которых представлены сведения о величине уставного капитала;
- финансовый отчет, подготовленный на последнюю отчетную дату перед представлением документов в Национальный банк Таджикистана для получения лицензии. Данный отчет должен быть подписан руководителем органа управления организации и его главным бухгалтером.
- документы, подтверждающие соблюдение требований, предусмотренных абзацами вторым и третьим части 12 настоящей статьи.

11. Порядок получения лицензии оператора платежной системы устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

12. Для получения лицензии оператора платежной системы юридическое лицо, не являющееся кредитной финансовой организацией, должно отвечать следующим требованиям (в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723):

- иметь минимальный уставной капитал в размере не менее 2500 расчетных показателей;
- руководитель исполнительного органа такой организации, должен иметь высшее образование (экономическое, математическое, юридическое или в сфере информационных и коммуникационных технологий) и опыт руководства отделом или иным подразделением кредитной финансовой организации или оператора платежной системы не менее двух лет (в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723);
- руководитель исполнительного органа и главный бухгалтер такой организации не должны иметь судимость за преступления экономического характера или имеющие коррупционный характер.

13. В срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней со дня получения заявления от юридического лица, желающего стать оператором платежной системы, Национальный банк Таджикистана принимает решение о выдаче лицензии оператора платежной системы или решение об отказе в предоставлении лицензии.

14. В случае принятия решения о выдаче лицензии оператора платежной системы Национальный банк Таджикистана присваивает юридическому лицу регистрационный номер, включает необходимую информацию о нем в Реестр операторов платежных систем, который является общедоступным, и в течение пяти рабочих дней с даты принятия указанного решения выдает юридическому лицу лицензию оператора платежной системы. Национальный банк Таджикистана осуществляет ведение Реестра операторов платежных систем. Перечень операторов платежной системы, получивших лицензию Национального банка Таджикистана, ежегодно в январе месяце публикуется Национальным банком Таджикистана в средствах массовой информации.

15. Юридическое лицо со дня получения лицензии становится оператором платежной системы.

16. Оператор платежной системы обязан ссылаться на наличие лицензии оператора платежной системы при предоставлении информации о платежной системе.

17. Платежная система имеет наименование, указанное в правилах платежной системы, содержащее слова "платежная система". Ни одно юридическое лицо в Республике Таджикистан, за исключением оператора платежной системы, не может использовать в своем наименовании слова "платежная система" или любое словосочетание, образующееся с их использованием. Операторы услуг платежной инфраструктуры, участники платежной системы вправе указывать на принадлежность к платежной системе в соответствии с правилами платежной системы. Национальный банк Таджикистана вправе использовать слова "платежная система" в отношении платежной системы Национального банка Таджикистана. ,

18. Оператор платежной системы, не являющийся кредитной финансовой организацией, обязан соблюдать требования, предусмотренные пунктом 12 настоящей статьи, в течение всего времени осуществления деятельности оператора платежной системы *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г.№1723)*.

19. Национальный банк Таджикистана отказывает в выдаче лицензии о деятельности оператора платежной системы в случае:

- непредставления документов, предусмотренных частями 9 и 10 настоящей статьи;

- несоответствия правил платежной системы требованиям настоящего Закона и нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана;

- установления несоответствия юридического лица, не являющегося кредитной финансовой организацией, требованиям предусмотренным частью 12 настоящей статьи *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г.№1723)*.

20. В случае отказа в выдаче лицензии о деятельности оператора платежной системы Национальный банк Таджикистана в письменной форме уведомляет заявителя с указанием оснований отказа в течение пяти рабочих дней с даты принятия такого решения.

21. При изменении сведений об операторе платежной системы, указанных при получении лицензии, оператор платежной системы обязан уведомить Национальный банк Таджикистана в течение пяти рабочих дней после дня наступления таких изменений. На основании полученного уведомления оператор платежной системы Национальный банк Таджикистана вносит соответствующие изменения в Реестр операторов платежных систем.

22. Национальный банк Таджикистана принимает решение об отзыве лицензии по следующим основаниям:

- на основании заявления оператора платежной системы;

- в случаях, предусмотренных частью 1 статьи 30 настоящего Закона;

- в случае установления Национальным банком Таджикистана при осуществлении надзора за платежными системами факта несоответствия сведениям, на основании которых выдавалась лицензия оператора платежной системы;

- при отзыве Национальным банком Таджикистана лицензии на осуществление банковских операций у кредитной финансовой организации, являющейся оператором платежной системы *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г.№1723)*;

- в случае ликвидации оператора платежной системы, не являющегося кредитной финансовой организацией, как юридического лица, на следующий день, в котором Национальному банку Таджикистана стало известно о

ликвидации данного оператора платежной системы (в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723).

23. Отзыв лицензии на деятельность оператора платежной системы по иным основаниям, за исключением оснований, предусмотренных частью 22 настоящей статьи, не допускается. Не позднее дня, следующего за днем получения уведомления Национального банка Таджикистана, юридическое лицо обязано возвратить Национальному банку Таджикистана свою лицензию.

24. При отзыве лицензии на деятельность оператора платежной системы Национальный банк Таджикистана вносит соответствующую запись в реестр операторов платежных систем.

25. Со дня, следующего за днем получения оператором платежной системы, не являющимся кредитной финансовой организацией, уведомления об отзыве лицензии и исключении сведений из реестра операторов платежных систем, осуществление переводов денежных средств в рамках платежной системы прекращается, а переводы денежных средств, осуществление которых было начато до указанного дня, должны быть завершены центральным платежным клиринговым контрагентом и (или) расчетным центром в течение срока, установленного частью 4 статьи 4 настоящего Закона. В отношении системно значимых платежных систем срок прекращения осуществления и завершения переводов денежных средств может быть продлен Национальным банком Таджикистана, но не более чем на один месяц (в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723).

26. Оператор платежной системы обязан представлять в Национальный банк Таджикистана изменения правил платежной системы, изменения перечня операторов услуг платежной инфраструктуры не позднее 10 (десяти) дней со дня внесения соответствующих изменений.

27. Операторы платежных систем могут заключить договор о взаимодействии своих платежных систем при условии отражения порядка такого взаимодействия в правилах платежных систем.

28. Поставщик платежных услуг, за исключением Национального банка Таджикистана, у которого открыты банковские счета не менее трех других поставщиков платежных услуг, и между этими счетами осуществляются переводы денежных средств в течение трех месяцев подряд в размере, превышающем значение, установленное Национальным банком Таджикистана, обязан обеспечить в соответствии с требованиями настоящей статьи направление в Национальный банк Таджикистана заявления о получении лицензии о деятельности оператора платежной системы в течение 30 (тридцати) дней после дня начала соответствия указанному требованию. По истечении четырех месяцев после дня начала соответствия указанному требованию осуществление перевода денежных средств между банковскими счетами поставщиков платежных услуг, открытыми у такого поставщика платежных услуг, допускается только в рамках платежной системы. Данные требования не распространяются на поставщиков платежных услуг, являющихся расчетными центрами платежных систем, операторы платежных систем которых зарегистрированы Национальным банком Таджикистана.

29. Национальный банк Таджикистана направляет организации, осуществляющей деятельность оператора платежной системы и не направившей в Национальный банк Таджикистана заявление на получение лицензии оператора платежной системы в соответствии с настоящей статьей, требование о получении лицензии оператора платежной системы. Не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня получения указанного требования, организация обязана направить в Национальный банк Таджикистана заявление о получении лицензии оператора платежной системы, либо прекратить осуществление деятельности оператора платежной системы.

Статья 15. Оператор услуг платежной инфраструктуры и требования к его деятельности

1. Оператор услуг платежной инфраструктуры в рамках платежной системы может предоставлять операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга.

2. Оператор услуг платежной инфраструктуры предоставляет операционные услуги и (или) услуги платежного клиринга в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров с оператором платежной системы, участниками платежной системы и расчетным центром.

3. Оператором услуг платежной инфраструктуры может являться кредитная финансовая организация, юридическое лицо, не являющееся кредитной финансовой организацией, или Национальный банк Таджикистана *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

4. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся Национальным банком Таджикистана или кредитной финансовой организацией, может оказывать операционные услуги, услуги платежного клиринга и расчетного центра *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

5. Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной финансовой организацией, может совмещать оказание операционных услуг и услуг платежного клиринга в рамках одной организации *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

6. Оператор услуг платежной инфраструктуры, являющийся Национальным банком Таджикистана или кредитной финансовой организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью поставщика платежных услуг, оператора платежной системы и иной деятельностью, если такая деятельность не противоречит законодательству Республики Таджикистан *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

7. Оператор услуг платежной инфраструктуры, не являющийся кредитной финансовой организацией, может совмещать свою деятельность с деятельностью оператора платежной системы и иной деятельностью, если такая деятельность не противоречит законодательству Республики Таджикистан *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

8. Национальный банк Таджикистана осуществляет деятельность оператора услуг платежной инфраструктуры на основании настоящего Закона в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и заключаемыми договорами.

9. Оператор услуг платежной инфраструктуры осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и договорами, заключаемыми с участниками платежной системы и другими операторами услуг платежной инфраструктуры.

10. Правилами платежной системы определяются требования к операторам услуг платежной инфраструктуры, с которыми могут заключаться договоры в соответствии с настоящим Законом.

11. В отношении операторов услуг платежной инфраструктуры определяются требования к их финансовому состоянию, технологическому обеспечению и другим факторам, влияющим на бесперебойность функционирования платежной системы, которые должны быть объективными, доступными для публичного ознакомления и обеспечивать равноправный доступ операторов услуг платежной инфраструктуры в платежную систему.

12. Операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны предоставлять оператору платежной системы информацию о своей деятельности (в части оказания услуг платежной инфраструктуры) в соответствии с правилами платежной системы.

13. Оператор услуг платежной инфраструктуры при предоставлении операционных услуг обеспечивает обмен электронными сообщениями между участниками платежной системы, между участниками платежной системы и их клиентами, другим оператором услуг платежной инфраструктуры, предоставляющим услуги платежного клиринга и расчетным центром.

14. В соответствии с договором об оказании услуг платежного клиринга, заключаемым с расчетным центром, оператор услуг платежной инфраструктуры, предоставляющий услуги платежного клиринга, обязуется передавать расчетному центру от имени участников платежной системы подлежащие исполнению распоряжения участников платежной системы.

15. Оператор услуг платежной инфраструктуры при предоставлении операционных услуг может осуществлять иные действия, связанные с использованием информационно-коммуникационных технологий, необходимые для функционирования платежной системы и предусмотренные правилами платежной системы.

16. Оператор услуг платежной инфраструктуры, согласно законодательству Республики Таджикистан, несет ответственность за реальный ущерб, причиненный участникам платежной системы и (или) расчетному центру вследствие неоказания (ненадлежащего оказания) операционных услуг и услуг платежного клиринга.

17. Оператор платежной системы в случаях и в порядке, предусмотренных правилами платежной системы, вправе привлекать оператора услуг платежной инфраструктуры, предоставляющего операционные услуги, находящегося за пределами Республики Таджикистан, для оказания операционных услуг участникам платежной системы. В указанном случае оператор платежной системы несет ответственность за надлежащее оказание операционных услуг участникам платежной системы.

Статья 16. Требование к деятельности центрального платежного клирингового контрагента

Центральный платежный клиринговый контрагент обязан:

а) обладать денежными средствами, достаточными для исполнения своих обязательств, либо обеспечивать исполнение своих обязательств, в том числе за счет гарантийного фонда, в размере наибольшего обязательства, по которому центральный платежный клиринговый контрагент становится плательщиком, за период, определяемый правилами платежной системы;

б) ежедневно осуществлять контроль за рисками неисполнения (ненадлежащего исполнения) участниками платежной системы своих обязательств по переводу денежных средств:

- применять в отношении участников платежной системы анализ финансового состояния, которых свидетельствует о повышенном риске, ограничительные меры, включая установление максимального размера платежной клиринговой позиции;

- предъявлять требования о повышенном размере обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств.

Статья 17. Требования к деятельности расчетного центра

1. Расчетный центр осуществляет свою деятельность в соответствии с правилами платежной системы и на основании договоров банковского счета, заключаемых с участниками платежной системы.

2. Расчетный центр исполняет поступившие от оператора услуг платежной инфраструктуры, предоставляющих услуги платежного клиринга, распоряжения

участников платежной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы.

ГЛАВА 5. ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЮ ПЛАТЁЖНЫХ СИСТЕМ

Статья 18. Правила платежной системы

1. Платежная система функционирует в соответствии с правилами, установленными оператором платежной системы.

2. Правила платежной системы устанавливают:

- наименование оператора платежной системы;
- организационную структуру и порядок взаимодействия между оператором платежной системы, участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры;
- условия участия, порядок вступления и выхода из платежной системы;
- применяемые формы безналичных расчетов;
- порядок осуществления перевода денежных средств в рамках платежной системы, включая моменты наступления его безотзывности, безусловности и окончательности;
- порядок оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платежной инфраструктуры, являющийся единообразным для участников в рамках платежной системы;
- порядок осуществления платежного клиринга и расчета;
- система управления рисками в платежной системе, включая используемую модель управления рисками, перечень мероприятий и способов управления рисками;
- порядок обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы;
- порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы по переводу денежных средств;
- требования к защите информации;
- порядок изменения правил платежной системы;
- порядок внесудебного разрешения споров с участниками платежной системы и операторами услуг платежной инфраструктуры.

3. Правила платежной системы могут быть составлены в виде единого документа или нескольких взаимосвязанных документов.

4. В правилах платежной системы запрещается установление следующих требований:

- к участникам платежной системы о неучастии в других платежных системах;
- к операторам услуг платежной инфраструктуры об ограничении (запрете) оказания услуг платежной инфраструктуры в рамках других платежных систем.

5. Оператор платежной системы обязан предоставлять организациям, намеревающимся участвовать в платежной системе, правила платежной системы, в том числе тарифы услуг для предварительного ознакомления. Правила платежной системы являются публично доступными за исключением информации, доступ к которой ограничен.

6. Участники платежной системы обязаны выполнять все правила платежной системы.

7. Оператор платежной системы может в одностороннем порядке вносить изменения в правила платежной системы при условии установления срока внесения изменений не менее двух месяцев со дня уведомления участников платежной системы.

8. Правила платежной системы Национального банка Таджикистана определяются нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана на основании настоящего Закона.

9. Особенности правил платежных систем в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, устанавливаются Национальным банком Таджикистана.

Статья 19. Участники платежной системы

1. Участниками платежной системы могут стать следующие юридические лица при условии их присоединения к правилам платежной системы в порядке, установленном правилами платежной системы:

- поставщик платежных услуг;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также юридические лица, являющиеся участниками организованных торгов;
- Министерство финансов Республики Таджикистан;

2. В случае заключения между операторами платежных систем договора о взаимодействии платежных систем участниками платежной системы могут являться центральный платежный клиринговый контрагент и (или) расчетный центр другой платежной системы, действующие по поручению оператора такой платежной системы.

3. Участниками платежной системы могут являться международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки и их филиалы в Республике Таджикистан.

4. Правилами платежной системы предусматривается прямое участие в платежной системе и может быть предусмотрено косвенное участие в платежной системе, а также различные виды прямого и косвенного участия в платежной системе.

5. Прямое участие в платежной системе требует открытия в расчетном центре банковского счета организации, становящейся прямым участником, в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

6. Косвенное участие в платежной системе требует открытия банковского счета косвенному участнику прямым участником платежной системы, являющимся поставщиком платежных услуг, в целях осуществления расчета с другими участниками платежной системы.

7. Отношения между прямыми и косвенными участниками платежной системы регулируются правилами платежной системы и заключенными договорами.

8. Поставщики платежных услуг не вправе участвовать в платежной системе, оператор которой не имеет лицензию Национального банка Таджикистана.

Статья 20. Признание платежной системы значимой

1. Национальный банк Таджикистана устанавливает следующие категории значимости платежных систем:

- системно значимые платёжные системы;

- социально значимые платёжные системы.

2. Платёжная система признается системно значимой в случае ее соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

- осуществление в рамках платёжной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств с общим объемом и отдельными переводами денежных средств на сумму не менее 30 процентов от общего объема межбанковских расчетов в Республике Таджикистан;

- осуществление в рамках платёжной системы Национальным банком Таджикистана переводов денежных средств при рефинансировании кредитных финансовых организаций и осуществлении операций на открытом рынке *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*;

- осуществление в рамках платёжной системы переводов денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах.

3. Платёжная система признается социально значимой в случае ее соответствия одному из следующих критериев:

- осуществление в рамках платёжной системы в течение трех календарных месяцев подряд переводов денежных средств в объеме не менее 25 (двадцати пяти) процентов от общего объема переводов денежных средств на территории Республики Таджикистан;

- осуществление в течение календарного года в рамках платёжной системы переводов денежных средств с использованием банковских платёжных карт в объеме не менее 25 (двадцати пяти) процентов от общего объема данных переводов;

- осуществление в течение календарного года в рамках платёжной системы переводов денежных средств без открытия банковского счета не менее 25 (двадцати пяти) процентов от совокупного объема отправленных из Республики Таджикистан за рубеж и полученных в Республике Таджикистан из-за рубежа переводов денег *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

4. Платёжная система признается Национальным банком Таджикистана значимой на основании информации, подтверждающей соответствие платёжной системы установленным критериям:

- при выдаче лицензии оператора платёжной системы Национальным банком Таджикистана;

- при осуществлении Национальным банком Таджикистана надзора платёжной системы Республики Таджикистан;

- на основании письменного заявления оператора платёжной системы с приложением документов, подтверждающих соответствие платёжной системы установленным критериям.

5. Требования к значимой платёжной системе, управлению рисками в ней и порядок проверки Национальным банком Таджикистана соответствия правил значимой платёжной системы установленным требованиям, а также порядок внесения сведений о значимой платёжной системе в Реестр операторов платёжных систем определяется нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

6. Платёжная система Национального банка Таджикистана признается системно значимой платёжной системой.

7. Платёжная система, осуществляющая трансграничные переводы денежных средств без открытия банковских счетов и признанная системно значимой или социально значимой платёжной системой, для исполнения обязательств участников платёжной системы должна иметь гарантийный фонд в Национальном банке Таджикистана. Порядок, объем и условия формирования

гарантийного фонда определяют нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана.

8. Если Правительство Республики Таджикистана или Национальный банк Таджикистана прямо или косвенно участвуют в управлении платежной системой и операторами услуг платежной инфраструктуры, тогда платежная система признается национальной и все банки, в том числе исламские банки – резиденты Республики Таджикистан, должны быть ее участниками.

9. Порядок функционирования платёжной системы, осуществляющей трансграничные переводы денежных средств, устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

Статья 20 (1). Обеспечение финансовой стабильности на рынке платёжных услуг

(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)

1. С целью снижения концентрационного риска на рынке платёжных услуг оператора платёжной системы, оператора услуг платёжной инфраструктуры и поставщика программно-технического обеспечения, Национальный банк Таджикистана по согласованию с уполномоченным государственным органом в антимонопольной сфере на основе своих нормативных правовых актов устанавливает максимальную долю занятия рынка таких услуг.

2. Запрещается предоставление со стороны; оператора платёжной системы, оператора услуг платёжной инфраструктуры и поставщика программно-технического обеспечения разного рода вознаграждений и поощрений непосредственно работникам кредитных финансовых организаций *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

Статья 21. Осуществление платежного клиринга и расчета в платежной системе

1. Платежный клиринг в платежной системе осуществляется оператором услуг платежной инфраструктуры, предоставляющим услуги платежного клиринга, посредством:

- выполнения процедур приема к исполнению распоряжений участников платежной системы, включая проверку соответствия распоряжений участников платежной системы установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений участников платежной системы и определение платежных клиринговых позиций;

- передачи расчетному центру для исполнения принятых распоряжений участников платежной системы;

- направления участникам платежной системы извещений (подтверждений), принятых к исполнению распоряжений участников платежной системы, а также передачи извещений (подтверждений) об исполнении распоряжений участников платежной системы.

2. Процедуры приема к исполнению распоряжений участников платежной системы выполняются оператором услуг платежной инфраструктуры, предоставляющим услуги платежного клиринга в соответствии с правилами платежной системы.

3. Определение платежной клиринговой позиции участника платежной системы может осуществляться на валовой основе и (или) на нетто-основе.

4. Платежная клиринговая позиция на валовой основе определяется в размере суммы индивидуального распоряжения участника платежной системы или общей суммы распоряжений участников платежной системы, по которым

участник платежной системы является плательщиком или получателем средств.

5. После определения платежной клиринговой позиции на валовой основе, распоряжения участников платежной системы передаются оператором услуг платежной инфраструктуры расчетному центру для исполнения.

6. Платежная клиринговая позиция на нетто-основе определяется в размере разницы между общей суммой подлежащих исполнению распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является плательщиком и общей суммой распоряжений участников платежной системы, по которым участник платежной системы является получателем средств.

7. После определения платежной клиринговой позиции на нетто - основе оператор услуг платежной инфраструктуры передает расчетному центру для исполнения свои распоряжения и (или) принятые распоряжения участников платежной системы.

8. Расчет в платежной системе осуществляется расчетным центром посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платежной системы и (или) центрального платежного клирингового контрагента на основании поступивших от оператора услуг платежной инфраструктуры распоряжений в размере сумм определенных платежных клиринговых позиций.

9. При заключении между операторами платежных систем договора о взаимодействии платежных систем платежный клиринг и расчеты в целях перевода денежных средств между различными платежными системами осуществляются в порядке, установленном договором о взаимодействии между платежными системами.

Статья 22. Обеспечение банковской тайны в платежной системе

Поставщики платежных услуг, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры и банковские платежные агенты (субагенты) обязаны соблюдать банковскую тайну и порядок её разглашения в соответствии с [Законом](#) Республики Таджикистан "О банковской деятельности".

Статья 23. Обеспечение защиты информации в платежной системе

Поставщики платежных услуг, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры и банковские платежные агенты (субагенты) обязаны обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 24. Система управления рисками в платежной системе

1. Оператор платежной системы обязан определить одну из следующих используемых в платежной системе моделей управления рисками в платежной системе:

- самостоятельное управление и оценка рисками в платежной системе оператором платежной системы;

- распределение функций по оценке и управлению рисками между оператором платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры и участниками платежной системы;

- передача функций по оценке и управлению рисками оператором платежной системы, не являющимся кредитной финансовой организацией, расчетному центру (в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723).

2. Способы управления рисками в платежной системе определяются оператором платежной системы с учетом особенностей организации платежной системы, модели управления рисками, процедур платежного клиринга и расчета, количества переводов денежных средств и их сумм, времени окончательного расчета.

Статья 25. Обеспечение исполнения обязательств участников платежной системы

1. Порядок обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы устанавливается правилами платежной системы.

2. Правилами платежной системы может быть предусмотрено создание оператором платежной системы либо по его поручению центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром гарантийного фонда платежной системы за счет денежных средств (гарантийных взносов) участников платежной системы. Правилами платежной системы также может быть предусмотрено внесение в гарантийный фонд платежной системы денежных средств оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента и (или) расчетного центра.

3. Гарантийный фонд платежной системы используется оператором платежной системы либо по его поручению центральным платежным клиринговым контрагентом или расчетным центром в целях обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы.

4. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств участником платежной системы его гарантийный взнос используется для удовлетворения требований по таким обязательствам.

5. При недостаточности гарантийного взноса участника платежной системы используются гарантийные взносы других участников платежной системы в порядке, предусмотренном правилами платежной системы. В этом случае, указанный участник платежной системы обязан возместить сумму использованных гарантийных взносов, а также уплатить проценты за их использование, если это предусмотрено правилами платежной системы.

6. В случае прекращения участия в платежной системе, участнику платежной системы возвращается гарантийный взнос в порядке и сроках предусмотренных правилами платежной системы.

7. Гарантийный фонд платежной системы учитывается на отдельном банковском счете, открываемом оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту или участникам платежной системы (далее - счет гарантийного фонда платежной системы) в соответствии со статьей 26 настоящего Закона.

8. Счет гарантийного фонда платежной системы открывается в Национальном банке Таджикистана.

Статья 26. Счет гарантийного фонда платежной системы

1. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы оператору платежной системы операции по указанному счету осуществляются на основании распоряжений оператора платежной системы.

2. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы центральному платежному клиринговому контрагенту операции по указанному счету осуществляются либо на основании распоряжений оператора платежной системы без распоряжения центрального платежного клирингового

контрагента, либо на основании распоряжений центрального платежного клирингового контрагента с согласия оператора платежной системы.

3. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы участнику платежной системы, операции по указанному счету осуществляются либо на основании распоряжений оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента без распоряжения участника платежной системы, которому открыт данный счет, либо на основании распоряжений участника платежной системы, которому открыт такой счет, с согласия оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента.

4. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы центральному платежному клиринговому контрагенту, оператор платежной системы имеет право получать от поставщика платежных услуг, у которого открыт счет гарантийного фонда платежной системы, информацию об операциях по этому счету. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы участнику платежной системы, центральный платёжный клиринговый контрагент и оператор платежной системы имеют право получать от поставщика платежных услуг, у которого открыт счет гарантийного фонда платежной системы, информацию об операциях по этому счету.

5. При открытии счета гарантийного фонда платежной системы центральному платежному клиринговому контрагенту или участнику платежной системы, определяется лицо, которое вправе давать распоряжения по этому счету в соответствии с требованиями частей 2 и 3 настоящей статьи.

6. Согласие оператора платежной системы или центрального платежного клирингового контрагента на совершение операций по счету гарантийного фонда платежной системы дается в порядке, предусмотренном договором банковского счета в соответствии с правилами платежной системы.

7. Оператор платежной системы, центральный платёжный клиринговый контрагент, участник платежной системы вправе переводить на счет гарантийного фонда платежной системы собственные денежные средства в случаях, предусмотренных частями 2 и 5 статьи 25 настоящего Закона.

8. В случае признания оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента, участника платежной системы банкротом, денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, не включаются во взимаемые активы обанкротившегося лица и подлежат возврату предоставившим их лицам в размере денежных средств, оставшихся после исполнения всех обязательств участников платежной системы.

9. По долгам оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента, участника платежной системы не может быть наложен арест на денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, а также не могут быть приостановлены операции по указанному счету.

10. Приостановление операций по счету гарантийного фонда платежной системы по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Таджикистан, не допускается.

11. На денежные средства, находящиеся на счете гарантийного фонда платежной системы, не может быть обращено взыскание по обязательствам оператора платежной системы, центрального платежного клирингового контрагента или участника платежной системы.

ГЛАВА 6. НАДЗОР ЗА ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

Статья 27. Цели надзора за платежной системой Республики Таджикистан

1. Основной целью надзора за платежной системой является содействие эффективному и бесперебойному функционированию платежной системы Республики Таджикистан.

2. Надзор за платежной системой Республики Таджикистан означает деятельность Национального банка Таджикистана по надзору за соблюдением поставщиками платежных услуг, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры требований настоящего Закона и соответствующих нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана.

3. Надзор за соблюдением кредитными финансовыми организациями требований настоящего Закона и соответствующих нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана осуществляется Национальным банком Таджикистана в соответствии с законодательством Республики Таджикистан о банковской деятельности, о микрофинансовых организациях и настоящим Законом *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

4. Надзор за соблюдением операторами платежных систем и операторами услуг платежной инфраструктуры, не являющимися кредитными финансовыми организациями (далее – поднадзорные организации) требований настоящего Закона и соответствующих нормативных правовых актов осуществляется Национальным банком Таджикистана в соответствии с настоящим Законом *(в редакции Закона РТ от 07.08.2020г. №1723)*.

Статья 28. Осуществление надзора за платежной системой Республики Таджикистан

1. При осуществлении надзора за платежной системой Республики Таджикистан Национальный банк Таджикистана осуществляет:

- сбор, систематизацию и анализ информации (в том числе данные отчетности), которые касаются деятельности поднадзорных организаций и участников платежных систем, а также организации и функционирования платежных систем;

- оценку деятельности поднадзорных организаций и участников платежных систем;

- подготовку по результатам указанной оценки предложений по изменению деятельности оцениваемых поднадзорных организаций и участников платежных систем;

- проведение проверок поднадзорных организаций;

- применение срочных исправительных мер и мер воздействия в соответствии со статьей 30 настоящего Закона в случае несоблюдения поднадзорными организациями требований настоящего Закона или соответствующих нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана.

2. Национальный банк Таджикистана определяет формы и сроки предоставления отчетности по платежной системе и методику составления указанной отчетности.

3. При осуществлении надзора за платежной системой Республики Таджикистан Национальный банк Таджикистана вправе получать от поднадзорных организаций и участников платежной системы документы и иную необходимую информацию.

4. Порядок осуществления надзора за платежной системой Республики Таджикистан определяется в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

Статья 29. Порядок проведения проверок поднадзорных организаций

1. Национальный банк Таджикистана вправе проводить плановые проверки поднадзорных организаций не чаще одного раза в два года.

2. При нарушении бесперебойности функционирования значимой платежной системы Национальный банк Таджикистана проводит внеплановые проверки.

3. При проведении проверки поднадзорной организации уполномоченные представители (служащие) Национального банка Таджикистана имеют право:

- проверять документы поднадзорной организации;
- при необходимости приобщать копии документов к материалам проверки;
- получать устные и письменные пояснения по вопросам деятельности поднадзорной организации;
- доступа к местам осуществления деятельности поднадзорной организации;
- доступа к информационным системам поднадзорной организации, включая получение информации в электронном виде.

4. По итогам проверки уполномоченные представители (служащие) Национального банка Таджикистана составляют акт проверки, содержащий общую информацию о деятельности поднадзорной организации, информацию о выявленных в ходе проверки нарушениях с приложением подтверждающих документов, сведения о фактах противодействия проверке.

5. Порядок проведения проверок поднадзорных организаций определяется Национальным банком Таджикистана в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 30. Срочные исправительные меры и меры воздействия

1. Национальный банк Таджикистана может применять исправительные меры или меры воздействия, предусмотренные частью 2 настоящей статьи, если ему становится известно, что поднадзорной организацией, её руководящими или другими работниками:

- не соблюдены требования настоящего Закона, законов, соответствующих нормативных правовых актов и предписаний Национального банка Таджикистана;
- своевременно не предоставлена в Национальный банк Таджикистана установленная информация или предоставлена неполная и недостоверная информация;
- не обеспечено бесперебойное функционирование платежной системы.

2. При наличии предусмотренных в части 1 настоящей статьи случаев Национальный банк Таджикистана может применять по отношению к поднадзорной организации следующие исправительные меры или меры воздействия:

- дает предписания поднадзорной организации о необходимости функционирования согласно установленным требованиям;
- отправляет предписание поднадзорной организации об устранении нарушений с указанием срока устранения этих нарушений;

- требует от поднадзорной организации разработку и предоставления плана мероприятий по устранению недостатков и исправлению сложившейся ситуации или информацию о принятых мерах;

- посредством предписания ограничивает или приостанавливает предоставление операционных услуг и услуг платежного клиринга, в том числе при привлечении операционного центра, находящегося за пределами Республики Таджикистан;

- отзывает лицензию оператора платежной системы.

3. Решение об отзыве лицензии оператора платежной системы принимается Национальным банком Таджикистана.

4. Порядок применения срочных исправительных мер и мер воздействия определяется Правлением Национального банка Таджикистана.

Статья 31. Сотрудничество Национального банка Таджикистана с государственными органами при осуществлении надзора в платежной системе Республики Таджикистан

Национальный банк Таджикистана при осуществлении надзора за платежной системой Республики Таджикистан может сотрудничать с государственными органами.

Статья 32. Международное сотрудничество Национального банка Таджикистана по вопросам надзора в платежной системе Республики Таджикистан

1. Сотрудничество Национального банка Таджикистана с центральными (национальными) банками и иными органами надзора в национальных платежных системах иностранных государств осуществляется в соответствии с заключенными с ними соглашениями (меморандумами) о сотрудничестве.

2. Согласно с заключенными соглашениями (меморандумами) с центральными (национальными) банками или иными органами надзора в национальной платежной системе иностранного государства, с учетом установленных законодательством Республики Таджикистан требований обеспечения защиты информации, Национальный банк Таджикистана может осуществлять обмен информации в области надзора за платежными системами. В отношении информации, которая получена от центральных (национальных) банков и иных органов надзора в национальных платежных системах иностранных государств, Национальный банк Таджикистана обязан соблюдать требования по раскрытию информации в соответствии с заключенными соглашениями (меморандумами) о сотрудничестве.

ГЛАВА 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 33. Правила перехода

Организации, осуществляющие деятельность операторов платежных систем, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Закона и в соответствии со статьей 14 настоящего Закона в течение 1 (одного) года со дня его вступления в силу получить от Национального банка Таджикистана лицензию оператора платежной системы.

Статья 34. Ответственность за несоблюдение требований настоящего Закона

Физические и юридические лица привлекаются к ответственности за несоблюдение требований настоящего Закона в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

Статья 35. Порядок вступления в силу настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент

Республики Таджикистан

Эмомали Рахмон

г.Душанбе,

от 24 февраля 2017 года, № 1397