

Тасдиқ менамоям:

Раиси ЧСК "Тавхидбонк"

Зардов Ш.Д.

аз 10.04.2021



ҚОИДАХОИ АМАЛИ НАМУДАНИ ИНТИҚОЛИ ВОСИТАҲОИ ЭЛЕКТРОНИИ ПУЛИИ

ЧСК "ТАВХИДБОНК"

ДАР ДОИРАИ ХИЗМАТРАСОННИИ "TAWHID PAY"

Соли 2021

1. ШАРТҲОИ УМУМӢ

- 1.1. Ин қоидаҳо барои интиқоли маблағҳои электронии ҶСК "Тавҳидбонк" дар доираи хизматрасонии "Tawhid Pay", ки минбаъд "Қоидаҳо" номида мешавад, тибқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон қабул карда мешаванд.
- 1.2. Мафҳумҳои дар Қоидаҳои мазкур истифодашаванда, ки мафҳуми онҳо дар Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон аз 24 феврали соли 2017 №1397 "Дар бораи хизматрасониҳои пардохтӣ ва низоми пардохтӣ" оварда ва муайян кардааст, истифода мешаванд.
- 1.3. Ин Қоидаҳо қисми ҷудонашаванди созишномаҳо оид ба амалӣ намудани интиқоли пул бе кушодани суратҳисоб бо истифода аз хидматрасонии " Tawhid Pay ", ки байнин ҶСК "Тавҳидбонк" (минбаъд Оператор номида мешавад) ва мизочони он баста мешавад, ба шарте, ки онҳо ҳуқуқ ва ўҳдадориҳои Операторро нисбати ҳама муштариён ё категорияҳои муайянни мизочон мустақиман муқаррар қунанд.
- 1.4. Тағйирот ва иловаҳо ба ин Қоидаҳо бо фармони Раиси Раёсати Бонк тасдиқ карда шуда, дар давоми 10 (даҳ) рӯзи тақвимӣ аз рӯзи интишори Қоидаҳо дар вебсайти расмии Оператор дар суроғӣ: <https://Tawhidbank.tj>, эътибор пайдо мекунанд.
- 1.5. Оператор фаъолияти худро бо фаъолияти провайдери хидматрасонии пардохтҳо, оператори хидматрасонии инфрасоҳтори пардохтҳо ва маркази ҳисоббаробаркунӣ муттаҳид мекунад.

2. ВОСИТАҲОИ ЭЛЕКТРОНИИ ПАРДОХТӢ (ВЭП)

2.1. Намудҳои ВЭП

- 1) Оператор ба муштариён имконият медиҳад, ки намудҳои зерини ВЭП-ро истифода баранд:
 - а) ВЭП-и мушаххасношуда, ки муштариён - шахсони воқеӣ бидуни мушаххаскунӣ мутобиқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон истифода мебаранд;
 - б) ВЭП-и мушахасшударо, ки мизочон - шахсони воқеӣ мутобиқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон раванди мушаххаскуниро гузаштаанд;
 - в) ВЭП -и корпоративӣ, ки аз ҷониби муштариён истифода мешаванд - шахсони ҳуқуқӣ ё соҳибкорони инфиродӣ, ки мутобиқи қонунгузории Ҷумҳурии Тоҷикистон раванди мушаххаскуниро гузаштаанд.
- 2) Лаҳзае, ки муштарӣ бо ВЭП таъмин карда мешавад, лаҳзаи розигии муштарӣ дар бораи интиқоли маблағ бидуни кушодани суратҳисоб бо истифода аз хизматрасонии "Tawhid Pay" мебошад.

2.2. Дастрасӣ ба ВЭП

1) Оператор ба мизочон имкони дастрасӣ ба ВЭП ва инчунин интиқоли пули электрониро танҳо бо истифода аз маълумоти авторизатсияи муштари фароҳам меорад. Авторизатсия бо истифода аз рақами телефони мобилии муштари ва рамзи дастрасӣ ба ВЭП амалӣ карда мешавад. Мизоч ҳуқӯқ дорад усулҳои дигари иҷозатдиҳиро, ки дар созишномаи тарафҳо муқаррар шудаанд, истифода барад.

2) Бечунучарои интиқоли пул дар сурате ба амал меояд, ки пардохткунанда ва (ё) гирандаи маблағ ё шахсони дигар шартҳои интиқоли пули электрониро иҷро намояд. Бебозгашт ва ниҳоӣ будани интиқоли маблағҳои электронӣ дар лаҳзаи ба амал омадани бақияи пули электронии пардохткунанда аз ҷониби Оператор дар асоси фармони қабулкардаи муштари ва зиёд кардани бақияи пули электронии гиранда ба маблағи интиқоли пули электронӣ мебошад.

3) Рамзи дастрасӣ аз ҷониби муштари мустақилона омода карда мешавад ва метавонад дар вақти дилҳоҳ ва шумораи номаҳдуди он тағиیر дода шавад. Муштари барои маҳфӣ нигоҳ доштани рамзи дастрасии худ пурра масъул аст. Ҳамаи амалиётҳо бо ВЭП, ки бо истифода аз рамзи дурусти дастрасӣ ба ВЭП -и мувофиқ анҷом дода шудаанд (бо истифода аз усули дигари иҷозатдиҳӣ, ки Оператор ва муштари мувофиқа кардаанд) аз ҷониби муштари содиршуда хисобида мешаванд.

2.3. Барқарор кардани маълумотҳои гумшуда

1) Оператор ба муштариён имкони барқарор кардани маълумоти гумшударо, бо роҳҳои зерин медиҳад:

а) бо роҳи аз нав танзимкунни рамзи дастрасии муштари ва иҷозати муштари барои соҳтани рамзи нави дастрасӣ. Чунин азнавсозӣ ва қобилияти эҷоди рамзи нави дастрасӣ ба муштари танҳо ҳангоми ворид кардани рамзи яккаратаи автоматикий фаъол мешавад.

б) дар ҳолати нав кардани телефони мобилий, мизоч барои ворид шудан ба ВЭП ба Оператори ваколатдор бояд пайваст шавад. Оператори ваколатдор дар навбати худ амалиети хориҷ кардани телефони мобилиро мегузаронад баъдан амалиётҳои дар банди “а” зикр шударо метавонад гузаронад.

в) бо роҳи таъмини гирифтани аризai даҳлдор, ки имзои муштари дар он бояд нотариалий тасдиқ карда шавад;

г) бо роҳи дигаре, ки Оператор ва муштари мувофиқа кардаанд.

2) Оператор ҳуқӯқ дорад ба шахси воқеӣ аз барқарор кардани дастрасӣ ба ВЭП-и мушаххасношуда даст кашад, агар дар асоси натиҷаҳои баррасии муроҷиати даҳлдори чунин шахс мансубияти ин ВЭП ба ин шахсро тасдиқшуда ҳисоб накунад.

3) Оператор ҳуқӯқ дорад вобаста ба намуди ВЭП-и истифодашаванда талаботҳоро оид ба усулҳои барқароркунни дастрасӣ ба ВЭП муқаррар намояд.

2.4. Боздоштани амалиёт, боздоштани истифодабарии ВЭП, қатъи истифодаи ВЭП:

- 1) Боздоштани амалиётҳо, имконнопазир будани кам кардани бақияи пули электрониро (пурра ё қисман) барои ВЭП мегардонад.
- 2) Истифодаи ВЭП аз ҷониби муштарӣ метавонад дар вақти дилҳоҳ бо хоҳиши муштарӣ тавассути фиристодани огоҳинома ба Оператор боздошта ё қатъ карда шавад.
- 3) Истифодаи ВЭП аз ҷониби муштарӣ метавонад бо ташаббуси Оператор боздошта ё қатъ карда шавад, агар муштарӣ тартиби истифодаи ВЭП-ро, ки бо созишномаи тарафҳо муқаррар шударо вайрон қунад, ё агар Оператор бехатарии тавозуни пули электронии муштариро, ки тавассути ВЭП дастрас карда мешавад нисбати он шубҳа пайдо қунад. Дар бораи боздоштан ё қатъ кардани истифодаи ВЭП бо ташаббуси Оператор, ба муштарӣ огоҳинома фиристода мешавад.
- 4) Амалиётҳо бо истифода аз ВЭП-и мушаххасшуда метавонад, тибқи тартиби пешбинӣ намудаи қонун боздошта шаванд.
- 5) Қатъи истифодаи ВЭП яктарафа аз ҷониби муштарӣ, ин дасткашии муштарӣ аз шартномаи басташуда бо Оператор мебошад.

3. ИНТИҖОЛИ ВОСИТАҲОИ ЭЛЕКТРОНИИ ПУЛӢ

3.1. Бастани шартнома бо муштарӣ

- а) Пардохтҳои ғайринақӣ дар шакли интиҷоли пули электронӣ дар асоси шартномае, ки бо муштарӣ баста шудааст, сурат мегирад, ки дар он шартҳои интиҷоли пулҳои электронӣ, инчунин тартиби истифодаи ВЭП мавҷӯд аст.
- б) Таҳвилгари хизматрасониҳои пардохтӣ пеш аз бастани шартнома бо муштарӣ - шахси воқеӣ ўҳдадор аст ба ў маълумоти зеринро пешниҳод намояд:
 - оид ба ном ва маҳалли ҷойгиршавии таҳвилгари хизматрасониҳои пардохтӣ, инчунин рақами иҷозатномаи ў барои анҷом додани амалиёти бонкӣ;
 - оид ба шартҳои истифодаи воситаҳои электронии пардохтӣ;
 - оид ба тарз ва маҳалли амалӣ намудани интиҷоли маблағҳои электронӣ;
 - оид ба тарз ва маҳалли додани пул ба таҳвилгари хизматрасониҳои пардохтӣ аз ҷониби муштарӣ - шахси воқеӣ;
 - оид ба андоза ва тартиби аз ҷониби шахси воқеӣ пардохтани ҳаққи хизмат ба таҳвилгари хизматрасониҳои пардохтӣ, агар гирифтани ҳаққи хизмат пешбинӣ шуда бошад;
 - оид ба тарзҳои пешниҳоди иддао ва тартиби баррасии он, аз ҷумла маълумот барои тамос бо таҳвилгари хизматрасониҳои пардохтӣ.

3.2. Тарзи зиёд намудани бақияи воситаҳои электронии пулӣ

1) Оператор ба мизочон - шахсони алоҳидае, ки ВЭП-и мушаххасшударо истифода мебаранд, имконият медиҳад, ки бақияи воситаҳои электронии пулии худро бо роҳҳои зерин зиёд намояд:

а) бо истифода аз суратҳисоби бонкӣ (аз ҷумла ҳисоби кортӣ), бо ирсоли муштарӣ ё шахси воқеии дигар - соҳиби суратҳисоби бонкӣ ба Оператор дар бораи интиқоли маблағ дар шакли ғайринақдӣ;

б) бе истифодай суратҳисоби бонкӣ:

– тавассути гузоштани пули нақд аз ҷониби муштарӣ ё дигар шахси воқеӣ ба Оператор ё пешниҳоди маблағ бо истифода аз корти бонкии пешпардоҳт;

– тавассути гузоштани пули нақд аз ҷониби муштарӣ ё шахси воқеӣ ба манфиати Операторе, ки Оператор ҷалб кардааст агенти пардоҳти бонкӣ, инчунин субагенти пардоҳти бонкӣ, ки аз ҷониби агенти пардоҳти бонкӣ ҷалб карда шудааст;

– бо пешниҳоди муштарӣ ба дигар провайдери хизматрасонии пардоҳтӣ/оператори пулҳои электронӣ супоришнома дар бораи интиқоли пули электронӣ ба фоидай Оператор, ба шарте, ки он бо Оператор шартнома баста бошад ва муштарӣ ВЭП-и муашаххасшударо истифода барад;

– тавассути гирифтани воситаҳои электронии пулӣ, ки аз ҷониби муштарии Оператор интиқолёфта ба роҳи кам кардани бақияи воситаҳои электронии пулӣ мушаххасшуда бо истифода аз дигар ВЭП-и ба ин муштарӣ тааллуқдӯшта.

– тавассути гузоштани пули нақд аз ҷониби муштарӣ ё дигар шахси воқеӣ ба Оператор ё пешниҳоди маблағ бо истифода аз корти бонкии пешпардоҳт;

– тавассути гузоштани пули нақд аз ҷониби муштарӣ ё дигар шахси воқеӣ ба манфиати Оператор ба агенти пардоҳтии бонкӣ, ки Оператор ҷалб кардааст, инчунин ба субагенти пардоҳти бонкӣ, ки аз ҷониби чунин агенти пардоҳти бонкӣ ҷалб шудааст;

3.3. Тарзи истифодай воситаҳои электронии пулӣ

1) Оператор ба муштариён - шахсони алоҳидае, ки ВЭП-и **муашаххасношударо** истифода мебаранд, қобилияти истифодай пули электрониро бо роҳҳои зерин пешкаш мекунад:

а) интиқоли маблағҳои электронӣ ба фоидай муштарии дигар провайдери хидматрасони пардоҳт.

2) Оператор ба муштариён - шахсони алоҳидае, ки ВЭП -и **муашаххасшударо** истифода мебаранд, қобилияти истифодай пули электрониро бо роҳҳои зерин пешкаш мекунад:

а) интиқоли пули электронӣ ба фоидай муштарии дигари Оператор, агар гирандаи интиқол ВЭП -и муайян истифода барад;

б) интиқоли пули электронӣ бо мақсади зиёд кардани бақияи пули электронии бо истифода аз ВЭП -и дигари муайяншудаи ин муштарӣ;

г) гузаронидани маблағ ба суратхисоби бонкӣ ба фоидаи шахси дигар аз ҳисоби бақияи (қисми он) пули электронӣ;

д) интиқоли маблағ аз ҳисоби бақияи (қисми он) маблағҳои электронӣ бе кушодани суратхисоби бонкӣ;

е) фиристодани бақияи (қисми) пули электронӣ барои икрои ӯҳдадориҳои муштари дар назди Оператор;

3.4. Амалҳои оператор ҳангоми вайрон кардани меъёрҳои барои ВЭП мауяншуда

1) Дар мавриди ба Оператор пешниҳоди фармоиши интиқоли маблағҳои электронӣ ба фоидаи муштари Оператор (бо мақсади зиёд кардани бақияи маблағҳои электронии муштари Оператор), агар икрои фармоиш (зиёд кардани бақия) боиси аз меъёри муқарраршудаи бақияи пули электронии муштари зиёд бошад, Оператор бо тартиби пешбининамудаи шартнома бо муштари аз икрои ин фармоиш даст мекашад.

2) Дар мавриди ба Оператор аз шахси воқеӣ бо истифода аз воситаи электронии мушаххасношудаи пардоҳт фармоиш гирад, интиқоли пулҳои электронӣ, ки икрои онҳо боиси зиёд шудани маблағи пулии электронӣ бо истифода аз воситаи электронии мушаххасношуда дар давоми як моҳи тақвимӣ мегардад, Оператор дар моҳи тақвимӣ, ки дар давоми он фармоиши мувофиқ гирифтааст, интиқол намедиҳад.

3.5. Кам кардани бақияи маблағҳои электронӣ бе фармоиши муштари

1) Камшавии бақияи маблағҳои электронӣ бе фармоиши муштари:

а) ба маблағи комиссияе, ки муштари тибқи шартномаи бо Оператор басташуда ба Оператор пардоҳт мекунад;

б) дар асоси дарҳости гирандаи пулҳои электронӣ, ки ба онҳо муштари тибқи тартиби муқаррарнамудаи қонун акцепт додааст;

в) ҳангоми ситонидани икрои бақия (як қисми) пули электронӣ бо тартиби муқаррарнамудаи қонун;

г) дар дигар ҳолатҳои пешбининамудаи қонун ё созишномаи тарафҳо.

4. АГЕНТҲОИ ПАРДОХТИИ БОНКӢ

4.1. Таҳвилгари хизматрасониҳои пардоҳтӣ, ки ташкилоти қарзии молиявӣ мебошад, ҳукуқ дорад агенти бонкии пардоҳтиро дар асоси шартнома барои анҷом додани фаъолияти зерин ҷалб намояд: (Қонун №1723 аз 7.08.20c.)

- қабул намудани маблағи нақд аз шахси воқеӣ ва (ё) додани маблағи нақд ба шахси воқеӣ, аз ҷумла бо истифодаи терминалҳо, терминалҳои худкори худхизматрасон;

- пешниҳоди воситаҳои электронии пардоҳтӣ ба муштариён ва таъмини истифодаи ин воситаҳо мувофиқи шартҳои муқаррарнамудаи таҳвилгари хизматрасониҳои пардоҳтӣ;

- мушаххас намудани шахсияти муштарӣ - шахси воқеӣ бомақсади интиқол додани маблағ бе күшодани суратҳисоби бонкӣ ё пешниҳоди воситай электронии пардохтӣ ба шахси воқеӣ тибқи талаботи Қонуни Ҷумҳурии Тоҷикистон «Дар бораи муқовимат ба қонунигардонии (расмиқунонии) даромадҳои бо роҳи ҷиноят бадастоварда, маблағгузории терроризм ва маблағгузории паҳнкунии силоҳи қатли ом». (Қонун №1723 аз 7.08.20c.)

4.2. Агенти бонкии пардохтӣ, ки шахси ҳуқуқӣ мебошад, дар ҳолатҳои пешбининамудаи шартномаи бо таҳвилгари хизматрасониҳои пардохтӣ басташуда ҳуқуқ дорад субагенти бонкии пардохтиро дар асоси шартнома барои анҷом додани фаъолияти (як қисми фаъолияти) дар сарҳатҳои якум ва дуюми қисми 1 моддаи мазкур зикршуда ҷалб намояд.

5. ТАРТИБИ БАРРАСӢ НАМУДАНИ ИДДАҲО

5.1. Иддаҳо маънои муроҷиати хаттии (аз ҷумла дар шакли электронӣ) муштариро ба Оператор ифода мекунад, ки мавзӯи он аз ҷониби муштарӣ ба Оператор пешниҳоди талаботи шаҳрвандӣ вобаста ба нокомӣ дар андешаи аризадиҳанда, дар бораи иҷро накарданӣ (номатлуби) ӯҳдадориҳои Оператор дар назди муштарӣ, ки аз муносибатҳои вобаста ба таъмин ё истифодаи ВЭП-и пешбининамудаи Оператор бармеояд.

5.2. Тартиби ҳалли иддаои пеш аз судӣ барои баҳсҳои байнӣ муштарӣ ва Оператор ҳатмист, агар он дар созишномаи тарафҳо пешбинӣ шуда бошад. Мӯҳлати баррасии иддаои муштарӣ тибқи талаботи созишномаи тарафҳо, муқаррар карда мешавад, аммо набояд аз сӣ рӯзи тақвими зиёд бошад.

5.3. Ҷавоб ба шикоят ба муштарӣ фиристода мешавад:

- дар коғаз, дар суроғаи почтаи аз ҷониби аризадиҳанда нишон додашуда - агар Оператор дар коғаз даъво гирад ва дар даъвои гирифташуда бевосита шакли ҷавоб нишон дода шуда бошад;
- дар шакли мактуби электронӣ ба суроғаи почтаи электронӣ, ки муштарӣ ҳамчун суроғаи гирифтани ҳама гуна оғоҳиҳо аз Операторро нишон додааст - дар сурати аз ҷониби Оператор гирифтани дарҳост дар коғаз бидуни зикри суроғаи почтаи аризадиҳанда ё бидуни зикри шакли дигари ҷавоб.

5.4. Агар дар бораи пурра қонеъ гардонидани талабот қарор қабул карда шавад, Оператор ҳуқуқ дорад бидуни ирсоли посух ба аризадиҳанда дар бораи қонеъ гардонидани талабот ҷораҳои даҳлдор андешад.

6. ТАРТИБИ ҲАМКОРИИ ФАВРӢ БО МИЗОЧОН

6.1. Тартиби ҳамкории фаврии Оператор бо мизочон аз ин иборат аст:

- фиристодани оғоҳинома ба муштарӣ дар бораи анҷом ёфтани ҳар як амалиёт бо истифода аз ВЭП ва / ё рад кардани анҷом додани он;
- қабул ва ислоҳи оғоҳиҳои муштарӣ дар бораи гум шудани ВЭП ва (ё) дар бораи истифодаи он бе розигии муштарӣ;

в) боздоштан ё қатъ кардани истифодаи муштари аз ВЭП "Tawhid Pay" дар асоси огоҳиномаи муштари, ки дар сарҳати қаблӣ пешбинӣ шудааст.

6.2. Огоҳиномаҳои Оператор ба муштари, ки дар банди 6.1 -и Қоидаҳои мазкур пешбинӣ шудаанд, бо ҳама гуна усулҳои пешбининамудаи созишномаи тарафҳо бо салоҳиди Оператор фиристода мешаванд.

6.3. Оператор барои ҳама гуна оқибатҳои аз ҷониби муштари пешниҳод нашудани маълумоти тамосии муштари барои гирифтани огоҳиномаҳои Оператор, ки дар банди 6.1 Қоидаҳои мазкур пешбинӣ шудааст, масъул нест.

6.4. Оператор барои ҳама гуна оқибатҳои номувофиқатӣ бо воқеяияти (қатъ гардиҳани эътибор) маълумоти тамосии муштари, ки аз ҷониби муштари барои гирифтани огоҳиҳои Оператор, ки дар банди 6.1-и ин Қоидаҳо пешбинӣ шудаанд, масъул нест.

6.5. Усулҳои ирсоли муштари ба Оператор дар бораи гум шудани ВЭП ва (ё) дар бораи истифодаи он бидуни ризоияти муштари дар шартномаи байни муштари ва Оператор пешбинӣ шудааст. Оператор қабул ва сабти огоҳиҳоро, ки бо яке аз ин усулҳо фиристода шудааст, таъмин мекунад.

7. Мубодилаи иттилоот дар мавриди интиқоли воситаҳои электронии пулӣ

7.1. Оператор ба ҳар як муштари то лаҳзаи қабули аксепти (розигии) муштари, маълумот дар бораи Оператор, инчунин тартиб ва шартҳои истифодаи ВЭП-ро, ки қонун пешбинӣ кардааст, пешниҳод менамояд.

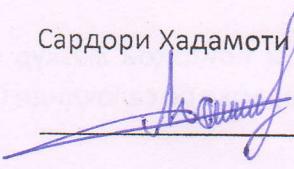
7.2. Маълумоте, ки дар банди 7.1-и ин Қоидаҳо нишон дода шудааст, дар шакли матнӣ пешниҳоди Оператор ба мизочон, матни ин Қоидаҳо, инчунин дар мавриди зарурат дигар матнҳое, ки дорои маълумоти дигари пешбининамудаи қонун мебошанд, пешниҳод карда мешаванд.

7.3. Маълумоте, ки дар банди 7.1-и ин Қоидаҳо нишон дода шудааст, тавассути интишори он дар вебсайти Оператор дар <https://tawhidbank.tj/> пешниҳод карда мешавад.

7.4. Усулҳои иловагии пешниҳоди иттилоот аз ҷониби Оператор танҳо бо дарҳости муштари истифода мешаванд.

Мувофиқа карда шуд

Сардори Ҳадамоти ҳуқуқ

 Лалбеков П.К.

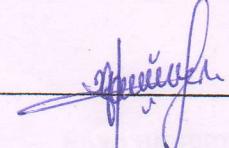
Сардори Маркази ҳисоббаробаркунӣ

 Дустмуродов И.Э.

Сармуҳосиб – Сардори Идораи муҳосибот ва молия

 Давлатов Ф.Р.

Сардори Ҳадамоти мониторинги молиявӣ ва компраенс

 Холов Н.М.

Сардори Идораи технологияҳои иттилоотӣ

 Бегов Ч.Ю.