



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
БАНК
ТАДЖИКИСТАНА**



**Проект статистической формы отчётности №1-
ЭПС «Отчёт о движении денежных средств
посредством электронных платёжных средств» и
Инструкция № ___ по его заполнению**

Текущая положение

- Управление платёжных систем на сегодняшний день использует 3 формы отчётности, которые не обеспечивают полноту охвата информации такие как:
 - отсутствие информации в разбивке по резидентству;
 - отсутствие информации в разбивке по юридической принадлежности;
 - отсутствие информации в разбивке по гендеру;
 - отсутствие информации по ИНН;
 - отсутствие информации по видам и типам платёжной карты;
 - отсутствие информации в разбивке по странам эмитентам и держателям платёжной карты;
 - отсутствие информации по тарифам;
 - отсутствие информации по валюте;
 - отсутствие информации по проводкам;
 - несоответствие существующего порядка предоставления информации общепринятым статистическим стандартам и требованиям;
 - усовершенствования метода сбора информации путём обеспечения автоматизированной системы.

Действующие отчеты, которые принимаются от кредитных организаций со стороны Управления платежных систем

Приложение 2

наименование банка

На «___» _____ 200_ год

Сведения об инфраструктуре банка, осуществляющего расчеты по операциям с использованием платежных карт

№ п/п	Наименование региона	Для выдачи наличных денег				Для совершения сделок в торговой-сервисной сети		
		Общее количество ПВН	Количество электронных терминалов	Количество импринтеров	Количество банкоматов	Общее количество торговых-сервисных точек	Количество электронных терминалов	Количество импринтеров
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Город Душанбе							
2	Районы Республиканского подчинения							
3	Согдийская область							
4	Хатлонская область							
5	Горно-Бадахшанская область							
Итого по банку								
x	x							

Приложение 3

наименование банка

На «___» _____ 20__ год

Сведения о количестве платежных карт в обращении

	Наименование систем расчетов и типов карт	Количество платежных карт в обращении (шт.)	Количество использованных платежных карт (шт.)	Количество держателей карт (чел.)
1	2	3	4	5
1				
...				
n				
Итого по банку				
x	x			

Цели внедрения предлагаемой статистической формы отчётности №1-ЭПС

- **Основная цель обеспечения мониторинга, регулирования и надзора над деятельностью платёжных систем согласно ЗРТ «О платёжных услугах и платёжной системе» от 24 февраля 2017г., №1397.**
- **Основываясь на отсутствие важных компонентов в существующих статистических форм отчётностей была разработана данная форма отчётности с целью полноты охвата и обеспечения автоматизации с наличием кросс-чека.**
- **Данная статистическая форма отчётности разработана в соответствии с общепринятыми стандартами.**

Законодательные и нормативно-правовые акты используемые при разработки проекта статистической формы отчётности №1-ЭПС и Инструкции по его заполнению

- **Закон Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», г. Душанбе, 28 июня 2011г. №722**
- **Закон Республики Таджикистан о платёжных услугах и платёжной системе, г. Душанбе, 24 февраля 2017г., №1397**
- **Инструкция №190 «О порядке предоставления услуг посредством банковских платёжных карт», “Зарегистрировано” Министерством юстиции Республики Таджикистан от 30 июня 2011г., №616**

Ключевые элементы концептуальной основы, используемые при составлении формы отчётности №1-ЭПС

- **Общие положения;**
- **Формы и сроки представления отчетности;**
- **Порядок предоставления отчетности;**
- **Порядок заполнения формы отчетности;**
 - **Раздел 1** Сведения о заключённых договорах по электронным платёжным средствам.
 - **Раздел 2** Сведения о движении средств по банковским платежным картам и электронным кошелькам.
 - **Часть 2.1** Сведения об остатках на начало и конец отчетного периода денежных средств.
 - **Часть 2.2** Сведения об обороте денежных средств по банковским платежным картам и электронным кошелькам.
 - **Раздел 3** Сведения о платёжной инфраструктуре.

Общие положения

В данной инструкции приведены следующие основные понятия:

- **Банковская платёжная карта**
- **Платёжная система**
- **Держатель платёжной карты**
- **Банкомат**
- **Терминал**
- **Терминальная сеть**
- **Карт-счёт**
- **Овердрафт**
- **Оферта**
- **Эквайринг**
- **Резидентство**
- **и др.**

Формы и сроки представления отчетности

- Отчётность представляется посредством “Единое окно НБТ”;
- В режиме **on-line** с использованием электронно-цифровой подписи (ЭЦП);
- Отчётность представляется за каждый день не позднее 15⁰⁰ следующего дня;
- БИК кредитной финансовой организации;
- Информация составляется в оригинальной валюте операции;
- Данные о платёжных операциях, осуществленных кредитной финансовой организацией формируются согласно счетам приведённых в Приложении №1 данной Инструкции.

Порядок предоставления отчетности

- Статистический отчет №1-ЭПС включает информацию о состоянии платежных операциях, которые классифицированы по договорам, балансовым счетам, остаткам и назначению платежа с разбивкой на виды.

В статистической отчетности №1-ЭПС указываются следующие данные:

- а) данные о заключённых договорах по платёжным картам и офертам;
- б) данные об остатках на начало и конец отчетного периода денежных средств и обороты по ним;
- в) данные по каждой операции, проведенной за отчетный период;
- г) данные о прочих изменениях в отчетном периоде.

Порядок заполнения формы отчетности

- Статистическая отчетность №1-ЭПС состоит из следующих разделов:

Раздел 1. Сведения о заключённых договорах по электронным платёжным средствам;

Раздел 2. Сведения о движении средств по банковским платёжным картам и электронным кошелькам;

Часть 2.1. Сведения об остатках на начало и конец отчетного периода денежных средств.

Часть 2.2. Сведения об обороте денежных средств по банковским платёжным картам и электронным кошелькам.

Раздел 3. Сведения о платёжной инфраструктуре;

Для заполнения статистической формы отчётности №1-ЭПС прилагаются следующие приложения

- Приложение №1 “Наименование счётов”
- Приложение №2 “Код статуса пользователя”
- Приложение №3 “Код вида платёжной системы”
- Приложение №4 “Код срока договора”
- Приложение №5 “Код вида платёжной карты”
- Приложение №6 “Код технологии платёжной карты”
- Приложение №7 “Код типа платёжной карты”
- Приложение №8 “Код валюты по договору ”
- Приложение №9 “Код региона”
- Приложение №10 “Код вида комиссии”
- Приложение №11 “Код юридической принадлежности”
- Приложение №12 “Код резидентской принадлежности”

- Приложение №13 “Код пола держателя карты”
- Приложение №14 “Код возраста клиента”
- Приложение №15 “Код принадлежности карты”
- Приложение №16 “Код статуса ПК/ЭК”
- Приложение №17 “Код страны эмитента ПК/ЭК”
- Приложение №18 “Код операции”
- Приложение №19 “Код категории ТСП
- Приложение №20 “Код операций по платёжным системам”
- Приложение №21 “Код страны”
- Приложение №22 “Код платежной инфраструктуры”
- Приложение №23 “Код статуса платежной инфраструктуры”
- Приложение №24 “Общие сведения об Электронной цифровой подписи ЭЦП”