

**ЗАКОН**  
**РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН**  
**«О БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 2. ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ КРЕДИТНОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ГЛАВА 3. КАПИТАЛ

ГЛАВА 4. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

ГЛАВА 5. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ  
ОРГАНИЗАЦИЙ

ГЛАВА 6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

ГЛАВА 7. АУДИТ

ГЛАВА 8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

ГЛАВА 9. НАДЗОР И ПРОВЕРКА

ГЛАВА 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Закон определяет правовые и организационные основы банковской деятельности с целью создания соответствующих условий для ведения банковской деятельности в Республике Таджикистан.

**ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 1. Основные понятия**

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

**-банковская деятельность** - осуществление кредитными организациями банковских операций и сделок, предусмотренных настоящим Законом; (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

**-банковская система Республики Таджикистан** - Национальный банк Таджикистана и кредитные организации, функционирующие в Республике Таджикистан;

**-кредитные организации** - юридические лица (банки, небанковские кредитные организации и микрофинансовые организации), осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана все или отдельные банковские операции, предусмотренные законом;

- **банк** - кредитная организация, основной целью которой является получение прибыли, которая имеет установленный Национальным банком Таджикистана уставной капитал и право выполнения хотя бы трёх следующих операций: привлечение депозитов и сбережений, выдача кредитов, открытие и ведение банковских счетов;

-**небанковские кредитные организации** - кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции. Перечень банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливает законодательство Республики Таджикистан и Национальный банк Таджикистана; (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

-**дочерний банк** - банк, более пятидесяти процентов голосующих акций которого принадлежат другому банку;

-**руководящие работники** - председатель кредитной организации и его заместители, председатель правления и другие его члены, главный бухгалтер кредитной организации, а также руководитель и главный бухгалтер филиала кредитной организации, в том числе филиала иностранного банка;

-**холдинговое общество кредитной организации** - юридическое лицо, к которому относится кредитная организация или контролируется им;

-**аффилированное общество** - юридическое лицо, контролирующее кредитные организации, а также любое другое юридическое лицо, которое контролируется данным юридическим лицом, включая юридическое лицо, которое относится к этой группе в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

-**надзорные полномочия над другим юридическим лицом** - полномочия лица, которое:

а) напрямую или косвенно, посредством одного или более владельцев, является лицом, контролирующим 25 процентов или более голосующих акций компании, или их обладателями;

б) имеет возможность избирать большинство руководителей компании;

в) обладает другими надзорными полномочиями, определёнными Национальным банком Таджикистана;

-**филиал** - обособленное структурное подразделение кредитной организации, находящееся за пределами её места расположения и выполняющее от её имени полностью или частично банковскую деятельность, имеющее единый уставный капитал и единый баланс с кредитной организацией;

**-филиал иностранного банка** - обособленное структурное подразделение, учреждённое иностранным банком для осуществления банковской деятельности в Республике Таджикистан;

**-представительство** - обособленное структурное подразделение кредитной организации, которое находится за пределами её места нахождения, защищает и представляет её интересы и не выполняет какую-либо банковскую деятельность;

**-кредит** – денежные средства, предоставляемые заёмщику кредитной организацией на условиях выплаты процента и возвратности в определённый срок;

**-депозит** - денежные средства и другие ценности физических и юридических лиц, переданные на хранение кредитной организации;

**-сбережение** – денежные средства, право временного использования которых предоставлено кредитным организациям на условиях выплаты определённого процента;

**-резиденты** - физические и юридические лица, признанные таковыми согласно Закону Республики Таджикистан «О валютном регулировании и валютном контроле»;

**-нерезиденты** - физические и юридические лица, не являющиеся резидентами;

**-профессионально компетентное и надежное лицо-физическое лицо**, которое:

а) не было лишено свободы по приговору суда в совершении умышленных преступлений (в том числе имеющих коррупционный характер) и не связанных с его религиозными или политическими действиями;

б) в течении последних семи лет не признано судом банкротом;

в) не было лишено судом права на осуществление определенной деятельности или правом занимать определенные должности за деяния, не связанные с его религиозными или политическими действиями; (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

**-преимущественная (квалифицированная) доля участия** - доля прямого или косвенного участия лица, имеющего самостоятельно или посредством кого-либо, или сообща с одним или несколькими лицами более десяти процентов уставного капитала или голосующих акций кредитной организации, или преимущественную долю участия, определённую Национальным банком Таджикистана;

**-связанное лицо** - это:

а) руководящий работник;

- б) члены семьи руководящего работника;
- в) лицо и члены его семьи, которые имеют в кредитной организации преимущественную долю участия и любое юридическое лицо, в котором это лицо или руководящий работник имеет преимущественную долю участия;
- г) юридическое лицо, в котором кредитная организация имеет преимущественную долю участия, не учитываются при составлении консолидированного финансового отчёта; (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

**-пруденциальные нормы** - экономические нормы, устанавливаемые Национальным банком Таджикистана в целях регулирования деятельности кредитной организации, соблюдение которых обязательно для исполнения кредитными организациями;

**-форфейтинг** - финансирование коммерческих сделок путем учета векселей без обязательств продавца; (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

**-факторинг** - финансирование под уступку денежного требования.

## **Статья 2. Законодательство Республики Таджикистан о банковской деятельности**

Законодательство Республики Таджикистан о банковской деятельности основывается на Конституции Республики Таджикистан и состоит из настоящего Закона, Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана» и других международных правовых актов, признанных Таджикистаном.

## **Статья 3. Банковские операции и другие сделки кредитных организаций**

1. К банковским операциям относятся:

-привлечение депозитов и сбережений;

-выдача кредитов (обеспеченных и необеспеченных), в том числе:

а) потребительские, ипотечные и межбанковские кредиты;

б) факторинг;

в) форфейтинг; (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

-открытие и ведение банковских счетов;

-купля и продажа для себя или клиентов следующих средств:

а) инструментов денежного рынка (включая чеки, векселя, гарантийные письма и депозитные сертификаты);

б) иностранной валюты;

в) акций и других передаваемых ценных бумаг;

г) форвардных контрактов, соглашений о свопах, фьючерсах, опционах и других производных, касающихся валют, акций, облигаций, драгоценных металлов и камней или курсов и процентных ставок;

-предоставление банковских гарантий, учёт условных обязательств, включая гарантии и аккредитивы для себя и клиентов;

-дистанционные банковские, клиринговые, расчётные и переводные услуги, связанные с денежными инструментами, ценными бумагами, платёжными поручениями и другими платёжными инструментами (в том числе банковские платёжные карточки, чеки, дорожные чеки, вексели и другие); (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

-посредничество на денежном рынке;

-сейфовые операции, хранение ценностей (деньги, ценные бумаги, металлы, драгоценности и другое) и управление ими;

-оказание трастовых услуг (управление денежными средствами, ценными бумагами и другое в интересах и по поручению доверителя);

-любые другие операции, вытекающие из операций, указанных в данной статье, и предусмотренные нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

-кассовые операции: прием, пересчет, размен, обмен, упаковка и хранение банкнот и монет;

-инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей.

2. Порядок проведения отдельных операций, указанных в части 1 настоящей статьи, устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

3. Кредитные организации, кроме банковских операций, предусмотренных в части 1 настоящей статьи, вправе осуществлять следующие сделки:

-выдача поручительства, предусматривающего исполнение денежного обязательства перед третьим лицом;

-финансовая аренда (лизинг);

-операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством;

-предоставление услуг в качестве финансового агента;

-предоставление услуг в качестве советника или финансового консультанта;

-услуги по предоставлению финансовой и кредитной информации.

4. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и непосредственно страховой деятельностью.

#### **Статья 4. Взаимоотношения кредитной организации и государства**

1. Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства, и государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда они приняли на себя такие обязательства.

2. Кредитная организация не отвечает по обязательствам Национального банка Таджикистана, и Национальный банк Таджикистана не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда они приняли на себя такие обязательства.

3. Органы государственной власти не вправе вмешиваться в деятельности кредитных организаций.

4. Для создания кредитной организации, ее филиала или представительства на территории Республики Таджикистан и назначения их руководящих работников согласия местных исполнительных органов государственной власти не требуется.

5. Кредитная организация по специально заключаемому на конкурсной основе договору может выполнять отдельные поручения Правительства Республики Таджикистан и государственных органов, осуществлять операции со средствами республиканского и местного бюджетов и расчеты с ними. Такой договор должен предусматривать взаимные права и обязательства сторон, условия контроля целевого использования бюджетных средств, а также порядок взаиморасчетов.

#### **Статья 5. Объединения (ассоциации) кредитных организаций**

1. Кредитные организации в целях защиты своих интересов могут создавать некоммерческие объединения (ассоциации).

2. Посредством объединения (ассоциации) кредитные организации - члены могут координировать свою деятельность, способствовать связям между отечественными и иностранными кредитными организациями, передавать друг другу двусторонние научные, информационные и профессиональные достижения, представлять Национальному банку Таджикистана, Правительству Республики Таджикистан и другим государственным органам рекомендации по банковской деятельности.

## **ГЛАВА 2. ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **Статья 6. Создание и государственная регистрация кредитной организации**

1. Создание кредитной организации осуществляется в порядке, установленном Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», Законом Республики Таджикистан «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими законами с учетом настоящего Закона.

2. Банки, за исключением государственного банка, создаются в форме акционерных обществ.

3. Государственная регистрация кредитных организаций осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

### **Статья 7. Лицензирование банковской деятельности**

1. Банковская деятельность в Республике Таджикистан осуществляется на основе лицензии на проведение банковской деятельности (далее - лицензия).

2. Лицензия выдаётся в установленном настоящим Законом порядке Национальным банком Таджикистана кредитным организациям в письменной форме, без срока и без права передачи её другому лицу.

3. Национальный банк Таджикистана вправе осуществлять банковскую деятельность без лицензии на основании Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана».

4. Кредитные организации получают право на осуществление банковской деятельности с момента получения лицензии.

5. Филиалу иностранного банка разрешается начать банковскую деятельность только в тех случаях, когда его головной банк находится под консолидированным банковским надзором и регулированием со стороны соответствующего органа той страны, в которой расположен данный банк.

6. Дочерние банки и филиалы иностранного банка подлежат надзору и регулированию согласно требованиям, установленным банковским законодательством по отношению к отечественным банкам.

7. Национальный банк Таджикистана может устанавливать ограничения дочерним банкам и филиалам иностранных банков для осуществления банковской деятельности, если в соответствующих иностранных государствах предусмотрены аналогичные ограничения по отношению к дочерним банкам и филиалам отечественных банков.

## Статья 8. Запрет банковской деятельности

1. Ни одно лицо в Республике Таджикистан не может заниматься банковской деятельностью без лицензии, выданной Национальным банком Таджикистана, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

2. Национальный банк Таджикистана имеет право в установленном законодательством порядке требовать ликвидацию юридического лица, выполняющего банковские операции без лицензии.

3. Требования данного Закона не применяются:

-к микро финансовым организациям, деятельность которых регулируется Законом Республики Таджикистан «О микрофинансовых организациях»;

- к лицам, которые не получают проценты за предоставленный ими кредит;

-коммерческая организация, не являющаяся кредитной организацией, вправе без лицензии осуществлять перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) в качестве платы за услуги связи, жилое помещение и коммунальные услуги при наличии договора с кредитной организацией. Согласно заключенного договора коммерческая организация, не являющаяся кредитной организацией, обязуется от своего имени, но за счет кредитной организации осуществлять перевод денежных средств по поручению физических лиц, без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), в качестве платы за услуги связи, жилое помещение и коммунальные услуги на банковский счет лица, оказывающего такие услуги (выполняющего работы).

4. Слова «кредитная организация», «банк», «небанковская кредитная организация» или производные от них слова в любой формулировке относительно деятельности или услуг без лицензии, выданной Национальным банком Таджикистана не могут использоваться, если только такое использование не будет установлено или признано в соответствии с законом или международными договорами, или если только контекст, в котором используются данные выражения, уточняет, что это не подразумевает банковскую деятельность.

5. Представительство не должно использовать в своём названии слова «кредитная организация» или слово «банк», за исключением случаев, когда слова «кредитная организация» или слово «банк» являются неотъемлемой частью названия кредитной организации или иностранного банка, к которому



они относятся, при условии, что в таких случаях добавляется слово «представительство».

6. Кредитная организация должна иметь:

-официальное название и его сокращение (аббревиатура), которое указывает на его юридическую и организационную форму;

-наименование деятельности, зарегистрированной на государственном языке и одном из иностранных языков;

-печать, на которой указано название кредитной организации на государственном языке и одном из иностранных языков.

7. Национальный банк Таджикистана при рассмотрении заявки на получение лицензии обязан отклонить название кредитной организации, если такое название уже существует в Реестре кредитных организаций.

## **Статья 9. Документы, необходимые для получения лицензии**

1. Кредитные организации до прохождения государственной регистрации и получения лицензии должны подать в Национальный банк Таджикистана заявление, документы и следующую информацию на государственном языке и получить предварительное заключение Национального банка Таджикистана:

-нотариально заверенную копию учредительных документов с указанием суммы объявленного уставного капитала;

-справку с указанием фамилии, имени, отчества, гражданства, постоянного места жительства, бизнеса или профессии, образования, подробной информации о стаже работы каждого руководящего работника;

-копию документа о наличии высшего экономического образования руководящих работников;

-копию документа, подтверждающего профессиональную компетентность и надежность каждого руководящего работника; (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

-справку с указанием фамилии, имени, отчества, гражданства, постоянного места жительства, деятельности или профессии владельца преимущественной доли участия, включая конечного бенефициара преимущественной доли участия, подтверждающую их финансовое положение;

-справку о законных источниках денежных средств, вложенных в уставный капитал;

-копию последних трёх финансовых отчетов юридического лица - владельца преимущественной доли участия с аудиторским заключением;

-перечень акционеров и конечных бенефициарных владельцев акций, содержащий адрес места нахождения и количество акций;

-письменную декларацию со стороны каждого владельца преимущественной доли участия и руководящего работника об отсутствии судимости, отсутствии банкротства, ограничений в профессиональной деятельности;

-бизнес-план, предусматривающий деловые цели и виды деятельности, описание организационной структуры и внутренней системы контроля, включая соответствующие меры по борьбе против легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, также прогноз балансового отчёта, доходов и расходов и денежного оборота в течение трёх последующих лет;

-для каждого владельца преимущественной доли участия, включая конечного бенефициара такой преимущественной доли участия, перечень юридических лиц, в которых есть их участие в капитале, с указанием их доли и места нахождения;

-сведения о месте нахождения головного офиса и любом другом месте в Республике Таджикистан или за её пределами, где осуществляется банковская деятельность;

-документ об уплате сбора за рассмотрение заявления;

-документ о том, что орган банковского надзора страны, где учрежден и действует иностранный (основной) банк или холдинговая компания кредитной организации, не имеет возражения на осуществление банковской деятельности кредитной организацией в Республике Таджикистан и осуществляет консолидированный банковский надзор за заявителем.

2. Национальный банк Таджикистана может требовать относительно рассмотрения заявления (заявки) другую дополнительную информацию.

## **Статья 10. Порядок выдачи лицензии**

1. Национальный банк Таджикистана в течение трёх месяцев со дня поступления заявления (заявки) даёт своё заключение кредитной организации о соответствии или несоответствии предоставленных документов требованиям настоящего Закона.

2. В целях подготовки заключения Национальный банк Таджикистана, проверив представленные документы, запрашивает необходимую дополнительную информацию от кредитных организаций, других государственных органов и соответствующего иностранного органа надзора.

3. В случае положительного заключения Национальный банк Таджикистана выдаёт лицензию кредитной организации в течение одного месяца с даты прохождения государственной регистрации.

4. В исключительных случаях Национальный банк Таджикистана может продлить срок, предусмотренный в части 1 настоящей статьи, на срок до двух месяцев, при условии, что он уведомляет заявителя о причинах такой задержки.

5. В случае если заключение считается отрицательным, Национальный банк Таджикистана направляет заявителю письменный ответ об отказе в выдаче лицензии, с указанием причин отказа. При этом внесённая плата за рассмотрение заявки на получение лицензии не возвращается.

6. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами определяет и публикует требования, которые применяются им при рассмотрении заявок на получение лицензии.

7. Национальный банк Таджикистана принимает решение о выдаче лицензии кредитной организации с учётом следующих оснований:

- законность и достоверность представленных сведений и документов;
- удовлетворительность финансового положения и деятельности учредителей;
- соответствие владельцев, лиц, имеющих преимущественную долю участия, и руководящих работников требованиям к профессионально - компетентным и надёжным лицам; (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)
- соответствие структуры и состава работников, текущих, финансовых резервов и формирования капитала кредитной организации для выполнения обязательств лицензионным условиям и требованиям;
- приемлемость указанных в уставе операций;
- реальность бизнес - плана;
- решение кредитной организации о деятельности по постоянному адресу в Республике Таджикистан;
- осуществление допустимого уровня наблюдения и надзора со стороны иностранного органа надзора на консолидированной основе.

8. После принятия решения о выдаче лицензии кредитная организация в течение одного месяца с даты принятия такого решения вносит оставшуюся часть минимального размера уставного капитала и уплачивает сумму за выдачу лицензии на соответствующие счета в Национальном банке Таджикистана. В случае выполнения кредитной организацией указанных условий Национальный банк Таджикистана выдаёт ей лицензию в течение трёх рабочих дней.

9. Решение Национального банка Таджикистана о выдаче лицензии публикуется в его издании.

10. Кредитные организации в дальнейшем извещают Национальный банк Таджикистана о любых изменениях, касающихся представленных документов на получение лицензии.

### **Статья 11. Филиалы и другие структурные подразделения кредитных организаций (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)**

1. Отечественные кредитные организации должны получать письменное согласие Национального банка Таджикистана для начала деятельности своих филиалов. С этой целью отечественные кредитные организации представляют в Национальный банк Таджикистана следующие документы и информацию:

- заверенную печатью и подписью руководителя кредитной организации копию положения филиала с указанием перечня разрешенных филиалу банковских операций; (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

- подробную информацию о руководящих работниках филиала в соответствии с требованиями настоящего Закона.

2. Вопрос о даче согласия на начало деятельности филиала рассматривается Национальным банком Таджикистана в течение двух месяцев.

3. Национальный банк Таджикистана не даёт согласия на начало деятельности филиала в следующих случаях:

- несоответствие кандидатов на должность руководящих работников филиалов квалификационным требованиям;

- несоответствие здания и оборудования филиала требованиям нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана;

- несоблюдение кредитной организацией законов, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана и пруденциальных нормативов. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

4. Кредитные организации должны уведомить Национальный банк Таджикистана о закрытии своих филиалов.

5. Кредитные организации и их филиалы могут создать за пределами своего местонахождения другие структурные подразделения (центры банковского обслуживания, пункты перевода денег, пункты обмена валют и другое) в установленном Национальным банком Таджикистана порядке.

6. Указанные структурные подразделения выполняют от имени кредитной организации отдельные банковские операции, перечень которых

устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

## **Статья 12. Создание филиала иностранного банка**

1. Национальный банк Таджикистана может дать разрешение иностранному банку на открытие филиала в Республике Таджикистан с целью осуществления банковской деятельности.

2. Заявка на получение разрешения представляется в Национальный банк Таджикистана в письменной форме иностранным банком на государственном языке с приложением следующих документов:

- решение иностранного банка о создании филиала в Республике Таджикистан, регистрационные документы с указанием места расположения иностранного банка и его создаваемого филиала;

- справка с указанием фамилии, имени, отчества, национальности, гражданства, постоянного места жительства, деятельности или профессии, степени образования, подробной информации о стаже работы на каждого руководящего работника;

- копия документа о наличии высшего экономического образования руководящего работника;

- копии последних трёх годовых финансовых отчётов иностранного банка с аудиторским заключением;

- перечень акционеров и конечных бенефициарных владельцев акций иностранного банка с указанием места нахождения, количества акций и копии документа о регистрации акционеров;

- письменная декларация руководящего работника об отсутствии судимости, банкротства, ограничения в профессиональной деятельности;

- бизнес-план, предусматривающий деловые цели и виды деятельности, описание организационной структуры и внутренней системы контроля, включая соответствующие меры по борьбе против легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также прогноз балансовых счетов, счетов доходов и расходов и денежных оборотов в течение последующих лет деятельности;

- сведения о местонахождении филиала;

- документ об оплате сбора за рассмотрение заявки;

- письменное согласие иностранного органа банковского надзора той страны, в которой создан иностранный банк, о создании филиала в Республике Таджикистан и осуществлении консолидированного банковского надзора за деятельностью иностранного банка;

-гарантии высшего органа управления иностранного банка по выделению необходимых средств для выполнения обязательств филиала, вытекающих из банковских операций, предусмотренных в лицензии. Вид валюты и место хранения суммы такой гарантии определяется Национальным банком Таджикистана.

3. Национальный банк Таджикистана при необходимости может установить дополнительный перечень документов, не предусмотренных частью второй настоящей статьи.

### **Статья 13. Создание представительства кредитной организации**

1. Кредитная организация для открытия представительства обязана получить согласие Национального банка Таджикистана.

2. Для открытия представительства кредитная организация представляет в Национальный банк Таджикистана следующие документы:

-решение соответствующего органа кредитной организации об открытии представительства на территории Республики Таджикистан;

-письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что иностранная кредитная организация, подавшая заявку, имеет лицензию для выполнения банковских операций.

3. Заявка о предоставлении разрешения на открытие представительства рассматривается Национальным банком Таджикистана в месячный срок.

### **Статья 14. Особенности создания филиала, представительства и дочернего банка кредитной организации за пределами Республики Таджикистан**

1. Отечественная кредитная организация не может открывать филиал или представительство или создать дочерний банк за пределами Республики Таджикистан без получения предварительного разрешения Национального банка Таджикистана.

2. Кредитная организация для получения предварительного разрешения представляет Национальному банку Таджикистана копию решения своего соответствующего органа о создании филиала, представительства, дочернего банка и назначении их руководителей. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

3. Кредитные организации извещают Национальный банк Таджикистана о любом изменении относительно местонахождения или прекращения своего филиала, представительства или дочернего банка.

## **Статья 15. Запись кредитных организаций**

1. Национальный банк Таджикистана осуществляет ведение Реестра кредитных организаций.

2. В Реестре кредитных организаций указывается следующая информация: название, местонахождение, номер свидетельства государственной регистрации кредитной организации и номер свидетельства учёта филиала, дата их выдачи и аннулирование, номер лицензии, дата её выдачи и отзыва.

3. В Реестре кредитных организаций указывается другая дополнительная информация, если Национальный банк Таджикистана считает это необходимым.

4. Перечень кредитных организаций, включающий название, местонахождение и вид лицензии, публикуется Национальным банком Таджикистана в январе каждого года в средствах массовой информации.

5. Любые изменения в списке кредитных организаций, которые происходят в течение года, систематически публикуются Национальным банком Таджикистана в средствах массовой информации.

## **Статья 16. Плата за услуги и лицензионные сборы**

Национальный банк Таджикистана за рассмотрение заявки банка на получение лицензий взимает плату за услуги в размере 50 показателей для расчётов, за выдачу ему лицензии взимает сборы в размере 100 показателей для расчётов, за услуги кредитным небанковским организациям - в размере 25 показателей для расчетов, и за выдачу им лицензии взимает сборы в размере 50 показателей для расчетов.

## **Статья 17. Ликвидация кредитной организации**

Ликвидация кредитной организации осуществляется в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О ликвидации кредитных организаций. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

## **Статья 18. Отзыв лицензии**

1. Лицензия может быть отозвана только решением Национального банка Таджикистана по одной или более из нижеследующих причин если:

-кредитная организация в течение 12 месяцев со дня вступления в силу лицензии не осуществляла банковскую деятельность или прекратила банковскую деятельность более чем на 6 месяцев;

-выполняемые кредитной организацией операции являются рискованными или необоснованными;

-кредитной организацией нарушены законы, нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана или любые лицензионные условия и требования, которые существенно влияют на его финансовую устойчивость;

-кредитная организация, иностранный банк, холдинговое общество кредитной организации, дочерним обществом которых являются банки и небанковские кредитные организации, участвовали в совершении преступления, в частности, легализации средств, полученных преступным путем, и финансировании терроризма или лишены лицензии;

-создаются препятствия в проведении банковского надзора вследствие полного или частичного перемещения кредитной организации в другую страну;

-создаются препятствия для проведения банковского надзора вследствие того, что кредитная организация является членом группы компаний или вследствие того, что кредитная организация является дочерним обществом иностранного банка или холдинговым обществом кредитной организации, которая не контролируется надлежащим образом;

-иностранный орган надзора иностранного банка или холдингового кредитной организации, чьими дочерними обществами являются банки и небанковские кредитные организации, назначил временного управляющего или ликвидатора для иностранного банка или холдингового общества кредитной организации.

2. Национальный банк Таджикистана обязан отозвать лицензию кредитной организации в следующих случаях:

-если установлено, что лицензия была получена на основе поддельных документов или ложной информации;

-в случаях, предусмотренных Законом Республики Таджикистан «О ликвидации кредитных организаций». (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

3. Решение Национального банка Таджикистана об отзыве лицензии в соответствии с настоящей статьёй выносится в письменной форме и включает основания, по которым принято решение.

4. Решение немедленно, в день его принятия, выдаётся Национальным банком Таджикистана кредитной организации. Решение вступает в силу в день его вручения данной кредитной организации, если решение не устанавливает другой срок вступления его в силу, который не может быть более 30 дней.

5. Требование по исполнению данного решения для иностранного банка выполняется его филиалом или представительством, которому адресовано данное решение.



6. Отзыв лицензии по другим основаниям, кроме указанных в настоящем Законе, запрещается.

7. Решение об отзыве лицензии публикуется Национальным банком Таджикистана в средствах массовой информации в течение одной недели со дня его принятия.

## ГЛАВА 3. КАПИТАЛ

### Статья 19. Капитал кредитных организаций

1. Уставный капитал кредитной организации формируется в национальной валюте.

2. Правление Национального банка Таджикистана устанавливает минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемой кредитной организации в национальной валюте.

3. Постановление Правления Национального банка Таджикистана об изменении минимального размера уставного капитала кредитной организации вступает в силу через 90 дней после его официального опубликования. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

4. Для вновь создаваемых кредитных организаций - банков и небанковских кредитных организаций применяется минимальный размер уставного капитала, действующий на день поступления заявки на получение лицензии.

5. Регулятивный капитал небанковской кредитной организации, которая обратилась в Национальный банк Таджикистана для получения статуса банка, должен быть не менее минимального размера уставного капитала, действующего для вновь созданного банка на день поступления заявки на получение лицензии.

6. Порядок расчёта регулятивного капитала и его составных частей устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана в соответствии с международными стандартами по банковскому надзору.

7. Кредитные организации не могут формировать и пополнить свой капитал за счёт средств государственного бюджета, государственных внебюджетных фондов, грантов, выданных Правительству Республики Таджикистан, (за исключением государственных банков) привлечённых и заёмных средств.

8. Кредитная организация не может распределять чистый доход среди акционеров в виде дивиденда, если такое действие приводит к несоблюдению норматива достаточности капитала. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

9. Кредитная организация не может распределять свой чистый доход как дивиденд среди акционеров до покрытия всех расходов, связанных с её учреждением.

## **Статья 20. Норматив чистых внутренних активов для филиалов иностранных банков**

Национальный банк Таджикистана для филиалов иностранных банков, функционирующих в Таджикистане, устанавливает норматив превышения активов над их пассивами перед резидентами Республики Таджикистан.

## **ГЛАВА 4. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

### **Статья 21. Органы управления кредитной организации**

1. Порядок создания кредитной организации и деятельность её органов определяются Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», Законом Республики Таджикистан «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими законами с учётом положений настоящего Закона.

2. Управление кредитной организацией осуществляется следующими органами:

- высшим органом кредитной организации - общим собранием акционеров (участников);

- органом управления - Наблюдательным советом, который учреждается общим собранием акционеров (участников);

- исполнительным органом, учреждаемым Наблюдательным советом.

3. Органы управления государственной кредитной организации и их полномочия определяются Правительством Республики Таджикистан с учётом настоящего Закона.

4. Наблюдательный совет несёт ответственность за определение основных направлений деятельности кредитной организации и контроль его реализации и управления кредитной организацией. Наблюдательный совет кредитной организации имеет следующие полномочия:

- определение целей деятельности кредитной организации и её перспективы;

- установление стандартов управления рисками и минимальных внутренних пруденциальных нормативов;

- выявление основных рисков, которым подвергается кредитная организация и установление допустимого уровня этих рисков;

- контроль принимаемых исполнительным органом кредитной организации мер по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков;

- сохранение адекватной эффективной системы внутреннего контроля, а также мониторинг эффективности системы внутреннего контроля, осуществляемого исполнительным органом кредитной организации;

- установление внутренней и инвестиционной политики, системы внутреннего контроля и этических норм;

- одобрение назначения на должность и освобождения от должности членов Правления и руководящих работников кредитной организации по предложению председателя или председателя Правления кредитной организации, за исключением руководителя и главного бухгалтера филиала кредитной организации;

- утверждение организационной структуры и назначения руководителя структуры внутреннего аудита (главного аудитора) кредитной организации;

- определение условий и размера заработной платы председателя, его заместителей и главного аудитора кредитной организации;

- создание и ликвидация филиалов и представительств кредитной организации;

- рассмотрение результатов аудита, внутренней и внешней проверок. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

5. Состав Наблюдательного совета не может быть менее пяти человек. Члены Наблюдательного совета избираются на срок 4 года на общем собрании акционеров. Члены Наблюдательного совета могут быть переизбраны в течение последующих периодов равной продолжительности.

6. Наблюдательный совет может быть избран из числа акционеров (участников), в том числе учредителей и приглашенных специалистов - экспертов, имеющих высшее образование, являющихся профессионально компетентными и надёжными лицами. Наблюдательный совет избирает председателя совета из числа своих членов. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

7. Члены Наблюдательного совета не могут быть:

- работниками какой - либо другой кредитной организации, за исключением аффилированного общества;

- членами семьи члена Наблюдательного совета кредитной организации;

- членом Наблюдательного совета или акционером (участником) другой кредитной организации;

- председателем или членом Правления кредитной организации;

- государственным служащим;

- моложе тридцати лет. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

8. Не менее четверти членов Наблюдательного совета должны иметь более трёх лет стажа работы в банковской сфере.

## **Статья 22.Исполнительные органы кредитной организации**

1. Непосредственное руководство текущей деятельностью кредитной организации осуществляется её исполнительным органом - Правлением (коллегиальный исполнительный орган) или председателем кредитной организации (единоличный исполнительный орган) или Правлением и председателем кредитной организации. Если Правление и председатель кредитной организации учреждаются как исполнительный орган одновременно, то председатель кредитной организации осуществляет функции председателя Правления.

2. Исполнительный орган кредитной организации учреждается Наблюдательным советом и несёт ответственность за исполнением решений Наблюдательного совета и управление ежедневными операциями кредитной организации. Состав Правления кредитной организации не может быть менее трех человек.

3. Председатель и член Правления кредитной организации не могут быть избраны членами Наблюдательного совета.

4. Правление кредитной организации имеет следующие полномочия:

- реализация основных направлений деятельности кредитной организации;

- обеспечение соблюдения норм корпоративного управления и требования управления рисками кредитной организации;

- обеспечение должного уровня системы управления кредитной организацией, устанавливающей ответственность, полномочия и взаимоотношения внутренних структур, должностных лиц и других работников кредитной организации;

- создание системы внутреннего контроля кредитной организации, мониторинг соответствия и её эффективности.

5. Председатель кредитной организации имеет следующие полномочия:

- выступает от имени кредитной организации без доверенности, представляет её в отношениях с государственными и негосударственными органами, заключает договора;

- принимает на работу и освобождает с работы работников кредитной организации;

- председательствует на заседаниях Правления кредитной организации;

- подписывает решения и протоколы заседаний Правления кредитной организации;
- распределяет функции между заместителями;
- издаёт приказы и распоряжения, обязательные к выполнению работниками кредитной организации;
- определяет условия и размер заработной платы работников кредитной организации, за исключением председателя, заместителей председателя и главного аудитора кредитной организации;
- несёт полную ответственность за деятельность кредитной организации;
- рассматривает другие вопросы деятельности кредитной организации, не относящиеся к компетенции Правления, Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров (участников) кредитной организации.

6. При создании кредитной организации одним лицом, данное лицо не может быть председателем или председателем Правления кредитной организации. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

### **Статья 23. Порядок избрания и назначения руководящих работников кредитной организации**

1. Руководящие работники кредитной организации назначаются на должность с согласия Национального банка Таджикистана после прохождения ими аттестации. Порядок проведения аттестации кандидатов на должность руководящих работников кредитной организации устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

2. Наблюдательный совет избирает членов Правления кредитной организации, назначает на должность и освобождает от должности председателя кредитной организации и председателя её Правления.

3. Заместитель председателя кредитной организации и главный бухгалтер назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем кредитной организации с одобрения Наблюдательного совета.

4. Руководитель и главный бухгалтер филиала кредитной организации назначаются на должность и освобождаются от должности председателем или председателем Правления.

5. Руководящие работники кредитной организации должны отвечать следующим требованиям:

- наличие высшего экономического образования и не менее пятилетнего стажа работы по специальности в банковской системе, не менее трех лет из которых в качестве руководителя или заместителя руководителя структурного

экономического подразделения - для членов Правления, председателя, его заместителя, главного бухгалтера;

- наличие высшего экономического образования и стажа работы не менее трех лет в экономических структурах банковской системы или другого высшего образования и не менее десятилетнего стажа работы в экономических структурах банковской системы - для руководителя и главного бухгалтера филиала;

- являться профессионально компетентным и надёжным лицом;

- обладать достаточными знаниями банковского законодательства и нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана;

- не должен быть работниками другой кредитной организации;

- работать на полную ставку в этой кредитной организации и занимать одну должность;

- проживать в Республике Таджикистан.

6. Кредитная организация обязана сообщать Национальному банку Таджикистана об освобождении от должности руководящих работников не позднее трех дней с даты принятия соответствующего решения.

7. Руководящий работник, освобожденный от должности в связи с применением к кредитной организации срочных исправительных мер и мер воздействия, впредь не вправе занимать должность руководящего работника кредитной организации.

8. Руководитель, заместитель руководителя исполнительного органа или главный бухгалтер кредитной организации, в период деятельности которых у кредитной организации отозвана лицензия в связи с применением к кредитной организации срочных исправительных мер и мер воздействия, впредь не вправе занимать должность руководящего работника кредитной организации. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

## **Статья 24. Аудиторский комитет и главный внутренний аудитор кредитной организации**

1. Кредитная организация должна учредить Аудиторский комитет.

2. Члены комитета и его Председатель избираются Наблюдательным советом сроком на 4 года.

3. Председатель Наблюдательного совета, Председатель кредитной организации или члены Правления кредитной организации не могут быть членами Аудиторского комитета.

4. Аудиторский комитет действует при Наблюдательном совете кредитной организации и имеет следующие полномочия и обязанности:

-рассматривать и рекомендовать принятие ежегодного плана аудита, правил и контроля бухгалтерского учета и управления рисками в кредитной организации;

-выдавать рекомендацию для назначения внешнего аудитора кредитной организации в соответствии со статьей 45 настоящего Закона;

-рассматривать отчеты внешнего аудитора относительно финансового отчета кредитной организации и сообщать о любых выявленных недостатках Наблюдательному совету до одобрения им финансового отчета;

-запрашивать отчет от главного внутреннего аудитора кредитной организации;

-проводить мониторинг соответствия деятельности кредитной организации законам и нормативным правовым актам и представлять информации Наблюдательному совету;

-рассматривать отчет кредитной организации, который представляется в Национальный банк Таджикистана;

-представлять отчет по любым вопросам, поставленным Наблюдательным советом перед Аудиторским комитетом;

-рассматривать операции и сделки кредитной организации на основании планов, принятых Аудиторским комитетом согласно запросу Наблюдательного совета, запросу акционеров кредитной организации, которые владеют более 10 процентами голосующих акций, или как это установлено уставом кредитной организации;

-представлять не менее чем один раз в год отчет общему собранию акционеров о своей деятельности.

5. Решения Аудиторского комитета принимаются большинством голосов присутствующих членов. При равном количестве голосов голос Председателя Аудиторского комитета является решающим.

6. В кредитной организации действует структура внутреннего аудита, которой руководит главный внутренний аудитор. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

7. Главный внутренний аудитор кредитной организации должен соответствовать требованиям части 5 статьи 23 настоящего Закона.

## **Статья 25. Раскрытие личных интересов**

1. Руководящий работник кредитной организации при избрании или назначении на должность и каждый последующий год должен предоставлять информацию в письменной форме Наблюдательному совету о своём прямом или косвенном личном финансовом интересе, членов своей семьи и других лиц, имеющих с ним общее хозяйство. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

2. При рассмотрении Наблюдательным советом кредитной организации или её другим уполномоченным органом вопроса, связанного с личными финансовыми интересами руководящего работника, он вправе участвовать в таком рассмотрении. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

## **Статья 26. Порядок приобретения преимущественной доли участия**

1. Приобретение преимущественной доли участия в кредитной организации осуществляется с согласия Национального банка Таджикистана.

2. Любое лицо, действующее прямо или косвенно, через других лиц или совместно с ними, желающее приобрести преимущественную долю участия в кредитной организации, подаёт в Национальный банк Таджикистана письменную заявку.

3. Заявка на приобретение квалифицированной доли участия включает:

-фамилию, имя, отчество, гражданство, постоянное место жительства, трудовую или профессиональную деятельность каждого лица, претендующего на владение преимущественной долей участия, включая конечного бенефициарного владельца такой преимущественной доли участия;

-справку для каждого владельца преимущественной доли участия, включая конечного бенефициарного владельца такой преимущественной доли участия, с указанием фамилии, имени и отчества, гражданства, постоянного места жительства, трудовой деятельности или профессии владельца преимущественной доли участия, включая конечного бенефициарного владельца преимущественной доли участия, подтверждающую их финансовое положение;

-в случае если лицо, претендующее на владение преимущественной долей участия, в том числе конечный бенефициарный владелец такой преимущественной доли участия, является юридическим лицом, - копии балансового отчета и отчета о прибылях и убытках за последний год, прошедших аудит;

-перечень и месторасположение каждого вида деятельности, в котором каждое лицо, претендующее на владение преимущественной долей участия, в том числе конечный бенефициарный владелец такой преимущественной доли участия, владеет долей, с указанием размера доли;

-условия приобретения преимущественной доли участия;

-законные источники денежных средств, используемых для приобретения;



-любые планы или предложения относительно коренного изменения в деятельности корпоративной структуры или управления кредитной организации;

-предварительное письменное заключение кредитной организации; (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

-другую информацию, которую может потребовать Национальный банк Таджикистана.

4. Национальный банк Таджикистана определяет ожидаемые последствия влияния смены владельца на устойчивость кредитной организации и соответствие претендентов на владение преимущественной доли участия, в том числе конечного бенефициарного владельца такой преимущественной доли участия установленным требованиям, в течение 60 дней со дня получения заявки уведомляет заявителя или заявителей в письменной форме о согласии или об отклонении заявки. При отклонении заявки должны быть указаны основания.

5. Если Национальный банк Таджикистана не уведомляет о своем решении в указанный срок, то это означает согласие на приобретение и продажу преимущественной доли участия. Национальный банк Таджикистана имеет право требовать аннулирования такой сделки, если финансовое положение и репутация владельцев являются неудовлетворительными.

6. Национальный банк Таджикистана не одобряет заявки в том случае, если финансовое положение, источник средств, надёжность любого лица, напрямую или косвенно приобретающего квалифицированную долю участия, включая конечного бенефициара владельца такой преимущественной доли участия, по мнению Национального банка Таджикистана, являются неудовлетворительными или если такое приобретение в значительной степени ограничивает конкуренцию и подвергает опасности финансовую устойчивость кредитной организации или интересы депозиторов, вкладчиков и кредиторов. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

7. Любое лицо, действующее напрямую или косвенно, через других лиц или совместно с ними, желающее увеличить преимущественную долю участия в кредитной организации до 10, 20, 33, 50 или 75 процентов капитала или соответственно на такую же голосующую долю акций кредитной организации или более, должно уведомить Национальный банк Таджикистана в письменной форме не менее чем за 30 дней.

8. Кредитная организация, которая узнает о предложении приобретения преимущественной доли участия или предложении увеличения

существующей преимущественной доли участия, немедленно предоставляет письменное уведомление о данном факте в Национальный банк Таджикистана.

9. Когда кредитная организация узнает о том, что ее владельцы, в частности владельцы квалифицированной доли участия, больше не являются профессионально компетентными и надежными лицами, немедленно извещает в письменной форме об этом Национального банка Таджикистана. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

### **Статья 27. Реорганизация кредитных организаций**

1. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) кредитной организации производится только с предварительного согласия Национального банка Таджикистана.

2. Кредитная организация до реорганизации направляет предварительный запрос о данном факте в Национальный банк Таджикистана не менее чем за 30 дней и предоставляет необходимую информацию.

3. Национальный банк Таджикистана оценивает финансовые ресурсы, систему управления и перспективу деятельности действующих и вновь созданных кредитных организаций и не даёт согласие на их запрос до тех пор, пока вновь созданная кредитная организация не будет отвечать лицензионным условиям и требованиям. Национальный банк Таджикистана в случае несоблюдения требований антимонопольного законодательства не даёт согласия также и на действия, предусмотренные частью 1 настоящей статьи.

## **ГЛАВА 5. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

### **Статья 28. Основные правила деятельности кредитных организаций**

1. Кредитные организации осуществляют свою деятельность устойчиво и разумно в соответствии с требованиями настоящего Закона, нормативных правовых актов и лицензии Национального банка Таджикистана.

2. Кредитные организации должны:

-поддерживать достаточность капитала и ликвидность;

- при снижении стоимости активов создавать фонд возможных потерь в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана; (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

- организовать соответствующий бухгалтерский учет и другие учеты;
- осуществлять полный и эффективный контроль по рискам;
- иметь достаточный резерв для своевременного выполнения обязательств и возмещения убытков; (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

- создать собственную систему по управлению рисками и внутреннему контролю с целью снижения рисков в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана; (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

-группировать свои активы в зависимости от риска убытков.

3. Кредитные организации не должны создавать групповые структуры, препятствующие осуществлению эффективного надзора. Национальный банк Таджикистана устанавливает правила для аффилированного общества кредитной организации, в частности требования по сделкам между кредитной организацией и ее любыми аффилированными обществами, которые не учитываются при подготовке и обобщении консолидированных финансовых отчетов.

4. Требования, установленные в соответствии с нормами данной главы для отечественной кредитной организации, применяются Национальным банком Таджикистана также и к филиалам иностранных банков.

5. Если председатель кредитной организации обнаруживает, что норматив достаточности капитала кредитной организации меньше от установленного Национальным банком Таджикистана размера, то он должен немедленно уведомить Национальный банк Таджикистана об этом в письменной форме. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

## **Статья 29. Пруденциальные нормативы**

1. Национальный банк Таджикистана устанавливает следующие пруденциальные нормативы для кредитных организаций:

- минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков и небанковских кредитных организаций;
- максимальный размер не денежной части уставного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;
- норматив достаточности капитала;
- норматив текущей ликвидности;
- размер валютного риска, процентного и иных рисков;
- норматив использования собственных средств банков и небанковских кредитных организаций для приобретения акций (долей) юридических лиц;

-максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых банками и небанковскими кредитными организациями своим акционерам (участникам).

2. Национальный банк Таджикистана в соответствии с международными стандартами, передовой практикой с своими нормативными правовыми актами может устанавливать пруденциальные нормативы и порядок их использования кредитными организациями и применять их при осуществление надзора.

3. Национальный банк Таджикистан устанавливает требования, определенные в соответствии с нормами настоящей главы, применяемые к кредитным организациям и их дочерним банкам на основании всестороннего консолидированного надзора.

4. Национальный банк Таджикистана может устанавливать другие пруденциальные нормативы, применяемые в международной практике регулирования банковской деятельности.

5. Национальный банк Таджикистана может устанавливать требования относительно процентной ставки, срока платежа и других условий кредитования и привлечения средств (включая депозит и вклады) или вне балансовых обязательств. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

6. Национальный банк Таджикистана может устанавливать дифференцированные нормативы по управлению рисками и порядку их расчета по видам кредитных организаций.

7. Решение Национального банка Таджикистана об изменении нормативов и порядок их исчисления вступает в силу не раньше, чем за три месяца после его принятия.

8. Кредитная организация проводит свою внутреннюю политику с соблюдением минимальных и максимальных рисков, правил управления рисками, инвестиционной и кредитной политики, а также других пруденциальных нормативов регулирования капитала, активов, вне балансовых счетов и резервов.

9. Кредитная организация разрабатывает и осуществляет внутреннюю политику по управлению пруденциальным нормативом в следующих направлениях:

-ликвидные активы относительно общих активов и пассивов или их изменения (включая полученные гарантии и залог), при условии, что кредитная организация имеет право депонировать в Национальном банке Таджикистана часть своих ликвидных активов;

-максимальная совокупная сумма кредитов и инвестиций или часть из них;

-классификация и оценка активов, создание резерва и фонда возможных потерь по активам на основе такой классификации и оценки, а также установление срока, по истечении которого доход от процента невозвратных (непогашенных) кредитов не может считаться как доход, за исключением дохода в наличных деньгах;

-условия принятия депозита, сбережения и выдачи кредита, включая срок и их проценты;

-запреты, ограничения или другие условия, связанные с:

а) видом кредитов, инвестиций и обязательств, соответствием активов и пассивов по их срокам и процентам, а также условные активы и обязательства;

б) открытой позицией:

-в иностранной валюте, драгоценных металлах и камнях;

-по акциям и другим передаваемым ценным бумагам;

-по форвардным контрактам, соглашениям о свопах, фьючерсах, опционах и других производных, касающихся валют, акций, облигаций, драгоценных металлов и камней или курса и процентных ставок, риск которых не застрахован и превышает установленные нормы.

### **Статья 30. Риски большого кредита**

1. Кредитная организация не предоставляет юридическим и физическим лицам кредит в случаях, если:

-общая сумма остатков основных кредитов кредитной организации данному лицу превышает двадцать процентов регулятивного капитала кредитной организации; (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

-общая сумма остатков основных больших кредитов кредитной организации превышает трехкратный размер суммы регулятивного капитала кредитной организации.

2. Положения части 1 настоящей статьи не применяются к:

-сделкам, заключенным с Правительством Республики Таджикистан или гарантируемым им;

-сделкам между кредитными организациями со сроком платежа продолжительностью в один год или меньше.

3. В целях применения данной статьи устанавливается, что лицо, указанное в данной статье, является лицом, связанным с другим лицом напрямую или косвенно таким образом, что финансовая устойчивость одного

из них может повлиять на финансовую устойчивость другого или других, или же факторы могут повлиять на финансовую устойчивость некоторых или их всех, или в зависимости от их отношений на финансовую устойчивость другого лица, фактически являющегося ответственным перед кредитной организацией за возврат кредита.

### **Статья 31. Кредит связанному лицу**

1. Кредитная организация не может выдавать кредит связанному лицу, если:

-кредит и его условия не одобрены Наблюдательным советом или в отношении филиала иностранного банка - со стороны его руководителя;

-процент за кредит ниже рыночных процентных ставок, действующих для таких кредитов;

-кредит, выданный руководящему работнику кредитной организации, включая любые кредиты, выданные со стороны одного или более дочерних банков кредитной организации, превышает тридцать процентов годового дохода данного лица;

-срок кредита, его оформление и качество залога существенно отличается от действующих кредитов; (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

-общая сумма всех кредитов, выданная связанным лицам, превышает десять процентов регулятивного капитала кредитной организации.

2. Кредитная организация немедленно сообщает своему Аудиторскому комитету о каждом кредите, выдаваемом связанному лицу. Если кредитная организация выдаёт кредит связанному лицу с нарушением условий части 1 настоящей статьи, то такой кредит должен быть немедленно возвращён. Члены Наблюдательного совета или руководитель филиала иностранного банка, в зависимости от существующего обстоятельства, несут личную и солидарную ответственность за оплату основного кредита, процента и других затрат по каждому кредиту, выданному с их ведома и согласия с нарушением требований части 1 настоящей статьи.

### **Статья 32. Валютный риск**

Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает лимиты предельного размера открытой валютной позиции и порядок их расчёта для кредитных организаций, имеющих право на проведение банковской операции с иностранной валютой.

### **Статья 33. Ограничение инвестиций**

1. Кредитная организация без письменного разрешения Национального банка Таджикистана не может осуществлять инвестирование путём приобретения акций, облигаций, связанных с капиталом, и любой другой ценной бумаги в размере более десяти процентов её регулятивного капитала. В тех случаях, когда такое инвестирование составляет более десяти процентов регулятивного капитала, кредитная организация обязана при условии неполучения убытков в кратчайшие сроки (не позднее одного месяца) и в любом случае в срок не позднее двух лет после приобретения данных ценных бумаг продать их.

2. По запросу кредитной организации данный срок может быть продлён Национальным банком Таджикистана ещё на один год.

3. Кредитной организации запрещается обладать акциями другой кредитной организации без получения предварительного письменного согласия Национального банка Таджикистана, за исключением тех акций, которые получены кредитной организацией в результате осуществления банковских операций. В этом случае, если Национальный банк Таджикистана не даёт кредитной организации согласия на хранение данных акций, кредитная организация продаёт акции при условии неполучения убытков в кратчайшие сроки (не позднее одного месяца) и в любом случае в срок не позднее двух лет после их приобретения.

4. Кредитная организация не вправе владеть недвижимостью, за исключением недвижимости, необходимой для обеспечения своей деятельности и социальных нужд работников, в том числе обеспечение их жильем.

5. Кредитная организация обязана продать любую недвижимость, перешедшую в её собственность, при условии неполучения убытков в кратчайшие сроки (не позднее трёх месяцев), и в любом случае в срок не позже двух лет после ее приобретения. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

6. Кредитная организация может предоставить в аренду любую лишнюю часть недвижимости при условии, что это не припятствует деятельности кредитной организации.

7. Кредитной организации запрещается приобретать акции иностранной компании (нерезидента) без письменного согласия Национального банка Таджикистана, кроме тех случаев, когда кредитная организация получила их в результате проведения банковских операций.

### **Статья 34. Режим работы кредитной организации**

1. Кредитные организации обслуживают клиентов в течение рабочих часов, устанавливаемых Национальным банком Таджикистана.

2. В необходимых случаях для обеспечения устойчивости банковской системы и защиты интересов клиентов Национальный банк Таджикистана может дать поручение кредитным организациям о приостановлении работы и прекращении операций. В таком случае кредитные организации могут возобновить работу только с разрешения Национального банка Таджикистана.

### **Статья 35. Сомнительные сделки и операции**

1. Кредитная организация обязана немедленно известить уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма об осуществлении любой сомнительной сделки и операции своих клиентов (попытка проведения сомнительной сделки и операции) в установленном порядке.

2. Раскрытие кредитной организацией информации согласно части 1 настоящей статьи не считается нарушением требований банковской тайны, и кредитная организация не несёт ответственность за данное действие. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

### **Статья 36. Ограничение операций с акциями**

1. Кредитная организация не может под залог своих акций предоставить любой кредит, аванс, гарантию или другую ценную бумагу или принять другие обязательства. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

2. Кредитная организация может приобретать свои акции в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

### **Статья 37. Неактивные счета**

1. Неактивным считается банковский счёт, владелец которого в течение последних десяти лет не проявлял к нему никакого интереса, за исключением счетов сбережений физических лиц и его сумма хранится с соблюдением правил, предусмотренных настоящей статьёй. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

2. Кредитная организация в первый рабочий день следующего календарного года направляет через почту уведомление владельцу неактивного счёта на его последний известный адрес, также даёт объявление не менее чем в двух газетах Республики Таджикистан на имя владельца



неактивного счёта. Если владелец неактивного счёта в течение одного месяца после отправления уведомления и публикации объявления не объявится, кредитная организация закрывает неактивный счёт и переводит его сумму на специальный счёт, открытый в Национальном банке Таджикистана для дальнейшего хранения.

3. Национальный банк Таджикистана инвестирует средства специального счёта в государственные ценные бумаги и в случае их отсутствия - на другие ценные бумаги. В течение последующих 20 лет любое лицо, подтверждающее право собственности на эту сумму, может обратиться в Национальный банк Таджикистана для её получения. После истечения данного периода Национальный банк Таджикистана передаёт не востребовавшую сумму данного счёта Министерству финансов Республики Таджикистан для хранения в Государственном казначействе.

### **Статья 38. Хранение документов и записей**

1. Кредитные организации хранят следующие документы и записи по каждой сделке на срок не менее пяти лет:

- идентификационные сведения о клиенте;
- заявки и все документы по сделкам (включая кредитные соглашения и обеспеченные гарантии) и решения кредитных организаций об их одобрении;
- записи сделок с партнерами (включая кредиторов, дебиторов и гарантов) и любые другие документальные свидетельства, послужившие основанием для одобрения этих сделок;
- открытие их банковских счетов;
- другие документы, установленные нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

2. Записи ведутся в письменной форме. Кредитная организация может хранить записи, учётные книги, отчёты, документы, корреспонденцию (письма), телеграфные переводы, уведомления и другие документы, касающиеся его финансовой деятельности, в сжатой форме вместо подлинника (микрофильм, другие формы электронного хранения данных и т.д.) в установленном законом сроке так, чтобы адекватные системы и процедуры по восстановлению данных находились на том же месте. Такие сжатые копии имеют силу подлинника.

3. Национальный банк Таджикистана может принимать нормативные правовые акты по системе хранения документов.

### **Статья 39. Платежная система**

1. Кредитные организации по согласованию с Национальным банком Таджикистана могут создать совместную клиринговую систему для перевода денежных средств, других средств оплаты и расчётов.

2. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает правила и методы управления такой системы, в том числе и формы расчётов.

3. В случае отсутствия совместной клиринговой системы кредитные организации осуществляют межбанковские расчёты в соответствии с соглашением сторон или в соответствии с международной практикой.

## **ГЛАВА 6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ**

### **Статья 40. Финансовый год**

Финансовый год кредитной организации начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря. Для филиала иностранного банка финансовый год может быть другим.

### **Статья 41. Предоставление отчёта**

1. В целях регулирования и надзора за деятельности кредитных организаций Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами определяет правила учёта, реестр, виды, порядок подготовки и сроки предоставления финансовой отчётности.

2. Кредитные организации обязаны наряду с финансовой отчётностью предоставлять Национальному банку Таджикистана, следующую информацию:

- по активам и пассивам;
- по соблюдению пруденциальных нормативов;
- по счетам и финансовым показателям;
- статистическую отчётность отдельно и в консолидированной форме;
- другую необходимую информацию, которую запрашивает Национальный банк Таджикистана.

3. Национальный банк Таджикистана при необходимости может запросить отчёты от любого дочернего банка или аффилированного общества кредитной организации для осуществления консолидированного надзора.

## **Статья 42. Основания бухгалтерского учёта и подготовка финансовых отчётов**

1. Кредитная организация должна соблюдать правила и систему учета, в том числе ежедневного учета доходов и расходов. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

2. Кредитная организация подготавливает свой финансовый отчёт, который состоит из баланса, отчёта о прибылях и убытках, отчёта о движении денежных средств и отчёта об изменениях в капитале, в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности и дополнительными требованиями Национального банка Таджикистана.

3. Финансовый отчёт отражает реальное финансовое положение кредитной организации и её филиалов, а также включает в себя информацию о внутренней системе управления кредитной организации, в том числе отчёт Наблюдательного совета кредитной организации.

## **Статья 43. Годовой финансовый отчёт**

1. Кредитная организация готовит годовой финансовый отчёт, и, в случае наличия одного и более дочерних банков, годовой консолидированный финансовый отчёт.

2. Национальный банк Таджикистана может определить другие аффилированные общества кредитной организации, включая контролируемую её компанию, и любую другую компанию, которая контролируется, для которой кредитная организация должна представлять годовой консолидированный финансовый отчёт.

3. Филиалы иностранного банка готовят и непосредственно представляют в Национальный банк Таджикистана информацию по счетам и финансовый отчёт по своим годовым операциям.

4. Копия годового финансового отчёта, включая консолидированные финансовые отчёты кредитной организации, прошедшей аудит, представляются Национальному банку Таджикистана не позднее четырёх месяцев после завершения финансового года.

5. Иностраный банк, имеющий один или несколько филиалов в Республике Таджикистан, представляет в Национальный банк Таджикистана копию своего консолидированного годового финансового отчёта, прошедшего аудит, не позднее шести месяцев после завершения его финансового года.

## **Статья 44. Публикация годового финансового отчёта**

1. Кредитная организация издаёт не менее чем в двух республиканских газетах свой годовой финансовый отчёт, включая консолидированный годовой финансовый отчёт, прошедший аудит, в срок не позже одного месяца после получения аудиторского заключения.

2. Кредитная организация в центральном аппарате и в своих филиалах демонстрирует на видном для клиентов месте копию годового финансового отчёта, прошедшего аудит, и список членов своего Наблюдательного совета.

## **ГЛАВА 7. АУДИТ**

### **Статья 45. Аудит**

1. Национальный банк Таджикистана определяет и публикует список аудиторских организаций, имеющих соответствующую лицензию, квалификацию и достаточный опыт аудита кредитных организаций, которые могут проводить аудит кредитных организаций в Республике Таджикистан.

2. Кредитная организация назначает аудиторскую организацию для проведения аудита только из указанного списка.

3. Положения Закона Республики Таджикистан «О лицензировании отдельных видов деятельности» не применяется к иностранным аудиторским организациям, входящим в список Национального банка Таджикистана.

4. Положения Закона Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» применяются к аудиторским организациям, осуществляющим аудит кредитных организаций в Республике Таджикистан с учетом положений настоящего Закона.

5. Аудиторская организация или её работник не может быть владельцем, руководящим работником, работником или представителем кредитной организации. Лицо, не имеющее интересов в кредитной организации, за исключением владения депозитом и сбережениями в кредитной организации, может быть назначено её аудитором. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

6. Если аудиторская организация приобретает такой интерес во время проведения аудита, то её аудиторские услуги прекращаются и кредитная организация должна назначить другую аудиторскую организацию.

7. Аудиторская организация не предоставляет кредитной организации услуги, связанные с функциями внутреннего контроля кредитной организации, за исключением услуг по обучению, не имеющих постоянный характер.

8. Кредитная организация не может назначать аудитором непрерывно одну и ту же аудиторскую организацию на срок более трех лет. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

9. В соответствии с международными стандартами аудита аудиторская организация проводит аудит кредитной организации на основе консолидированного надзора и:

- заявляет, что аудиторская организация или любой ее работник не имеет какого-либо интереса в кредитной организации и выполняет требование части 7 настоящей статьи;

- помогает кредитной организации в соблюдении и поддержании правил организации надлежащей системы учёта;

- помогает кредитной организации в поддержании правильной системы финансового контроля и управления рисками;

- по запросу Аудиторского комитета кредитной организации участвует на его заседаниях;

- в трёхмесячный срок после завершения финансового года готовит аудиторское заключение и аудиторское мнение о полноте, беспристрастности и достоверности финансового отчёта и представляет подробную информацию в Наблюдательный совет кредитной организации о финансовом положении кредитной организации в соответствии с требованиями настоящего Закона;

- представляет Наблюдательному совету кредитной организации и Национальному банку Таджикистана мнение аудиторской компании по поводу системы классификации ссуд и обеспечения сомнительных активов (в том числе сомнительных ссуд), согласно требованию Национального банка Таджикистана, с указанием недостатков;

- сообщает каждому члену Наблюдательного совета кредитной организации и Национальному банку Таджикистана о любом действии руководящего работника, работника или представителя кредитной организации, которое, по его мнению, является нарушением требований настоящего Закона или какого-нибудь нормативного правового акта;

- сообщает каждому члену Наблюдательного совета кредитной организации и Национальному банку Таджикистана о каждом выявленном упущении или недостатке в управлении или операции кредитной организации.

10. При составлении аудиторского заключения учитывается следующее:

- приемлемость объяснения и информации, которые запрашиваются у руководящего работника, работника или представителя кредитной организации при аудите;

-степень фактической адекватности кредитной организации к требованиям системы внутреннего контроля и бухгалтерского учёта;

-метод, используемый кредитной организацией для ведения учётных книг, документов, отчётов, и охват операций, необходимых для мониторинга, внутреннего и внешнего аудита;

-деловые способности и соответствие требованиям руководства кредитной организации;

-имеющиеся недостатки, замечания и рекомендации для их устранения, а также выполнение рекомендаций и устранение недостатков предыдущих лет;

-степень точности представленной в Национальный банк Таджикистана документации и её соответствие содержанию записей, учётных книг, системе бухгалтерского учёта и нормативным правовым актам, связанным с этими документами.

11. Кредитная организация направляет копию аудиторского заключения и рекомендательного письма аудиторской организации в Национальный банк Таджикистана не позднее 30 дней после их получения. Кредитная организация обязана с учётом аудиторского заключения представить исправленную финансовую отчётность в Национальный банк Таджикистана. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

12. Национальный банк Таджикистана может потребовать от аудиторской организации предоставления дополнительной информации, связанной с его заключением.

13. Предоставление недостоверного аудиторского заключения или предвзятое отношение аудиторской организации к кредитной организации служит причиной исключения аудиторской организации из списка Национального банка Таджикистана. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

#### **Статья 46. Дополнительные обязательства**

1. В дополнение к положениям, предусмотренным статьей 45 настоящего Закона, Национальный банк Таджикистана может возложить на аудиторскую организацию, проводившую аудит кредитной организации, следующие обязанности:

-предоставление в Национальный банк Таджикистана дополнительной информации об аудите, который Национальный банк Таджикистана считает необходимым;

-предоставление отчёта, осуществление инспекции или выполнение любого правила, установленного Национальным банком Таджикистана;

-предоставление в Национальный банк Таджикистана отчёта о бухгалтерском учёте и внутреннем контроле;

-обеспечение участия представителей для рассмотрения аудиторского заключения кредитной организации по приглашению Национального банка Таджикистана; (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

-предоставление заключения об адекватности мер по борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, принятых кредитной организацией в соответствии с законом и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

2. Расходы, связанные с выполнением дополнительных обязательств, возлагаются на кредитную организацию. (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

### **Статья 47. Иммунитет аудиторской организации**

1. Аудиторская организация оценивает соблюдение требований профессиональной и банковской тайны в кредитной организации.

2. Аудиторская организация не несёт ответственности за предоставление Национальному банку Таджикистана в соответствии с настоящим Законом информации, содержащей банковскую тайну.

3. Предоставление Национальному банку Таджикистана информации, предусмотренных в абзацах седьмом и восьмом части 9 статьи 45 настоящего Закона, не считается нарушением обязательств по соблюдению тайны информации.

## **ГЛАВА 8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

### **Статья 48. Банковская тайна**

1. Сведения о деятельности и финансовом положении клиента, которые стали известны кредитной организации при обслуживании и отношении с клиентом или с третьим лицом, разглашение которых может причинить клиенту материальный или моральный ущерб, являются банковской тайной.

2. К банковской тайне относятся следующие сведения:

-о наличии банковских счётов, их владельцев, о наличии в них денежных средств и об операциях, проводимых клиентами по этим счетам;

-о денежных переводах физических лиц без открытия счета и об их отправителях (получателях);

-о денежных средствах и других ценностях клиента, которые хранятся в кредитной организации.

3. Сведения, относящиеся к банковской тайне, предоставляются только следующим лицам:

-владельцу банковского счёта и владельцу ценностей или их представителям;

-отправителям и получателям денежных переводов;

-Национальному банку Таджикистану по его требованию;

- судам на основании решения (определения) суда (судьи); (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

-судебному исполнителю на основании постановления судебного исполнителя связанным с исполнительным документом; (Законы №623 от 21.07.10г., №782 от 26.12.2011г.)

-Бюро кредитных историй в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О кредитных историях»;

- органам дознания и предварительного расследования по уголовным делам в отношении клиентов кредитной организации - на основании постановления (определения) суда (судьи) в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Таджикистан; (ЗРТ от 26.12.2011г.№782)

-налоговым органам по вопросам уплаты налогов проверяемыми юридическими лицами на основании письма руководителя налогового органа и при представлении копии приказа налогового органа на их проверку, если это предусмотрено Налоговым кодексом Республики Таджикистан.

4. Указанные положения остаются в силе и в случаях прекращения по разным причинам взаимоотношений клиента и кредитной организации.

5. Сведения, которые относятся к банковской тайне, предоставляются в случае смерти клиента:

-лицам, указанным клиентом в завещании;

-судам, нотариальным конторам, иностранным консульским учреждениям по делам наследства умершего клиента.

6. Разглашение банковской тайны без соблюдения условий, установленных частью 3 настоящей статьи, запрещается, если иное не предусмотрено настоящим Законом.

7. За незаконное разглашение банковской тайны виновные лица привлекаются к ответственности в установленном законом порядке.

8. Кредитные организации с целью обеспечения безопасности имущества и банковской тайны имеют право на создание специальных служб, а также



приобретать и использовать оружие и необходимые технические средства в порядке, установленном Законом Республики Таджикистан «Об оружии».

9. Арест денежных средств, находящихся на банковских счетах или денежных средств и других ценностей, которые хранятся в кредитных организациях, производится на основании решения (определения) суда (судьи), постановления судебного исполнителя, связанного с исполнительным документом. (ЗРТ от 26.12.2011г. №782)

10. При аресте денежных средств, находящихся на банковских счетах, кредитная организация немедленно прекращает операцию по их выдаче в пределах арестованных средств.

11. При аресте других ценностей, находящихся в кредитной организации, кредитная организация прекращает их выдачу владельцам.

#### **Статья 49. Защита банковской тайны работниками кредитной организации и третьими лицами**

1. Руководящим работникам, действующим, или бывшим работникам и представителям кредитной организации запрещается, предоставлять банковскую тайну третьим лицам, разглашение или предоставление возможности анализировать её, за исключением случаев, разрешённых настоящим Законом.

2. Указанные ограничения также относятся к работникам и инспекторам Национального банка Таджикистана и лицам, которые назначены Национальным банком Таджикистана для проверки в соответствии со статьёй 52 данного Закона, а также к тем, кто исследует такие отчёты и информацию напрямую или косвенно в силу своей профессии, должности или деятельности.

#### **Статья 50. Исключительные случаи**

Требования статей 48 и 49 данного Закона не применяются в следующих случаях:

-при выполнении обязанностей, возложенных на аудиторскую организацию в соответствии с настоящим Законом и Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана»;

-при предоставлении информации и документов, запрашиваемых Национальным банком Таджикистана в связи с выполнением его обязанностей, в соответствии с настоящим Законом и Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана»;

-при принятии мер и выполнении обязанностей и обязательств или мероприятий против легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, определённых в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

-при выдаче уведомления или подтверждения причин отказа оплаты чека по запросу законного владельца;

-при предоставлении информации относительно задолженности клиента для определения устойчивости возвратности кредита, фальшивых чеков и относительно любых других сделок, которые Национальный банк Таджикистана считает необходимыми для обеспечения устойчивости банковской системы;

-при раскрытии кредитной организации всей или части информации относительно сделок клиентов с целью доказательства своих требований в судебном споре;

-в отношении информации, предоставленной Национальным банком Таджикистана в соответствии с Законом «О Национальном банке Таджикистана» другим контролирующим органам.

## **Статья 51. Защита информации, предоставленной кредитными организациями**

1. Любая информация, полученная от кредитной организации относительно каждого клиента, сделок клиента, и другие подробные сведения о его взаимоотношениях с клиентами хранятся в тайне и могут быть раскрыты только с согласия кредитной организации или в соответствии с настоящим Законом.

2. В Национальном банке Таджикистана доступ к такой информации предоставляется только работникам, имеющим соответствующие полномочия.

3. Национальный банк Таджикистана может полностью или частично опубликовать подлежащую разглашению информацию, полученную от кредитной организации.

4. Национальный банк Таджикистана без согласия кредитной организации разглашает подробности ее операций, если такая подробность была описана или уже стала доступной общественности в финансовом отчёте, утвержденном Наблюдательным советом кредитной организации.

## ГЛАВА 9. НАДЗОР И ПРОВЕРКА

### Статья 52. Надзор и проверка

1. Национальный банк Таджикистана ведёт консолидированный надзор за кредитными организациями в следующем порядке:

-рассматривает отчёты, документы, примечания, объяснения, доказательства и сведения, представляемые кредитной организацией в соответствии с настоящим Законом;

-требует от кредитных организаций и их дочерних банков и аффилированных обществ представления и подтверждения любой дополнительной информации, отчетов, документов, примечаний, объяснений или доказательств в письменном виде;

-требует информацию относительно финансового положения, источников денежных средств, репутации прямых и косвенных акционеров кредитной организации и о лице, обратившемся за приобретением десяти или более процентов акций кредитной организации;

-осуществляет проверку кредитной организации, дочерних банков и аффилированных обществ через работника или работников Национального банка Таджикистана или лиц, назначенных с этой целью Национальным банком Таджикистана.

2. Проверка включает рассмотрение деятельности кредитной организации для определения её финансового состояния, а также соответствия деятельности кредитной организации требованиям настоящего Закона, Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана, её актам и внутренней политики.

3. Национальный банк Таджикистана не реже одного раза в год проводит проверку всех кредитных организаций, за исключением представительств, которые проверяются не менее одного раза каждые два года.

4. Лица, назначенные для проверки в соответствии с настоящей статьёй, являются ответственными за соблюдение банковской тайны. Руководящие работники, работники и представитель кредитной организации или дочернего банка и его аффилированных обществ обязаны обеспечить доступ данных лиц ко всем рабочим кабинетам, в том числе к кассам, хранилищам и кладовым, учётным книгам, счетам, документам, записям, в том числе электронным записям.

5. Любая информация, включая информацию, содержащую банковскую тайну, затребованную проверяющими, должна своевременно предоставляться

со стороны кредитной организации. Руководящие работники кредитной организации обязаны всесторонне содействовать проведению проверки.

6. Национальный банк Таджикистана уведомляет Наблюдательный совет кредитной организации о результатах проверки.

7. Порядок проведения проверки, обобщение и представление их результатов определяются нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

8. Налоговые органы могут проверять кредитные организации по вопросам выплаты налогов с банковской деятельности.

9. Другие государственные органы не могут проверять деятельность кредитной организации. Их взаимоотношения с кредитными организациями осуществляются в порядке, установленном статьей 48 настоящего Закона.

### **Статья 53. Срочные исправительные меры и меры воздействия**

Национальный банк Таджикистана в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана» по отношению к кредитным организациям принимает срочные исправительные меры и меры воздействия.

## **ГЛАВА 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 54. Рассмотрение споров**

1. Кредитные организации могут обжаловать решения Национального банка Таджикистана об отклонении заявления на получение лицензии, о применении срочных исправительных мер и мер воздействия в Высший экономический суд Республики Таджикистан в течение 30 дней со дня их получения.

2. Подача жалобы в Высший экономический суд Республики Таджикистан не приостанавливает действия решения Национального банка Таджикистана.

### **Статья 55. Защита интересов клиентов**

1. Отношение клиентов с кредитной организацией осуществляется на основании договора, если законом не предусмотрено иное.

2. Сроки и процентные ставки кредитов, депозитов, сбережений, а также плата за обслуживание определяются кредитной организацией в договоре с клиентом.

3. До начала обслуживания кредитная организация обязательно сообщает своему клиенту об указанных требованиях, в том числе о плате за обслуживание, процентных ставках и других дополнительных расходах клиента.

4. Кредитная организация обязана осуществлять перевод и зачисление денежных средств клиента на банковский счёт не позднее следующего дня после получения соответствующего платежного документа, если законодательством, договором или платёжным документом не установлен другой срок.

5. В случае задержки или же неправильного зачисления денежных средств на счёт своего клиента или же списания с него денежных средств кредитная организация должна за каждый день задержки оплатить клиенту штраф с просроченной суммы платежа в соответствии со ставкой рефинансирования Национального банка Таджикистана.

6. Физические и юридические лица имеют право свободного выбора кредитной организации и могут открыть банковские счета в одной или нескольких кредитных организациях.

7. Кредитная организация обязана по первому требованию клиента предоставить информацию о наличии лицензии, порядке проведения банковских операций, о рисках и возможных затратах, которые связаны с проведением операций, а также бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках и аудиторское заключение за прошлый год.

8. Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентную ставку выданных кредитов, депозитов, сбережений, плату за обслуживание и сроки действий заключённых договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных договором с клиентом.

9. Кредитная организация, выдавая клиенту кредит или оказывая другую услугу, не имеет права ставить перед ним условия об обязательном пользовании им другими услугами данной кредитной организации или её учреждений.

10. Правительство Республики Таджикистан гарантирует сохранность и возврат депозитов и сбережений физических лиц в государственном банке.

11. К требованиям кредитных организаций по возврату выданных кредитов устанавливается пятилетний срок исковой давности.

## **Статья 56. Заключительные положения**

1. Кредитная организация, обладающая лицензией Национального банка Таджикистана в день вступления в силу Закона, продолжает свою деятельность как кредитная организация на основании положений настоящего Закона.

2. Такая кредитная организация представляет в Национальный банк Таджикистана перечень акционеров и для каждого владельца преимущественной доли участия, включая конечного бенефициарного владельца такой преимущественной доли участия, информацию и свидетельство, а также другую информацию о них, которая запрашивается Национальным банком Таджикистана, в течение 3 месяцев после вступления в силу настоящего Закона.

3. Требование второго абзаца части 1 статьи 30 настоящего Закона не применяется к кредитным организациям до 1 сентября 2010 года, при условии, что они не увеличат основную сумму больших кредитов в течение данного периода времени.

4. Положения Закона Республики Таджикистан «Об акционерных обществах» и Закона Республики Таджикистан «Об обществах с ограниченной ответственностью» применяется в части не противоречащей положениям настоящего Закона.

5. До приведения соответствие законов и нормативных правовых актов Республики Таджикистан с настоящим Законом они применяются лишь в части, не противоречащей нормам настоящего Закона.

## **Статья 57. Ответственность за нарушение настоящего Закона**

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

## **Статья 58. О признании утратившим силу Закона Республики Таджикистан «О банках и банковской деятельности»**

Закон Республики Таджикистан от 23 мая 1998 года «О банках и банковской деятельности» (Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 1998 г., № 10, ст. 143; 2002г., № 11, ст. 669; 2005г., № 12, ст. 647; 2007г., № 7, ст. 678) считать утратившим силу.

**Статья 59. Введение в действие настоящего Закона**

Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.

Президент

Республики Таджикистан

г. Душанбе, 19 мая 2009 года

№524

Эмомали Рахмон