

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Правовой статус Национального банка Таджикистана

1. Национальный банк Таджикистана является центральным эмиссионным, резервным банком Республики Таджикистан, находится в собственности Республики Таджикистан и подотчетен перед Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

2. Национальный банк Таджикистана является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Республики Таджикистан и своим наименованием.

3. Местом нахождения Национального банка Таджикистана является город Душанбе.

4. Национальный банк Таджикистана может по своему усмотрению открывать отделения и представительства в стране и за ее пределами.

5. Республика Таджикистан не несет ответственность по обязательствам Национального банка Таджикистана, за исключением обязательств, принятых по согласию Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан или Президента Республики Таджикистан, Национальный банк Таджикистана также не несет ответственность по обязательствам Республики Таджикистан, принятым без согласия Национального банка Таджикистана.

Статья 2. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- **кредитные финансовые организации** - кредитные организации и исламские кредитные организации, осуществляющие деятельность, предусмотренную законом, на основании лицензии Национального банка Таджикистана; (Закон №1548 от 3.08.18г.)

- **некредитные финансовые организации** - юридические лица, не являющиеся кредитными организациями (исламскими кредитными организациями), и осуществляющие деятельность, предусмотренную законами Республики Таджикистан на основании лицензии Национального банка Таджикистана (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- **кредитные организации** - юридические лица (банки и небанковские кредитные организации, в том числе 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 уставный капитал и право выполнения хотя бы трёх следующих операций: привлечение депозитов и сбережений, выдачу кредитов, открытие и ведение банковских счетов;

- **небанковские кредитные организации** - кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции. Перечень банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливается законодательством Республики Таджикистан и Национальным банком Таджикистана;

- **исламские кредитные организации** - юридические лица (исламские банки, исламские небанковские кредитные, организации, исламские микрофинансовые организации, в том числе "исламское банковское окно"), осуществляющие все или отдельные исламские банковские операции, предусмотренные законом, на основании лицензии Национального банка Таджикистана (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- **официальный валютный курс** - курс валюты, установленный Национальным банком Таджикистана как уполномоченным государством органом;

- **платёжный баланс** - статистический отчёт, в котором подытоживаются сводные данные операций, осуществлённые резидентами и нерезидентами Республики Таджикистан за определённый период;

- **ставка рефинансирования** - минимальная процентная ставка, по которой Национальный банк Таджикистана предоставляет кредит кредитным организациям или норма дохода, согласно которой Национальный банк Таджикистана предоставляет кредиты исламским кредитным организациям; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- **промежуточный банк** - банк, созданный для принятия активов, обязательств и/или выполнения задач кредитной финансовой организации, находящейся под управлением временной администрации, осуществляющий отдельные банковские операции (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- **организация по управлению активами** - юридическое лицо, созданное для принятия, покупки, управления и/ или отчуждения активов и недепозитных (несберегательных) обязательств кредитной финансовой организации, находящейся под управлением временной администрации (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- **банковские операции** - операции, осуществляемые кредитными финансовыми организациями в соответствии с законодательством Республики Таджикистан (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- **кредит** - денежные средства, предоставляемые заёмщику кредитной организацией на условиях выплаты процента и возвратности в определённый срок, и (или) сумма, предоставляемая клиенту исламской кредитной организацией в соответствии с принципами исламской банковской деятельности, которая может включать или не включать условия оплаты основной суммы, прибыли, аренды или за услуги (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

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

- **депозит** - денежные средства, право временного использования которых предоставлено кредитным организациям на условиях выплаты определённого процента, и (или) денежные средства и другие ценности физических и юридических лиц, переданные на хранение в исламскую кредитную организацию на условиях полного возврата с прибылью или без прибыли владельцу депозита или его представителю по требованию или в согласованные сроки с соблюдением принципов исламского финансирования; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- **национальная валюта** - сомони, одна единица которой равна 100 дирамам;

- **реальные прибыли Национального банка Таджикистана** - прибыль, полученная путём оприходования денежных средств в лицевые счета Национального банка Таджикистана;

- **валюта** - национальная валюта иностранных государств;

- **рефинансирование** - кредитование со стороны Национального банка Таджикистана кредитных финансовых организаций, учет и переучет ценных бумаг, предусмотренных в соответствии с настоящим Законом; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- **платежная система** - совокупность организаций, взаимодействующих по правилам платежной системы в целях осуществления перевода денежных средств; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- **платежные услуги** - приём и выдача наличных денежных средств, расчеты и переводы денежных средств, в том числе переводы электронных денежных средств, эмиссия и (или) обслуживание платежных инструментов и услуги по приёму платежей (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- **клиринговая система** - система безналичных и межбанковских расчётов, основанная на денежных взаимозачётных требованиях и обязательствах;

- **банковская система Республики Таджикистан** - Национальный банк Таджикистана и другие кредитные финансовые организации, функционирующие в Республике Таджикистан (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- **денежная система** - порядок формирования и регулирования денежного обращения, основанный на законах;

- **пруденциальные нормы** - экономические нормы, устанавливаемые Национальным банком Таджикистана в целях регулирования деятельности кредитных финансовых организаций, соблюдение которых обязательно для исполнения кредитными финансовыми организациями (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- **международная инвестиционная позиция** - статистический отчет, отражающий стоимость финансовых активов резидентов Республики Таджикистан, в том числе в форме требований к нерезидентам и обязательства резидентов Республики Таджикистан перед нерезидентами в течение определенного времени (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- **валовый внешний долг** - непогашенная сумма общих реальных текущих безусловных обязательств резидентов перед нерезидентами, требующая выплату процентов и (или) основного долга в будущем (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

Статья 3. Законодательства Республики Таджикистан о Национальном банке Таджикистана

Законодательство Республики Таджикистан о Национальном банке Таджикистана основывается на Конституции Республики Таджикистан и состоит из настоящего Закона, других нормативных правовых актов Республики Таджикистан, а также международных правовых актов, признанных Таджикистаном.

Статья 4. Отношение Национального банка Таджикистана с Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан

Национальный банк Таджикистана подотчетен перед Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, который осуществляется следующим образом:

- утверждение Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан указов Президента Республики Таджикистан о назначении на должность и освобождении от должности Председателя Национального банка Таджикистана и его заместителей;

- определение Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан другой аудиторской фирмы для проведения внешнего аудита Национального банка Таджикистана в соответствии со статьей 82 настоящего Закона, в случае несогласия с результатом внешнего аудита, проведенного в Национальном банке Таджикистана;

- предоставление Национальным банком Таджикистана в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан годового отчета Национального банка Таджикистана и аудиторского заключения;

- предоставление Национальным банком Таджикистана в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан прогноза денежно-кредитной политики Республики Таджикистан и отчета о его выполнении.

Статья 5. Цели Национального банка Таджикистана

1. Основной целью Национального банка Таджикистана является поддержание долгосрочного внутреннего уровня стабильности цен.

2. Дополнительными целями Национального банка Таджикистана являются:

- поддержание стабильности банковской системы государств;
- содействие эффективному и бесперебойному функционированию платежной системы.

3. Получение прибыли не является основной целью Национального банка Таджикистана.

Статья 6. Задачи Национального банка Таджикистана

1. Основными функциями Национального банка Таджикистана являются (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- разработка и реализация денежно-кредитной политики Республики Таджикистан;

- разработка макропруденциальной политики и контроль ее выполнения;
- составление платежного баланса, международной инвестиционной позиции и валового внешнего долга Республики Таджикистан;
- проведение экономического и денежного анализа и внесение на его основе Правительству Республики Таджикистан предложений, а также доведение результатов анализа до сведения общественности;
- регулирование и надзор за деятельностью кредитных финансовых организаций в соответствии с настоящим Законом и другими законами Республики Таджикистан;
- урегулирование кредитных финансовых организаций в соответствии с настоящим Законом и другими законами Республики Таджикистан;
- регулирование и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;
- осуществление деятельности в качестве кредитора последней инстанции для кредитных финансовых организаций; организация и обеспечение функционирования платежной, клиринговой и расчетной систем, регулирование и надзор за деятельностью указанных систем и платежных услуг;
- монопольное осуществление эмиссии денежной наличности, выпуск в обращение денег и их изъятие из обращения;
- хранение и управление международными резервами;
- выполнение банковских операций;
- создание благоприятных условий для защиты прав потребителей услуг банковской системы и некредитных финансовых организаций;
- принятие на себя от имени Республики Таджикистан обязательств и выполнение операций, вытекающих из участия Республики Таджикистан в деятельности международных финансовых организаций (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

2. Национальный банк Таджикистана осуществляет другие возложенные на него задачи в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

3. Национальный банк Таджикистана в целях борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путём, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения в соответствии с законом может принять необходимые меры и в связи с

этим осуществлять регулирование и надзор за деятельностью кредитных финансовых организаций (Закон №1548 от 03.08.2018г.; Закон №1721 от 07.08.2020г.).

Статья 7. Нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана

1. Национальный банк Таджикистана в рамках своих компетенций в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О нормативных правовых актах" принимает нормативные правовые акты.

2. Нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана могут быть обжалованы в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

Статья 8. Организация деятельности и имущество Национального банка Таджикистана

1. Национальный банк Таджикистана самостоятельно организует и осуществляет свою деятельность. Вмешательство государственных органов в организацию его деятельности запрещается.

2. Национальный банк Таджикистана владеет принадлежащими ему денежными средствами, зданиями, сооружениями, оборудованием, другими материальными ценностями, и может списать с баланса неиспользуемые основные средства и передать другим лицам безвозмездно или продать, и может создавать в целях выполнения своих задач организации, обладающие правами юридического лица, приобретать здания, сооружения или другое имущество, если такое имущество необходимо для обеспечения деятельности Национального банка Таджикистана.

3. Государство гарантирует защиту законных имущественных прав Национального банка Таджикистана и не может изъять его имущество, фонды, денежные средства или уменьшить его уставный капитал.

4. Национальный банк Таджикистана в целях обеспечения безопасности своей деятельности, а также хранения своего имущества, ценностей и защиты своих работников вправе создавать специальные службы безопасности и охраны, а также в соответствии с законом приобретать, хранить и использовать оружие и специальные средства защиты.

Статья 9. Международное сотрудничество Национального банка Таджикистана

1. Национальный банк Таджикистана представляет Республику Таджикистан на межправительственных совещаниях, в советах и организациях по вопросам денежной политики, лицензирования банковской деятельности, банковского контроля и другим вопросам, относящимся к его компетенции.

2. Национальный банк Таджикистана может предоставлять банковские услуги иностранным, правительственным, финансовым и банковским учреждениям, а также международным организациям, в которых участвует Национальный банк Таджикистана или Республика Таджикистан.

3. Национальный банк Таджикистана может участвовать в международных организациях, имеющих целью достижения финансовой и экономической стабильности путем международного сотрудничества.

4. В пределах своих полномочий Национальный банк Таджикистана в качестве представителя Республики Таджикистан может принимать на себя обязательства и выполнять операции, связанные с участием Республики Таджикистан в международных организациях.

ГЛАВА 2. КАПИТАЛ, ПРИБЫЛЬ И ФОНДЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА

Статья 10. Уставный капитал Национального банка Таджикистана

1. Уставный капитал Национального банка Таджикистана составляет 500,0 млн. сомони и пополняется периодически до 2025 года на периодической основе согласно срокам, установленным решением Правления Национального банка Таджикистана (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

2. Уставный капитал не может быть отчужден или отдаваться в залог кому-либо.

3. Национальный банк Таджикистана в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и для целей уравнивания прибыли и убытков, полученных от переоценки

стоимости драгоценных металлов и иностранной валюты, открывает и ведет счет нереализованной переоценки стоимости.

Статья 11. Годовая смета

1. Все доходы и расходы Национального банка Таджикистана предусматриваются в смете доходов и расходов, утвержденных Правлением Национального банка Таджикистана (далее - Правление) (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

2. Смета доходов и расходов подлежит в течение финансового года бухгалтерскому контролю, осуществляемому внутренним аудитом.

Статья 12. Прибыль и убытки Национального банка Таджикистана

1. Чистая прибыль и убытки Национального банка Таджикистана определяются по финансовой отчетности, аудированной внешним аудитом и подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

2. В течение тридцати дней со дня публикации аудированной финансовой отчетности, Национальный банк Таджикистана распределяет свою фактически полученную и реализованную прибыль в следующем порядке (Закон №1548 от 03.08.2018г.):

- в уставный капитал - 10 процентов до его полного формирования;
- в резервный фонд - 100 процентов оставшейся части прибыли до достижения совокупности уставного капитала и резервного фонда 20 процентов обязательств Национального банка Таджикистана (Закон №1548 от 03.08.2018г.);
- в государственный бюджет - оставшаяся часть прибыли после утверждения годового отчета Правлением.

3. Национальный банк Таджикистана не осуществляет другие распределения государству, за исключением распределений, предусмотренных частью 2 настоящей статьи (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

4. Убытки Национального банка Таджикистана по итогам прошлого года покрываются в текущем году за счёт резервного фонда и в случае его нехватки - за счёт уставного капитала.

5. В случае, если уставный капитал Национального банка Таджикистана уменьшился от установленной нормы, Председатель Национального банка Таджикистана направляет запрос Правительству

Республики Таджикистан по покрытию возникшего дефицита за счёт государственного бюджета.

6. В трехмесячный срок после получения запроса Председателя Национального банка Таджикистана, Правительство Республики Таджикистан принимает соответствующее постановление об оплате недостающей суммы или об эквивалентном выпуске срочных ценных бумаг по процентам, не ниже ставки рефинансирования.

Статья 13. Налоговый иммунитет Национального банка Таджикистана

Национальный банк Таджикистана освобождается от уплаты налога на прибыль юридических лиц (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

ГЛАВА 3. ДЕНЕЖНО - КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Статья 14. Монетарная политика

1. Национальный банк Таджикистана ответственен за разработку и реализации монетарной политики Республики Таджикистан.

2. В целях содействия межведомственному сотрудничеству, включая обмен информацией и оценку экономического состояния Республики Таджикистан, Национальный банк Таджикистана создает Комитет монетарной политики. Комитет монетарной политики является межведомственным консультативным органом и представляет в Правление рекомендации.

3. Состав, задачи и порядок деятельности Комитета монетарной политики определяются его положением, утверждаемым Правлением.

4. В целях обеспечения эффективного использования инструментов денежно-кредитной политики и стабильного роста денежно-кредитных показателей, Национальный банк Таджикистана составляет прогноз денежно-кредитной политики Республики Таджикистан на следующий год и ежегодно представляет его не позднее 1 ноября на рассмотрение Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

5. Национальный банк Таджикистана ежеквартально публикует информацию о макроэкономическом положении и о вопросах, касающихся реализации монетарной политики, в средствах массовой информации.

Статья 15. Инструменты денежно-кредитной политики

Национальный банк Таджикистана для осуществления своих задач в области денежно-кредитной политики использует следующие инструменты и методы:

- процентные ставки по операциям Национального банка Таджикистана;
- норматив обязательных резервов;
- операции на открытом рынке;
- кредитование кредитных финансовых организаций (Закон №1548 от 03.08.2018г.);
- валютное регулирование и валютные операции;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения.

Статья 16. Установление процентных ставок

1. В целях поддержания стабильного уровня цен в долгосрочном периоде Национальный банк Таджикистана использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки.

2. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает процентную ставку для каждого вида своих операций.

Статья 17. Нормативы обязательных резервов

1. Национальный банк Таджикистана вправе устанавливать кредитным финансовым организациям обязательные резервы по сбережениям и другим подобным обязательствам (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

2. Нормативы обязательных резервов устанавливаются Правлением и могут быть дифференцированными для различных типов кредитных финансовых организаций (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

3. При несоблюдении кредитными финансовыми организациями нормативов обязательных резервов, Национальный банк Таджикистана взыскивает недостающую сумму с их расчётного счёта (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

4. Национальный банк Таджикистана имеет право оштрафовать кредитные финансовые организации за несоблюдение нормативов обязательных резервов в соответствии с настоящим Законом (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

5. При отзыве лицензии кредитной финансовой организации на осуществление банковских операций, средства обязательных резервов, депонированные в Национальном банке Таджикистана, используются для выполнения обязательств данной кредитной финансовой организации (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

Статья 18. Операции на открытом рынке

1. Национальный банк Таджикистана может осуществлять покупку продажу ценных бумаг Республики Таджикистан, своих собственных долговых ценных бумаг, а также других долговых ценных бумаг на финансовых рынках.

2. Лимит операций на открытом рынке устанавливается Правлением.

3. Порядок выпуска ценных бумаг Национального банка Таджикистана и проведения операций по ним устанавливается Правлением.

Статья 19. Прямые количественные ограничения

1. Национальный банк Таджикистана может применять в исключительных случаях прямые количественные ограничения в целях проведения денежно-кредитной политики.

2. Прямые количественные ограничения Национального банка Таджикистана означают установление ставок рефинансирования, общей суммы кредитования экономики, запрета выполнения некоторых банковских операций со стороны кредитных финансовых организаций (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

Статья 20. Установление ориентиров роста денежной массы

Национальный банк Таджикистана устанавливает ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из прогноза денежно - кредитной политики.

Статья 21. Операции рефинансирования

1. С целью реализации денежно-кредитной политики Национальный банк Таджикистана на условиях, периодически устанавливаемых Правлением, может:

1) предоставлять краткосрочные кредиты организациям, обеспеченные:

- ценными бумагами, выпущенными Правительством Республики Таджикистан;

- ценными бумагами, выпущенными Национальным банком Таджикистана;

- простыми или переводными векселями, имеющими два и более индоссамента, из которых хотя бы один принадлежит одной из кредитных финансовых организаций со сроком платежа не более десяти месяцев с даты их приобретения Национальным банком Таджикистана (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- сбережениями, наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими ценностями в Национальном банке Таджикистана и кредитных финансовых организациях, которые Национальный банк Таджикистана признает как ликвидные активы (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

2) учитывать и переучитывать кредитным финансовым организациям следующие ценные бумаги (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Таджикистан в рамках государственной эмиссии;

- ценные бумаги, выпущенные Национальным банком Таджикистана.

2. Национальный банк Таджикистана периодически доводит до сведения общественности ставку рефинансирования и условия, на которых кредитные финансовые организации допускаются на конкурс для получения кредита (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

3. Национальный банк Таджикистана не учитывает и не переучитывает ценные бумаги, не предоставляет или не выделяет физическим или юридическим лицам прямые или косвенные кредиты, гарантии или поручительства, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом для кредитных финансовых организаций (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

4. Исковая давность в отношении требований Национального банка Таджикистана о возвращении выданных кредитов не применяется.

Статья 22. Предоставление кредитов в чрезвычайных случаях

1. Национальный банк Таджикистана как кредитор последней инстанции может в чрезвычайных случаях предоставить кредитной

финансовой организации кредит для обеспечения ликвидности сроком до трех месяцев в соответствии с постановлением Правления (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

2. В соответствии с частью 1 настоящей статьи кредит предоставляется на основании установленных Правлением правил и условий, включающих предоставления затребованного Национальным банком Таджикистана плана мероприятий, с указанием исправительных мер, принятых соответствующей кредитной финансовой организацией, если имеется одно из этих оснований (Закон №1721 от 07.08.2020г.):

- кредитная финансовая организация не имеет другие возможности для получения кредита, является платежеспособной, обладает соответствующим имуществом для обеспечения кредита;

- такой кредит необходим для поддержания устойчивости финансовой системы и Правительством Республики Таджикистан Национальному банку Таджикистана предоставлена гарантия возврата кредита (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

3. В случае не возврата кредита в определенные сроки, Правление может продлевать срок его погашения ещё до трех месяцев, если кредитная финансовая организация представит запрос и обоснованный план мероприятий, утвержденный его исполнительным органом, с указанием следующих условий (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

- способ возврата кредита;
- меры по исправлению ситуации для предотвращения последующей необходимости в получении кредита в чрезвычайных случаях.

4. Национальный банк Таджикистана в соответствии с настоящим Законом и иными законами принимает соответствующие меры в отношении кредитных финансовых организаций, которые не выполняют предусмотренный план мероприятий или не достигают запланированных результатов (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

ГЛАВА 4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

Статья 23. Основные принципы взаимодействия

1. Национальный банк Таджикистана в пределах предоставленных ему законом полномочий является независимым. Члены Правления и работники Национального банка Таджикистана, имеющие полномочия

на принятие решений, не принимают указания от какого - либо физического или юридического лица, в том числе от государственных органов.

2. Любое вмешательство в его деятельность рассматривается Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан и Президентом Республики Таджикистан по представлению Национального банка Таджикистана.

3. Для выполнения возложенных на него функций Национальный банк Таджикистана участвует в разработке экономической политики Правительства Республики Таджикистан. Председатель Национального банка Таджикистана или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства Республики Таджикистан.

4. Национальный банк Таджикистана и Правительство Республики Таджикистан информируют друг друга о предполагаемых действиях, имеющих общее государственное значение, координируют свою работу, проводят консультации.

5. Национальный банк Таджикистана консультирует Министерство финансов Республики Таджикистан по вопросам привлечения кредитов государством, погашения государственного долга с учетом его воздействия на положение банковской системы и на основные цели денежно-кредитной политики государства.

Статья 24. Кредитные взаимоотношения с Правительством Республики Таджикистан

1. В чрезвычайных и непредвиденных случаях и при недостаточности средств государственного бюджета, Правительство Республики Таджикистан с целью покрытия разницы от убытков может получить кредит от Национального банка Таджикистана. Общий объем привлеченных кредитов Правительством Республики Таджикистан для этих целей от Национального банка Таджикистана не может превышать 10 процентов средств общей доходной части государственного бюджета за прошлый год. Полученные кредиты погашаются в течении 12 месяцев.

2. Национальному банку Таджикистана запрещается прямая покупка ценных бумаг Правительства Республики Таджикистан или любых государственных органов в период их первичного размещения.

Статья 25. Обслуживание государственного долга

Национальный банк Таджикистана может обслуживать государственный долг Республики Таджикистан путем проведения операций по размещению государственных займов, их погашению и выплате процентов по ним.

Статья 26. Депозиты и кассовые операции

1. В качестве депозитария государства Национальный банк Таджикистана предоставляет банковские услуги государственному казначейству и другим государственным органам. Национальный банк Таджикистана осуществляет платежи в пределах средств на соответствующих счетах.

2. В случае необходимости, Национальный банк Таджикистана может в соответствии с решением Правления на основании договора с Министерством финансов Республики Таджикистан принимать часть денежных средств государственного бюджета в виде сбережений на определённый срок и выплачивать проценты по ним.

Статья 27. Задачи финансового агента

1. Национальный банк Таджикистана по согласованию с Правительством Республики Таджикистан осуществляет организацию обслуживания государственных ценных бумаг в следующем порядке:

- маркетинг государственных ценных бумаг;
- выплаты основной суммы ценных бумаг, процентов и других комиссионных вознаграждений;
- осуществление иных действий, соответствующих целям и задачам Национального банка Таджикистана.

2. Национальный банк Таджикистана как финансовый агент может обслуживать Правительство Республики Таджикистан, кредитные финансовые организации и внебюджетные фонды для хранения их денежных средств в национальной валюте, валюте и ценных бумагах. Порядок такого обслуживания определяется Национальным банком Таджикистана и осуществляется на основе двухсторонних соглашений (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

Статья 28. Исключен (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 29. Национальный банк Таджикистана - банкир, финансовый советник и агент

Национальный банк Таджикистана действует как банкир, финансовый советник и агент Правительства Республики Таджикистан и других государственных органов по вопросам резервной системы и другим вопросам, связанным с банковской деятельностью и исламской банковской деятельностью (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

ГЛАВА 5. ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА

Статья 30. Платёжная система

Национальный банк Таджикистана несёт ответственность за организацию платёжной системы, обязан обеспечивать руководство по организации и обеспечению эффективного и надежного функционирования платёжных систем в Республике Таджикистан. С этой целью Национальный банк Таджикистана (Закон №1548 от 03.08.2018г.):

- содействует взаимодействию расчётных и клиринговых систем с другими соответствующими системами, которые связаны с биржами, рынками ценных бумаг;
- внедряет разработку новых методов и технологий расчетов и перевода ценных бумаг;
- создает условия для сотрудничества между участниками в развитии платёжных систем и платёжных услуг (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

Статья 31. Организация расчетов между банками

1. Национальный банк Таджикистана может оказывать кредитным финансовым организациям услуги по осуществлению межбанковских платежей, способствовать организации системы межбанковского клиринга и других форм расчета в соответствии с принятыми им нормативными правовыми актами (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

2. Национальный банк Таджикистана несёт ответственность за соблюдение сроков платежей в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 32. Регулирование и надзор за платёжной системой(Закон №1548 от 03.08.2018г.)

1. С целью обеспечения надежности платежной системы Национальный банк Таджикистана может:

1) осуществлять регулирование и надзор за услугами, оказываемыми, кредитными финансовыми организациями по осуществлению расчетов, переводов денежных средств, в том числе переводов электронных денежных средств, выпуском и (или) обслуживанием платежных средств и услуг по приему платежей;

2) организовать платежные, клиринговые и расчетные системы и обеспечивать их функционирование;

3) устанавливать в соответствии со своими нормативными правовыми актами порядок организации и функционирования платежных, клиринговых и расчетных систем, выдавать лицензию для осуществления деятельности оператора платежной системы, регистрировать и осуществлять надзор за ними;

4) определять виды безналичных расчетов и утверждать образцы платежных документов, используемых для безналичных расчетов на территории Республики Таджикистан;

5) устанавливать минимальные требования по надежности и обеспечению защиты банковской информации, электронных расчетов и денежных переводов.

2. Порядок расчётов в национальной и иностранной валютах определяется Национальным банком Таджикистана. Порядок осуществления трансграничных денежных переводов устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

3. Национальный банк Таджикистана определяет политику платежной системы Республики Таджикистан, и осуществляет мониторинг её реализации (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

Статья 33. Международные стандарты

Национальный банк Таджикистана использует международные стандарты при исполнении своих полномочий по созданию и регулированию платежной системы и с целью обеспечения безопасности и эффективности платежной системы, сотрудничает с государственными структурами Республики Таджикистан, центральными (национальными) банками других государств и международными финансовыми организациями.

Статья 34. Обслуживание кредитных финансовых организаций

Национальный банк Таджикистана может открывать счета кредитным финансовым организациям, действующим на территории Республики Таджикистан, с уплатой процентов или прибыли по их остаткам или взиманием определённой платы за обслуживание (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

ГЛАВА 6. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ СВЯЗИ И ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Статья 35. Полномочия Национального банка Таджикистана в сфере внешнеэкономической деятельности

Национальный банк Таджикистана в случаях, предусмотренных законодательством и международными соглашениями Республики Таджикистан, в отношениях с центральными (национальными) банками иностранных государств, Международным валютным фондом, Всемирным банком и иными международными финансовыми организациями представляет интересы Республики Таджикистан, проводит от её имени операции и сделки.

Статья 36. Национальный банк Таджикистана - орган валютного регулирования и валютного контроля

Национальный банк Таджикистана является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет свою функцию в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О валютном регулировании и валютном контроле" и другими законами (Закон №1113 от 26.07.2014г.).

Статья 37. Исключен (Закон №1113 от 26.07.2014г.).

Статья 38. Международные валютные резервы государства

1. Национальный банк Таджикистана хранит на своем балансе все международные валютные резервы государства.

2. В случае сокращения международных валютных резервов государства или отмеченной Национальным банком Таджикистана тенденции к их сокращению до уровня, способного нанести ущерб проведению денежно-кредитной политики или своевременному выполнению международных операций, Национальный банк Таджикистана представляет Президенту Республики Таджикистан отчет

о состоянии этих резервов и причинах, приведших или способных привести к их сокращению, а также рекомендации по исправлению возникшего положения.

Статья 39. Международные резервы Национального банка Таджикистана

1. В целях выполнения своих функций и иностранных обязательств, и ограждения уставного капитала от колебаний валютных курсов, Национальный банк Таджикистана держит часть своих средств в валюте и других валютных активах, стоимость которых на международных рынках устойчива.

2. Национальный банк Таджикистана создаёт международные резервы в соответствии с условиями и на сроки, устанавливаемыми Правлением.

3. Международные резервы состоят из следующих компонентов:

- золота и других драгоценных металлов, хранимых Национальным банком Таджикистана или от его имени в других кредитных финансовых организациях, в том числе кредитовое сальдо, представляющее такое золото и другие драгоценные металлы (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- свободно конвертируемых валют, хранимых в Национальном банке Таджикистана или от его имени в других кредитных финансовых организациях (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- кредитового сальдо и межбанковских депозитов, подлежащих оплате по требованию или в короткий срок, выраженных в свободно конвертируемых валютах и находящихся на счетах Национального банка Таджикистана или на балансе иностранных центральных (национальных) банков, или международных финансовых организаций;

- легко реализуемых на рынке долговых ценных бумаг, выраженных в свободно конвертируемых валютах, выпущенных иностранными правительствами, иностранными центральными (национальными) банками или международными финансовыми организациями, либо полностью обеспеченные доходами и заимствованиями эмитента;

- требования к международным финансовым организациям, возникающие на основании операций по продаже и обратной покупке, а также соглашений о предоставлении в ссуду ценных бумаг, указанные в абзаце четвертом части 3 настоящей статьи;

- специального права заимствования, находящегося на счете Национального банка Таджикистана в Международном валютном фонде;

- валютных средств Национального банка Таджикистана в Международном валютном фонде.

4. Национальный банк Таджикистана управляет своими международными валютными резервами с учетом защиты, обеспечения ликвидности и доходности резервов, в указанном порядке приоритетности.

Статья 40. Операции в иностранной валюте

Национальный банк Таджикистана определяет и осуществляет валютную курсовую политику и вправе:

- осуществлять любые операции в иностранной валюте в Республике Таджикистан и за ее пределами, которые соответствуют законодательству Республики Таджикистан и международной банковской практике;

- покупать и продавать казначейские векселя и другие ценные бумаги, выпущенные или гарантированные иностранными государствами или международными финансовыми организациями, а также заключать иные сделки, не противоречащие законодательству Республики Таджикистан и принятые в международной банковской практике;

- открывать счета в центральных (национальных) банках и финансовых организациях иностранных государств;

- открывать счета иностранным банкам, центральным (национальными) банкам и международным финансовым организациям, а также представлять их интересы в Республике Таджикистан.

Статья 41. Валютная прибыль и убытки (фактически неполученные)

Отраженные в годовом балансе Национального банка Таджикистана валютная прибыль и убытки (фактически неполученные), связанные с изменением оценки активов и обязательств в виде валюты, драгоценных металлов и специальных прав заимствования, вызванные изменением цен или обменного курса этих активов и обязательства относительно национальной валюты, учитываются в соответствии с международными

стандартами на специальном счёте (счёт переоценки валютных средств и не будут включены в реализованные доходы и расходы) (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

ГЛАВА 7. РЕГУЛИРОВАНИЕ, НАДЗОР И УРЕГУЛИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ(Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 42. Национальный банк Таджикистана - орган регулирования, надзора и урегулирования кредитных финансовых организаций(Закон №1548 от 03.08.2018г.)

1. Национальный банк Таджикистана обладает исключительным правом регулирования и надзора за деятельностью кредитных финансовых организаций. С этой целью Национальный банк Таджикистана (Закон №1548 от 03.08.2018г.):

- выдаёт лицензию кредитным финансовым организациям, регистрирует их в реестре, разрабатывает стандарты в области надзора за их деятельностью, устанавливает порядок применения своих нормативных правовых актов и рекомендаций (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- проводит проверку кредитных финансовых организаций силами своих работников или привлечённых с этой целью квалифицированных специалистов, включая проверку их операций, регистров, документов и их счетов, и осуществляет постоянный надзор за соблюдением ими требований настоящего Закона, законов Республики Таджикистан "О банковской деятельности", Об исламской банковской деятельности, "О микрофинансовых организациях" и других законов, касающихся банковской деятельности (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- требует от кредитных финансовых организаций предоставления информации, необходимой для регулирования и надзора за их деятельностью, а также принятия мер по исправлению создавшегося у них положения (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- устанавливает обязательные к соблюдению кредитными финансовыми организациями пруденциальные нормативы и определяет признаки осуществления нездоровой и небезопасной банковской практики (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- обладает правом прямого или непосредственного доступа, в том числе дистанционного доступа к программному и техническому

обеспечению, а также автоматизированным системам кредитных финансовых организаций для получения любой информации (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- применяет оперативные исправительные меры и меры воздействия по отношению к кредитным финансовым организациям в случаях, предусмотренных настоящим Законом (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- осуществляет меры по урегулированию кредитных финансовых организаций в целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов, обеспечения стабильности банковской системы и продолжения выполнения важнейших задач с использованием минимальных бюджетных средств (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

2. Главной целью регулирования и надзора за деятельностью кредитных финансовых организаций является поддержание стабильности банковской системы, системы оплаты, защита интересов вкладчиков, кредиторов и владельцев инвестиционных счетов (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

3. Национальный банк Таджикистана не вмешивается в текущую деятельность кредитных финансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных законом (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

4. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает обязательный для всех кредитных финансовых организаций порядок учёта, составления и предоставления финансовой отчётности и статистических сведений (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

5. Национальный банк Таджикистана может своими нормативными правовыми актами установить для кредитных финансовых организаций порядок проведения банковских операций, организации системы управления рисками, внутреннего контроля, а также требования к программному и техническому обеспечению, в том числе к автоматизированной банковской системе кредитных финансовых организаций (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

Статья 43. Информационное сотрудничество

1. Национальный банк Таджикистана для составления банковской и финансовой статистики и анализа экономического положения сотрудничает с государственными органами в сборе и опубликовании статистических и других данных и может запросить и получить необходимую информацию у государственных органов.

2. Национальный банк Таджикистана публикует следующие материалы:

- общие статистические и аналитические данные о банковской системе Республики Таджикистан;

- документы о методах сбора и предоставления статистических данных;

- соответствующие статистические данные и концепцию, позволяющую проведение внешней проверки и обследования статистики, проведённой Национальным банком Таджикистана.

Статья 44. Предоставление информации

1. Национальный банк Таджикистана может посредством письменного запроса потребовать от кредитных финансовых организаций предоставление любой информации и данных об их деятельности, их разъяснений или следующих прогнозов (Закон №1548 от 03.08.2018г.):

- по вопросам корпоративного управления, финансовым, пруденциальным и любым другим вопросам, относящимся к деятельности и управлению кредитной финансовой организации (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- по активам и пассивам, доходам и расходам, включая получаемую и оплачиваемую процентную ставку, получаемую и оплачиваемую плату за обслуживание, обязательства и все риски, которым подвергаются кредитные финансовые организации (Закон №1548 от 03.08.2018г.);

- относительно любого ассоциированного лица кредитной финансовой организации или любого другого юридического лица, зарегистрированного в соответствии с законодательством, которое имеет значительное влияние в холдинговом обществе кредитной финансовой организации (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

2. Национальный банк Таджикистана может опубликовать предоставленную информацию, которая не относится к перечню информации или конфиденциальной информации в полном или частичном объёме в соответствии с категориями кредитных финансовых организаций, классифицированных по роду деятельности. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

3. Национальный банк Таджикистана может создать и содержать информационную сеть для нужд банковской системы.

4. Кредитные финансовые организации обязаны своевременно предоставлять всю информацию, затребованную Национальным банком Таджикистана. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 45. Взаимодействие Национального банка Таджикистана с органами внутреннего и внешнего контроля и урегулирования (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Национальный банк Таджикистана может заключать договоры с другими иностранными центральными (национальными) банками или органами внутреннего и внешнего надзора урегулирования и на этой основе обмениваться информацией. Обмен такой информацией может включать конфиденциальную информацию при условии, что заключённый договор требует конфиденциальности и Национальный банк Таджикистан уверен в том, что приняты разумные меры для обеспечения конфиденциальности такой информации. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 46. Пруденциальные нормы

Национальный банк Таджикистана для кредитных финансовых организаций устанавливает в соответствии с законом пруденциальные нормативы. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 47. Проверка деятельности кредитных финансовых организаций

1. Национальный банк Таджикистана ведёт консолидированный надзор за деятельностью кредитных финансовых организаций в следующем порядке: (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- рассматривает отчёты, документы, примечания, объяснения, доказательства и сведения, предоставляемые кредитной финансовыми организацией в соответствии с настоящим Законом; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- требует с кредитных финансовых организаций и любых дочерних банков и их аффилированных обществ предоставления и утверждения любой дополнительной информации, отчетов, документов, примечаний, объяснений или доказательств в письменном виде; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- требует информацию относительно финансового положения, источников денежных средств, репутации прямых и косвенных

акционеров кредитной финансовой организации и о лице, обратившемся за приобретением десяти или более процентов акций кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- осуществляет проверку кредитной финансовой организации, её аффилированных обществ и дочерних банков через своего работника (работников) или лиц, назначенных с этой целью Национальным банком Таджикистана. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

2. Проверка включает рассмотрение деятельности кредитной финансовой организации для определения её финансового состояния, а также соответствия деятельности кредитной финансовой организации требованиям настоящего Закона, другим законом нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана, актам и внутренней политике кредитной финансовой организации. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

3. Национальный банк Таджикистана проводит не реже одного раза в год проверку всех кредитных финансовых организаций, за исключением их представительств, микрофинансовых организаций и исламских микрофинансовых организаций, которые проверяются не менее одного раза в два года. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

4. Лица, назначенные для проверки в соответствии с настоящей статьёй, являются ответственными за соблюдение конфиденциальности информации. Руководящие работники, служащие и представитель кредитной финансовой организации или дочернего банка и его аффилированных обществ обязаны обеспечить доступ данных лиц ко всем рабочим кабинетам, в том числе к хранилищам и кладовым, учётным книгам, счетам, документам, записям, в том числе электронным записям. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

5. Любая информация, включая информацию, содержащую банковскую тайну, затребованную проверяющими, должна своевременно предоставляться кредитной финансовой организацией. Руководящие работники кредитной финансовой организации обязаны всесторонне содействовать проведению проверки. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

6. Национальный банк Таджикистана уведомляет Наблюдательный совет кредитной финансовой организации о результатах проверки. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

7. Порядок проведения проверки, обобщения и предоставления их результатов определяется нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 48. Оперативные исправительные меры и меры воздействия (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

1. Национальный банк Таджикистана может применять любые оперативные исправительные меры или меры воздействия, предусмотренные частью 2 настоящей статьи, если ему станет известно, что кредитной финансовой организацией, её руководящими или другими работниками:

- не соблюдены требования настоящего Закона, других законов, нормативных правовых актов и предписаний Национального банка Таджикистана;

- не предоставлена своевременно установленная информация или предоставлена неполная и недостоверная информация в Национальный банк Таджикистана;

- осуществляется нездоровая и небезопасная банковская практика, которая несет опасность для стабильности и надежности кредитной финансовой организации и (или) банковской системе или угрожает интересам вкладчиков, кредиторов и владельцев инвестиционных счетов;

- нарушены права потребителей услуг банковской системы.

2. При наличии предусмотренных в части 1 настоящей статьи случаев Национальный банк Таджикистана может применять по отношению к кредитной финансовой организации одну или несколько следующих исправительных мер или мер воздействия:

- направить предписание кредитной финансовой организации;

- дать указание кредитной финансовой организации;

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

- наложить запрет на открытие кредитной финансовой организацией филиала или другого структурного подразделения;

- потребовать от кредитной финансовой организации приостановления деятельности или закрытия филиала и (или) иного структурного подразделения;

- ограничить процентные ставки по отдельным банковским операциям;
- потребовать от кредитной финансовой организации согласовывать с Национальным банком Таджикистана проведение отдельных банковских операций и (или) определенной деятельности;
- потребовать от кредитной финансовой организации прекращения осуществления отдельных банковских операций;
- ввести запрет на распределение или выплату любой прибыли или дивидендов по акциям;
- установить любые ограничения на выдачу кредитов;
- в дополнение к сумме обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке Таджикистана, потребовать от кредитной финансовой организации их увеличения в определённые сроки и на определённую сумму;
- потребовать от кредитной финансовой организации проведения соответствующих тематических проверок, с привлечением аудиторской организации на условиях, установленных Национальным банком Таджикистана;
- потребовать от председателя Наблюдательного совета созыва внеочередного заседания Наблюдательного совета с участием представителей Национального банка Таджикистана по рассмотрению правонарушений и принятию необходимых мер с целью их устранения;
- потребовать от кредитной финансовой организации временного приема на работу эксперта с наделением полномочий по одобрению действий, связанных с продажей, отчуждением или передачей активов кредитной финансовой организации, предоставлением кредита или инвестированием средств кредитной финансовой организации, приемом любых долгов или обязательств и выплаты дивидендов по акциям на условиях, установленных Национальным банком Таджикистана;
- потребовать от кредитной финансовой организации осуществления финансового оздоровления, в частности выполнения одного или нескольких мер плана по восстановлению деятельности, подготовленного в соответствии со статьей 48(2) настоящего Закона;
- потребовать от кредитной финансовой организации прекращения осуществления любых операций со связанными лицами;
- потребовать от кредитной финансовой организации увеличения капитала в установленный Национальным банком Таджикистана срок;

- приостановить право голоса акционеров (участников), имеющих преимущественную долю участия;
- запретить увеличение заработной платы, оплату премий и вознаграждений руководящим работникам или аффилированным (связанным) лицам кредитной финансовой организации;
- потребовать от кредитной финансовой организации временного или полного отстранения от должности одного или нескольких руководящих работников и (или) другого ответственного работника;
- потребовать от кредитной финансовой организации освобождения от должности председателя или другого члена Наблюдательного совета;
- изменить для кредитной финансовой организации пруденциальные нормы на срок до двенадцати месяцев;
- приостановить осуществление кредитной финансовой организации отдельных операций, предусмотренных лицензией, на срок до двенадцати месяцев;
- ограничить приём и передачу активов со стороны кредитной финансовой организации;
- в соответствии с законом привлекать руководящих работников кредитной финансовой организации к административной ответственности;
- наложить штраф на кредитную финансовую организацию в размере до одного процента от установленного минимального размера уставного капитала;
- приостановить полномочия органов управления кредитной финансовой организации;
- отозвать лицензию кредитной финансовой организации и в соответствии с законом инициировать процедуру ее ликвидации.

3. При неисполнении кредитной финансовой организации требований Национального банка Таджикистана наложение штрафа продолжается до устранения недостатков в соответствии с частью 2 настоящей статьи.

4. Сумма штрафа взыскивается с корреспондентского счёта кредитной финансовой организации, открытого в Национальном банке Таджикистана, без её распоряжения. В случае отсутствия такого счёта в Национальном банке Таджикистана сумма штрафа взыскивается с кредитной финансовой организации в соответствии с законодательством.

5. Порядок применения оперативных исправительных мер и мер воздействия определяется Правлением.

6. Оперативные исправительные меры и меры воздействия, предусмотренные настоящей статьей, применяются Национальным банком Таджикистана в срок не позднее шести месяцев со дня выявления правонарушения.

7. Применение оперативных исправительных мер или мер воздействия, предусмотренных настоящей статьей, не исключает ответственности кредитной финансовой организации в соответствии с другими законами. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 48(1). Меры по урегулированию кредитной финансовой организации (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

1. Урегулирование кредитных финансовых организаций может осуществляться путем оздоровления, осуществляемого через реструктуризацию кредитной финансовой организации, со стороны временной администрации в соответствии с настоящим Законом или путем ликвидации.

2. Урегулирование кредитных финансовых организаций осуществляется на основании следующих принципов:

- убытки, признанные согласно урегулированию, несут первыми акционеры (участники) кредитных финансовых организаций;

- оставшиеся убытки, признанные согласно урегулированию, если имеют место, следующими несут кредиторы в порядке удовлетворения требований кредиторов в соответствии с законодательством о ликвидации кредитных финансовых организаций;

- убытки, понесенные акционерами (участниками) и кредиторами в процессе урегулирования, не должны превышать убытки, понесенные ими при ликвидации кредитных финансовых организаций;

- требования клиентов и аналогичные обязательства будут рассматриваться на равной и одинаковой основе, за исключением случаев, когда постановлением Национального банка Таджикистана несоблюдение настоящего метода установлено крайне необходимо для предотвращения возможного негативного воздействия урегулирования кредитной финансовой организации на банковскую систему или для увеличения стоимости требований в пользу всех вкладчиков и кредиторов в целом.

3. Для применения мер по урегулированию в отношении кредитной финансовой организации, не обязательно заранее применять к ней срочные (оперативные) исправительные меры и меры воздействия, предусмотренные частью 2 статьи 48 настоящего Закона. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 48(2). План по восстановлению и урегулированию

1. Национальный банк Таджикистана потребует от кредитных финансовых организаций на периодической основе составления и представления плана по срочному и систематическому восстановлению деятельности для согласования с учетом различных сценариев финансовых затруднений и/или финансовой нестабильности, отдельно или в совокупности для кредитных финансовых организаций, являющихся членом группы. План должен предусматривать соответствующие меры, способы и ресурсы по восстановлению устойчивой и стабильной деятельности кредитных финансовых организаций. В случае выявления в данном плане недостатков, Национальный банк Таджикистана требует от кредитных финансовых организаций повторного представления плана для согласования в установленные сроки.

2. Требования к составлению плана восстановления деятельности кредитных финансовых организаций устанавливаются Национальным банком Таджикистана.

3. Национальный банк Таджикистана подготовит план урегулирования системаобразующей кредитной финансовой организации и определяет в данном плане пути урегулирования кредитной финансовой организации так, чтобы обеспечивалось непрерывное исполнение важнейших задач. Национальный банк Таджикистана может подготовить план урегулирования также и для других кредитных финансовых организаций.

4. При выявлении Национальным банком Таджикистана существенных препятствий для осуществления плана по восстановлению и/или систематическому урегулированию кредитных финансовых организаций, для их устранения дает указания, обязательные для выполнения кредитными финансовыми организациями. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 49. Временная администрация (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

1. Временная администрация является специальным управлением кредитной финансовой организацией, которая в соответствии со статьей 50 настоящего Закона вводится решением правления на срок до двенадцати месяцев в целях достижения целей урегулирования, предусмотренных в абзаце седьмом части 1 статьи 42 данного Закона.

2. Срок деятельности временной администрации может быть продлён правлением до двенадцати месяцев и он в общем, не может превышать двух лет.

3. Постановление правления о назначении временной администрации (или о продлении срока ее полномочий) публикуется Национальным банком Таджикистана в двух официальных газетах Республики Таджикистан в срок не позднее пяти дней со дня его принятия.

4. Временная администрация кредитной финансовой организации осуществляется Национальным банком Таджикистана и в соответствии с настоящим Законом Национальный банк Таджикистана вправе напрямую выполнять полномочия временного администратора для обеспечения его целей и задач. Национальный банк Таджикистана может осуществлять временную администрацию через временного администратора, который назначается решением правления и действует от имени кредитной финансовой организации без доверенности.

5. Временный администратор назначается из числа сотрудников Национального банка Таджикистана или специалистов (экспертов), не являющихся работниками Национального банка Таджикистана, и:

- является представителем Национального банка Таджикистана, подчиняется его указаниям и остается подотчетным Национальному банку Таджикистана в течение всего времени выполнения своих обязанностей;

- подчиняется положениям настоящего Закона и других нормативных правовых актов, инструкций и предписаний Национального банка Таджикистана как руководитель кредитной финансовой организации. Специалисты (эксперты), которые не являются работниками Национального банка Таджикистана, должны соответствовать квалификационным требованиям, применяемым к руководителям кредитной финансовой организации в соответствии с законом. В необходимых случаях Национальный банк Таджикистана

может заменить или отстранить от должности временного администратора.

6. Заработная плата членов временной администрации выплачивается кредитной финансовой организацией. Размер заработной платы членов временной администрации устанавливается Национальным банком Таджикистана. Заработная плата членов временной администрации выплачивается до оплаты любых других требований, предъявленных к кредитной финансовой организации. При отсутствии необходимых средств для оплаты заработной платы членов временной администрации, оплата производится за счет Национального банка Таджикистана и подлежит возмещению кредитной финансовой организацией (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 50. Основания для применения мер по урегулированию
(Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Национальный банк Таджикистана может осуществлять меры по урегулированию, в том числе назначение временной администрации по своему усмотрению при наличии одного или нескольких следующих случаев:

- кредитная финансовая организация постоянно не выполняет свои обязательства по осуществлению платежей или не имеет возможность выполнять требования вкладчиков или других кредиторов;

- кредитная финансовая организация ведет ненадежную финансовую и коммерческую деятельность и дальнейшие регулятивные меры не смогут восстановить или сохранить финансовую устойчивость кредитной финансовой организации;

- норматив достаточности капитала кредитной финансовой организации ниже 50 процентов от минимального норматива, установленного нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

- возможности акционеров (участников) кредитной финансовой организации обеспечить в установленные Национальным банком Таджикистана сроки соблюдения норматива достаточности капитала сомнительны;

- для поддержания своей деятельности кредитная финансовая организация зависит от государственной финансовой помощи, в том числе от кредитора последней инстанции;

- кредитная финансовая организация нарушила какой-либо пруденциальный норматив, установленный законом, таким образом, что оно ставит под обоснованное сомнение способность деятельности кредитной финансовой организации;

- Национальный банк Таджикистана имеет обоснованную причину считать, что кредитная финансовая организация или её руководители занимаются преступной деятельностью, в результате чего интересы вкладчиков подвергаются серьезной опасности;

- кредитная финансовая организация не справилась с выполнением требований Национального банка Таджикистана, препятствует выполнению его надзорных функций, в том числе посредством сокрытия или непредставления учетных документов, отчетности и других документов для проверки;

- деятельность кредитной финансовой организации представляет риск для банковской системы Республики Таджикистан. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 51. Результаты назначения временной администрации

После назначения временной администрации:

- все права и полномочия кредитной финансовой организации, в том числе те права и полномочия, которыми обладают акционеры, вкладчики и руководящие работники кредитной финансовой организации, приостанавливаются и передаются временному администратору. Никто не вправе препятствовать передаче прав временному управляющему или исполнению им указанных прав; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- любые действия или решения, принимаемые кредитной финансовой организацией, находящейся в подчинении временной администрации, или от ее имени (или со стороны ее акционеров или руководителей), недействительны, если они не приняты временным администратором или под его руководством, в том числе переводы денег или ценных бумаг, осуществленных банком по системе платежных расчетов или системе расчетов по ценным бумагам, которые стали безотзывными до момента начала действия временной администрации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- срок, установленный законом, договором или иным образом, по истечении которого прекращается или погашается любое требование или право кредитной финансовой организации, может автоматически

продлеваться на шесть месяцев со дня его истечения. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 52. Задачи временной администрации

Временная администрация в отношении кредитной финансовой организации незамедлительно принимает следующие меры: (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- добросовестно прилагает все свои усилия для обеспечения сохранности активов кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- начинает детальную инвентаризацию активов, включая физические активы и обязательства кредитных финансовых организаций; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- отправляет в каждое структурное подразделение кредитной финансовой организации уведомление о введении временной администрации в кредитной финансовой организации с указанием даты приступления временной администрации к выполнению своих обязательств, которая не должна быть более ранней, чем дата отправления уведомления; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- объявляет посредством официальных газет Республики Таджикистан среди населения и в местах, где расположены структурные подразделения кредитной финансовой организации, о начале деятельности временной администрации в кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- изымает всё физическое имущество, записи и другие активы кредитной финансовой организации, в том числе и из его дочерних банков; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- имеет право на отстранение или освобождение от должности руководящих работников и других сотрудников кредитной организации;

- осуществляет смену всех замков, ограничение доступа к их ключам, изменение кода доступа к компьютерам, выдачу новых пропусков, аннулирование полномочий лиц, действовавших от имени кредитной организации, а также установление других ограничений доступа к объектам и активам кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- уведомляет кредитные финансовые организации, регистраторов и агентов, работающих с ценными бумагами, а также внешних управляющих активами кредитной финансовой организации об

изменении полномочий лиц, которые давали указания от имени кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- приостанавливает любые виды платежа владельцам, акционерам и руководящим работникам кредитной финансовой организации, за исключением их заработной платы; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- назначает своих представителей во всех филиалах кредитной финансовой организации. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 53. Отчёты временного администратора

В течение тридцати дней после своего назначения временный администратор предоставляет Правлению Национального банка Таджикистана предварительный отчёт о финансовом состоянии и планах оздоровления кредитной финансовой организации, который включает: (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

1) балансовый отчет кредитной финансовой организации, составленный временным администратором, который отражает реальное финансовое положение кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

2) рекомендацию одной из следующих мер в отношении кредитной финансовой организации: (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

а) оздоровление финансового положения кредитной финансовой организации посредством её реструктуризации с применением полномочий, предусмотренных в статьях 55 - 58(2) настоящего Закона; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

б) отзыв лицензии и ликвидация кредитной финансовой организации. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

2. Национальный банк Таджикистана после рассмотрения отчёта временного администратора в течение пятнадцати дней принимает соответствующее решение.

3. Временный администратор обязан представлять ежемесячные отчеты о деятельности временной администрации в Национальный банк Таджикистана.

Статья 54. Мораторий на удовлетворение требований вкладчиков и выполнение других обязательств кредитной финансовой организации

1. С целью защиты финансового положения кредитной финансовой организации, находящейся во временной администрации,

Национальный банк Таджикистана может приостановить платежи по любым обязательствам кредитной финансовой организации на период до одного месяца и продлить данный срок в необходимых случаях еще на один месяц, однако эти сроки не должны превышать трех месяцев. Мораторий на удовлетворение требований вкладчиков не ограничивает обязательство кредитной финансовой организации по выплате сбережений физических лиц в размере, не превышающем компенсационной суммы, определенной Законом Республики Таджикистан "О страховании сбережений физических лиц. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

2. В период действия моратория на платежи не допускается возбуждение судебного дела, продолжение возобновленных дел или преследование в судебном порядке для принудительного исполнения или для исполнения залогового права в отношении имущества кредитной финансовой организации. В этот же период не допускается регистрация залога под недвижимое имущество кредитной финансовой организации, приобретения прав кредитора на преимущественное удовлетворение по недвижимому имуществу кредитной финансовой организации, кроме случаев наличия судебных актов, принятых до момента назначения временной администрации. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 54(1). Временное приостановление прав на взаимозачёт и досрочное расторжение (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Применение урегулирования и процесс его действия не могут служить основанием для использования, предусмотренного законом или договором права на взаимозачет в отношении кредитной финансовой организации, находящейся под временной администрацией, а также не предоставляют любому контрагенту кредитной финансовой организации, находящейся под временной администрацией, право требования досрочного исполнения или расторжения договора, если основные обязательства по такому договору выполняются соответствующим образом (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

Статья 55. Осуществление плана по оздоровлению финансового положения кредитной финансовой организации

1. При принятии Национальным банком Таджикистана решения по оздоровлению финансового положения кредитной финансовой

организации, применяя особые полномочия, временный администратор может реструктуризировать кредитную финансовую организацию согласно статьям 56-58(2) настоящего Закона: (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- рекапитализации кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- слияния или объединения кредитной финансовой организации с другой кредитной финансовой организацией, либо передачей прав собственности кредитной организации другой кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- перевода или продажи всех активов или их части, прав требования и (или) недепозитных (несберегательных) обязательств организации по управлению активами; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- перевода или продажи всех активов или их части, прав требования и (или) обязательств, включая депозитов (сбережений) кредитной финансовой организации другим кредитным финансовым организациям, в том числе промежуточному банку. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

2. Положения законодательства Республики Таджикистан по полномочиям контроля или привилегиям акционеров (преимущественные права покупки в отношении выпуска акций, требования по утверждению акционерами операций, влияющих на капитал или имущество кредитной финансовой организации и другие), не препятствуют реструктуризации, совершенной в соответствии с настоящим Законом. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

3. Обязательства кредитной финансовой организации, которые своевременно не были выполнены по соглашениям и (или) были аннулированы, не принимаются во внимание при реализации мер по реструктуризации. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 55(1). Специальные положения о финансовой стабильности (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

1. Если Национальный банк Таджикистана установит, что для поддержания финансовой стабильности Республики Таджикистан необходимо использование механизмов чрезвычайного государственного финансирования, Национальный банк Таджикистана проводит консультации с Правительством Республики Таджикистан и Фондом страхования сбережений физических лиц. После проведения

данных консультаций на основании предложения Национального банка Таджикистана, Правительство Республики Таджикистан может принять срочное решение об использовании механизмов чрезвычайного государственного финансирования для финансового оздоровления кредитной финансовой организации. Механизмы чрезвычайного государственного финансирования могут включать в себя:

- а) покупку акций (долей) кредитной финансовой организации;
- б) финансирование создания промежуточного банка или организации по управлению активами;
- в) предоставление кредитной финансовой организации кредитов или грантов;
- г) предоставление гарантий по обязательствам кредитной финансовой организации;
- д) предоставление гарантий на установленных условиях для погашения кредита или кредитной линии, предоставленных или предоставляемых Национальным банком Таджикистана.

2. После принятия Правительством Республики Таджикистан решения об использовании механизмов чрезвычайного государственного финансирования, Национальный банк Таджикистана осуществляет свои полномочия по урегулированию кредитной финансовой организации, в соответствии с частью 4 статьи 49 и статьей 55 настоящего Закона.

3. Механизм чрезвычайного государственного финансирования, указанный в части 1 настоящей статьи, должен использоваться только после списания стоимости обесцененных активов и пропорционального сокращения акций (доли) акционеров (участников), введения запрета на распределение любой прибыли или дивидендов и освобождения от должности одного или нескольких членов Наблюдательного совета, председателя кредитной финансовой организации, его заместителей, председателя правления, других его членов, главного бухгалтера и главного аудитора кредитной финансовой организации (Закон №1548 от 03.08.2018г.).

Статья 56. Рекапитализация

В целях проведения рекапитализации кредитной финансовой организации, в которой назначена временная администрация, Национальный банк Таджикистана может уполномочить временного

администратора принимать следующие необходимые уместные меры: (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- списание стоимости обесценившихся активов и соответственно снижение капитала кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- выпуск дополнительных акций существующего класса или новых акций, или и то и другое;

- преобразование в обыкновенные акции (доли) субординированного долга или необеспеченных обязательств кредитной финансовой организации без согласия кредиторов в порядке, установленном частью 2 статьи 48(1) настоящего Закона. Необеспеченные обязательства, преобразованные в обыкновенные акции (доли) не должны включать в себя застрахованные сбережения в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О страховании сбережений физических лиц", и другие обязательства, установленные нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- уменьшение капитала кредитной финансовой организации путем выкупа акций (долей) или аннулирования акций (долей) пропорционально убыткам данной кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- иные полномочия, предоставляемые Правлением Национального банка Таджикистана для рекапитализации кредитной финансовой организации.

Статья 57. Приобретение, слияние или объединение

Приобретение кредитной финансовой организации, находящейся под управлением временной администрации, другой кредитной финансовой организацией (или ее слияние, или объединение с другой кредитной финансовой организацией) может быть осуществлено посредством перевода большей части акций кредитной финансовой организации в другую кредитную финансовую организацию в обмен на её акции или денежные средства, или в обмен и на то, и на другое. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 58. Перевод или продажа активов и обязательств (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

1. Национальный банк Таджикистана может уполномочить временного администратора перевести или продать все активы или их

часть, права требования и (или) обязательства кредитной финансовой организации, находящейся под управлением временной администрации, другим кредитным финансовым организациям, в том числе промежуточному банку и/или организации по управлению активами. Перевод депозитов (сбережений) в организацию по управлению активами запрещается.

2. Перевод или продажа активов, прав требований и (или) обязательств кредитной финансовой организации согласно части 1 настоящей статьи осуществляется без подтверждения, одобрения или получения предварительного согласия каких-либо других лиц, в том числе акционеров (участников), вкладчиков, кредиторов, владельцев инвестиционных счетов и заемщиков, а также без уведомления, публикации, оформления и уплаты сборов.

3. Акционеры (участники), кредиторы, владельцы инвестиционных счетов кредитной финансовой организации, находящейся под временной администрацией, и (или) третьи лица, чьи активы и обязательства не переведены или не проданы другой кредитной финансовой организации, в том числе промежуточному банку или организации по управлению активами, не имеют никаких прав по отношению к переведенным активам и обязательствам и не вправе вмешиваться в деятельность данной кредитной финансовой организации, в том числе промежуточного банка и организации по управлению активами.

4. Условия и порядок перевода или продажи активов, прав требований и обязательств кредитной финансовой организации, находящейся под временной администрацией другой кредитной финансовой организации, промежуточному банку и организации по управлению активами, а также виды активов и обязательств, подлежащих переводу, определяются нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 58(1). Промежуточный банк (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

1. Промежуточный банк создается для одной или нескольких следующих целей:

- частичное или полное принятие депозитов (сбережений) и/или других обязательств кредитной финансовой организации, находящейся под временной администрацией;

- частичное или полное принятие активов и/или прав требований кредитной финансовой организации, находящейся под временной администрацией;

- временное выполнение других задач или отдельных банковских операций, которые Национальный банк Таджикистана считает целесообразным.

2. Промежуточный банк осуществляет свою деятельность, включая выполнение отдельных банковских операций, на основании лицензии Национального банка Таджикистана, выдаваемой сроком на три года без продления.

3. Капитал промежуточного банка формируется или пополняется в соответствии со статьей 55(1) настоящего Закона Правительством Республики Таджикистан, Фондом страхования сбережений физических лиц и/или другими инвесторами. Необходимый размер капитала и/или ликвидности для промежуточного банка определяется Правлением.

4. Требования к созданию, лицензированию, управлению и деятельности промежуточного банка, включая порядок его регулирования, могут устанавливаться нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

5. Промежуточный банк не может отчуждать активы, права требования, обязательства или собственный капитал или участвовать в других таких сделках без согласия Национального банка Таджикистана.

6. При создании промежуточного банка Национальный банк Таджикистана определяет активы, обязательства и/или другие права требования, которые переводятся ему кредитной финансовой организацией, находящейся под временной администрацией. Национальный банк Таджикистана может после создания промежуточного банка определять другие права требования, активы и/или обязательства такой кредитной финансовой организации, которые подлежат передаче промежуточному банку.

7. Национальный банк Таджикистана может вернуть кредитной финансовой организации, находящейся под временной администрацией, активы, обязательства и/или другие права требования, переведенные промежуточному банку. Кредитная финансовая организация, находящаяся или ранее находившаяся под временной администрацией, обязана принять активы, обязательства и/или другие права требования, ранее переведенные промежуточному банку по указанию Национального банка Таджикистана.

8. Передаваемые промежуточному банку застрахованные сбережения физических лиц считаются застрахованными в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О страховании сбережений физических лиц". После получения лицензии, промежуточный банк считается членом Фонда страхования сбережений физических лиц и освобождается от уплаты членского взноса.

9. Непереведенная промежуточному банку часть активов и обязательств кредитной финансовой организации остается у кредитной финансовой организации, подлежащей принудительной ликвидации.

10. Промежуточный банк не является правопреемником кредитной финансовой организации, находящейся или ранее находившаяся под временной администрацией, за исключением преемства по активам и права требования, переведенных ему, и несет ответственность только по обязательствам переведенных ему в соответствии с законом от кредитной финансовой организации, находящейся или ранее находившаяся под временной администрацией.

11. Акционеры (участники) промежуточного банка в течение его деятельности должны:

- продать и/или перевести в другую кредитную финансовую организацию активы, права требования и/или обязательства промежуточного банка;

- продать акции (доли) промежуточного банка другой кредитной финансовой организации и/или другим лицам, имеющим целью преобразовать промежуточный банк в кредитную финансовую организацию.

12. При невыполнении требований части 11 настоящей статьи, Национальный банк Таджикистана должен отозвать лицензию промежуточного банка на осуществление банковской деятельности до истечения срока действия лицензии, предусмотренной частью 2 настоящей статьи, и инициировать процедуру его ликвидации в соответствии с законом. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 58(2). Организация по управлению активами (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

1. Организация по управлению активами создаётся Правительством Республики Таджикистан в соответствии со статьёй 55(1) настоящего Закона с целью принятия активов, прав требований и/или недепозитных (несберегательных) обязательств кредитной финансовой

организации, находящейся под временной администрацией. Организация по управлению активами может быть создана Правительством Республики Таджикистан совместно с другими инвесторами.

2. Организация по управлению активами управляет переведёнными ему активами с целью максимизации их стоимости.

3. Национальный банк Таджикистана осуществляет надзор за деятельностью организаций по управлению активами в соответствии со своими нормативными правовыми актами, которые устанавливают порядок создания, управления, осуществления деятельности и финансирования организации по управлению активами, а также требования к руководящим работникам, к оценке активов, прав требований и недепозитных (несберегательных) обязательств, переводимых этим организациям.

4. Организация по управлению активами до начала своей деятельности в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана представляет в Национальный банк Таджикистана для согласования устав, сведения о руководящих работниках, заработной плате и их функциональных обязанностях, а также стратегию деятельности и структуру рисков.

5. Национальный банк Таджикистана определяет размер возмещения активов, прав требований и обязательств, переданных организациям по управлению активами, которые должны быть оплачены в пользу кредитной финансовой организации, находящейся под временной администрацией.

6. Национальный банк Таджикистана может вернуть кредитной финансовой организации, находящейся под временной администрацией, или ранее находившейся под временной администрацией, активы, права требования и недепозитные (несберегательные) обязательства, переведённые в организацию по управлению активами. Кредитная финансовая организация обязана принять активы, права требования и обязательства, ранее переданные ею организации по управлению активами по указанию Национального банка Таджикистана.

7. Организация по управлению активами не является правопреемником кредитной финансовой организации, находящейся или ранее находившейся под временной администрацией, за исключением преемства по активам и права требования, переданных в

эту организацию и несет ответственность только по обязательствам переданных ему в соответствии с законом от кредитной финансовой организации, находящейся или ранее находившаяся под временной администрацией.

8. Организация по управлению активами создается на срок до пяти лет, и этот срок по ходатайству данной организации может быть продлен ещё на два года Национальным банком Таджикистана. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 59. Защита кредитора и порядок выплаты компенсации

1. При реструктуризации перевод активов не допускается в случаях:

- перевода имущества, обеспеченного залогом (в рамках ареста или права удержания в отношении любого актива или имущества, залога недвижимого имущества или любого другого вида залогового права), если одновременно не переведены обязательство кредитной финансовой организации и сопряженная с этим выгода по залоговому праву; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- передачи только части прав и обязательств, указанных в контракте о зачете взаимных требований.

2. Если в соответствии с независимой оценкой кредитор кредитной финансовой организации, находящейся под управлением временной администрации, в результате реструктуризации будет находиться в ситуации худшей, нежели бы он находился в случае ликвидации кредитной финансовой организации, то данный кредитор имеет право на компенсацию в сумме, которая приведет кредитора в то положение, в котором бы он находился в случае ликвидации кредитной финансовой организации. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 60. Полномочия временного администратора

1. Временный администратор имеет следующие полномочия:

1) продолжать или прекращать осуществление банковских операций от имени кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

2) привлекать кредиты в порядке, установленном Национальным банком Таджикистана;

3) осуществлять или ограничивать обязательства кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

4) изменять процентные ставки по обязательствам кредитной финансовой организации до предела действующих на соответствующем рынке ставок; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

5) принимать на работу необходимых должностных лиц, сотрудников и консультантов;

6) прекращать договоры найма на оказание услуг или договоры аренды, участником которых является кредитная финансовая организация; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

7) раскрывать информацию о кредитных финансовых организациях и их операциях, в том числе информацию, имеющую конфиденциальный характер, в целях оздоровления финансового положения кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

8) покупать и продавать товары, услуги или иное имущество от имени кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

9) выпускать от имени кредитной финансовой организации любые платёжные инструменты; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

10) выступать в суде в качестве истца и ответчика от имени кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

11) осуществлять следующие действия по возврату просроченных сумм:

а) реализация заложенного имущества;

б) требование от ссудозаемщиков, срок погашения долгов которых истёк, предоставления дополнительного обеспечения и гарантии;

12) заключать контракт с ссудозаемщиками о досрочном погашении кредита;

13) предлагать приобретение непогашенных кредитов другим лицам;

14) принимать меры по возврату других дебиторских задолженностей кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

15) осуществлять иные необходимые меры, не ограничиваясь реорганизацией кредитной финансовой организации посредством изменения ее нормативно-правового содержания и ее преобразования в небанковскую кредитную финансовую организацию и или исламскую небанковскую кредитную. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

2. Временный администратор вправе приостановить или отменить любые решения органов управления кредитной финансовой

организации, которые противоречат интересам клиентов и вкладчиков.
(Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 60(1). Помощь и взаимодействие с временной администрацией (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Руководящие работники кредитной финансовой организации, временно отстраненные или уволенные от занимаемой должности временной администрацией, обязаны оказать необходимую помощь временной администрации и сотрудничать с ней в необходимых случаях. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 61. Завершение деятельности временной администрации

1. Деятельность временной администрации завершается по истечении срока ее полномочий (или его продления), либо до истечения этого срока (или срока его продления) по решению Национального банка Таджикистана, если Национальный банк Таджикистана определяет, что основания, послужившие для ее назначения устранены, либо в соответствии со статьей 53 настоящего Закона кредитную финансовую организацию невозможно реабилитировать. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

2. По завершении деятельности временной администрации в связи с оздоровлением финансового положения кредитной финансовой организации: (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- снимаются все ограничения, установленные в её отношении и в отношении органов управления, руководящих работников кредитной финансовой организации; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- действуют все изменения и дополнения в учредительные документы, в органы управления и состав сотрудников кредитной финансовой организации, внесённые в соответствии с законом в период деятельности временной администрации. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 62. Ликвидация кредитной финансовой организации

Если деятельность временной администрации не послужила причиной улучшения финансового положения кредитной финансовой организации, Национальный банк Таджикистана отзывает её лицензию на выполнение банковских операций и обращается в суд с заявлением о ликвидации кредитной финансовой организации в соответствии с

законодательством Республики Таджикистан. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

ГЛАВА 7(1). РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 62(1). Регулирующие и надзорные функции Национального банка Таджикистана в отношении некредитных финансовых организаций (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

1. Национальный банк Таджикистана осуществляет регулирование и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с законами Республики Таджикистан, регулируемыми деятельность этих организаций.

2. Национальный банк Таджикистана не вмешивается в текущую деятельность некредитных финансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных законами Республики Таджикистан (в Закон №1548 от 03.08.2018г.).

ГЛАВА 8. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА И ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Статья 63. Денежная система

Денежную систему Республики Таджикистан определяет Президент Республики Таджикистан.

Статья 64. Законное платежное средство и эмиссия национальной валюты

1. Национальная валюта, выпущенная Национальным банком Таджикистана и находящаяся в обращении, является единственным и исключительным платёжным средством по любым денежным обязательствам и расчётам, и её принятие по всем денежным платежам обязательно по её номинальной стоимости на территории Республики Таджикистан.

2. Национальный банк Таджикистана обладает исключительным правом эмиссии банкнот и монет в качестве законного платёжного средства на территории Республики Таджикистан.

Статья 65. Характеристики национальной валюты

Национальный банк Таджикистана своими регламентами устанавливает номинальную стоимость, размер, вес, оформление и другие характеристики банкнот и монет, являющихся платежным средством в Республике Таджикистан.

Статья 66. Печатание национальной валюты и меры по обеспечению её безопасности

1. Национальный банк Таджикистана организует печатание банкнот и чеканку монет и принимает меры по обеспечению безопасности хранения денежных знаков, не введенных в обращение, а также по изъятию и уничтожению банкнот и монет, изъятых из обращения.

2. Национальный банк Таджикистана устанавливает порядок определения годности денежных знаков и замены ветхих банкнот и монет. Порядок определения годности денежных знаков и их обмена публикуется в печати.

3. Замена национальной валюты, находящейся в обращении, осуществляется Национальным банком Таджикистана.

4. Национальным банком Таджикистана изымаются из обращения и уничтожаются ветхие банкноты и монеты, а взамен вводятся в обращение другие банкноты и монеты.

5. Если оформление банкнот не соответствует установленным нормам, Национальный банк Таджикистана вправе не заменять их.

Статья 67. Обеспечение экономики денежными знаками

Национальный банк Таджикистана должен в случае возникновения потребностей обеспечить экономику страны денежными знаками в установленных им объёмах.

Статья 68. Изъятие денежных знаков из обращения

1. Национальный банк Таджикистана по решению Правления может изъять из обращения любые банкноты и монеты, находящиеся в обращении, выпуская взамен эквивалентные суммы других банкнот и монет.

2. По окончании периода обмена, связанного с изъятием из обращения банкнот и монет и их заменой на другие, изъятые таким образом из обращения банкноты и монеты, впредь не могут быть платежными средствами.

ГЛАВА 9. ОТЧЕТНОСТЬ И БУХГАЛТЕРСКИЙ КОНТРОЛЬ

Статья 69. Финансовый год

Финансовый год Национального банка Таджикистана начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

Статья 70. Годовой отчёт

После окончания финансового года Национальный банк Таджикистана составляет отчёт, который включает в себя следующие документы:

- балансовый отчёт, отчёт о прибылях и убытках, отчёт об изменении капитала и другие необходимые отчёты;
- методологию бухгалтерского учёта, которой пользовался Национальный банк Таджикистана при составлении финансовой отчётности;
- краткий обзор макроэкономической ситуации в Республике Таджикистан, реализации денежно-кредитной политики, оценки состояния и дальнейшего развития банковской системы Республики Таджикистан.

Статья 71. Бухгалтерский учёт и финансовая отчётность

1. Бухгалтерский учёт и финансовая отчётность Национального банка Таджикистана ведётся и составляется в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности.

2. Национальный банк Таджикистана может по окончании каждого отчётного месяца публиковать на своём интернет - сайте сжатый балансовый отчёт, который отражает финансовое положение Национального банка Таджикистана на последний рабочий день завершившегося месяца.

3. Национальный банк Таджикистана ежеквартально публикует информацию о макроэкономическом положении и вопросах реализации денежно-кредитной политики.

Статья 72. Условные обязательства

1. Национальный банк Таджикистана имеет определенные обязательства, часть из которых составляют условные обязательства (гарантийные письма, денежные средства клиентов, находящиеся на

счетах Национального банка Таджикистана, и обязательства, возникшие в результате судебных споров).

2. В конце каждого года Национальный банк Таджикистана информирует Правительство Республики Таджикистан о своих условных обязательствах, если:

- сумма условных обязательств превышает пять процентов его чистых активов;

- сумма средств, находящихся на счетах Национального банка Таджикистана, не была затребована клиентом в течение трёх последних лет.

3. По запросу Правительства Республики Таджикистан, вытекающего из необходимости детального рассмотрения условных обязательств, Национальный банк Таджикистана представляет дополнительную информацию.

Статья 73. Представление и публикация отчета

Ежегодно, не позднее 1 августа, Национальный банк Таджикистана представляет свой годовой отчет с аудиторским заключением в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан и публикует в средствах массовой информации. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

ГЛАВА 10. УПРАВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ ТАДЖИКИСТАНА

Статья 74. Структура и органы управления

1. Национальный банк Таджикистана состоит из Центрального аппарата и территориальных отделений.

2. Управление Национальным банком Таджикистана осуществляют Правление и председатель Национального банка Таджикистана. Правление является высшим коллегиальным органом, определяет основные направления деятельности, руководства и управления Национальным банком Таджикистана и контролирует их осуществление.

3. Правление состоит из председателя Национального банка Таджикистана, трех его заместителей и трех независимых членов, утверждаемых Президентом Республики Таджикистан по предложению Председателя Национального банка Таджикистана.

4. Председатель Национального банка Таджикистана и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Указом Президента Республики Таджикистан, и указы представляются на утверждение Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан. Председатель Национального банка Таджикистана по должности входит в состав Правления.

5. Председатель Национального банка Таджикистана, его заместители и члены Правления должны быть гражданами Республики Таджикистан, иметь высшее экономическое образование, обладать навыками в области банковского дела, не иметь судимости и не являться руководителем обанкротившейся организации.

6. Должностной оклад председателя Национального банка Таджикистана и его заместителей устанавливается Президентом Республики Таджикистан.

7. Члены Правления назначаются на следующие сроки:

- председатель Национального банка Таджикистана - сроком на семь лет;

- заместители председателя Национального банка Таджикистана - сроком на пять лет;

- независимые члены Правления - сроком на четыре года.

8. Председатель Национального банка Таджикистана, его заместители и другие члены Правления могут быть вновь назначены на свою должность.

9. Независимые члены Правления назначаются из числа преподавателей учреждений высшего профессионального образования экономического профиля, научно-экономических учреждений и ветеранов, вышедших на пенсию из сферы экономики, финансов и банковского дела. Для данных лиц председателем Национального банка Таджикистана устанавливается вознаграждение.

10. В случае освобождения председателя Национального банка Таджикистана или его заместителей от должности они продолжают исполнять свои обязанности до утверждения Указа Президента Республики Таджикистан по этому вопросу со стороны Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

Статья 75. Основания для освобождения членов Правления от должности

1. Председатель Национального банка Таджикистана, его заместители и другие члены Правления освобождаются от должности в следующих случаях:

- в связи с истечением срока полномочий;
- невозможности исполнения своих служебных обязанностей в связи с ухудшением состояния здоровья, подтвержденным заключением медицинской комиссии;
- подачи личного заявления об отставке;
- вынесения в отношении них обвинительного приговора и вступления его в законную силу;
- несоблюдения ограничений, установленных настоящим Законом;
- злоупотребления должностью;
- отсутствия на заседаниях Правления в течение продолжительного периода (более чем трех месяцев) без уведомления Правления.

2. Вакансия в Правлении должна быть заполнена в течение 60 календарных дней назначением нового члена.

3. Члены Правления вправе обратиться к Президенту Республики Таджикистан с заявлением о своей отставке, не позднее, чем за три месяца.

Статья 76. Полномочия председателя Национального банка Таджикистана

1. Председатель Национального банка Таджикистана:

- действует от имени Национального банка Таджикистана без доверенности и представляет его интересы в отношениях с государственными органами и организациями, другими организациями, кредитными финансовыми организациями, организациями иностранных государств и международными организациями, принимает решения по всем вопросам его деятельности, за исключением вопросов, отнесённых к компетенции Правления; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- несёт ответственность за обеспечение исполнения постановлений Правления;

- осуществляет полномочия, возложенные на него Правлением;

- контролирует ежедневные операции, проводимые Национальным банком Таджикистана;

- председательствует на заседаниях Правления;

- подписывает нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана, постановления и протоколы заседаний Правления, соглашения и договоры, заключаемые Национальным банком Таджикистана;

- по согласованию с Президентом Республики Таджикистан распределяет должностные обязанности между председателем Национального банка Таджикистана, его первым заместителем и заместителями; (Закон №1645 от 19.07.2019г.)

- принимает на работу и увольняет служащих Национального банка Таджикистана;

- подписывает приказы и отдаёт распоряжения, обязательные для всех служащих Национального банка Таджикистана и его отделений;

- несёт всю полноту ответственности за деятельность Национального банка Таджикистана, обеспечивает реализацию его функций.

2. Во время отсутствия председателя Национального банка Таджикистана его функции исполняет первый заместитель, в случае отсутствия первого заместителя - один из заместителей.

Статья 77. Полномочия Правления

1. Правление имеет следующие полномочия:

- разрабатывает денежно-кредитную политику государства, в том числе устанавливает ограничения на операции на открытом рынке, осуществляемые Национальным банком Таджикистана, процентную ставку по депозитам в Национальном банке Таджикистана, условия предоставления кредитов, виды и уровень резервов, которые банки и другие небанковские кредитные финансовые организации обязаны хранить в Национальном банке Таджикистана;

- рассматривает прогноз денежно-кредитной политики Республики Таджикистан; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- осуществляет валютную политику государства, в том числе определяет порядок установления официального курса валюты; (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

- принимает и утверждает нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана общего применения;

- рассматривает информации и отчет, представляемые Национальным банком Таджикистана Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан и Президенту Республики Таджикистан;

- принимает решения об участии Национального банка Таджикистана в международных организациях;
- определяет номинальную стоимость, оформление банкнот и монет, порядок их ввода в обращение и условия изъятия из обращения;
- определяет политику управления международными резервами Национального банка Таджикистана;
- принимает решение о выдаче лицензии кредитным финансовым организациям и некредитным финансовым организациям, а также об отзыве, приостановлении, отмене и аннулировании выданных лицензий; (Закон №1548 от 03.08.2018г.; Закон №1721 от 07.08.2020г.)
- исключен (Закон №1548 от 03.08.2018г.);
- утверждает ежегодные финансовые отчеты Национального банка Таджикистана;
- принимает решение о специфике выпуска долговых обязательств Национального банка Таджикистана;
- определяет структуру Национального банка Таджикистана и устанавливает должностной оклад служащих Национального банка Таджикистана, квалификационные требования к ним и другие дополнительные выплаты для них;
- определяет порядок и условия приема на работу служащих Национального банка Таджикистана в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;
- создает и ликвидирует отделы и представительства Национального банка Таджикистана;
- утверждает смету доходов и расходов Национального банка Таджикистана;
- рассматривает любые обвинения в злоупотреблении членами Правления должностными полномочиями и в неспособности справиться со своими обязанностями, и в случае признания их обоснованными, направляет информацию со своими выводами и рекомендациями Президенту Республики Таджикистан;
- определяет в соответствии с настоящим Законом условия и конкретные случаи обслуживания Национального банка Таджикистана как банкира, консультанта и финансового агента Правительства Республики Таджикистан;
- назначает внешнего аудитора Национального банка Таджикистана по рекомендации комитета по аудиту;

- утверждает систему внутреннего контроля для Национального банка Таджикистана;
- исключен (Закон №1548 от 03.08.2018г.);
- рассматривает другие вопросы, связанные с деятельностью Национального банка Таджикистана, которые в соответствии с настоящим Законом не предусмотрены в полномочиях председателя Национального банка Таджикистана.

2. Для выполнения своих функций Правление в целях эффективной реализации денежно-кредитной политики, обеспечения развития банковской системы и финансовой стабильности, а также для внутреннего контроля может создавать комитеты и устанавливать порядок их деятельности.

Статья 78. Заседания Правления

1. Заседание Правления созывается председателем Правления или его заместителем не реже одного раза в месяц. Заседания могут быть созваны и по письменному заявлению трех членов Правления.

2. Если выносимый на рассмотрение Правления вопрос затрагивает личные, коммерческие, финансовые или иные интересы членов Правления, в том числе председателя или его заместителей, то данные лица обязаны заявить Правлению о наличии таких интересов и не вправе участвовать в голосовании по данному вопросу.

3. О созыве заседания сообщается членам Правления не позднее чем за три рабочих дня, за исключением чрезвычайных ситуаций, когда заседания Правления могут быть созваны в срочном порядке. Членам Правления сообщается день, место проведения заседания и повестка дня.

4. Заседание правомочно при наличии более половины членов Правления, в том числе председателя Правления.

5. Заседания Правления по решению председателя могут проходить в закрытом порядке.

6. Каждый присутствующий на заседании и имеющий право голоса член Правления, в том числе председатель Правления и его заместитель, обладает правом одного голоса, за исключением равного распределения

голосов, в случае которого председатель собрания имеет решающий голос.

7. В особых случаях, когда необходимо принятие решения, такое решение может приниматься Правлением в порядке опроса, без созыва заседания.

8. Решение Правления во всех случаях принимается большинством голосов членов Правления, имеющих право голосовать по вопросу.

9. Постановление Правления выносится за подписью председательствующего заседания.

10. Постановление Правления не может быть признано недействительным по причине наличия вакансии в его составе.

11. На заседании Правления оформляется протокол, который подписывается председательствующим заседания и секретарем Правления.

12. Порядок подготовки материалов на рассмотрение заседания Правления и оформление его решений устанавливается Регламентом Правления, который утверждается Правлением.

ГЛАВА 11. РАБОТНИКИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА

Статья 79. Работники Национального банка Таджикистана

1. Работниками Национального банка Таджикистана являются руководство (председатель и его заместители) и служащие Национального банка Таджикистана.

2. Условия назначения на должность, освобождения от должности права и служебные обязанности служащих, дисциплинарные взыскания и дополнительные выплаты работникам Национального банка Таджикистана устанавливаются Правлением. Работник Национального банка Таджикистана должен иметь только гражданство Республики Таджикистан. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

3. Председатель Национального банка Таджикистана и его заместители в течение одного месяца, после назначения на должность и в начале каждого года в письменной форме предоставляют Правлению в установленном порядке сведения о прямых или косвенных коммерческих интересах (банковских кредитах, вкладах, акциях и других ценных бумагах кредитных финансовых организаций), владельцами которых являются они сами или их дети и другие лица, имеющие с

ними общее хозяйство. Правление предоставляет данные сведения Президенту Республики Таджикистан. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

4. Члены Правления и служащие Национального банка Таджикистана, занимающие должности, перечень которых утверждается Правлением, могут получать кредиты на личные нужды только в Национальном банке Таджикистана. Указанные лица обязаны уведомить Правление о ранее полученном кредите из банков и небанковских кредитных финансовых организаций до назначения их на должность. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

5. Другие служащие Национального банка Таджикистана должны предоставлять информацию Департаменту внутреннего аудита Национального банка Таджикистана о любом полученном кредите из кредитных финансовых организаций. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

6. Правление устанавливает правила выдачи кредитов работникам Национального банка Таджикистана для покупки жилья, оплаты медицинских услуг, образования и других семейных нужд.

7. Правление может устанавливать максимальный размер кредита, который получают работники из кредитных финансовых организаций. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

8. Отдельные служащие Национального банка Таджикистана, работа которых связана с риском для их жизни согласно перечню, утверждаемому Правлением, подлежат обязательному страхованию.

9. Работники Национального банка Таджикистана обязаны ежегодно предоставлять Национальному банку Таджикистана информацию об источниках своих дополнительных доходов (Закон №1721 от 07.08.2020г.).

10. Декларирование налога с дохода и имущественного положения работников Национального банка Таджикистана (за исключением технического и обслуживающего персонала) осуществляется в порядке, установленном Правительством Республики Таджикистан (Закон №1721 от 07.08.2020г.).

Статья 79(1). Правовая защита (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

1. Члены Правления, работник, представитель, советник или внешний консультант Национального банка Таджикистана, агент, назначенный Национальным банком Таджикистана, член временной администрации, администратор, назначенные в соответствии с законом, в том числе лица, ранее занимавшие эти должности, не несут

ответственность за ущерб или другие последствия, нанесенные ими действиями или бездействием, согласно служебным функциям и обязанностям и в ходе их выполнения от имени Национального банка Таджикистана, если судебным актом не доказано, что данное действие или бездействие является грубой неосторожностью.

2. Национальный банк Таджикистана гарантирует лицам, указанным в части 1 настоящей статьи, добросовестно выполнившим свои служебные обязанности, компенсацию любых расходов, связанных с их защитой от судебных исков, за исключением случаев признания их виновным в совершении преступления, а также когда такое решение обжаловано в определенных случаях. Гарантия также распространяется на компенсацию любых выплат по мировому соглашению, решению суда или исполнительному документу, вынесенному в отношении этих лиц. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 80. Конфликт интересов

1. Члены Правления и другие служащие Национального банка Таджикистана не могут представлять какие - либо деловые интересы коммерческого, кредитного или иного характера и участвовать в принятии решения по данному вопросу, если они противоречат их служебным обязанностям.

2. Члены Правления и служащие Национального банка Таджикистана должны избегать любых случаев, которые послужат причиной возникновения конфликта интересов.

3. Руководство и служащие Национального банка Таджикистана не вправе:

- исполнять другую оплачиваемую работу, за исключением научной, творческой и преподавательской работы;

- быть членом органов управления (надзора) кредитных финансовых организаций или некредитных финансовых организаций; (Закон №1548 от 03.08.2018г.; Закон №1721 от 07.08.2020г.)

- быть участником, владельцем или доверительным управленцем акций (доли) кредитных или некредитных финансовых организаций. (Закон №1721 от 07.08.2020г.)

4. Члену Правления или работнику Национального банка Таджикистана запрещается получать от кого-либо подарки или кредит для себя, что может помешать ему в бескорыстном исполнении его функций в Национальном банке Таджикистана. Несоблюдение данного

порядка со стороны членов Правления или служащих Национального банка Таджикистана является серьёзным нарушением трудовой дисциплины. Такое нарушение со стороны служащих может являться основанием для применения дисциплинарных взысканий, в том числе увольнения с работы без оплаты компенсации.

5. Когда вопрос, связанный с личными финансовыми интересами, выносится на обсуждение Правления, член Правления, личные финансовые интересы которого затрагивает этот вопрос и раскрывает их в начале обсуждения, больше не участвует в обсуждении. Обсуждение данного вопроса и принятие решения проходит без его участия. Участие данного члена Правления не засчитывается с целью формирования кворума.

6. В Национальном банке Таджикистана совместная деятельность лиц, имеющих близкие родственные связи - жена (муж), дети, отец, мать, братья, сёстры, внуки, а также отец, мать, братья, сёстры и дети жены (мужа), родители супругов, сватья, снохи, зятья, племянники, племянницы, а также других лиц, проживающих совместно и ведущих общее хозяйство, запрещается. (Закон №1721 от 07.08.2020г.)

Статья 81. Конфиденциальность

1. Члены Правления, в том числе бывшие члены Правления, работники Национального банка Таджикистана, включая бывших его работников, не имеют права разглашать сведения, составляющие тайну Национального банка Таджикистана и ставшие им известными во время исполнения своих обязанностей в Национальном банке Таджикистана, и использовать данные сведения в личных целях.

2. Указанные в части 1 настоящей статьи лица могут разглашать сведения, составляющие тайну Национального банка Таджикистана, в следующих случаях:

- при очевидном согласии лица, к которому относятся данные сведения;
- если интересы Национального банка Таджикистана требуют разглашения этих сведений в судебном разбирательстве;
- при внешней аудиторской проверке Национального банка Таджикистана, по требованию аудиторов;
- в случаях, предусмотренных законом. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

ГЛАВА 12. АУДИТ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА

Статья 82. Внешний аудит Национального банка Таджикистана

1. Годовой отчёт Национального банка Таджикистана подлежит аудиторскому заключению. Внешний аудит Национального банка Таджикистана проводится в соответствии с международными стандартами аудита.

2. Национальный банк Таджикистана заключает с признанной аудиторской фирмой, выигравшей конкурс, контракт и предоставляет отчётность и информацию, необходимую для проведения аудита.

3. Контракт о проведении аудита должен предусматривать объём информации, передаваемой аудиторской фирме, а также ее ответственность за передачу полученной информации третьим лицам.

4. Одна аудиторская фирма не может непрерывно более пяти лет проводить аудит Национального банка Таджикистана.

5. Положения законов Республики Таджикистан "О лицензировании отдельных видов деятельности" и "Об аудиторской деятельности" не распространяются на иностранные аудиторские фирмы, которые проводят аудит Национального банка Таджикистана.

6. Аудит Национального банка Таджикистана по хозяйственной деятельности, обслуживанию республиканского бюджета, обороту бюджетных средств и государственному долгу проводит Счётная палата Республики Таджикистан. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 83. Внутренний аудит

1. Внутренний аудит Национального банка Таджикистана проводится Департаментом внутреннего аудита.

2. Департамент внутреннего аудита возглавляет главный аудитор Национального банка Таджикистана, который назначается на должность и освобождается от должности председателем Национального банка с одобрения Правления. Главный аудитор назначается на пятилетний срок, и может быть назначен на эту должность вновь. Главный аудитор является лицом, обладающим достаточным профессиональным опытом в области бухгалтерского учета или банковского аудита.

3. Главный аудитор освобождается от должности по основаниям, предусмотренным для освобождения от должности членов Правления.

Статья 84. Комитет по аудиту Национального банка Таджикистана

1. Правление с целью своевременного уведомления о финансовом положении Национального банка Таджикистана, оценки систем внутреннего контроля и управления рисками, анализа внутренней и внешней аудиторской деятельности, а также для представления рекомендаций по рассматриваемым вопросам, создаёт комитет по аудиту и определяет порядок его деятельности.

2. Комитет по аудиту состоит из трех членов Правления, большинство которых, в том числе его председатель, избирается из числа независимых членов Правления.

ГЛАВА 13. СТАТИСТИКА И ИНФОРМАЦИЯ

Статья 85. Подготовка платежного баланса международной инвестиционной позиции и валового внешнего долга (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

1. С целью составления платежного баланса, международной инвестиционной позиции и валового внешнего долга Республики Таджикистан, Национальный банк Таджикистана в соответствии со своими нормативными правовыми актами запрашивает у субъектов внешнеэкономической деятельности представление информации об их внешнеэкономических операциях. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

2. Субъекты внешнеэкономической деятельности должны предоставлять в Национальный банк Таджикистана информацию согласно нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана.

Статья 86. Сбор статистических данных и информации

Национальный банк Таджикистана:

- собирает, составляет, анализирует и публикует статистические данные и информацию, имеющую отношение к выполнению своих функций;

- определяет перечень и формы статистических отчетов и других необходимых статистических данных, представляемых в Национальный банк Таджикистана, и сроки их представления;

- определяет режим конфиденциальности и ответственности в соответствии с законом в случаях не соблюдения порядка представления статистических данных;

- сотрудничает с государственными органами и негосударственными организациями в сборе, составлении и публикации статистических данных, принятии международных стандартов распространения данных.

Статья 87. Распространение статистических данных и информации

Национальный банк Таджикистана публикует:

- статистические данные и информацию;
- методологию, применяемую для сбора соответствующих статистических данных и информации.

ГЛАВА 14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 88. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Физические и юридические лица за нарушение настоящего Закона привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 88(1). Рассмотрение споров(Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Независимо от других нормативных правовых актов, в процессе любых судебных или арбитражных разбирательств против Национального банка Таджикистана, члена Правления, работника, представителя, советника или внешнего консультанта Национального банка Таджикистана, агента назначенного Национальным банком Таджикистана, члена временной администрации или администратора, назначенного в соответствии с законом и осуществляющего свои обязанности перед Национальным банком Таджикистана, в том числе лица, ранее занимавшие эти должности:

а) суд или арбитраж для принятия своего решения может проверить на основании фактов и соответствующих нормативных правовых актов, действовал ли ответчик незаконно, самовольно или безосновательно;

б) в период судебных или арбитражных разбирательств, а также рассмотрения жалоб во всех последующих инстанциях или других судебных разбирательствах, связанных с жалобой, оспариваемое решение Национального банка Таджикистана действует без ограничений и не откладывается, не приостанавливается или не отменяется, за исключением случаев, если будет доказано, что в действиях Национального банка Таджикистана присутствуют признаки преступления или умышленного правонарушения;

в) если суд или арбитраж установит, что Национальный банк Таджикистана своими действиями причинил ущерб третьим лицам и несет ответственность за такой ущерб, в пользу потерпевшего будет взыскано материальное возмещение. (Закон №1548 от 03.08.2018г.)

Статья 89. О признании утратившим силу Закона Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистане"

Закон Республики Таджикистан от 14 декабря 1996 года "О Национальном банке Таджикистана" (Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 1996 г., №24, ст. 410; 2001 г., №4, ст. 173; 2002 г., №11, ст. 672; 2004 г., №12, ч. 1, ст. 690; 2007 г., №7, ст. 680; 2009 г., № 7-8, ст. 502) признать утратившим силу.

Статья 90. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.

Президент

Республики Таджикистан

Эмомали Рахмон

г.Душанбе,

28 июня 2011 года № 722