

# ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

## «О БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» (в редакции Закона РТ от 20.06.2024г., №2072)

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

### ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия: (Закон №782 от 26.12.11г.)

- **банковская деятельность** - осуществление кредитными организациями банковских операций и сделок, предусмотренных настоящим Законом; (Закон №782 от 26.12.11г.)

- **банковская система Республики Таджикистан** - Национальный банк Таджикистана и другие кредитные финансовые организации, функционирующие в Республике Таджикистан; (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

- **кредитные финансовые организации** - кредитные организации и исламские кредитные организации, осуществляющие деятельность, предусмотренную законом на основании лицензии Национального банка Таджикистана; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

- **кредитные организации** - юридические лица (банки, небанковские кредитные организации в том числе и микрофинансовые организации), осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана все или отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Законом и другими законодательными актами Республики Таджикистан; (Закон №782 от 26.12.11г., Закон №1154 от 27.11.14г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

- **государственная кредитная организация** - кредитная организация, уставный капитал (фонд) которой полностью принадлежит государству; (Закон №1549 от 3.08.18г.)

- **банк** - кредитная организация, основной целью которой является получение прибыли, которая имеет установленный Национальным банком Таджикистана уставной капитал и право выполнения хотя бы трёх следующих операций: привлечение депозитов и сбережений, выдачу кредитов, открытие и ведение банковских счетов; (Закон №782 от 26.12.11г.)

- **небанковские кредитные организации** - кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции. Перечень банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливает законодательство Республики Таджикистан и Национальный банк Таджикистана; (Закон №782 от 26.12.11г.)

- **дочерний банк** - банк, который контролируется другой кредитной организацией или банковским холдинговым обществом; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

- **дочернее общество** - юридическое лицо, в том числе дочерний банк, который контролируется кредитной организацией; (Закон №1722 от 7.08.20г.)
- **руководящие работники** - председатель кредитной организации и его заместители, председатель правления и другие его члены, главный бухгалтер кредитной организации, а также руководитель и главный бухгалтер филиала кредитной организации, в том числе филиала иностранного банка; (Закон №782 от 26.12.11г.)
- **банковское холдинговое общество** - юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, которое имеет в кредитной организации надзорные полномочия; (Закон №1722 от 7.08.20г.)
- **зависимое общество** - юридическое лицо, в котором кредитная организация напрямую или косвенно имеет самостоятельно или посредством кого-либо, или сообща с одним или несколькими лицами долю участия в размере более 20 процентов голосующих акций (долей); (Закон №1722 от 7.08.20г.)
- **аффилированное общество** - юридическое лицо, имеющее в кредитной организации преимущественную долю участия или надзорные полномочия, а также любые другие юридические лица, в которых это юридическое лицо имеет преимущественную долю участия или надзорные полномочия; (Закон №1722 от 7.08.20г.)
- **надзорные полномочия** - одно из следующих полномочий лица, которое самостоятельно (индивидуально) или посредством кого-либо или сообща с одним или несколькими лицами:
- а) напрямую или косвенно является владельцем или управляющим более 50 процентов голосующих акций (доли) юридического лица;
  - б) имеет возможность избирать большинство членов Наблюдательного совета юридического лица или приравненного к нему органа;
  - в) независимо от участия в капитале юридического лица, имеет решающую возможность прямо или косвенно влиять на принятие решений юридическим лицом;
  - г) обладает другими надзорными полномочиями, определёнными Национальным банком Таджикистана; (Закон №1722 от 7.08.20г.)
- **филиал** - обособленное структурное подразделение кредитной организации, находящееся за пределами её места расположения и выполняющее от её имени полностью или частично банковскую деятельность, имеющее единый уставный капитал и единый баланс с кредитной организацией;
- **филиал иностранного банка** - обособленное структурное подразделение, учреждённое иностранным банком для осуществления банковской деятельности в Республике Таджикистан;
- **представительство** - обособленное структурное подразделение кредитной организации, которое находится за пределами её места нахождения, защищает и представляет её интересы и не выполняет какую-либо банковскую деятельность; (Закон №782 от 26.12.11г.)
- **кредит** - денежные средства, предоставляемые заёмщику кредитной организацией на условиях выплаты процента и возвратности в определенный срок; (Закон №782 от 26.12.11г.)

- **депозит** -денежные средства и другие ценности физических и юридических лиц, переданные на хранение кредитной организации; (Закон №782 от 26.12.11г.)
- **сбережение** - денежные средства, право временного использования которых предоставлено кредитным организациям на условиях выплаты определённого процента; (Закон №782 от 26.12.11г.)
- **резиденты** - физические и юридические лица, признанные таковыми согласно Закону Республики Таджикистан «О валютном регулировании и валютном контроле»; (Закон №782 от 26.12.11г.)
- **нерезиденты** - физические и юридические лица, не являющиеся резидентами; (Закон №782 от 26.12.11г.)
- **профессионально компетентным и надёжным лицом считается лицо, если:**
  - а) физическое лицо - резидент или нерезидент не было лишено свободы по приговору суда в совершении умышленных преступлений (в том числе имеющих коррупционный характер);
  - б) в отношении физического или юридического лица - резидента или нерезидента не были применены принудительная ликвидация, банкротство или действия, или бездействие этого лица как обладателя преимущественной доли участия, или члена органа управления или исполнительного органа юридического лица не признаны судом причиной принудительной ликвидации, в том числе банкротства;
  - в) лицензия кредитной финансовой организации в период деятельности физического лица - резидента или нерезидента в качестве председателя (его заместителей), члена правления или главного бухгалтера кредитной финансовой организации не была отозвана в связи с применением к нему оперативных исправительных мер и мер воздействия;
  - г) физическое лицо - резидент или нерезидент не было лишено судом права на осуществление определенной деятельности или права занимать определённые должности;
  - д) физическое лицо - резидент или нерезидент, как член органа управления или руководящий работник кредитной финансовой организации, не было освобождено от должности в связи с применением оперативных исправительных мер и мер воздействия со стороны Национального банка Таджикистана или иностранного органа банковского надзора;
  - е) юридическое или физическое лицо - резидент или нерезидент решением суда, не имеющее невыполненных финансовых обязательств;
  - ё) физическое лицо - резидент или нерезидент не привлеченное к уголовной ответственности за совершение умышленных преступлений, имеющих коррупционный характер; (Закон №1722 от 7.08.20г.)
- **преимущественная доля участия** - доля участия лица, имеющего самостоятельно (индивидуально) или посредством кого-либо или сообща с одним или несколькими лицами более десяти процентов голосующих акций (доли) кредитной организации, или преимущественную долю участия, определённую нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

- **члены семьи** - жена (муж), дети (усыновлённые/удочерённые), отец и мать, братья, сёстры, внуки, дети жены (мужа); (Закон №1722 от 7.08.20г.)

- **связанное лицо** - подразумеваются следующие лица:

а) члены Наблюдательного совета и аудиторского комитета кредитной организации;

б) руководящие работники кредитной организации;

в) руководители (их заместители) экономических, юридических структурных подразделений и внутреннего контроля кредитной организации;

г) физическое лицо, имеющее в кредитной организации преимущественную долю участия;

д) члены семьи лиц, указанных в подпунктах а), б), в), г) настоящего абзаца;

е) юридическое лицо, имеющее в кредитной организации преимущественную долю участия, а также члены Наблюдательного совета, исполнительного органа, руководители (их заместители) экономических, юридических структурных подразделений и внутреннего контроля такого юридического лица и члены их семьи;

ё) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпунктах а), б), в), г), е) настоящего абзаца, имеют преимущественную долю участия;

ж) юридическое лицо, в котором кредитная организация имеет преимущественную долю участия, а также члены Наблюдательного совета, исполнительного органа, руководители (их заместители) экономических, юридических структурных подразделений и внутреннего контроля такого юридического лица и члены их семьи;

з) любое другое лицо, которое прямо или косвенно может влиять на принятие решений кредитной организацией; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

- **пруденциальные нормы** - экономические нормы, устанавливаемые Национальным банком Таджикистана в целях регулирования деятельности кредитной организации, соблюдение которых обязательно для исполнения кредитными организациями; (Закон №782 от 26.12.11г.)

- **платежные услуги** - приём и выдача наличных денежных средств, расчеты и переводы денежных средств, в том числе электронные переводы денежных средств, эмиссия и (или) обслуживание платежных инструментов и услуги по приёму платежей; (Закон №1549 от 3.08.18г.)

- **риск-аппетит** - заранее определенные уровни и виды рисков, которые кредитная организация готова (в рамках допустимого уровня риска) принять для достижения своих целей, предусмотренных в рамках своей стратегии и бизнес-плана, исходя из масштаба и характера её деятельности; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

- **форфейтинг** - финансирование коммерческих сделок путем учета векселей без обязательств продавца; (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

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

Законодательство Республики Таджикистан о банковской деятельности основывается на Конституции Республики Таджикистан и состоит из настоящего

Закона, Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана» и других международных правовых актов, признанных Таджикистаном.

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

1. К банковским операциям относятся:

-привлечение депозитов и сбережений;

-выдача кредитов (обеспеченных и необеспеченных), в том числе: (Закон №782 от 26.12.11г.)

а) потребительские, ипотечные и межбанковские кредиты; (Закон №782 от 26.12.11г.)

б) факторинг;

в) форфейтинг; (Закон №782 от 26.12.11г.)

-открытие и ведение банковских счетов;

-купля и продажа для себя или клиентов следующих средств:

а) инструментов денежного рынка (включая чеки, векселя, гарантийные письма и депозитные сертификаты); (Закон №782 от 26.12.11г.)

б) иностранной валюты;

в) акций и других передаваемых ценных бумаг; (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

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

- расчеты и переводы денежных средств, в том числе электронные переводы денежных средств, эмиссия и/или обслуживание платежных инструментов, за исключением почтовых переводов; (Закон №1549 от 3.08.18г.)

-посредничество на денежном рынке;

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

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

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

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

-инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей.

2. Банковские операции могут осуществляться кредитными организациями, как в национальной, так и в иностранной валюте, при наличии соответствующей лицензии Национального банка Таджикистана. (Закон №1549 от 3.08.18г.)

3. Порядок проведения отдельных операций, указанных в части 1 настоящей статьи, устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. (Закон №782 от 26.12.11г.)

4. Кредитные организации, кроме банковских операций, предусмотренных в части 1 настоящей статьи, вправе осуществлять следующие сделки: (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

-финансовая аренда (лизинг);

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

-предоставление услуг в качестве финансового агента;

-предоставление услуг в качестве советника или финансового консультанта;

-услуги по предоставлению финансовой и кредитной информации. (Закон №782 от 26.12.11г.)

5. Осуществление банковских операций и сделок, предусмотренных частями 1 и 4 настоящей статьи, с использованием инновационных технологий может быть протестировано в рамках создания и применения (проведения) особого режима регулирования, порядок и условия создания и применения (проведения) которого регулируется нормативным правовым актом Национального банка Таджикистана. (Закон №2004 от 13.11.23г.)

6. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и непосредственно страховой деятельностью. (Закон №782 от 26.12.11г., Закон №1549 от 03.08.2018г.)

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

1. Кредитная организация не отвечает по обязательствам государства, и государство не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда они приняли на себя такие обязательства. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. Кредитная организация не отвечает по обязательствам Национального банка Таджикистана, и Национальный банк Таджикистана не отвечает по обязательствам кредитной организации, за исключением случаев, когда они приняли на себя такие обязательства. (Закон №782 от 26.12.11г.)

3. Органы государственной власти не вправе вмешиваться в деятельности кредитных организаций. (Закон №782 от 26.12.11г.)

4. Для создания кредитной организации, ее филиала или представительства на территории Республики Таджикистан и назначения их руководящих работников согласия местных исполнительных органов государственной власти не требуется. (Закон №782 от 26.12.11г.)

5. Кредитная организация по специально заключаемому на конкурсной основе договору может выполнять отдельные поручения Правительства Республики Таджикистан и государственных органов, осуществлять операции со средствами республиканского и местного бюджетов и расчеты с ними. Такой договор должен предусматривать взаимные права и обязательства сторон, условия контроля целевого использования бюджетных средств, а также порядок взаиморасчетов. (Закон №782 от 26.12.11г.)

**Статья 5. Объединения (ассоциации) кредитных организаций**(Закон №782 от 26.12.11г.)

1. Кредитные организации в целях защиты своих интересов могут создавать некоммерческие объединения (ассоциации). (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. Посредством объединения (ассоциации) кредитные организации - члены могут координировать свою деятельность, способствовать связям между отечественными и иностранными кредитными организациями, передавать друг другу двусторонние научные, информационные и профессиональные достижения, представлять Национальному банку Таджикистана, Правительству Республики Таджикистан и другим государственным органам рекомендации по банковской деятельности. (Закон №782 от 26.12.11г.)

## **ГЛАВА 2. ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**(Закон №782 от 26.12.11г.)

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

1. Создание кредитной организации осуществляется в порядке, установленном Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», Законом Республики Таджикистан «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими законами с учетом настоящего Закона. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

3. Государственная регистрация кредитных организаций осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан. (Закон №782 от 26.12.11г.)

**Статья 7. Лицензирование банковской деятельности**

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

2. Лицензия выдаётся в установленном настоящим Законом порядке Национальным банком Таджикистана кредитным организациям в письменной форме, без срока и без права передачи её другому лицу. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

4. Кредитные организации получают право на осуществление банковской деятельности с момента получения лицензии. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

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

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

## **Статья 8. Запрет банковской деятельности**

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

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

3. Требования данного Закона не применяются:

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

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

- исключен. (Закон №1549 от 3.08.18г.)

4. Слова «кредитная организация», «банк», «небанковская кредитная организация» или производные от них слова в любой формулировке относительно деятельности или услуг без лицензии, выданной Национальным банком Таджикистана не могут использоваться, если только такое использование не будет установлено или признано в соответствии с законом или международными договорами, или если только контекст, в котором используются данные выражения, уточняет, что это не подразумевает банковскую деятельность. (Закон №782 от 26.12.11г.)

5. Представительство не должно использовать в своём названии слова «кредитная организация» или слово «банк», за исключением случаев, когда слова «кредитная организация» или слово «банк» являются неотъемлемой частью названия кредитной организации или иностранного банка, к которому они относятся, при условии, что в таких случаях добавляется слово «представительство». (Закон №782 от 26.12.11г.)

6. Кредитная организация должна иметь: (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

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

- печать, на которой указано название кредитной организации на государственном языке и одном из иностранных языков. (Закон №782 от 26.12.11г.)

7. Национальный банк Таджикистана при рассмотрении **заявления** на получение лицензии обязан отклонить название кредитной организации, если такое

название уже существует в Реестре кредитных организаций. (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №2072 от 20.06.24г.)

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

1. Учредитель (учредители) кредитных организаций до прохождения государственной регистрации и получения лицензии должны подать в Национальный банк Таджикистана заявление, документы и следующую информацию на государственном языке **в письменной форме или через электронную систему** и получить предварительное заключение Национального банка Таджикистана: (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №1722 от 7.08.20г.; Закон №2072 от 20.06.24г.)

-проект учредительных документов с указанием суммы объявленного уставного капитала; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

-справку с указанием фамилии, имени, отчества, гражданства, постоянного места жительства, бизнеса или профессии, образования, подробной информации о стаже работы каждого члена Наблюдательного совета и руководящего работника; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

-копию документа о наличии высшего экономического образования руководящих работников;

-документ о профессиональной компетентности и надежности каждого владельца преимущественной доли участия лица кредитной организации, а также других юридических лиц, в которых эти владельцы имеют надзорные полномочия, и члены Наблюдательного совета и их руководящие работники; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

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

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

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

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

-письменную декларацию со стороны каждого владельца преимущественной доли участия, члена Наблюдательного совета и руководящего работника о профессиональной компетентности и надежности лица; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

- бизнес-план, предусматривающий цели и виды деятельности, описание организационной структуры, риск - менеджмента (управления рисками) и системы внутреннего контроля, включая соответствующие меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, а также прогноз балансового отчёта, доходов и расходов и денежного оборота в течение трёх последующих лет; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

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

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

-документ об уплате сбора за рассмотрение заявления;

-документ о том, что орган банковского надзора страны, где учрежден и действует иностранный (основной) банк или банковское холдинговое общество, не имеет возражения на осуществление банковской деятельности кредитной организацией в Республике Таджикистан и осуществляет консолидированный банковский надзор за заявителем. (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

2. Национальный банк Таджикистана может требовать относительно рассмотрения **заявления** другую дополнительную информацию. (Закон №2072 от 20.06.24г.)

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

1. Национальный банк Таджикистана в течение трёх месяцев со дня поступления **заявления** даёт своё заключение кредитной организации о соответствии или несоответствии предоставленных документов требованиям настоящего Закона. (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №2072 от 20.06.24г.)

2. В целях подготовки заключения Национальный банк Таджикистана, проверив представленные документы, запрашивает необходимую дополнительную информацию от кредитных организаций, других государственных органов и соответствующего иностранного органа надзора. (Закон №782 от 26.12.11г.)

3. В случае положительного заключения Национальный банк Таджикистана выдаёт лицензию кредитной организации в течение одного месяца с даты прохождения государственной регистрации. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

5. В случае если заключение считается отрицательным, Национальный банк Таджикистана направляет заявителю письменный ответ об отказе в выдаче лицензии, с указанием причин отказа. При этом **сбор за рассмотрение заявления** на получение лицензии не возвращается. (Закон №2072 от 20.06.24г.)

6. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами определяет и публикует требования, которые применяются им при рассмотрении **заявлений** на получение лицензии. (Закон №2072 от 20.06.24г.)

7. Национальный банк Таджикистана принимает решение о выдаче лицензии кредитной организации с учётом следующих оснований: (Закон №782 от 26.12.11г.)

-законность и достоверность представленных сведений и документов;

-удовлетворительность финансового положения и деятельности учредителей;

-соответствие владельцев преимущественной доли участия кредитной организации, а также других юридических лиц, в которых эти владельцы имеют надзорные полномочия, и члена Наблюдательного совета и руководящих

работников требованиям к профессионально - компетентным и надёжным лицам; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

-соответствие структуры и состава работников, текущих, финансовых резервов и формирования капитала кредитной организации для выполнения обязательств лицензионным условиям и требованиям;

-приемлемость указанных в уставе операций;

-реальность бизнес - плана;

-решение кредитной организации о деятельности по постоянному адресу в Республике Таджикистан;

-осуществление допустимого уровня наблюдения и надзора со стороны иностранного органа надзора на консолидированной основе.

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

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

10. Кредитные организации в дальнейшем извещают Национальный банк Таджикистана о любых изменениях, касающихся представленных документов на получение лицензии. (Закон №782 от 26.12.11г.)

## **Статья 11. Филиалы и другие структурные подразделения кредитных организаций (Закон №782 от 26.12.11г.)**

1. Отечественные кредитные организации должны получать письменное согласие Национального банка Таджикистана для начала деятельности своих филиалов. С этой целью отечественные кредитные организации представляют в Национальный банк Таджикистана следующие документы и информацию: (Закон №782 от 26.12.11г.)

- копию решения соответствующего органа об учреждении филиала; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

-заверенной печатью и подписью руководителя кредитной организации копию положения филиала с указанием перечня разрешенных филиалу банковских операций; (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

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

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

-несоответствие кандидатов на должность руководящих работников филиалов квалификационным требованиям;

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

-несоблюдение кредитной организацией законов, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана и пруденциальных нормативов. (Закон №782 от 26.12.11г.)

4. Кредитные организации должны уведомить Национальный банк Таджикистана о закрытии своих филиалов. (Закон №782 от 26.12.11г.)

5. Кредитные организации и их филиалы могут создать за пределами своего местонахождения другие структурные подразделения в установленном Национальным банком Таджикистана порядке. (Закон №1549 от 3.08.18г.)

6. Указанные структурные подразделения выполняют от имени кредитной организации отдельные банковские операции, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

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

2. **Заявление** на получение разрешения представляется в Национальный банк Таджикистана в письменной форме иностранным банком на государственном языке с приложением следующих документов: (Закон №2072 от 20.06.24г.)

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

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

-копия документа о наличии высшего экономического образования руководящего работника;

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

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

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

-бизнес-план, предусматривающий деловые цели и виды деятельности, описание организационной структуры и внутренней системы контроля, включая соответствующие меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, а также прогноз балансовых счетов, счетов доходов и расходов и денежных оборотов в течение последующих лет деятельности; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

-сведения о местонахождении филиала;

-документ об оплате сбора за рассмотрение заявки;

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

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

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

4. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает порядок дачи согласия иностранному банку на открытие филиала в Республике Таджикистан. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

### **Статья 13. Создание представительства иностранной кредитной организации** (Закон №1722 от 7.08.20г.)

1. Иностранная кредитная организация для открытия представительства обязана получить согласие Национального банка Таджикистана. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

2. Для открытия представительства иностранная кредитная организация представляет в Национальный банк Таджикистана следующие документы: (Закон №1722 от 7.08.20г.)

-решение соответствующего органа иностранной кредитной организации об открытии представительства на территории Республики Таджикистан; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

-письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что иностранная кредитная организация, подавшая **заявление**, имеет лицензию для выполнения банковских операций. (Закон №2072 от 20.06.24г.)

3. **Заявление** о предоставлении разрешения на открытие представительства рассматривается Национальным банком Таджикистана в месячный срок. (Закон №2072 от 20.06.24г.)

### **Статья 14. Особенности создания филиала, представительства и дочернего банка кредитной организации за пределами Республики Таджикистан** (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

2. Кредитная организация для получения предварительного разрешения представляет Национальному банку Таджикистана копию решения своего соответствующего органа о создании филиала, представительства, дочернего банка и назначении их руководителей. (Закон №782 от 26.12.11г.)

3. Кредитные организации извещают Национальный банк Таджикистана о любом изменении относительно местонахождения или прекращения своего филиала, представительства или дочернего банка. (Закон №782 от 26.12.11г.)

#### **Статья 15. Реестр кредитных организаций** (Закон №1154 от 27.11.14г.)

1. Национальный банк Таджикистана осуществляет ведение Реестра кредитных организаций.

2. В Реестре кредитных организаций указывается следующая информация: название, местонахождение, номер свидетельства государственной регистрации кредитной организации и номер свидетельства учёта филиала, дата их выдачи и аннулирование, номер лицензии, дата её выдачи и отзыва. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

4. Перечень кредитных организаций, включающий название, местонахождение и вид лицензии, публикуется Национальным банком Таджикистана в январе каждого года в средствах массовой информации. (Закон №782 от 26.12.11г.)

5. Любые изменения в списке кредитных организаций, которые происходят в течение года, систематически публикуются Национальным банком Таджикистана в средствах массовой информации. (Закон №782 от 26.12.11г.)

#### **Статья 16. Оплата сборов**

**Банки и небанковские кредитные организации в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О разрешительной системе» уплачивают в государственный бюджет сбор.** (Закон №2072 от 20.06.24г.)

#### **Статья 17. Отзыв лицензии кредитной организации**

1. Лицензия кредитной организации на осуществление банковской деятельности может быть отозвана только решением Правления Национального банка Таджикистана на основании одной или нескольких нижеследующих причин, если:

- кредитная организация в течение двенадцати месяцев со дня действия лицензии не осуществляла банковскую деятельность или прекратила банковскую деятельность более чем на шесть месяцев;

- осуществляемые кредитной организацией операции являются рискованными и/или необоснованными;

- кредитная организация нарушает законы Республики Таджикистан, нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана, любые лицензионные условия и требования или не выполнила оперативные исправительные меры или меры воздействия, принятые в соответствии со статьей 48 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана»;

- имеются основания для применения мер по урегулированию, предусмотренные статьей 50 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана»;

- Национальный банк Таджикистана имеет обоснованные доводы, что кредитная организация или её руководители занимают преступной

деятельностью, в результате чего интересы вкладчиков подвергаются серьезной опасности;

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

- кредитная организация, иностранный банк и банковское холдинговое общество, дочерним обществом которых являются банки и небанковские кредитные организации, участвовали в совершении преступления, в частности, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового поражения или лишены лицензии; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

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

- возникли препятствия для проведения банковского надзора вследствие того, что кредитная организация является членом группы обществ или вследствие того, что кредитная организация является дочерним обществом иностранного банка или банковским холдинговым обществом, которая не контролируется надлежащим образом; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

- иностранный орган надзора иностранного банка или банковского холдингового общества, дочерними обществами которого являются банки и небанковские кредитные организации, назначил временного управляющего или ликвидатора для иностранного банка, или холдингового общества кредитной организации; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

- деятельность кредитной организации представляет риск для банковской системы Республики Таджикистан;

- в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан о ликвидации кредитных организаций.

2. Национальный банк Таджикистана обязан отозвать лицензию кредитной организации, если установлено, что лицензия была получена на основании поддельных документов или ложной информации.

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

4. Решение Правления Национального банка Таджикистана об отзыве лицензии должно содержать следующую информацию:

- основания для принятия решения;
- полное наименование кредитной организации;
- дата вступления в силу решения;
- фамилия, имя, отчество и основные функции администратора в соответствии с законодательством Республики Таджикистан о ликвидации кредитных организаций.

5. Копия решения об отзыве лицензии кредитной организации вручается кредитной организации Национальным банком Таджикистана незамедлительно в день принятия решения.

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

7. Национальный банк Таджикистана отправляет копию решения об отзыве лицензии кредитной организации Фонду страхования депозитов и сбережений Таджикистана. (Закон №1549 от 3.08.18г., Закон №2004 от 13.11.23г.)

### **Статья 18. Ликвидация кредитной организации**

Ликвидация кредитной организации осуществляется в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О ликвидации кредитных организаций». (Закон №1549 от 3.08.18г.)

## **ГЛАВА 3. КАПИТАЛ**

### **Статья 19. Капитал кредитных организаций**

1. Уставный капитал кредитной организации формируется в национальной валюте.

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

3. Постановление Правления Национального банка Таджикистана об изменении минимального размера уставного капитала кредитной организации вступает в силу через 90 дней его официального опубликования. (Закон №782 от 26.12.11г.)

4. Для вновь создаваемых кредитных организаций - банков и небанковских кредитных организаций применяется минимальный размер уставного капитала, действующий на день поступления **заявления** на получение лицензии. (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №2072 от 20.06.24г.)

5. Регулятивный капитал небанковской кредитной организации, которая обратилась в Национальный банк Таджикистана для получения статуса банка, должен быть не менее минимального размера уставного капитала, действующего для вновь созданного банка на день поступления **заявления** на получение лицензии. (Закон №2072 от 20.06.24г.)

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

7. Кредитные организации не могут формировать и пополнить свой капитал за счёт средств государственного бюджета, государственных внебюджетных фондов, грантов, выданных Правительству Республики Таджикистан, (за исключением государственных банков) привлечённых и заёмных средств, за исключением случаев, предусмотренных статьей 55.1 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана». (Закон №1549 от 3.08.18г.)

8. Кредитная организация не может распределять чистый доход среди акционеров в виде дивиденда, если такое действие приводит к не соблюдению норматива достаточности капитала. (Закон №782 от 26.12.11г.)

9. Кредитная организация не может распределять свой чистый доход как дивиденд среди акционеров до покрытия всех расходов, связанных с её учреждением. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

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

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

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

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

2. Управление кредитной организацией осуществляется следующими органами:

- высшим органом - общим собранием акционеров (участников);
  - органом управления - Наблюдательным советом, который учреждается общим собранием акционеров (участников);
- исполнительным органом, учреждаемым Наблюдательным советом.

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

4. Наблюдательный совет несёт ответственность за определение основных направлений деятельности кредитной организации и контроль за ними. Наблюдательный совет кредитной организации имеет следующие полномочия:

- установление стандартов управления рисками, определение риск-аппетита и минимальных внутренних пруденциальных нормативов;
- контроль принимаемых исполнительным органом кредитной организации мер по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков;
- сохранение адекватной эффективной системы внутреннего контроля, а также мониторинг эффективности системы внутреннего контроля, осуществляемого исполнительным органом кредитной организации;
- установление внутренней и инвестиционной политики, системы внутреннего контроля, комплаенс и этических норм;
- одобрение назначения (избрания) на должность и освобождения от должности членов исполнительного органа и руководящих работников кредитной организации по предложению председателя или председателя правления кредитной организации, за исключением руководителя и главного бухгалтера филиала кредитной организации;

- утверждение организационной структуры;
- назначение руководителя структуры внутреннего аудита (главного аудитора) и руководителя структуры по управлению рисками (начальника структурного подразделения по управлению рисками) кредитной организации;
- определение условий и размера заработной платы председателя, его заместителей, членов правления, главного аудитора и начальника структурного подразделения по управлению рисками кредитной организации;
- создание и ликвидация филиалов и представительств кредитной организации;
- рассмотрение результатов аудита, внутренней и внешней проверок.

5. Состав Наблюдательного совета не может быть менее пяти человек. Члены Наблюдательного совета избираются на срок не более 4 года на общем собрании акционеров (участников). Члены Наблюдательного совета могут быть переизбраны.

6. Наблюдательный совет может быть избран из числа лиц, имеющих высшее образование, являющихся профессионально компетентными и надёжными лицами. Наблюдательный совет избирает председателя совета из числа своих членов.

7. Члены Наблюдательного совета не могут быть:

- работниками какой-либо другой **отечественной** кредитной финансовой организации; (Закон №2072 от 20.06.24г.)

- членами Наблюдательного совета или владельцем преимущественной доли участия в другой **отечественной** кредитной финансовой организации; (Закон №2072 от 20.06.24г.)

- работником, в том числе руководящим работником кредитной организации, ее зависимого или дочернего общества, за исключением работника аффилированного общества кредитной организации;

- государственным служащим, за исключением члена Наблюдательного совета кредитной организации, в которой государство является акционером;

- моложе тридцати лет.

8. Не менее четверти членов Наблюдательного совета должны иметь более трёх лет стажа работы в банковской системе (отечественной или иностранной).

9. Члены Наблюдательного совета кредитной организации, за исключением государственной кредитной организации избираются Общим собранием акционеров (участников) кредитной организации после согласования с Национальным банком Таджикистана. Порядок согласования членов Наблюдательного совета кредитной организации устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

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

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

2. Исполнительный орган кредитной организации учреждается Наблюдательным советом и несёт ответственность за исполнением решений Наблюдательного совета и управление ежедневными операциями кредитной организации. Состав Правления кредитной организации не может быть менее 3 человек.

3. Председатель и член Правления кредитной организации не могут быть избран членом Наблюдательного совета.

4. Правление кредитной организации имеет следующие полномочия:

- реализация основных направлений деятельности кредитной организации;
- обеспечение соблюдения норм корпоративного управления и требования управления рисками кредитной организации;
- обеспечение должного уровня системы управления кредитной организацией, устанавливающей ответственность, полномочия и взаимоотношения внутренних структур, должностных лиц и других работников кредитной организации;
- создание системы внутреннего контроля кредитной организации, мониторинг соответствия и её эффективности.

5. Председатель кредитной организации имеет следующие полномочия:

- выступает от имени кредитной организации без доверенности, представляет её в отношениях с государственными и негосударственными органами, заключает договора;
- принимает на работу и освобождает от работы работников кредитной организации;
- председательствует на заседаниях Правления кредитной организации;
- подписывает решения и протоколы заседаний Правления кредитной организации;
- распределяет функции между заместителями;
- издаёт приказы и распоряжения, обязательные к выполнению работниками кредитной организации;
- определяет условия и размер заработной платы работников кредитной организации, за исключением председателя, заместителей председателя, и главного аудитора кредитной организации;
- несёт полную ответственность за деятельность кредитной организации;
- рассматривает другие вопросы деятельности кредитной организации, не относящиеся к компетенции Правления, Наблюдательного совета и Общего собрания акционеров (участников) кредитной организации.

6. При создании кредитной организации одним лицом, данное лицо не может быть председателем или председателем Правления кредитной организации. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

1. Руководящие работники кредитной организации, за исключением председателя и членов правления государственной кредитной организации, назначаются (избираются) на должность после прохождения ими аттестации и получения согласия Национального банка Таджикистана. Порядок проведения

аттестации кандидатов на должность руководящих работников кредитной организации устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. (Закон №1549 от 3.08.18г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

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

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

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

5. Руководящие работники кредитной организации должны отвечать следующим требованиям:

- наличие высшего экономического образования и стажа работы не менее пяти лет по специальности в банковской системе (отечественной и/или иностранной) и (или) финансовой сфере, не менее трех лет из которых в качестве руководителя или заместителя руководителя структурного экономического подразделения - для членов Правления, председателя, его заместителя, главного бухгалтера; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

- наличие высшего экономического образования и стажа работы не менее трех лет по специальности в экономических структурах банковской системы (отечественной и/или иностранной) и (или) финансовой сфере или другого высшего образования и стажа работы не менее десяти лет в экономических структурах банковской системы и (или) финансовой сфере - для руководителя и главного бухгалтера филиала; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

- являться профессионально компетентным и надёжным лицом;

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

- не должны быть членом органа управления, исполнительного органа управления или работником другой кредитной финансовой организации; (Закон №1722 от 7.08.20г.)

- работать на полную ставку в этой кредитной организации в одной должности, за исключением представителя государства в правлении государственной кредитной организации;

- проживать в Республике Таджикистан. (Закон №1549 от 3.08.18г.)

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

7. Исключен. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

8. Исключен. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

**Статья 24. Аудиторский комитет и главный внутренний аудитор кредитной организации**(Закон №782 от 26.12.11г.)

1. Кредитная организация должна учредить Аудиторский комитет. (Закон №782 от 26.12.11г.)
2. Члены комитета и его Председатель избираются Наблюдательным советом сроком на 4 года.
3. Председатель Наблюдательного совета, Председатель кредитной организации или члены Правления кредитной организации не могут быть членами Аудиторского комитета. (Закон №782 от 26.12.11г.)
4. Аудиторский комитет действует при Наблюдательном совете кредитной организации и имеет следующие полномочия и обязанности:
  - рассматривать политику кредитной организации в области внутреннего аудита и финансовой отчётности;
  - контролировать обеспечение полноты, точности, достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчётности кредитной организации;
  - рассматривать и рекомендовать принятие ежегодного плана аудита, правил и контроля бухгалтерского учёта и управления рисками в кредитной организации;
  - выдавать рекомендации для назначения внешнего аудитора кредитной организации в соответствии со статьёй 45 настоящего Закона и давать рекомендации по его вознаграждению и расторжению договора с ним;
  - рассматривать отчет внешнего аудитора относительно финансового отчёта кредитной организации и сообщать о любых выявленных недостатках Наблюдательному совету до одобрения им финансового отчета;
  - рекомендовать Наблюдательному совету организационную структуру внутреннего аудита, кандидатуру главного внутреннего аудитора и давать рекомендации по его вознаграждению;
  - запрашивать отчет от главного внутреннего аудитора кредитной организации;
  - рассматривать отчеты внутреннего аудита и контролировать своевременное устранение исполнительным органом недостатков в системе внутреннего контроля, а также иных недостатков, выявленных аудиторами и подразделениями, осуществляющими контроль;
  - контролировать соответствие деятельности кредитной организации законам и другим нормативным правовым актам и представлять информацию Наблюдательному совету;
  - рассматривать отчет кредитной организации, который представляется в Национальный банк Таджикистана;
  - представлять отчет по любым вопросам, поставленным Наблюдательным советом перед Аудиторским комитетом;
  - представлять Наблюдательному совету отчет о работе Аудиторского комитета ежеквартально, а также представлять рекомендации по любым вопросам, поставленным Наблюдательным советом перед Аудиторским комитетом в рамках его полномочий;
  - рассматривать операции и сделки кредитной организации на основании планов, принятых Аудиторским комитетом согласно запросу Наблюдательного совета, запросу акционеров (участников) кредитной организации, которые владеют

более 10 процентами голосующих акций (долей), или как это установлено уставом кредитной организации;

- представлять не менее чем один раз в год отчёт общему собранию акционеров (участников) о своей деятельности. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

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

6. В кредитной организации действует структура внутреннего аудита, которой руководит главный внутренний аудитор. (Закон №782 от 26.12.11г.)

7. Главный внутренний аудитор кредитной организации должен соответствовать требованиям части 5 статьи 23 настоящего Закона. (Закон №782 от 26.12.11г.)

#### **Статья 24<sup>1</sup>. Ограничение совместной работы близких родственников**

1. Совместная работа лиц, имеющих близкие родственные связи (жена (муж), дети, родители, братья, сёстры, а также родители, братья, сёстры и дети жены (мужа), родители супругов, сватья, снохи, зятья, племянники, племянницы, внуки, усыновители, усыновленные) в должности члена Наблюдательного совета, председателя (их заместителей), члена правления, главного аудитора, главного бухгалтера или кассира кредитной организации запрещается.

2. Совместная работа в одной кредитной организации лиц, имеющих между собой близкие родственные связи, согласно требованиям части 1 настоящей статьи и если их работа связана с взаимным подчинением и прямым контролем, запрещается. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

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

1. Руководящий работник кредитной организации при избрании или назначении на должность и каждый последующий год должен предоставлять информацию в письменной форме Наблюдательному совету о своём прямом или косвенном личном финансовом интересе, членов своей семьи и других лиц, имеющих с ним общее хозяйство. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. При рассмотрении Наблюдательным советом кредитной организации или её другого уполномоченного органа вопроса, связанного с личными финансовыми интересами руководящего работника, он вправе участвовать в таком рассмотрении. (Закон №782 от 26.12.11г.)

3. Работники государственной кредитной организации (за исключением технического и обслуживающего персонала) представляют налоговую декларацию о своих доходах и состоянии имущества в порядке, установленном Правительством Республики Таджикистан. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

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

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

2. Любое лицо, действующее прямо или косвенно, самостоятельно или через других лиц или совместно с ними, желающее приобрести преимущественную долю

участия в кредитной организации, или в результате приобретения дополнительных акций (долей) становится владельцем преимущественной доли участия, подаёт в Национальный банк Таджикистана письменную заявку.

3. Заявка на приобретение преимущественной доли участия включает:

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

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

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

- информацию о юридических лицах, в которых каждое лицо, претендующее на владение преимущественной долей участия, в том числе конечный бенефициарный владелец такой преимущественной доли участия имеет надзорные полномочия;

- условия приобретения преимущественной доли участия;

- законные источники денежных средств, используемых для приобретения преимущественной доли участия;

- документ о том, что каждый претендующий на владение преимущественной долей участия, в том числе ее конечный бенефициарный владелец, а также другие юридические лица, в которых эти претенденты имеют надзорные полномочия, и член Наблюдательного совета и их руководящие работники являются профессионально компетентными и надёжными лицами;

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

- предварительное письменное заключение кредитной организации;

- другую информацию, которую может потребовать Национальный банк Таджикистана.

4. Национальный банк Таджикистана определяет ожидаемые последствия влияния смены владельца на устойчивость кредитной организации и соответствие претендентов на владение преимущественной долей участия, в том числе конечного бенефициарного владельца такой преимущественной доли участия установленным требованиям и в течение 60 дней со дня получения заявки уведомляет заявителя или заявителей в письменной форме о согласии или об отклонении заявки. В случае представления претендентом владельца преимущественной доли участия неполной или не соответствующей требованиям настоящей статьи информации, срок рассмотрения заявки начинается со дня представления полной информации

согласно установленным требованиям. При отклонении заявки, должны быть указаны основания.

5. Если Национальный банк Таджикистана не уведомляет о своем решении в указанный срок, то это означает согласие на приобретение преимущественной доли участия. Национальный банк Таджикистана имеет право требовать аннулирования такой сделки, если позже будут выявлены неудовлетворительность финансового положения владельцев и лица, не являющегося профессионально компетентным и надежным владельцем, а также случаи нарушения претендентами владения преимущественной долей участия требования настоящей статьи.

6. Национальный банк Таджикистана не одобряет заявки в том случае, если:

- финансовое положение, источник средств любого лица, претендующего на владение преимущественной долей участия, в том числе конечного бенефициара владельца такой преимущественной доли участия Национальным банком Таджикистана признается неудовлетворительным;

- претендент на владение преимущественной долей участия не является профессионально компетентным и надежным лицом;

- невозможно идентифицировать претендента на владение преимущественной долей участия, в том числе ее конечного бенефициара;

- планы или предложения претендента на владение преимущественной долей участия относительно коренного изменения в деятельности, корпоративной структуры или управления кредитной организации подвергает опасности финансовую устойчивость кредитной организации или интересы депозиторов, вкладчиков и кредиторов;

- такое приобретение значительно ограничивая конкуренцию, подвергает опасности финансовую устойчивость кредитной организации или интересы депозиторов, вкладчиков и кредиторов.

7. Любое лицо, действующее самостоятельно (индивидуально) или через других лиц, или совместно с ними, напрямую, или косвенно желающее увеличить преимущественную долю участия в кредитной организации до 20, 33, 50 или 75 процентов голосующих акций (долей) кредитной организации, или соответственно более, должно уведомить Национальный банк Таджикистана в письменной форме не менее чем за 30 дней.

8. Кредитная организация, которая узнает о предложении приобретения преимущественной доли участия или предложении увеличения существующей преимущественной доли участия, немедленно представляет письменное уведомление о данном факте в Национальный банк Таджикистана.

9. Когда кредитная организация узнает о том, что ее владельцы, в частности владельцы преимущественной доли участия, больше не являются профессионально компетентными и надежными лицами, немедленно извещает в письменной форме об этом Национальный банк Таджикистана.

10. Сделка по приобретению преимущественной доли участия в кредитной организации, которая состоялась без согласия Национального банка Таджикистана, считается недействительной.

11.Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает порядок приобретения преимущественной доли участия. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

### **Статья 27. Реорганизация кредитных организаций** (Закон №782 от 26.12.11г.)

1. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) кредитной организации производится только с предварительного согласия Национального банка Таджикистана. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. Кредитная организация до реорганизации направляет предварительный запрос о данном факте в Национальный банк Таджикистана не менее чем за 30 дней и предоставляет необходимую информацию. (Закон №782 от 26.12.11г.)

3. Национальный банк Таджикистана оценивает финансовые ресурсы, систему управления и перспективу деятельности действующих и вновь созданных кредитных организаций и не даёт согласие на их запрос до тех пор, пока вновь созданная кредитная организация не будет отвечать лицензионным условиям и требованиям. Национальный банк Таджикистана в случае несоблюдения требований антимонопольного законодательства не даёт согласия также и на действия, предусмотренные частью 1 настоящей статьи. (Закон №782 от 26.12.11г.)

## **ГЛАВА 5. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**(Закон №782 от 26.12.11г.)

**Статья 28. Основные правила деятельности кредитных организаций**(Закон №782 от 26.12.11г.)

1. Кредитные организации осуществляют свою деятельность устойчиво и разумно в соответствии с требованиями настоящего Закона, нормативных правовых актов и лицензии Национального банка Таджикистана. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. Кредитные организации должны: (Закон №782 от 26.12.11г.)

- поддерживать достаточность капитала и ликвидность;
- при снижении стоимости активов создавать фонд возможных потерь в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана; (Закон №782 от 26.12.11г.)

- организовать соответствующий бухгалтерский учет и другие учеты;

- осуществлять полный и эффективный контроль по рискам;

- иметь достаточный резерв для своевременного выполнения обязательств и возмещения убытков; (Закон №782 от 26.12.11г.)

- создать собственную систему по управлению рисками и внутреннему контролю с целью снижения рисков в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана; (Закон №782 от 26.12.11г.)

- группировать свои активы в зависимости от риска убытков.

- создать собственную систему по управлению рисками и внутреннему контролю с целью снижения рисков в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

3. Кредитные организации и их аффилированные общества не должны создавать групповые структуры, препятствующие осуществлению эффективного

надзора. Национальный банк Таджикистана устанавливает правила для зависимого и дочернего общества кредитной организации, в частности требования по сделкам между кредитной организацией и ее любыми зависимыми и дочерними обществами, которые не учитываются при подготовке и обобщении консолидированных финансовых отчетов. (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

4. Требования, установленные в соответствии с нормами данной главы для отечественной кредитной организации, применяются Национальным банком Таджикистана также и к филиалам иностранных банков. (Закон №782 от 26.12.11г.)

5. Если председатель кредитной организации обнаруживает, что норматив достаточности капитала кредитной организации меньше от установленного Национальным банком Таджикистана размера, то он должен немедленно уведомить Наблюдательный совет и Национальный банк Таджикистана об этом в письменной форме. (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

### **Статья 29. Пруденциальные нормативы** (Закон №782 от 26.12.11г.)

1. Национальный банк Таджикистана устанавливает следующие пруденциальные нормативы для кредитных организаций: (Закон №782 от 26.12.11г.)

-минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков и небанковских кредитных организаций; (Закон №782 от 26.12.11г.)

-исключен; (Закон №782 от 26.12.11г.)

-максимальный размер не денежной части уставного капитала;

-максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

-норматив достаточности капитала;

-норматив текущей ликвидности;

-размер валютного риска, процентного и иных рисков; (Закон №782 от 26.12.11г.)

-норматив использования собственных средств банков и небанковских кредитных организаций для приобретения акций (долей) юридических лиц; (Закон №782 от 26.12.11г.)

-максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых банками и небанковскими кредитными организациями своим связанным лицам. (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

2. Национальный банк Таджикистана в соответствии с международными стандартами, передовой практикой с своими нормативными правовыми актами может устанавливать пруденциальные нормативы и порядок их использования кредитными организациями и применять их при осуществление надзора. (Закон №782 от 26.12.11г.)

3. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает требования определенных норм настоящей главы по отношению к кредитным организациям и их аффилированным, зависимым и дочерним обществам на основании консолидированного надзора. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

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

5. Национальный банк Таджикистана может устанавливать требования относительно процентной ставки, срока платежа и других условий кредитования и привлечения средств (включая депозит и вклады) или вне балансовых обязательств. (Закон №782 от 26.12.11г.)

6. Национальный банк Таджикистана может устанавливать дифференцированные пруденциальные нормативы и порядок их исчисления по видам кредитных организаций или в зависимости от рисков, которым они подвергаются, а также для системообразующих кредитных организаций. Системообразующая кредитная организация определяется нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. (Закон №1549 от 3.08.18г.)

7. Решение Национального банка Таджикистана об изменении пруденциальных нормативов и порядка их исчисления вступает в силу после 90 дней со дня официального опубликования. (Закон №1549 от 3.08.18г.)

8. Кредитная организация проводит свою внутреннюю политику с соблюдением минимальных и максимальных рисков, правил управления рисками, инвестиционной и кредитной политики, а также других пруденциальных нормативов регулирования капитала, активов, вне балансовых счетов и резервов. (Закон №782 от 26.12.11г.)

9. Кредитная организация разрабатывает и осуществляет внутреннюю политику по управлению пруденциальным нормативом в следующих направлениях: (Закон №782 от 26.12.11г.)

-ликвидные активы относительно общих активов и пассивов или их изменения (включая полученные гарантии и залог), при условии, что кредитная организация имеет право депонировать в Национальном банке Таджикистана часть своих ликвидных активов; (Закон №782 от 26.12.11г.)

-максимальная совокупная сумма кредитов и инвестиций или часть из них; (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

-условия принятия депозита, сбережения и выдачи кредита, включая срок и их проценты; (Закон №782 от 26.12.11г.)

-запреты, ограничения или другие условия, связанные с:

а) видом кредитов, инвестиций и обязательств, соответствием активов и пассивов по их срокам и процентам, а также условные активы и обязательства; (Закон №782 от 26.12.11г.)

б) открытой позицией:

-в иностранной валюте, драгоценных металлах и камнях;

-исключен. (Закон №782 от 26.12.11г.)

-по акциям и другим передаваемым ценным бумагам;

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

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

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

абзац первый исключен. (Закон №782 от 26.12.11г.)

-общая сумма остатков основных кредитов кредитной организации данному лицу превышает двадцать процентов регулятивного капитала кредитной организации; (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

2. Положения части 1 настоящей статьи не распространяются на сделки, заключенные с Правительством Республики Таджикистан или под его гарантию. (Закон №1549 от 3.08.18г.)

3. В целях применения данной статьи устанавливается, что лицо, указанное в данной статье, является лицом, связанным с другим лицом напрямую или косвенно таким образом, что финансовая устойчивость одного из них может повлиять на финансовую устойчивость другого или других, или же факторы могут повлиять на финансовую устойчивость некоторых или их всех, или в зависимости от их отношений на финансовую устойчивость другого лица, фактически являющегося ответственным перед кредитной организацией за возврат кредита. (Закон №782 от 26.12.11г.)

### **Статья 31. Кредит связанному лицу** (Закон №782 от 26.12.11г.)

1. Кредитная организация не может выдавать кредит связанному лицу, если: (Закон №782 от 26.12.11г.)

-кредит и его условия не одобрены Наблюдательным советом или в отношении филиала иностранного банка - со стороны его руководителя; (Закон №782 от 26.12.11г.)

-процент за кредит ниже рыночных процентных ставок, действующих для таких кредитов; (Закон №782 от 26.12.11г.)

-кредит, выданный руководящему работнику кредитной организации, включая любые кредиты, выданные со стороны одного или более зависимого и дочернего общества кредитной организации, превышает тридцать процентов годового дохода данного лица; (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

- срок кредита, его оформление и качество залога существенно отличается от действующих кредитов. (Закон №782 от 26.12.11г.)

-общая сумма всех кредитов, выданная связанным лицам, превышает десять процентов регулятивного капитала кредитной организации. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. Кредитная организация немедленно сообщает своему Аудиторскому комитету о каждом кредите, выдаваемом связанному лицу. Если кредитная организация выдаёт кредит связанному лицу с нарушением условий части 1 настоящей статьи, то такой кредит должен быть немедленно возвращён. Члены Наблюдательного совета или руководитель филиала иностранного банка, в зависимости от существующего обстоятельства, несут личную и солидарную ответственность за оплату основного кредита, процента и других затрат по каждому кредиту, выданному с их ведома и согласия с нарушением требований части 1 настоящей статьи. (Закон №782 от 26.12.11г.)

### **Статья 32. Валютный риск**

Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает лимиты предельного размера открытой валютной позиции и порядок их расчёта для кредитных организаций, имеющих право на проведение банковской операции с иностранной валютой. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

1. Кредитная организация не может осуществлять инвестирование в акции (доли) и облигации, конвертируемые в акции (доли) юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в размере более десяти процентов её регулятивного капитала, за исключением тех случаев, когда кредитная организация получила их в результате осуществления банковских операций. В тех случаях, когда в результате осуществления банковских операций такое инвестирование составляет более десяти процентов регулятивного капитала, кредитная организация обязана, при условии неполучения убытков, в срок не позднее одного месяца и в любом случае в срок не позднее одного года после приобретения данных ценных бумаг (доли) продать их несвязанным с кредитной организацией лицам.

2. Кредитной организации запрещается быть владельцем акций (долей) и облигаций, конвертируемых в акции (доли) другого юридического лица, в результате которого она становится его зависимым или дочерним обществом, без получения предварительного согласия Национального банка Таджикистана, за исключением тех случаев, когда они получены кредитной организацией в результате осуществления банковских операций. Кредитная организация не может быть владельцем зависимого или дочернего общества, которые занимаются нефинансовой или небанковской деятельностью. Зависимое и дочернее общества кредитной организации должны заниматься только финансовой или банковской деятельностью, а также заниматься любой другой деятельностью, исходящей из финансовой или банковской деятельности.

3. В случае, если Национальный банк Таджикистана не даёт кредитной организации согласия на хранение акций (долей) и облигаций, конвертируемых в акции (доли) зависимого или дочернего общества, полученных в результате осуществления банковских операций, или кредитная организация в срок одного месяца не подает заявку на получение согласия, кредитная организация обязана продать данные ценные бумаги (доли) не связанным с кредитной организацией

лицам, при условии неполучения убытков, в срок не позднее одного месяца и в любом случае в срок не позднее одного года после их приобретения.

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

5. Кредитная организация обязана продать любое недвижимое имущество, перешедшее в её собственность в ходе проведения банковских операций, при условии неполучения убытков в кратчайшие сроки (не позднее трех месяцев), и в любом случае в срок не позднее двух лет после ее приобретения.

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

7. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает порядок инвестиций в акции или доли, в том числе их купли-продажи (владения и отчуждения) кредитными организациями, а также пруденциальные нормативы в отношении этих операций. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

#### **Статья 34. Режим работы кредитной организации** (Закон №782 от 26.12.11г.)

1. Кредитные организации обслуживают клиентов в течение рабочих часов, устанавливаемых Национальным банком Таджикистана. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. В необходимых случаях для обеспечения устойчивости банковской системы и защиты интересов клиентов Национальный банк Таджикистана может дать поручение кредитным организациям о приостановлении работы и прекращении операций. В таком случае кредитные организации могут возобновить работу только с разрешения Национального банка Таджикистана. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

1. Кредитная организация обязана немедленно известить уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения об осуществлении любой сомнительной сделки и операции своих клиентов (попытка проведения сомнительной сделки и операции) в установленном порядке. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

2. Раскрытие кредитной организацией информации согласно части 1 настоящей статьи не считается нарушением требований банковской тайны, и кредитная организация не несёт ответственность за данное действие. (Закон №782 от 26.12.11г.)

3. Кредитным организациям запрещается информировать своих клиентов и других лиц о передаче сведений уполномоченному органу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения об осуществлении любой сомнительной сделки и операции своих клиентов. (Закон №1549 от 3.08.18г.)

#### **Статья 36. Ограничение операций с акциями** (Закон №782 от 26.12.11г.)

1. Кредитная организация не может под залог своих акций предоставить любой кредит, аванс, гарантию или другую ценную бумагу, или принять другие обязательства. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. Кредитная организация может приобретать свои акции в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. (Закон №782 от 26.12.11г.)

### **Статья 37. Неактивные счета**

1. Неактивным считается банковский счёт, владелец которого в течение последних десяти лет не проявлял к нему никакого интереса, за исключением счетов сбережений физических лиц и его сумма хранится с соблюдением правил, предусмотренных настоящей статьёй. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. Кредитная организация в первый рабочий день следующего календарного года направляет через почту уведомление владельцу неактивного счёта на его последний известный адрес, также даёт объявление не менее чем в двух газетах Республики Таджикистан на имя владельца неактивного счета. Если владелец неактивного счёта в течение одного месяца после отправления уведомления и публикации объявления не объявится, кредитная организация закрывает неактивный счёт и переводит его сумму на специальный счёт, открытый в Национальном банке Таджикистана для дальнейшего хранения. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

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

1. Кредитные организации хранят следующие документы и записи по каждой сделке на срок не менее пяти лет после завершения деловых отношений: (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

-идентификационные сведения о клиенте;

-заявки и все документы по сделкам (включая кредитные соглашения и обеспеченные гарантии) и решения кредитных организаций об их одобрении; (Закон №782 от 26.12.11г.)

-записи сделок с партнерами (включая кредиторов, дебиторов и гарантов) и любые другие документальные свидетельства, послужившие основанием для одобрения этих сделок;

-открытие их банковских счетов;

-другие документы, установленные нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

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

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

### **Статья 39. Платежная система**

1. Кредитные организации с получением лицензии оператора платежной системы от Национального банка Таджикистана могут создать платежную или расчетную систему.

2. Национальный банк своими нормативными правовыми актами Таджикистана устанавливает правила и методы функционирования платежной системы, в том числе формы расчетов.

3. Национальный банк Таджикистана устанавливает порядок участия кредитных организаций в международных платежных системах и осуществления трансграничных денежных переводов.

4. Национальный банк Таджикистана осуществляет регулирование и надзор за порядком предоставления кредитными организациями платежных услуг. (Закон №1549 от 3.08.18г.)

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

### **Статья 40. Финансовый год**

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

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

1. В целях регулирования и надзора за деятельности кредитных организаций Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами определяет правила учёта, реестр, виды, порядок подготовки и сроки предоставления финансовой отчётности. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. Кредитные организации обязаны наряду с финансовой отчётностью предоставлять Национальному банку Таджикистана, следующую информацию: (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

3. Национальный банк Таджикистана при необходимости может запросить отчёты от любого аффилированного, зависимого или дочернего общества кредитной организации для осуществления консолидированного надзора. (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

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

1. Кредитная организация должна соблюдать правила и систему учета, в том числе ежедневного учета доходов и расходов. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. Кредитная организация подготавливает свой финансовый отчёт, который состоит из баланса, отчёта о прибылях и убытках, отчёта денежном обороте и отчёта об изменениях в капитале, в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности и дополнительными требованиями Национального банка Таджикистана. (Закон №782 от 26.12.11г., Закон №1154 от 27.11.14г.)

3. Финансовый отчёт отражает реальное финансовое положение кредитной организации и её филиалов, а также включает в себя информацию о внутренней системе управления кредитной организации, в том числе отчёт Наблюдательного совета кредитной организации. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

1. Кредитная организация готовит годовой финансовый отчёт, и, в случае наличия одного и более дочерних обществ, годовой консолидированный финансовый отчёт. (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

2. Национальный банк Таджикистана может определить другие аффилированные, зависимые или дочерние общества кредитной организации, которые имеют другие дочерние общества, о которых кредитная организация должна представлять годовой консолидированный финансовый отчёт. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

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

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

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

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

1. Кредитная организация издаёт не менее чем в двух республиканских газетах свой годовой финансовый отчёт, включая консолидированный годовой финансовый отчёт, прошедший аудит, в срок не позже одного месяца после получения аудиторского заключения. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. Кредитная организация в центральном аппарате и в своих филиалах демонстрирует на видном для клиентов месте копию годового финансового отчёта, прошедшего аудит, и список членов своего Наблюдательного совета. (Закон №782 от 26.12.11г.)

## ГЛАВА 7. АУДИТ

### Статья 45. Аудит

1. Национальный банк Таджикистана определяет и публикует список аудиторских организаций, имеющих соответствующую лицензию, квалификацию и достаточный опыт аудита кредитных финансовых организаций, которые могут проводить аудит кредитных финансовых организаций в Республике Таджикистан. (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

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

3. Положения **Закона Республики Таджикистан «О разрешительной системе»** не применяется к иностранным аудиторским организациям, входящим в список Национального банка Таджикистана. (Закон №2072 от 20.06.24г.)

4. Положения Закона Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» применяются к аудиторским организациям, осуществляющим аудит кредитных организаций в Республике Таджикистан с учетом положений настоящего Закона. (Закон №782 от 26.12.11г.)

5. Аудиторская организация или её работник не может быть владельцем, руководящим работником, работником или представителем кредитной организации. Лицо, не имеющее интересов в кредитной организации, за исключением владения депозитом и сбережениями в кредитной организации, может быть назначено её аудитором. (Закон №782 от 26.12.11г.)

6. Если аудиторская организация приобретает такой интерес во время проведения аудита, то её аудиторские услуги прекращаются и кредитная организация должна назначить другую аудиторскую организацию. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

8. Кредитная организация не может назначать аудитором непрерывно одну и ту же аудиторскую организацию на срок более трех лет. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

-заявляет, что аудиторская организация или любой ее работник не имеет какого-либо интереса в кредитной организации и выполняет требование части 7 настоящей статьи; (Закон №782 от 26.12.11г.)

-помогает кредитной организации в соблюдении и поддержании правил организации надлежащей системы учёта; (Закон №782 от 26.12.11г.)

- помогает кредитной организации в поддержании правильной системы финансового контроля и управления рисками;
  - по запросу Аудиторского комитета кредитной организации участвует на его заседаниях; (Закон №782 от 26.12.11г.)
  - в трёхмесячный срок после завершения финансового года готовит аудиторское заключение и аудиторское мнение о полноте, беспристрастности и достоверности финансового отчёта и представляет подробную информацию в Наблюдательный совет кредитной организации о финансовом положении кредитной организации в соответствии с требованиями настоящего Закона; (Закон №782 от 26.12.11г.)
  - представляет Наблюдательному совету кредитной организации и Национальному банку Таджикистана мнение аудиторской компании по поводу системы классификации ссуд и обеспечения сомнительных активов (в том числе сомнительных ссуд), согласно требованию Национального банка Таджикистана, с указанием недостатков; (Закон №782 от 26.12.11г.)
  - сообщает каждому члену Наблюдательного совета кредитной организации и Национальному банку Таджикистана о любом действии руководящего работника, работника или представителя кредитной организации, которое, по его мнению, является нарушением требований настоящего Закона или какого-нибудь нормативного правового акта; (Закон №782 от 26.12.11г.)
  - сообщает каждому члену Наблюдательного совета кредитной организации и Национальному банку Таджикистана о каждом выявленном упущении или недостатке в управлении или операции кредитной организации. (Закон №782 от 26.12.11г.)
10. При составлении аудиторского заключения учитывается следующее:
- приемлемость объяснения и информации, которые запрашиваются у руководящего работника, работника или представителя кредитной организации при аудите; (Закон №782 от 26.12.11г.)
  - степень фактической адекватности кредитной организации к требованиям системы внутреннего контроля и бухгалтерского учёта; (Закон №782 от 26.12.11г.)
  - метод, используемый кредитной организацией для ведения учётных книг, документов, отчётов, и охват операций, необходимых для мониторинга, внутреннего и внешнего аудита;
  - деловые способности и соответствие требованиям руководства кредитной организации; (Закон №782 от 26.12.11г.)
  - имеющиеся недостатки, замечания и рекомендации для их устранения, а также выполнение рекомендаций и устранение недостатков предыдущих лет;
  - степень точности представленной в Национальный банк Таджикистана документации и её соответствие содержанию записей, учётных книг, системе бухгалтерского учёта и нормативным правовым актам, связанным с этими документами.
11. Кредитная организация направляет копию аудиторского заключения и рекомендательного письма аудиторской организации в Национальный банк Таджикистана не позднее 30 дней после их получения. Кредитная организация обязана с учётом аудиторского заключения представить исправленную финансовую отчётность в Национальный банк Таджикистана. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

13. Предоставление недостоверного аудиторского заключения или предвзятое отношение аудиторской организации к кредитной организации служит причиной исключения аудиторской организации из списка Национального банка Таджикистана. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

1. В дополнение к положениям, предусмотренным статьей 45 настоящего Закона, Национальный банк Таджикистана может возложить на аудиторскую организацию, проводившую аудит кредитной организации, следующие обязанности: (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

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

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

-обеспечение участия представителей для рассмотрения аудиторского заключения кредитной организации по приглашению Национального банка Таджикистана. (Закон №782 от 26.12.11г.)

-предоставление заключения об адекватности мер по **противодействию легализации (отмыванию)** доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения, принятых кредитной организацией в соответствии с законом и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. (Закон №1722 от 7.08.20г.; Закон №2072 от 20.06.24г.)

2. Расходы, связанные с выполнением дополнительных обязательств, возлагаются на кредитную организацию. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

1. Аудиторская организация оценивает соблюдение требований профессиональной и банковской тайны в кредитной организации. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

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

### **ГЛАВА 8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

## **Статья 48. Банковская тайна**

1. Сведения о деятельности и финансовом положении клиента, которые стали известны кредитной организации при обслуживании и отношении с клиентом или с третьим лицом, разглашение которых может причинить клиенту материальный или моральный ущерб, являются банковской тайной. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. К банковской тайне относятся следующие сведения:

- о наличии банковских счётов и платёжных средствах, их владельцев и обладателей, о наличии в них денежных средств и об операциях, проводимых клиентами по этим счетам и платёжным средствам; (Закон №2004 от 13.11.23г.)

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

- о денежных средствах и других ценностях клиента, которые хранятся в кредитной организации. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

- владельцу банковского счёта и владельцу ценностей или их представителям;

- обладателям платёжных средств или их представителям;

- привлеченным кредитной организацией для реализации поручений лицам по осуществлению банковских операций - в пределах необходимой для реализации порученных банковских операций; (Закон №2004 от 13.11.23г.)

- отправителям и получателям денежных переводов;

- Национальному банку Таджикистану по его требованию;

- Счётной палате Республики Таджикистан относительно аудита клиента кредитной организации в части обслуживания средств государственного бюджета, государственных фондов и государственных кредитов на основании письма председателя Счетной палаты Республики Таджикистан; (Закон №1029 от 12.11.13г.)

- судам на основании решения (определения) суда (судьи); (Закон №782 от 26.12.11г.)

- исполнителю органа исполнения на основании постановления исполнителя органа исполнения связанным с исполнительным документом; (Закон №623 от 21.07.10г., Закон №782 от 26.12.11г., Закон №1626 от 20.06.2019г.)

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

- органам дознания и предварительного расследования по уголовным делам в отношении клиентов кредитной организации - на основании постановления (определения) суда (судьи) в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Таджикистан; (Закон №782 от 26.12.11г.)

- налоговым органам относительно банковских счетов проверяемого налогоплательщика и налогоплательщиков, в отношении которых принято решение о внесудебном взыскании признанной налоговой задолженности и (или) налогоплательщиков, признанных безответственными, - на основании письменного запроса руководителя налогового органа с приложением копии соответствующего предписания либо постановления налогового органа. (Закон №2004 от 13.11.23г.)

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

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

-лицам, указанным клиентом в завещании;  
-судам, нотариальным конторам, иностранным консульским учреждениям по делам наследства умершего клиента.

6. Разглашение банковской тайны без соблюдения условий, установленных частью 3 настоящей статьи, запрещается, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом. (Закон №1154 от 27.11.14г.)

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

8. Кредитные организации с целью обеспечения безопасности имущества и банковской тайны имеют право на создание специальных служб, а также приобретать и использовать оружие и необходимые технические средства в порядке, установленном Законом Республики Таджикистан «Об оружии».

9. Арест денежных средств, находящихся на банковских счетах или денежных средств и других ценностей, которые хранятся в кредитных организациях, производится на основании решения (определения) суда (судьи), постановления исполнителя органа исполнения, связанного с исполнительным документом. (Закон №782 от 26.12.11г., Закон №1626 от 20.06.2019г.)

10. При аресте денежных средств, находящихся на банковских счетах, кредитная организация немедленно прекращает операцию по их выдаче в пределах арестованных средств. (Закон №782 от 26.12.11г.)

11. При аресте других ценностей, находящихся в кредитной организации, кредитная организация прекращает их выдачу владельцам. (Закон №782 от 26.12.11г.)

#### **Статья 49. Защита банковской тайны работниками кредитной организации и третьими лицами** (Закон №782 от 26.12.11г.)

1. Руководящим работникам, действующим, или бывшим работникам и представителям кредитной организации запрещается, предоставлять банковскую тайну третьим лицам, разглашение или предоставление возможности анализировать её, за исключением случаев, разрешённых настоящим Законом. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

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

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

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

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

-при принятии мер и выполнении обязанностей и обязательств или мероприятий **по противодействию легализации (отмыванию) доходов**, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, определённых в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана; (Закон №1722 от 7.08.20г.; Закон №2072 от 20.06.24г.)

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

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

-при раскрытии кредитной организации всей или части информации относительно сделок клиентов с целью доказательства своих требований в судебном споре; (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

## **Статья 51. Защита информации, предоставленной кредитными организациями** (Закон №782 от 26.12.11г.)

1. Любая информация, полученная от кредитной организации относительно каждого клиента, сделок клиента, и другие подробные сведения о его взаимоотношениях с клиентами хранятся в тайне и могут быть раскрыты только с согласия кредитной организации или в соответствии с настоящим Законом. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

3. Национальный банк Таджикистана может полностью или частично опубликовать подлежащую разглашению информацию, полученную от кредитной организации. (Закон №782 от 26.12.11г.)

4. Национальный банк Таджикистана без согласия кредитной организации разглашает подробности ее операций, если такая подробность была описана или уже стала доступной общественности в финансовом отчёте, утвержденном Наблюдательным советом кредитной организации. (Закон №782 от 26.12.11г.)

## **ГЛАВА 9. НАДЗОР И ПРОВЕРКА**

### **Статья 52. Надзор и проверка**

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

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

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

- требует информацию относительно финансового положения, источников денежных средств, репутации прямых и косвенных акционеров (участников) кредитной организации и о лице, обратившемся за приобретением преимущественной доли участия или надзорных полномочий к кредитной организации;

- осуществляет проверку кредитной организации, её аффилированных, дочерних и зависимых обществ через своего работника или работников или лиц, назначенных с этой целью Национальным банком Таджикистана. (Закон №1722 от 7.08.20г.)

2. Проверка включает рассмотрение деятельности кредитной организации для определения её финансового состояния, а также соответствия деятельности кредитной организации требованиям настоящего Закона, Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана, её актам и внутренней политики. (Закон №782 от 26.12.11г.)

3. Национальный банк Таджикистана не реже одного раза в год проводит проверку всех кредитных организаций, за исключением представительств, которые проверяются не менее одного раза каждые два года. (Закон №782 от 26.12.11г.)

4. Лица, назначенные для проверки в соответствии с настоящей статьёй, являются ответственными за соблюдение банковской тайны. Руководящие работники, работники и представитель кредитной организации или аффилированных, зависимых и дочерних обществ обязаны обеспечить доступ данных лиц ко всем рабочим кабинетам, в том числе к кассам, хранилищам и кладовым, учётным книгам, счетам, документам, записям, в том числе электронным записям. (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

5. Любая информация, включая информацию, содержащую банковскую тайну, затребованную проверяющими, должна своевременно предоставляться со стороны кредитной организации. Руководящие работники кредитной организации обязаны всесторонне содействовать проведению проверки. (Закон №782 от 26.12.11г.)

6. Национальный банк Таджикистана уведомляет Наблюдательный совет кредитной организации о результатах проверки. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

8. Налоговые органы могут проверять кредитные организации по вопросам выплаты налогов с банковской деятельности. (Закон №782 от 26.12.11г.)

9. Счётная палата Республики Таджикистан проводит аудит финансово-хозяйственной деятельности государственных кредитных организаций. Аудит

кредитных организаций, в том числе государственных кредитных организаций, производится Счетной палатой Республики Таджикистан в части обслуживания средств государственного бюджета, государственных фондов и государственных кредитов. (Закон №1029 от 12.11.13г.)

10. Другие государственные органы не могут проверять деятельность кредитной организации. Их взаимоотношения с кредитными организациями осуществляются в порядке, установленном статьей 48 настоящего Закона. (Закон №782 от 26.12.11г., Закон №1029 от 12.11.2013г.)

**Статья 53. Срочные исправительные меры и меры воздействия** (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

## **ГЛАВА 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

1. Кредитные организации могут обжаловать решения Национального банка Таджикистана об отклонении заявления на получение лицензии, о применении срочных исправительных мер и мер воздействия, применении мер по урегулированию в Высший экономический суд Республики Таджикистан в течение 30 дней со дня их получения. (Закон №1549 от 3.08.18г.)

2. Рассмотрение споров в отношении решений Национального банка Таджикистана осуществляется в соответствии со статьей 88.1 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана». (Закон №1549 от 3.08.18г.)

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

1. Отношение клиентов с кредитной организацией осуществляется на основании договора, если законом не предусмотрено иное. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. Сроки и процентные ставки кредитов, депозитов, сбережений, а также плата за обслуживание определяются кредитной организацией в договоре с клиентом. (Закон №782 от 26.12.11г.)

3. До начала обслуживания кредитная организация обязательно сообщает своему клиенту о предоставляемых услугах, в том числе о плате за обслуживание, процентных ставках и других дополнительных расходах клиента. (Закон №1549 от 3.08.18г.)

4. Кредитная организация обязана осуществлять перевод и зачисление денежных средств клиента на банковский счёт не позднее следующего дня после получения соответствующего платежного документа, если законодательством, договором или платёжным документом не установлен другой срок. (Закон №782 от 26.12.11г.)

5. В случае задержки или же неправильного зачисления денежных средств на счёт своего клиента или же списания с него денежных средств кредитная организация должна за каждый день задержки оплатить клиенту штраф с

просроченной суммы платежа в соответствии со ставкой рефинансирования Национального банка Таджикистана. (Закон №782 от 26.12.11г.)

6. Физические и юридические лица имеют право свободного выбора кредитной организации и могут открыть банковские счета в одной или нескольких кредитных организациях. (Закон №782 от 26.12.11г.)

7. Кредитные организации обязаны в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана раскрыть финансовую отчетность, сведения о деятельности и оказании услуг, о структуре собственности (акционерах или участниках, конечных бенефициарах), организационной структуре и структуре управления, соблюдении пруденциальных нормативов, связанных (аффилированных) лицах кредитных организаций и аудиторском заключении за прошлый год. (Закон №1549 от 3.08.18г.)

8. Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентную ставку выданных кредитов, депозитов, сбережений, плату за обслуживание и сроки действий заключённых договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных договором с клиентом. (Закон №782 от 26.12.11г.)

9. Кредитная организация, выдавая клиенту кредит или оказывая другую услугу, не имеет права ставить перед ним условия об обязательном пользовании им другими услугами данной кредитной организации или её учреждений. (Закон №782 от 26.12.11г.)

10. При досрочном возвращении клиентом суммы основного долга, кредитная организация не вправе отказать в принятии суммы основного долга. Начисление процентов на оставшийся период и наложение штрафа за досрочное погашение основного долга запрещается. (Закон №1549 от 3.08.18г.)

11. Правительство Республики Таджикистан гарантирует сохранность и возврат депозитов и сбережений физических лиц в государственном банке. (Закон №782 от 26.12.11г.)

12. К требованиям кредитных организаций по возвращению выданных кредитов устанавливается пятилетний срок исковой давности. (Закон №782 от 26.12.11г., Закон №1549 от 03.08.2018г.)

## **Статья 56. Заключительные положения**

1. Кредитная организация, обладающая лицензией Национального банка Таджикистана в день вступления в силу Закона, продолжает свою деятельность как кредитная организация на основании положений настоящего Закона. (Закон №782 от 26.12.11г.)

2. Такая кредитная организация представляет в Национальный банк Таджикистана перечень акционеров (участников) и для каждого владельца преимущественной доли участия, включая конечного бенефициарного владельца такой преимущественной доли участия, информацию и свидетельство, а также другую информацию о них, которая запрашивается Национальным банком Таджикистана, в течение 3 месяцев после вступления в силу настоящего Закона. (Закон №782 от 26.12.11г.; Закон №1722 от 7.08.20г.)

3. Требование второго абзаца части 1 статьи 30 настоящего Закона не применяется к кредитным организациям до 1 сентября 2010 года, при условии, что они не увеличат основную сумму больших кредитов в течение данного периода времени. (Закон №782 от 26.12.11г.)

4. Положения Закона Республики Таджикистан «Об акционерных обществах» и Закона Республики Таджикистан «Об обществах с ограниченной ответственностью» применяется в части не противоречащей положениям настоящего Закона. (Закон №782 от 26.12.11г.)

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

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

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

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

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

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

Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.

**Президент**  
**Республики Таджикистан**  
**Рахмон**

**Эмомали**

г. Душанбе, 19 мая 2009 года  
№524