

Закон Республики Таджикистан о банках и банковской деятельности

(в редакции Закона РТ от 2 декабря 2002г.№62, от 28 декабря 2005г. №133)

ГЛАВА I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Понятие банка

Банком в Республике Таджикистан является коммерческая организация, созданная для привлечения депозитов и других денежных средств в целях использования для кредитования на условиях возвратности, платности, срочности, а также для осуществления расчетов по поручению клиентов(в редакции Закона РТ 2.12.2002г.№62).

Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Таджикистан, настоящим Законом, Законом Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана", другими законами Республики Таджикистан, нормативными актами Национального банка Таджикистана и своим уставом.

Термин "Банк" или иные словосочетания с применением этого термина могут быть использованы в фирменном наименовании и рекламных целях лишь организациями, имеющими право на совершение банковских операций в соответствии с настоящим Законом.

Банки образуются на основе любой формы собственности (в том числе с привлечением иностранного капитала), в порядке, установленном законом Республики Таджикистан.

Статья 2. Банковская деятельность

1. Банковской деятельностью является осуществление банковских операций, а также проведение иных установленных настоящей статьей операций.

2. К банковским операциям относятся:

- а) прием депозитов юридических лиц;
- б) прием депозитов физических лиц;
- в) открытие и ведение счетов клиентов, корреспондентских счетов банков и не банковских финансовых учреждений, а также металлических счетов банков;
- г) кассовые операции: прием, пересчет, размен, обмен, упаковка и хранение банкнот и монет;
- д) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денежных средств;
- е) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- ж) ссудные операции: предоставление кредитов в денежной форме;
- з) финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или

распорядителей инвестируемых средств;

и) доверительные (трастовые) операции: управление денежными средствами, ценными бумагами в интересах и по поручению доверителя;

к) клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;

л) сейфовые операции: услуги по хранению бумаг, документов и ценностей клиентов, в том числе сдаче в аренду сейфовых ящиков и помещений;

м) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и движимого имущества;

н) эмиссия чеков;

о) прием на инкассо, акцепт, оплата и подтверждение платежных документов, открытие и подтверждение коммерческих аккредитивов;

п) выпуск платежных карточек;

р) инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;

с) организация обменных операций с иностранной валютой.

Лицензии банкам и другим юридическим и физическим лицам на проведение вышеназванных операций предоставляются только Национальным банком Таджикистана.

Лицензия на совершение вышеназванных банковских операций в национальной валюте выдается банку после его государственной регистрации в установленном порядке.

Лицензия на совершение вышеназванных банковских операций в иностранной валюте выдается через год, после начала работы банка и при наличии современных средств международной связи и соответствующих специалистов.

Совместному банку с участием капитала иностранного банка и филиалу иностранного банка лицензия на осуществление банковских операций в иностранной валюте может выдаваться через три месяца после его создания при наличии условий, указанных в части пятой этой статьи.

3. Банки, помимо перечисленных в пункте 2 настоящей статьи операций, вправе осуществлять при наличии лицензии Национального банка Таджикистана также следующие операции:

а) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, гранулах, порошках, солях, монет из драгоценных металлов, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;

б) инвестиционные операции за пределами Республики Таджикистан;

в) гарантийные операции: выдачу поручительств, гарантий и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме, гарантийный тип аккредитива (аккредитив стэндбай);

г) сдачу в аренду имущества с сохранением права собственности арендодателя на сдаваемое в аренду имущество на весь срок действия договора (лизинга);

д) эмиссию собственных ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и депозитных сертификатов);

е) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;

ж) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без обязательства продавца.

4. Посреднические операции на рынке ценных бумаг, осуществляются банками при наличии лицензии Национального банка Таджикистана.

5. Виды деятельности, перечисленные в пунктах 3 и 4 настоящей статьи, могут быть совершены различными видами не банковских финансовых организаций, созданных банками согласно Положению Национального банка Таджикистана. Эти нормы распространяются и на не банковские финансовые организации, созданные не банковскими учреждениями.

Статья 3. Депозит

Депозит - размещенные в банке физическими и юридическими лицами денежные средства, которые могут быть сняты со счета по первому требованию или по истечении срока, без процентов или с процентами или выплачены третьей стороне чеком или поручением.

Статья 4. Банковская система Республики Таджикистан и правовое регулирование банковской деятельности

Банковская система Республики Таджикистан состоит из:

1) Национального банка Таджикистана как центрального банка страны, задачи, принципы деятельности, правовой статус и полномочия которого определены Законом Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана". Положения настоящего Закона применяются к Национальному банку Таджикистана лишь в случаях, прямо предусмотренных этим Законом;

2) иных банков, которые могут создаваться в следующих формах:

а) государственный банк - банк, в котором Правительство Республики Таджикистан является единственным владельцем уставного капитала;

б) негосударственный банк - банк, уставный фонд которого принадлежит физическим и юридическим лицам. Часть акций этого банка может принадлежать Правительству Республики Таджикистан в лице Министерства финансов Республики Таджикистан;

в) банк с участием иностранного капитала банк, часть акций которого находится во владении, собственности и управлении следующих лиц:

-нерезидентов Республики Таджикистан;

-юридических лиц - резидентов Республики Таджикистан, более пятидесяти процентов акций (вкладов участников) которых находятся во владении, собственности и управлении нерезидентов Республики Таджикистан либо аналогичных им юридических лиц - резидентов Республики Таджикистан;

-резидентов Республики Таджикистан, являющихся распорядителями средств (доверенными лицами) нерезидентов Республики Таджикистан либо юридических лиц, указанных в подпункте "б" настоящего пункта;

г) межгосударственный банк - банк, созданный в порядке, установленном настоящим Законом, и действующий на основании международного договора, владельцами уставного фонда, которого являются Правительство Республики Таджикистан и правительство (правительства), государство (государства), подписавшие данный договор.

Статья 5. Запрет на неуполномоченную деятельность

Физические и юридические лица, не имеющие соответствующую лицензию Национального банка Таджикистана, за исключением случаев, предусмотренных частью третьей настоящей статьи, не имеют права:

а) принимать депозиты, а также выполнять иные банковские операции в качестве основной или дополнительной деятельности;

б) осуществлять аудиторскую проверку банковской деятельности в качестве основной или дополнительной деятельности;

в) использовать в своем наименовании, документах, объявлениях и рекламе слово "банк" или производное от него слово (выражение), создающее впечатление, что оно принимает депозиты, выполняет другие банковские операции либо проводит аудиторскую проверку банковской деятельности.

Настоящий запрет не распространяется на Национальный банк Таджикистана, филиалы и представительства банков, международные финансовые организации. Возможные исключения к запрещению на прием депозитов лицами, не имеющими лицензии Национального банка Таджикистана, определяются нормативными актами Национального банка Таджикистана и включают случаи приема депозитов:

а) от Национального банка Таджикистана, банков, а также небанковских финансовых организаций, имеющих лицензию Национального банка Таджикистана на предоставление кредитов;

б) в качестве суммы, уплачиваемой в связи с действительной сделкой по купле-продаже имущества, выполнению работ или оказанию услуг (в виде залога или суммы, подлежащей возврату, в случае, если сделка не состоится);

в) в качестве займа на условиях возврата суммы, не превышающей первоначальную.

Банковские операции, осуществленные без лицензии Национального банка Таджикистана, являются недействительными.

Статья 6. Ассоциации (союзы)(в редакции Закона РТ 2.12.2002г.№62)

Банки могут создавать ассоциации (союзы), не преследующие цели извлечения прибыли, для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития и международных связей, удовлетворения научных, информационных и профессиональных интересов, выработки рекомендаций по осуществлению банковской деятельности и решению иных совместных задач банков.

Ассоциациям(союзам) банков запрещается осуществление банковских операций(в редакции Закона РТ от 2.12.2002г.№62). Ассоциации(союзы) банков создаются и регистрируются в порядке, установленном законом Республики Таджикистан(в редакции Закона РТ от 2.12.2002г. N 62).

Ассоциации(союзы) банков уведомляют Национальный банк Таджикистана о своем создании в месячный срок после регистрации(в редакции Закона РТ от 2.12.2002г.№62).

Ассоциация (союз) банков не может использовать в целях ограничения конкуренции в банковской системе, манипулирования ставками вознаграждения, условиями предложения кредитов и иных банковских услуг(в редакции Законаи РТ от 2.12.2002г.N 62).

Статья 7. Запрет на рекламу, не соответствующую действительности

Банкам запрещается реклама их деятельности, не соответствующая действительности и вводящая в заблуждение общественность на день ее опубликования или оглашения. Национальный банк Таджикистана вправе потребовать от банка внесения изменений в рекламу, не соответствующую действительности, либо ее прекращения и опровержения, соответственно по телевидению, радио и в других средствах массовой информации. В случае невыполнения данного требования в установленный Национальным банком Таджикистана срок он вправе выступить в средствах массовой информации о несоответствии действительности сведений, содержащихся в рекламе. Расходы, связанные с этим покрываются за счет банка или не банковской финансовой организации, выпустившей несоответствующую действительности рекламу. Юридическим и физическим лицам, не имеющим лицензии Национального банка Таджикистана на совершение банковских операций, запрещается реклама осуществляемых услуг, подпадающих под категорию банковских операций.

ГЛАВА II. СОЗДАНИЕ БАНКОВ

Статья 8. Организационно-правовая форма банков

Банки (за исключением государственных банков) создаются в форме акционерных обществ закрытого типа без права выпуска акций на предъявителя. Преобразование банка в акционерное общество открытого типа допускается при условии его непрерывного безубыточного функционирования в течение одного календарного года с момента получения лицензий Национального банка Таджикистана на совершение банковских операций и соблюдения в течение этого года установленных Национальным банком Таджикистана нормативов и иных обязательных норм и лимитов.

Акционеры банка, являющиеся его учредителями после его преобразования в акционерное общество открытого типа не могут иметь каких-либо дополнительных преимуществ или нести какие-либо дополнительные обязанности по сравнению с другими акционерами.

Органами управления акционерного банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет банка, избираемый Общим собранием акционеров;
- Правление банка, формируемое и утверждаемое в установленном Общим собранием акционеров порядке.

Национальный банк Таджикистана устанавливает для всех банков, действующих на территории Республики Таджикистан, не банковских финансовых организаций, а также контролирующих их органов, единые, соответствующие международным нормам, стандарты финансовой отчетности и принципов бухгалтерского учета. Национальный банк Таджикистана обеспечивает соблюдение выполнения установленных стандартов.

Статья 9. Учредительные документы банка

Банк создается на основании учредительного договора и действует в соответствии со своим уставом. Учредительный договор о создании банка должен, помимо сведений, предусмотренных действующим законодательством, содержать в обязательном порядке:

- а) сведения об учредителях, включая полное фирменное наименование и место нахождения каждого из них, а также данные об их государственной регистрации (для юридических лиц), фамилия, имя, гражданство, место жительства и данные документа, удостоверяющего личность (для физических лиц);
- б) сведения о количестве, категориях и номинальной стоимости акций.

Статья 10. Наименование банка

Банк имеет фирменное (полное официальное и сокращенное) наименования на государственном языке и наименование в переводе на иностранном языке. Банк

имеет печать со своим фирменным наименованием. Фирменное наименование банка должно содержать указание на характер деятельности этого юридического лица посредством использования слов "банк" или "не банковская финансовая организация", а также указание на его организационно-правовую форму. Национальный банк Таджикистана обязан при рассмотрении заявления о регистрации банка, запретить использование наименования банка, если предполагаемое наименование уже содержится в Книге государственной регистрации банков и других не банковских финансовых организаций.

Статья 11. Отношение между банком и государством

Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства. Банк не отвечает по обязательствам Национального банка Таджикистана. Национальный банк Таджикистана не отвечает по обязательствам банка, за исключением случаев, когда Национальный банк Таджикистана принял на себя такие обязательства. Органы исполнительной и местной власти республики не вправе вмешиваться в деятельность банков. Банк по специально заключаемому на конкурсной основе договору может выполнить отдельные поручения Правительства Республики Таджикистан и местных органов исполнительной власти, осуществлять операции со средствами республиканского и местного бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование бюджетных средств, выделяемых для осуществления республиканских и местных программ. Соответствующий договор должен содержать взаимные обязательства сторон и предусматривать их ответственность, условия и формы контроля за использованием бюджетных средств. Банк не может быть обязан к осуществлению деятельности, не предусмотренной его учредительными документами, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Статья 12. Устав банка

Банк имеет устав, утверждаемый в установленном законом порядке. Устав банка должен содержать:

- 1) фирменное (полное официальное) наименование, а также все другие наименования, установленные настоящим Законом; 2) указание на организационно-правовую форму;
- 3) сведения о месте нахождения (почтовом адресе органов управления и обособленных подразделений);
- 4) перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со статьей 2 настоящего Закона;
- 5) сведения о размере уставного капитала;
- 6) сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и их полномочиях;
- 7) иные сведения, предусмотренные законами республики для уставов юридических

лиц указанной организационно-правовой формы.

Банки могут свободно вести деятельность, схожую по функциям и предназначению с любым из перечисленных в статье 2 настоящего Закона полномочий. Банк обязан регистрировать в Национальном банке Таджикистана все изменения и дополнения, вносимые в свой устав. Национальный банк Таджикистана в месячный срок со дня подачи всех надлежащим образом оформленных документов принимает решение о регистрации изменений и дополнений в уставе банка.

Статья 13. Уставный капитал банка

Уставный капитал банка образуется за счет средств, выплаченных учредителей и реализации банковских акций в национальной и иностранной валюте (в редакции Закона РТ от 2.12.2002г.№62). минимальный размер уставного капитала банка и части образованной в иностранной валюте, устанавливается Правлением Национального банка Таджикистана (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г.№62).

Решение Национального банка Таджикистана об изменении минимального размера уставного капитала вступает в силу не ранее чем через 90 дней после дня его принятия. Для вновь регистрируемых банков Национальным банком Таджикистана применяется норматив минимального размера уставного капитала, действующий на день подачи документов на регистрацию и получение лицензии. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка привлеченные денежные средства.

Средства республиканского бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении республиканских органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка.

При приобретении контрольного пакета акций банка прямо или через посредника одним или несколькими юридическими и физическими лицами, или любой группой, действующей согласно специальному соглашению или имея контролирующее положение, необходимо предварительно уведомить

Национальный банк Таджикистана, если результатом такого рода приобретения станет контроль голосующих акций, превышающих в общем 5 процентов количества всех фактически выпущенных голосующих акций банка. Если такое приобретение составит более 20 процентов всех голосующих акций, лицом, совершающим сделку необходимо получить предварительное письменное согласие Национального банка Таджикистана. Национальный банк Таджикистана не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Национальный банк Таджикистана не сообщил о принятом решении в течении указанного срока, сделка купли-продажи акций (долей) банка считается

разрешенной. Национальный банк Таджикистана имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки купли-продажи более 20 процентов акций (долей) банка, если, по его мнению, финансовые ресурсы приобретателей акций (долей), недостаточны или они не имеют постоянного источника пополнения; а также при нарушении антимонопольных правил и в других предусмотренных законом случаях.

Статья 14. Учредители и акционеры банка

Учредителями и акционерами банка могут быть юридические и физические лица - резиденты и нерезиденты Республики Таджикистан (с учетом ограничений, установленных настоящим Законом). Правительство Республики Таджикистан может быть учредителем и акционером только в лице Министерства финансов. Предприятия и организации, более 50 процентов уставного капитала которых принадлежит (контролирует) государству, не могут быть учредителями и акционерами банка (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г. N62).

Статья 15. Особенности создания дочерних банков (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г. N62)

Дочерний банк - это самостоятельное юридическое лицо, контрольный пакет акций которого принадлежит банку учредителю (родительскому банку).

Родительским банком по отношению к дочернему банку могут быть банки-нерезиденты Республики Таджикистан имеющие определенный рейтинг одного из основных агентств. Перечень основных рейтинговых агентств и минимальный требуемый рейтинг устанавливается Национальным банком Таджикистана.

Банк - нерезидент Республики Таджикистан вправе подать в Национальный банк Таджикистана заявление о выдаче разрешения на открытие дочернего банка после одного года работы на территории Республики Таджикистан представительства данного банка.

Банк-резидент Республики Таджикистан вправе, с разрешения Национального банка Таджикистана, открыть дочернее банки, как на территории Республики Таджикистан, так и за ее пределами (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г. N62).

Дочерние банки открываются на территории Республики Таджикистан в установленном Национальным банком Таджикистана, настоящим Законом и другими законами Республики Таджикистан порядке (в редакции ЗРТ от 02.12.2002г. N62.).

Дочерний банк не вправе создавать другой дочерний банк (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г. N62).

ГЛАВА III. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ БАНКОВ, ИХ РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Статья 16. Открытие банков, их государственная регистрация и выдача им лицензий на осуществление банковских операций

Юридическое и физическое лицо вправе обратиться в Национальный банк Таджикистана с заявлением о выдаче разрешения на открытие банка (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г.№62). Заявление подается на государственном языке и должно содержать адрес заявителя. Банки подлежат государственной регистрации в Национальном банке Таджикистана и зарегистрированы в Книге государственной регистрации банков и не банковских финансовых организаций. За регистрацию банков и не банковских финансовых организаций взимается сбор в размере 0,5 процента от объявленного уставного капитала. Лицензия на осуществление банковских операций банку выдается после его государственной регистрации в порядке, установленном настоящим Законом. Банки получают право осуществления банковских операций с момента получения лицензии.

Статья 17. Лицензирование банковских операций

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Национальным банком Таджикистана в порядке, установленном настоящим Законом. Лицензии учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций. Реестр выданных банкам и не банковским финансовым организациям лицензий подлежит публикации в официальном издании Национального банка Таджикистана не реже одного раза в год, а изменение и дополнение в реестр - в месячный срок со дня их внесения. В лицензии указываются банковские операции на осуществление которых данный банк или не банковские финансовые организации имеют право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться. Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии влечет за собой взыскание с него всей суммы доходов, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двухкратном размере этой суммы, которые зачисляются в доход республиканского бюджета. Взыскание производится в бесспорном порядке по требованию соответствующего уполномоченного законом органа и Национального банка Таджикистана. Национальный банк Таджикистана вправе в установленном законом порядке требовать ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции. Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут ответственность в установленном законом порядке. Банки и не банковские финансовые организации осуществляют профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензией Национального банка Таджикистана.

Статья 18. Документы, необходимые для государственной регистрации банка и получения лицензии на осуществление банковских операций

Для государственной регистрации банка и получения лицензии на осуществление банковских операций представляются следующие документы:

- заявление с ходатайством о государственной регистрации банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций;
- учредительный договор;
- устав;
- протокол собрания учредителей о принятии устава и об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера;
- копии свидетельств о государственной регистрации учредителей юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения государственных налоговых органов о выполнении учредителями - юридическими лицами обязательств перед республиканским и местным бюджетами за последние три года;
- декларация о доходах учредителей физических лиц, заверенная органами государственной налоговой службы, подтверждающая источники происхождения средств, вносимых в уставной капитал банка;
- анкеты кандидатов на должности руководителя и главного бухгалтера банка, заполняемые ими в установленном порядке, а также копия их паспорта и диплома об образовании;
- бизнес-план вновь создаваемого банка, раскрывающий стратегию деятельности, направления и масштабы деятельности, финансовые перспективы (бюджет, расчетный баланс, счет прибылей и убытков за первых три финансовых (операционных) года, план маркетинга (формирования клиентуры банка), план привлечения трудовых ресурсов, контроль внутреннего аудита;
- отчет о проведенных учредителями подготовительных мероприятий согласно представленному бизнес-плану; -нотариально либо иным законным образом удостоверенный документ, подтверждающий полномочия заявителя на подачу заявления от имени учредителей.

Статья 19. Требования к руководящим работникам банка

Руководящими работниками банка являются Председатель банка и его заместители, начальник управления учета (главный бухгалтер) и его заместители, руководитель и главный бухгалтер филиала банка и их заместители. Руководящие работники, а также кандидаты рекомендуемые для назначения или избрания на должности руководящих работников, должны соответствовать минимальным требованиям, установленным частями третьей, четвертой и пятой настоящей статьи. Соответствие указанным требованиям устанавливается квалификационной комиссией Национального банка Таджикистана.

Признается несоответствующим занимаемой должности или не может быть назначен на должность Председателя банка лицо:

- а) не имеющее высшего экономического образования;
- б) имеющее не погашенную или не снятую в установленном законом порядке судимость;
- в) не обладающее достаточными знаниями банковского и хозяйственного законодательства;
- г) в прошлом являющееся руководящим работником юридического лица, потерпевшего банкротство, или банка, либо не банковской финансовой организации у которой за невыполнение требований законодательства и других противоправных действий была отозвана лицензия на совершение банковских операций.

Пункт "а" части третьей настоящей статьи не применяется к лицам, имеющим более 10 лет стажа работы на должности руководящего работника банка или не банковской финансовой организации. Иные руководящие работники банка назначаемые (избираемые) на должности, помимо соответствия требованиям, изложенным в пунктах "б", "в", "г" части третьей настоящей статьи, должны иметь высшее или среднее специальное образование, соответствующее профилю работы. Председатель банка и его заместители, начальник управления учета (главный бухгалтер) и его заместители, руководитель, главный бухгалтер филиала банка назначаются (избираются) на должности после получения согласия Национального банка Таджикистана и должны иметь соответствующий стаж работы в банковской системе: Председатель и начальник управления учета (главный бухгалтер) не менее трех лет, заместитель Председателя и заместитель главного бухгалтера - не менее двух лет, руководитель и главный бухгалтер филиала банка - не менее трех лет, а их заместители - не менее двух лет. Отдельные лица могут быть назначены на должность исполняющего обязанности руководящего работника, указанного в части первой этой статьи на срок не более трех месяцев. Руководящие работники и служащие банка или созданных с их участием организаций не могут занимать должность Председателя Совета банка. Исключен (в редакции Закона РТ от 28.12.2005г. №133) Требования, предусмотренные настоящей статьей, обязательны к соблюдению всеми банками и не банковскими финансовыми организациями в течении всего срока их деятельности.

Статья 20. Порядок государственной регистрации банка и выдачи лицензии на осуществление банковских операций

При представлении документов, перечисленных в статье 18 настоящего Закона, Национальный банк Таджикистана выдает учредителям банка письменное подтверждение получения от них документов. Национальный банк Таджикистана в срок, не превышающий шести месяцев после представления всех надлежаще оформленных документов, должен принять решение о государственной регистрации банка и выдачи лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом.

После принятия решения о государственной регистрации банка и выдачи лицензии на осуществление банковских операций Национальный банк Таджикистана в

трехдневный срок уведомляет об этом учредителей банка предложением в трехмесячный срок произвести оплату ста процентов ее объявленного уставного капитала и выдает учредителям свидетельство о государственной регистрации банка. Не оплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок является основанием для аннулирования решения о государственной регистрации банка.

Для оплаты уставного капитала Национальный банк Таджикистана открывает зарегистрированному банку, а при необходимости не банковской финансовой организации корреспондентский счет, реквизиты которого указываются в уведомлении Национального банка Таджикистана о государственной регистрации банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций. При предъявлении банком документов, подтверждающих оплату ста процентов объявленного уставного капитала Национальный банк Таджикистана в трехдневный срок выдает ему лицензию на осуществление банковских операций.

Банк обязан сообщать Национальному банку Таджикистана обо всех изменениях в персональном составе руководящих работников банка в двухдневный срок со дня принятия такого решения. Назначение нового руководителя или главного бухгалтера должно соответствовать требованиям статьи 19 настоящего Закона. Национальный банк Таджикистана в месячный срок дает согласие на указанные назначения или представляет в письменной форме мотивированный отказ в соответствии со статьей 21 настоящего Закона.

Вакантные должности руководящих работников должны укомплектовываться в течение трех месяцев.

Статья 21. Основания и порядок отказа в государственной регистрации банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций

Отказ от государственной регистрации банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций допускается только по следующим основаниям:

а) несоответствие квалификационным требованиям, предъявляемым к предлагаемым кандидатам на должности руководящих работников банка. Под несоответствием квалификационным требованиям понимается:

-отсутствие у них соответствующего высшего образования и опыта руководства отделом или иным подразделением банка, связанного с осуществлением банковских операций, либо опыта руководства таким подразделением в соответствии с требованием статьи 19 настоящего Закона;

-наличие указанных в пункте "б" части третьей статьи 19 настоящего Закона обстоятельств;

-совершение в течении года административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

-наличие в течение последних двух лет фактов расторжения с указанными

лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации по основаниям, предусмотренным статьей 46 Трудового кодекса Республики Таджикистан, за исключением пунктов 1,8,9,10.

б) неудовлетворительное финансовое положение учредителей банка или невыполнение ими своих обязательств перед республиканским и местным бюджетами за последние три года;

в) несоответствие документов, поданных для государственной регистрации банка и получения лицензии, как по форме, так и по содержанию требованиям предъявляемым Национальным банком Таджикистана. Решение об отказе в государственной регистрации и выдаче лицензии сообщается учредителям банка в письменной форме и должно быть мотивировано. Отказ в государственной регистрации и выдаче лицензии, непринятие Национальным банком Таджикистана в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы учредителями в Высший экономический суд Республики Таджикистан.

Статья 22. Государственная регистрация банка с участием иностранного капитала и филиала иностранного банка и выдача им лицензий на осуществление банковских операций

Для государственной регистрации банка с участием иностранного капитала и филиала иностранного банка и получения ими лицензий на осуществление банковских операций, помимо документов, указанных в статье 18 настоящего Закона, дополнительно представляются надлежащим образом оформленные следующие документы:

-решение иностранного юридического лица о его участие в создании банка на территории Республики Таджикистан или об открытии филиала банка;

-документ, подтверждающий регистрацию юридического лица, и баланс за три предыдущих года, подтвержденный аудиторским заключением;

-письменное согласие соответствующего контрольного органа страны его местопребывания на участие в создании банка на территории Республики Таджикистан или на открытие филиала банка в тех случаях, когда такое разрешение требуется по законодательству страны его местопребывания. Иностранное физическое лицо должно представить подтверждение первоклассного (согласно международной практике) иностранного банка о своей платежеспособности.

Статья 23. Дополнительные требования к созданию и деятельности банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков

Банк обязан получить предварительное согласие Национального банка Таджикистана на увеличение своего уставного капитала за счет средств нерезидентов и на выдачу (в том числе продажу) своих акций в пользу нерезидентов. Указанные сделки по выдаче акций в пользу нерезидентов, совершенные без согласия Национального банка Таджикистана, являются недействительными. Заявление об увеличении уставного капитала банка за счет средств нерезидентов и о выдаче акций в пользу нерезидентов рассматривается

Национальным банком Таджикистана в двухмесячный срок со дня его поступления и принимается решение о даче согласия на заключение указанных в заявлении сделок или мотивированный отказ. В случае, если Национальный банк Таджикистана в двухмесячный срок письменно не сообщит заявителю о принятом им решении, согласие Национального банка Таджикистана на заключение указанных сделок считается полученным.

Национальный банк Таджикистана вправе по согласованию с Правительством Республики Таджикистан устанавливать для банков с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с участием таджикского капитала и филиалов таджикских банков применяются ограничения в их создании деятельности.

Национальный банк Таджикистана имеет право устанавливать в порядке, установленном Законом Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана", дополнительные требования к банкам с участием иностранного капитала и филиалам иностранных банков относительно обязательных нормативов, порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня (реестра) осуществляемых банковских операций, а также относительно минимального размера уставного капитала вновь регистрируемых банков с участием иностранного капитала и минимального размера капитала вновь регистрируемых филиалов иностранных банков (в редакции Закона РТ от 28.12.2005г. №133).

Статья 24. Создание филиалов и представительств банка

Филиал банка - подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка, осуществляющее банковские операции от имени банка и действующее в пределах полномочий, представленных ему банком. Филиал банка имеет единые с банком уставный фонд, баланс, а также наименование, полностью совпадающее с наименованием банка. Банк обязан получить согласие Национального банка Таджикистана на открытие, слияние и закрытие своего филиала. Вопрос о даче согласия на открытие и закрытие филиала банка должен быть рассмотрен Национальным банком Таджикистана в трехмесячный срок.

К заявлению о даче согласия на открытие филиала банка должны прилагаться следующие документы:

- положение о филиале банка, включающее перечень банковских операций, которые филиал будет уполномочен проводить;

- сведения о кандидатах на должности руководителя и главного бухгалтера филиала банка в соответствии с требованиями статьи 19 настоящего Закона. На создание банка, филиала или представительства банка на территории Республики Таджикистан согласия местной власти не требуется.

Отказ о даче согласия на открытие филиала банка производится Национальным банком Таджикистана по следующим основаниям:

а) несоответствие кандидатов на должности руководителя и главного бухгалтера филиала банка требованиям, установленным частями второй, третьей и четвертой статьи 19 настоящего Закона;

б) несоответствие помещений и оборудования филиала банка нормативным требованиям Национального банка Таджикистана; в) не соблюдение банком обязательных нормативов, установленных Национальным банком Таджикистана;

г) нарушение законов и нормативных актов Национального банка Таджикистана;

д) представление не совсем ясного или неубедительного бизнес-плана (экономическое и правовое обоснование) о необходимости создания филиала банка. Представительство банка - подразделение банка, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения банка, действующее от имени и по поручению банка и не осуществляющее от имени и по поручению банка каких-либо банковских операций.

К заявлению о даче согласия на открытие представительства банка-нерезидента Республики Таджикистан должны прилагаться следующие документы:

а) учредительные документы банка-заявителя;

б) решение соответствующего органа банка-заявителя об открытии представительства на территории Республики Таджикистан; в) письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что банк-заявитель обладает действующей лицензией на осуществление банковских операций;

г) годовой отчет банка-заявителя (включая консолидированный баланс и отчет о прибылях и убытках) за последний финансовый год;

д) письменное уведомление органа банковского надзора соответствующего государства о том, что он не возражает против открытия представительства банка-заявителя на территории Республики Таджикистан, либо заявления органа банковского надзора или авторитетной юридической службы соответствующего государства о том, что такое разрешение по законодательству государства банка-заявителя не требуется;

е) сведения о предполагаемом количестве сотрудников представительства и его руководителе.

Статья 25. Меры, применяемые Национальным банком Таджикистана, к банкам за нарушение законов Таджикистана и нормативных актов Национального банка Таджикистана

За нарушение законов, нормативно-правовых актов, предписаний Национального банка Таджикистана, установленных им обязательных нормативов, не представления информации, представления неполной или недостоверной информации, а также совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Национальный банк Таджикистана вправе в порядке

надзора применять меры, установленные Законом Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана".

Статья 26. Основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций

Национальный банк Таджикистана может отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

- установления недостоверности сведений на основании которых выдана лицензия;
- задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных лицензией, более года со дня ее выдачи;
- установление фактов недостоверности отчетных данных;
- осуществления, в том числе однократного, банковских операций, непредусмотренных лицензией Национального банка Таджикистана;
- неисполнение требований законов республики, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Национального банка Таджикистана, если в течении года к банку неоднократно применялись меры, предусмотренные Законом Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана";
- неудовлетворительного финансового положения банка или не банковской финансовой организации, неисполнения ими своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами, являющихся основанием для применения к банку предусмотренных статьей 48 Закона Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана" санкций.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, кроме предусмотренных настоящим Законом, не допускается. Сообщение об отзыве лицензии на совершение банковских операций публикуется Национальным банком Таджикистана в официальном издании Национального банка Таджикистана в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

Статья 27. Добровольная реорганизация банка

Добровольная реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) банков может быть осуществлена по решению общего собрания акционеров дольщиков и согласия Национального банка Таджикистана. Реорганизуемый банк обязан в течение одного месяца со дня получения разрешения Национального банка Таджикистана на проведение реорганизации проинформировать о предстоящих изменениях всех своих депозиторов, клиентов, заемщиков и других заинтересованных лиц, путем непосредственного уведомления и публикации соответствующего объявления.

Государственная регистрация или перерегистрация образующегося в результате реорганизации банка производится в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан. порядок добровольной реорганизации

банка в том числе порядок подачи ходатайства о получении согласия Национального Банка Таджикистана на проведение добровольной реорганизации и срок его рассмотрения, устанавливается в соответствии с требованием законодательства Республики Таджикистан(в редакции Закона РТ от 02.12.2002г.№62).

Статья 27(1) Основная для отказа в выдаче разрешения на добровольную реорганизацию банка.

Отказ в выдаче разрешения Национального банка на добровольную реорганизацию банка производится по любому из следующих оснований:

1)отсутствие соответствующих решений высшего органа реорганизуемого банка;

2) нарушение в результате предполагаемой реорганизации интересов депозиторов и кредиторов;

3)нарушение в результате предполагаемой реорганизации экономических нормативов и иных обязательных норм;

4) нарушение в результате предполагаемой реорганизации требований антимонопольного законодательства(в редакции Закона РТ от 02.12.2002г.№62).

Статья 27(2) Добровольная и принудительная ликвидация банка

Банк на основании своего высшего органа вправе обратиться в Национальный банк с ходатайством о даче согласия на его добровольную ликвидацию. К ходатайству должен прилагаться перечень мероприятий о сроках и этапах подготовки. банка к прекращению своей деятельности, утвержденный высшим органом банка, балансовый отчет, свидетельствующий о достоверности средств банка для осуществления расчетов по его обязательствам и другие необходимые сведения, установленные Национальным банком. При получении согласия Национального банка на добровольную ликвидацию банк создает ликвидационную комиссию, к которой переходят все полномочия по управлению имуществом и делам банка.

После получения согласия на добровольную ликвидацию банк обязан опубликовать информацию об этом в официальных печатных изданиях.В случае недостаточности средств для удовлетворения требований всех кредиторов или невозможности добровольной ликвидации банк подлежит принудительной ликвидации. Порядок ликвидации, особенности деятельности ликвидационной комиссии добровольно ликвидируемых банков определяются настоящим Законом, другими законами Республики Таджикистан и нормативно-правовыми актами Национального банка. Принудительная ликвидация банков осуществляется на основании постановления суда и в соответствии с требованием законодательства Республики Таджикистан(в редакции Закона РТ от 02.12.2002г.№62).

ГЛАВА IV. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ И ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ ДЕПОЗИТОРОВ

Статья 28. Способы регулирования деятельности банков и защита интересов депозиторов

В целях обеспечения финансовой устойчивости банков, защиты интересов их депозиторов, а также поддержания стабильности денежно-кредитной системы Республики Таджикистан Национальный банк Таджикистана в пределах его компетенции осуществляет регулирование деятельности банков в том числе путем:

- а) установления экономических нормативов и других обязательных к соблюдению банками лимитов, включая норматив резервных требований, фонда возможных потерь по сомнительным и безнадежным активам;
- б) издания обязательных к исполнению банками инструкций и других нормативных актов;
- в) проверок деятельности банков;
- г) выдача рекомендации по оздоровлению финансового положения банка;
- д) применения к банкам мер воздействия;
- е) наложения санкций на банки.

В интересах социальной защиты граждан, своевременного возврата вкладов (депозитов) банки обязаны формировать страховой фонд. Порядок формирования и размер данного фонда устанавливается Национальным банком Таджикистана.

Статья 29. Экономические нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты

В состав экономических нормативов, устанавливаемых Национальным банком Таджикистана для их обязательного соблюдения банками, входят следующие экономические нормативы:

- а) минимальный размер уставного капитала;
 - б) предельный размер не денежной части уставного капитала, которая не должна превышать 20 процентов уставного капитала банка;
 - в) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - г) норматив ликвидности;
 - д) норматив достаточности капитала;
 - е) размеры валютного, процентного и иных рисков;
 - ж) норматив использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц;
 - з) максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств предоставляемых банком своим акционерам.
- Национальный банк Таджикистана вправе устанавливать дополнительные экономические нормативы, используемые в международной банковской практике и ответственность банков за нарушение

обязательных экономических нормативов.

Нормативные значения и методика расчетов обязательных экономических нормативов, порядок расчета и лимиты открытой валютной позиции, классификация кредитов и создание резервов на возможные потери, метод их соблюдения и методика расчетов, формы соответствующей отчетности и сроки ее представления устанавливаются Национальным банком Таджикистана.

Статья 30. Порядок формирования резервного фонда и фонда покрытия возможных потерь по ссудам

В целях покрытия убытков, связанных с осуществлением банковской деятельности, банки обязаны формировать резервный фонд за счет прибыли, оставшейся в распоряжении банка после уплаты налогов в бюджет. Минимальный размер резервного фонда банка устанавливается Национальным банком Таджикистана. Для обеспечения надлежащего уровня и надежности своей деятельности в соответствии с характером и масштабом проводимых операций банки обязаны осуществлять классификацию выданных кредитов и других активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги и создавать против них фонд покрытия возможных потерь по ссудам в порядке и на условиях, устанавливаемых Национальным банком Таджикистана. Порядок классификации ссуд и размер резервирования на каждый вид классификационных ссуд устанавливается Национальным банком Таджикистана.

Статья 31. Проверка деятельности банков

Проверка деятельности банков производится Национальным банком Таджикистана самостоятельно, в пределах, установленных Законом. Банки обязаны содействовать проверяющему органу по вопросам, указанным в задании Национального банка Таджикистана на проверку, а также обеспечить возможность опроса любых должностных лиц и работников и доступ к любым источникам информации, необходимой для выполнения проверки. Работникам Национального банка Таджикистана запрещается разглашение либо передача другим лицам сведений, полученных в ходе проверки деятельности банков.

Лица, осуществляющие проверки, несут ответственность за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности банков и составляющих банковскую тайну либо коммерческую тайну (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г.№62). Налоговые органы могут проверять банки по вопросам налоговых платежей от банковской деятельности(в редакции Закона РТ от 02.12.2002г.№62). Все другие министерства и ведомства Республики Таджикистан и их управления (отделы) не могут проверять деятельность банков. Их взаимоотношения с банками осуществляются в порядке установленном статьей 32 настоящего Закона.

Статья 32. Банковская тайна

Банковскую тайну составляют сведения:

- о наличии денежных средств и их владельцев;
- о номерах счетов депозиторов, клиентов и корреспондентов банка;
- об остатках и движении денежных средств на этих счетах и счетах самого банка;
- об операциях банка проведенных по поручению клиента либо в его пользу;
- сведения, которые клиент считает нужным сохранить в тайне;
- сведения о наличии средств, их владельцах и стоимости имущества клиентов, находящихся в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банков.

Банки гарантируют сохранность тайны сведений, составляющих банковскую тайну. Должностные лица, работники банков и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, за их разглашение несут уголовную ответственность за исключением случаев, предусмотренных частями четвертой, пятой, шестой, седьмой и восьмой настоящей статьи. Банковская тайна может быть раскрыта только владельцу счета (имущества), любому третьему лицу на основании письменного согласия владельца счета (имущества), данного в момент его личного присутствия в банке, а также лицам указанным в частях пятой, шестой, седьмой и восьмой настоящей статьи.

Справки о сведениях, составляющих банковскую тайну выдаются :

- а) органам дознания и предварительного следствия: по возбужденным и находящимся в их производстве делам на основании постановления дознавателя, следователя, утвержденного соответственно Генеральным прокурором Республики Таджикистан, прокурором области, города или района;
- б) судам: по находящимся в их производстве уголовным, гражданским делам и делам об административных правонарушениях (если клиент банка является стороной по делу) на основании определения суда;
- в) налоговым органам: по вопросам уплаты налогов проверяемыми юридическими и физическими лицами на основании письма руководителя налогового органа и при представлении копии приказа налогового органа на их проверку.

Справки об остатках и движении денежных средств на счет физического лица, а также сведения о характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых шкафах и помещениях банка, а также сведения составляющие банковскую тайну, выдаются:

- а) представителям физического лица: на основании нотариально удостоверенной доверенности;
- б) органам дознания и предварительного следствия: по возбужденным и находящимся в их производстве уголовным делам в случаях, когда на денежные средства и имущество физического лица, находящиеся на счетах или на хранении банка может быть, обращено взыскание или применена конфискация имущества;

в) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения суда в случаях, когда на денежные средства и иное имущество физического лица, находящиеся на счетах или на хранении в банке, может быть, обращено взыскание или применена конфискация имущества;

г) налоговым органам: по вопросам, указанным в пункте "в" части пятой настоящей статьи;

Справки о наличии счетов физического лица и об остатках денежных средств на них, а также сведения о наличии, характере и стоимости его имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка в случае смерти владельца выдаются:

а) лицам, указанным владельцем счета (имущества) в завещательном распоряжении;

б) судам и нотариальным конторам: по находящимся в их производстве наследственным делам;

в) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

Банки в целях обеспечения сохранности имущества банка и банковской тайны вправе создать собственную службу охраны и в установленном законодательством порядке обеспечить необходимыми техническими средствами оружием и другим снаряжением(в редакции Закона РТ от 02.12.2002г.№62).

Статья 33. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и иные ценности, находящиеся в банке

На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в банке, арест может быть наложен не иначе как решением суда, а также по постановлению органов дознания или предварительного следствия, утвержденному прокурором. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, банк незамедлительно по получении решения о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счету (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

Взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в банке, может быть обращено только на основании исполнительных листов и приравненных к ним документов в соответствии с законом Республики Таджикистан. Банк, Национальный банк Таджикистана не несут ответственность за ущерб, причиненный в результате незаконного наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов за исключением случаев, предусмотренных законом. Этот ущерб возмещается в порядке предусмотренном законом(в редакции Закона РТ 02.12.2002г.№62). Конфискация денежных средств и других ценностей может быть произведена только на основании вступившего в законную силу приговора

суда.

Статья 34. Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям банка

Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям и услугам устанавливаются банком по соглашению с клиентами. Банк не имеет право в одностороннем порядке изменять процентные ставки по выданным кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных договором с клиентом.

Статья 35. Отношения между банками и их клиентами

Отношения между банками, а также между банками и их клиентами осуществляются на основе договора, если иной порядок не предусмотрен законодательством Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г. N62). Вкладчиками банка могут быть граждане Республики Таджикистан, иностранные граждане и лица без гражданства. Они свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках, распоряжаться своими вкладами, получать по ним доходы, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок его расторжения и другие существенные условия договора. Клиенты банка вправе открывать банковские счета как в одном, так и в нескольких банках, если иной порядок не предусмотрен законодательством Республики Таджикистан. (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г. N 62) Порядок открытия, ведения и закрытия в банках счетов клиентов в национальной и иностранной валютах устанавливается Национальным банком Таджикистана. Банковские операции проводятся открыто и не могут быть предметом банковской тайны. Настоящая норма не распространяется на условия проведения конкретной операции по требованию клиента.

При осуществлении банковских операций банк обязан по требованию клиента представить риск возможных потерь, лицензию на осуществление банковских операций, информацию о бухгалтерском балансе, отчет о прибылях и убытках и аудиторское заключение за предыдущий год, а также ежемесячные бухгалтерские балансы за текущий год (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г. N62).

Статья 36. Осуществление расчетов банком

Банк осуществляет расчеты по правилам, формам и стандартам, установленным Национальным банком Таджикистана, а при отсутствии правил проведения отдельных видов расчетов - по договоренности между собой; при осуществлении международных расчетов - в порядке, установленном правилами, принятыми в международной банковской практике.

Банк обязан осуществить перечисление средств своего клиента и зачисление средств на его счет не позже следующего операционного дня после получения соответствующего платежного документа, если иное не установлено , договором или платежным документом(в редакции Закона РТ от 02.12.2002г.№62). В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет или списания со счета своего клиента денежных средств банк, Национальный банк Таджикистана выплачивает проценты на сумму этих средств по ставке рефинансирования Национального банка Таджикистана за каждый день.

Статья 37. Антимонопольные правила

Банкам запрещается заключать соглашения и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле. Никакой банк не вправе требовать в качестве условия предоставления кредита или другой услуги, предоставляемого клиенту, чтобы клиент обязательно воспользовался другими услугами банка или другого учреждения. Единственным исключением из этого запрета является то, что банк может требовать от клиента сохранить на счете в этом банке определенную сумму в качестве элемента гарантии возврата полученного кредита или стоимости предоставленной (или предоставляемой) услуги.

Приобретение акций (долей) банков, а также заключение соглашений, предусматривающих осуществление контроля за деятельностью банков (групп банков), не должны противоречить антимонопольным правилам. Соблюдение антимонопольных правил в сфере банковских услуг контролируется государственным антимонопольным органом политике совместно с Национальным банком Таджикистана(в редакции Закона РТ от 02.12.2002г.№62). Банкам запрещается заниматься непосредственно производственной, торговой или посреднической деятельностью, за исключением случаев и в размерах определенных пунктом 7 статьи 45 Закона Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана".

Статья 38. Обеспечение возвратности кредитов

Кредиты, предоставляемые банком могут обеспечиваться залогом имущества, в том числе государственных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными законами или договором(в редакции Закона РТ от 02.12.2002 г.№62). При нарушении заемщиком обязательств по договору банк вправе досрочно взыскать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это

предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законом (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г №62.).

Статья 39. Объявление должников несостоятельными (банкротами) и погашение задолженности

Банк - кредитор вправе по отношению к заемщику, не выполняющему свои обязательства по кредитному договору:

- не предоставлять новых кредитов;
- обращать взыскания на денежные средства, имеющиеся на любых счетах заемщика в этом банке (в случае, если это оговорено в кредитном договоре);
- обратиться в суд с заявлением о признании неплатежеспособного заемщика банкротом в соответствии с законом Республики Таджикистан.

Статья 40. Обязанности банков по обеспечению сохранности вкладов населения

Правительство Республики Таджикистан, в случае неплатежеспособности Сберегательного банка Республики Таджикистан, гарантирует полную сохранность денежных средств и других ценностей физических лиц, вверенных учреждениям этого банка, выдачу их по первому требованию вкладчиков. Государство не несет ответственность по обязательствам других банков. Другие банки с этой целью создают страховой фонд или страхуют вклады населения в порядке и условиях, установленных в Республике Таджикистан.

ГЛАВА V. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВ

Статья 41. Правила бухгалтерского учета в банках

Методология и правила бухгалтерского учета в банках, перечень, формы и сроки представления бухгалтерской и иной отчетности, а также ответственность за их нарушение устанавливается Национальным банком Таджикистана. Банки обязаны предоставлять Национальному банку Таджикистана по его запросу любую информацию о своих средствах, в том числе и находящихся за пределами Республики Таджикистан, размещенных принятых депозитов и предоставленных кредитов, произведенных и производимых банковских операциях и иные сведения, включая сведения, составляющие банковскую тайну.

Работникам Национального банка Таджикистана запрещается разглашение либо передача третьим лицам сведений, полученных в ходе реализации прав, установленных частью второй настоящей статьи. Все принципы бухгалтерского учета и банковский план счетов для банков, как и вся их финансовая отчетность устанавливаются Национальным банком Таджикистана в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Статья 42. Аудиторская проверка банка

Деятельность банка подлежит ежегодной проверке в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, аудиторской организацией (аудитором), имеющей лицензию на осуществление таких проверок. Национальный банк Таджикистана является единственным органом на территории Республики Таджикистан, имеющим право выдавать лицензию на проведение аудиторской проверки деятельности банка. Аудиторская проверка банка осуществляется в соответствии с настоящим Законом и другими законами Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г. N62)

Аудиторская проверка деятельности банка проводится с точки зрения:

- установления достоверного состояния собственного капитала и финансового состояния банка;
- своевременности, полноты и точности отражения проведенных банковских операций в учете и отчетности;
- соответствия проведенных банковских операций требованиям законов Республики Таджикистан и нормативных актов Национального банка Таджикистана;
- соответствия проведенных банковских операций общим условиям их проведения, а также соответствия порядка проведения банковских операций внутренним правилам банка.

Результаты проверки и свои выводы аудиторская организация (аудитор) излагает в заключении, представляемом Совету (Правлению) банка. Оно должно содержать сведения о достоверности финансовой отчетности банка, выполнения им обязательных нормативов, установленных Национальным банком Таджикистана, состояние внутреннего контроля и других положениях, определяемых законодательством республики и уставом (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г.). Аудиторская организация (аудитор) обязана представить Национальному банку Таджикистана по его требованию копию заключения и информации о проведенной аудиторской проверке (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г. N62). Министерства, другие органы исполнительной власти Республики Таджикистан не имеют права проводить ревизию (аудит) или проверку финансово-хозяйственной деятельности банка. Внутренний аудит осуществляется соответствующей службой банка и его ревизионной комиссией.

Статья 43. Представление и опубликование отчетов

Банки по окончании финансового года не позднее установленного срока представляют Национальному банку Таджикистана:

- финансовый отчет подтвержденный аудиторским заключением;
- информацию о своей деятельности и операциях в истекшем году. Банки публикуют годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о прибылях и убытках, по формам и в сроки, установленные Национальным банком Таджикистана, после подтверждения аудиторской фирмой (аудитором) достоверности представленных в них сведений и утверждения годового баланса и отчета о прибылях и убытках

годовым собранием акционеров банка.

ГЛАВА VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г.№62)

Статья 44. Не банковские финансовые организации

Не банковские финансовые организации юридические лица, не являющиеся банками, которые на основании лицензии Национального банка Таджикистана правомочны проводить отдельные банковские операции, оказывать финансовое обслуживание физических лиц и предприятий. Однако оказываемые ими услуги не включают в себя вовлечение прямо или косвенно, ни в каких масштабах, в коммерческую, страховую или промышленную деятельность. Статус, порядок создания, перечень выполняемых ими банковских операций и основания получения разрешения на это, возможные ограничения их деятельности устанавливаются нормативными актами Национального банка Таджикистана в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана".

Статья 45. Ответственность за нарушение настоящего Закона

В случае проведения банками банковских операций без соответствующей лицензии Национального банка Таджикистана доходы от этих операций изымаются в соответствии с законом в бесспорном порядке. Аудиторская проверка деятельности банка, осуществленная аудиторской фирмой (аудитором), не имеющей лицензии Национального банка Таджикистана, считается недействительной и все доходы от этой деятельности подлежат взысканию в установленном законом порядке.

Банки за размещение рекламы, не соответствующей действительности, а также юридические и физические лица, не имеющие лицензию Национального банка Таджикистана на проведение банковской операции, за размещение рекламы о предоставлении услуг, подпадающих под категорию банковских операций, несут установленную законом ответственность. За введение физических и юридических лиц в заблуждение путем не предоставления информации либо предоставления недостоверной или неполной информации банк несет ответственность в соответствии с настоящим Законом и другими законами (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г.№62).

Статья 46. Ответственность служащих банка

Служащие банка обязаны обеспечить сохранность принадлежащих банку имущества и ценностей, а также принятых банком на сохранность имущества и ценностей юридических и физических лиц. В случае серьезного нарушения должностным лицом банка, приведшего к материальным потерям или оказавшим влияние на финансовое положение банка, руководитель банка несет также ответственность в

порядке и размерах установленных законодательством Республики Таджикистан.

Статья 47. Рассмотрение споров (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г N62).

Банки и другие лица вправе обжаловать действия Национального банка Таджикистана в сфере регулирования банковской деятельности в Высший экономический суд Республики Таджикистан. Банк вправе обращаться в Национальный банк Таджикистана с запросами и заявлениями в связи действиями или бездействием Национального банка, на которые последний обязан в месячный срок дать ответ по существу затрагиваемых в них вопросов (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г. N62). Споры между банками и их клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном законами Республики Таджикистан (в редакции Закона РТ от 02.12.2002г. N62)

Президент Республики Таджикистан Э. Рахмонов
г. Душанбе, 23 мая 1998 года, № 648

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ МАДЖЛИСИ ОЛИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
О введении в действие Закона Республики Таджикистан "О банках и
банковской деятельности"**

Маджлиси Оли Республики Таджикистан постановляет:

1. Ввести в действие Закон Республики Таджикистан "О банках и банковской деятельности" после официального опубликования.
2. Установить, что впредь до принятия законодательного акта о не банковских финансовых организациях нормы Закона Республики Таджикистан "О банках и банковской деятельности" и нормативных актов Национального банка Таджикистана распространяются на не банковские финансовые организации.
3. Правительству Республики Таджикистан представить предложения о приведении законов Республики Таджикистан в соответствие с настоящим Законом.
4. Национальному банку Таджикистана привести свои и совместные с другими государственными органами нормативные акты по вопросам банковской деятельности в соответствие с настоящим Законом.

Председатель Маджлиси Оли Республики Таджикистан
С.Раджабов

г.Душанбе, 23 мая 1998 года, № 650