

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

ГЛАВА I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Правовой статус Национального банка Таджикистана

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

Национальный банк Таджикистана является самостоятельным юридическим лицом, имеет печать с изображением государственного герба Республики Таджикистан и своим наименованием,

Местом нахождения Национального банка Таджикистана является город Душанбе.

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

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

Статья 2. Подотчетность Национального банка Таджикистана

Национальный банк Таджикистана подотчетен Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

Подотчетность означает:

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

- представление Национальным банком Таджикистана Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан годового отчета, а также аудиторского заключения как это предусмотрено статьями 68, 70 и 79 настоящего Закона; (Закон №63 от 9.12.04г.)

- определение аудиторской фирмы либо органа для проверки работы Национального банка Таджикистана в соответствии со статьей 79 настоящего Закона, в случае несогласия Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан с результатом аудита, проведенного Национальным банком Таджикистана;

- представление годового и полугодового отчетов и основных направлений денежно-кредитной и валютной политики.

Статья 3. Основные задачи Национального банка Таджикистана

Основными задачами Национального банка Таджикистана являются: достижение и поддержание стабильности покупательной способности национальной валюты. Для достижения этой задачи Национальный банк Таджикистана устанавливает и поддерживает условия денежного, кредитного и валютного рынков, способствующих последовательному и устойчивому экономическому развитию и его интеграции в мировую экономику; развитие и укрепление банковской системы республики; содействие эффективному и бесперебойному функционированию системы расчетов.

Статья 4. Основные функции Национального банка Таджикистана

В соответствии с положениями данного Закона Национальный банк Таджикистана, как резервный банк страны, осуществляет следующие основные функции:

- 1) разрабатывает и проводит денежно-кредитную и валютную политику государства;
- 2) действует как банкир государства и его финансовый агент;
- 3) проводит экономический и денежный анализ и на его основе вносит Правительству Республики Таджикистан свои предложения, доводит результаты анализа до сведения общественности;

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

- 4) осуществляет надзор и регулирование деятельности банков и других кредитных организаций; (Закон №318 от 30.07.07г.)
- 5) является кредитором последней инстанции для банков и других небанковских финансовых организаций; (Закон №63 от 2.12.02г.)
- 6) осуществляет надзор за системой платежей в республике и способствует эффективному функционированию системы межбанковских платежей;
- 7) монопольно осуществляет эмиссию денег и организует их обращение;
- 8) хранит валютные резервы государства и управляет ими;
- 9) от имени Республики Таджикистан принимает на себя обязательства, выполняет операции, вытекающие из участия Республики Таджикистан в деятельности международных организаций в банковской, кредитной и денежной сферах в соответствии с условиями международных договоров;
- 10) составляет платежный баланс государства.

Статья 5. Нормативные акты Национального банка Таджикистана

Национальный банк Таджикистана по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Законом и другими законами Республики Таджикистан, издает нормативные акты, обязательные для органов государственной и исполнительной власти, всех банков и кредитных организаций, юридических и физических лиц.

Нормативные акты Национального банка Таджикистана не могут противоречить законам Республики Таджикистан.

Общеобязательные нормативно-правовые акты Национального банка Таджикистана вступают в силу в соответствии с действующим законодательством. Другие нормативные акты Национального банка Таджикистана вступают в силу со дня их принятия, если Правлением Национального банка Таджикистана (далее - Правление) не установлены иные сроки. Нормативные акты Национального банка Таджикистана не имеют обратной силы. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Нормативные акты Национального банка Таджикистана в полном объеме направляются в необходимых случаях во все зарегистрированные банки и другие небанковские финансовые организации почтовой или иной связью. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Нормативные акты Национального банка Таджикистана могут быть обжалованы в установленном законом порядке.

Проекты республиканских законов, а также нормативных актов республиканских органов исполнительной власти, касающихся выполнения Национальным банком Таджикистана своих функций, направляются на заключение Национальному банку Таджикистана.

Статья 6. Организация деятельности и имущество Национального банка Таджикистана

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

Национальный банк Таджикистана владеет, пользуется и распоряжается принадлежащими ему денежными средствами, зданиями, сооружениями, оборудованием, другими материальными ценностями и может создавать в целях выполнения своих задач организации, обладающие правами юридического лица, приобретать здания, сооружения или другое имущество, если такое имущество необходимо для обеспечения деятельности Национального банка Таджикистана.

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

Статья 7. Международное сотрудничество Национального банка Таджикистана

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

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

Национальный банк Таджикистана может участвовать в международных

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

организациях, имеющих целью достижение финансовой и экономической стабильности путем международного сотрудничества.

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

ГЛАВА II. КАПИТАЛ, ПРИБЫЛЬ, ФОНДЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА

Статья 8. Уставный капитал Национального банка Таджикистана

Уставный капитал Национального банка Таджикистана составляет 20,0 млн.сомони. Он может быть увеличен решением Правления Национального банка Таджикистана с согласия Президента Республики Таджикистан с последующим утверждением Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан. (Закон №63 от 2.12.02г.)

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

Статья 9. Годовой бюджет

Все доходы и расходы Национального банка Таджикистана предусматриваются в смете доходов и расходов, утвержденных Правлением.

Смета доходов и расходов подлежит в течение финансового года бухгалтерскому контролю, осуществляемому внутренним аудитом в соответствии со статьей 80 настоящего Закона.

Статья 10. Прибыль и фонды Национального банка Таджикистана

Фактически полученная балансовая прибыль Национального банка Таджикистана по итогам года определяется в соответствии с инструкцией по структуре бухгалтерского учета для Национального банка Таджикистана и распределяется в следующем порядке:

уставный фонд - 10 процентов
резервный фонд - 20 процентов.

Из оставшейся части прибыли Национального банка Таджикистана после выполнения требований части первой настоящей статьи, 69 процентов перечисляется в республиканский бюджет.

Перечисление средств из прибыли в бюджет республики производится не позднее 1 ноября нового финансового года, после утверждения годового отчета Правлением и получения согласия Президента Республики Таджикистан.

После распределения прибыли Национального банка Таджикистана в порядке, предусмотренном частями первой и второй настоящей статьи, её оставшаяся часть распределяется согласно решению Правления.

В случае получения убытков в предыдущем году вся прибыль текущего года направляется на их покрытие, если для этого недостаточно средств резервного фонда. После покрытия убытков оставшаяся часть прибыли распределяется в вышеизложенном порядке.

Отчисление в резервный фонд производится до тех пор, пока его размер не достигнет двухкратного размера уставного капитала. При покрытии убытков Национального банка Таджикистана за счет резервного фонда, он пополняется в вышеизложенном порядке.

В исключительных случаях, когда Национальный банк Таджикистана осуществляет свою деятельность с непокрытыми убытками за счет средств резервного фонда, прибыль Национального банка Таджикистана в последующие годы направляется на покрытие имеющих место убытков. После полного покрытия вышеуказанных убытков оставшаяся часть прибыли распределяется в порядке, указанном в части первой настоящей статьи.

Запрещается оказывать финансовую и материальную помощь за счет Национального банка Таджикистана физическим и юридическим лицам не связанным с его основной деятельностью. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 11. Налоговый иммунитет Национального банка Таджикистана

Налоговый иммунитет Национального банка Таджикистана и его учреждений регулируется Налоговым кодексом Республики Таджикистан. (Закон №14 от 12.05.01г.)

ГЛАВА III. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ И ВАЛЮТНАЯ ПОЛИТИКА

Статья 12. Денежно-кредитная и валютная политика

Национальный банк Таджикистана является органом, разрабатывающим и осуществляющим государственную денежно-кредитную и валютную политику Республики Таджикистан. Целью денежно-кредитной и валютной политики Национального банка Таджикистана является обеспечение устойчивости национальной валюты Республики Таджикистан, ее покупательной способности и курса по отношению к ведущим иностранным валютам.

Статья 13. Инструменты денежно-кредитной и валютной политики

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

- 1) процентные ставки по операциям Национального банка Таджикистана;
- 2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке Таджикистана (резервные требования);
- 3) операции на открытом рынке;
- 4) рефинансирование банков;
- 5) валютное регулирование;
- 6) установление ориентиров роста денежной массы;
- 7) прямые количественные ограничения.

Статья 14. Регулирование объема выдаваемых кредитов

Национальный банк Таджикистана регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики.

Статья 15. Установление процентных ставок

Национальный банк Таджикистана может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам своих операций и проводит процентную политику без фиксации процентной ставки.

Процентные ставки Национального банка Таджикистана представляют собой минимальные ставки, по которым Национальный банк Таджикистана осуществляет свои операции.

Национальный банк Таджикистана использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки в целях укрепления национальной валюты.

Статья 16. Обязательные резервы, устанавливаемые банкам и другим кредитным организациям

Национальный банк Таджикистана вправе устанавливать банкам и другим кредитным организациям обязательные резервы по депозитам и другим подобным обязательствам.

Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам банка и другой кредитной организации, а также порядок их депонирования в Национальном банке Таджикистана устанавливается Правлением.

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 процентов обязательств банка и другой кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных типов кредитных организаций. Нормы отчисления обязательных резервов не могут быть изменены более, чем на пять процентных пунктов в течение любого периода, охватывающего 10 операционных дней.

Часть четвертая исключена. (Закон №63 от 2.12.02г.)

При отзыве лицензии на совершение банковских операций депонированные в Национальном банке Таджикистана средства используются для погашения обязательств банка и другой кредитной организации перед вкладчиками и кредиторами.

Статья 17. Операции на открытом рынке

Операции на открытом рынке означают, что Национальный банк Таджикистана может проводить операции с долговыми ценными бумагами на финансовых рынках через покупку и продажу долговых ценных бумаг, выпущенных Республикой

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

Таджикистан, своих собственных долговых ценных бумаг, а также других долговых ценных бумаг.

Лимит операций на открытом рынке утверждается Правлением.

Статья 18. Понятие рефинансирования

Под рефинансированием понимается кредитование Национальным банком Таджикистана банков и других кредитных организаций, в том числе учет и переучет векселей.

Процедура и условия рефинансирования устанавливаются Национальным банком Таджикистана в соответствии с положениями статьи 21 настоящего Закона.

Статья 19. Понятие прямых количественных ограничений

Прямые количественные ограничения Национального банка Таджикистана означают установление лимитов на рефинансирование банков кредитование экономики, проведение кредитными организациями отдельных банковских операций.

Национальный банк Таджикистана вправе применять прямые количественные ограничения в исключительных случаях в целях проведения единой государственной денежно-кредитной политики.

Статья 20. Установление ориентиров роста денежной массы

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

Статья 21. Предоставление кредитов банкам

Национальный банк Таджикистана может предоставлять кредиты банкам на условиях, периодически устанавливаемых Национальным банком Таджикистана и гарантированных:

1) ценными бумагами, выпущенными Правительством Республики Таджикистан и являющимися частью государственной эмиссии, со сроком погашения не более одного года со дня их приобретения Национальным банком Таджикистана;

2) ценными бумагами, выпущенными Национальным банком Таджикистана;

3) простыми или переводными векселями, выпущенными и выставленными в добросовестных коммерческих, промышленных, сельскохозяйственных целях, имеющими два и более индоссамента, из которых хотя бы один принадлежит одному из банков, со сроком платежа не более десяти месяцев со дня их приобретения Национальным банком Таджикистана;

4) депозитами и другими счетами в Национальном банке Таджикистана или в другом финансовом учреждении, акцептованным представляющими собой любые активы, которые Национальный банк Таджикистана может купить, продать и неогоцировать.

Кредиты, указанные в части первой, могут предоставляться в виде аванса, займа, купли, продажи, учета и переучета неогоцируемых инструментов на конкурсной или бесконкурсной основе.

Национальный банк Таджикистана может предоставлять необеспеченные кредиты только в исключительных случаях в целях обеспечения ликвидности банков и когда это необходимо для сохранения целостности банковской системы.

Национальный банк Таджикистана периодически доводит до сведения общественности:

1) минимальную процентную ставку, по которой он предоставляет кредиты банкам;

2) объективные критерии, в соответствии с которыми банки допускаются к конкурсу для получения кредитов. Национальный банк Таджикистана вправе устанавливать дифференцированные процентные ставки, лимиты по различным категориям этих сделок и сроки погашения.

Статья 22. Обеспечение кредитов

Обеспечением для кредитов Национального банка Таджикистана могут быть:

- золото и другие драгоценные металлы в различной форме;

- иностранная валюта;

- векселя в таджикской и иностранной валюте со сроком погашения до шести месяцев;

- государственные ценные бумаги. Списки государственных векселей и ценных бумаг, приемлемых для обеспечения кредитов Национального

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

банка Таджикистана, определяются Правлением. В случаях, установленных Правлением, в качестве обеспечения кредитов могут выступать другие ценности, а также гарантии и поручительства. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 23. Ежегодные прогнозы о денежно-кредитной и валютной политике

Национальный банк Таджикистана ежегодно, не позднее 1 декабря, представляет Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан прогнозы денежно-кредитной и валютной политики на предстоящий год.

ГЛАВА IV. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

Статья 24. Основные принципы взаимодействия

Национальный банк Таджикистана в пределах, предоставленных ему законом полномочий, независим в своей деятельности. Органы представительной и исполнительной власти не вправе вмешиваться в деятельность Национального банка Таджикистана и его структурных подразделений по реализации его законодательно закрепленных полномочий.

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

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

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

Национальный банк Таджикистана консультирует Министерство финансов Республики Таджикистан по вопросам привлечения кредитов государственным сектором, погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики.

Статья 25. Предоставление кредитов Правительству Республики Таджикистан.

Национальный банк Таджикистана не предоставляет Правительству Республики Таджикистан прямые кредиты за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Таджикистан "О Государственном бюджете Республики Таджикистан".

Национальному банку Таджикистана запрещается прямая покупка государственных ценных бумаг в период их первичного размещения. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 26. Обслуживание государственного долга

Исходя из положений части 5 статьи 1 настоящего Закона, Национальный банк Таджикистана может обслуживать государственный долг Республики Таджикистан путем проведения операций по размещению государственных займов, их погашению и выплате процентов по ним.

Статья 27. Депозиты и кассовые операции

Национальный банк Таджикистана может принимать депозиты от Государственного казначейства и других государственных органов. В качестве депозитария Национальный банк Таджикистана принимает депозиты и выдает деньги, ведет учет по счетам и предоставляет другие финансовые услуги. Национальный банк Таджикистана осуществляет платежи в пределах средств на соответствующих счетах.

Национальный банк Таджикистана может уполномочить другие банки на принятие указанных депозитов на условиях, установленных по взаимной договоренности.

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

Статья 28. Функции финансового агента

Национальный банк Таджикистана в соответствии со сроками и условиями, установленными по согласованию с Правительством Республики Таджикистан, действует как финансовый агент государства в организации обслуживания государственных ценных бумаг в виде записи на счетах по следующим направлениям:

- а) маркетинг ценных бумаг, выпущенных государством и его органами;
- б) выплата основной суммы указанных ценных бумаг, процентов и других комиссионных вознаграждений;
- в) по другим направлениям, соответствующим основным целям и задачам

Национального банка Таджикистана.
(Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 29. Организация кассового обслуживания бюджетов

Национальный банк Таджикистана совместно с Министерством финансов Республики Таджикистан устанавливает порядок исполнения республиканского и местных бюджетов.

Национальный банк Таджикистана осуществляет кассовое исполнение республиканского и местных бюджетов через банки и может выполнять операции, необходимые для исполнения бюджетов, через свои учреждения, без взимания комиссионного вознаграждения.

Статья 30. Национальный банк Таджикистана банкир, финансовый советник и агент

Национальный банк Таджикистана действует как банкир, финансовый советник и агент Правительства Республики Таджикистан и других государственных органов по вопросам резервной системы и другим вопросам, связанным с банковской деятельностью.

ГЛАВА V. ОТНОШЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА С БАНКАМИ И ДРУГИМИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Статья 31. Регулирование деятельности банков и других кредитных организаций

Национальный банк Таджикистана обладает правом, осуществления надзора и регулирования деятельности банков и других кредитных организаций. С этой целью Национальный банк Таджикистана наделяется полномочиями; (Закон №318 от 30.07.07г.)

- принимать соответствующие меры для осуществления своих полномочий и обязанностей, установленных настоящим Законом путем лицензирования банков и других кредитных организаций и разработки стандартов в области надзора за их деятельностью, устанавливать порядок применения своих нормативных актов и мер;

- проводить силами своих работников или привлеченных с этой целью квалифицированных специалистов проверки всех банков и других кредитных организаций, а также проверять их регистры, документы, счета и соблюдение ими банковского законодательства;

- требовать от банков и других кредитных организаций представления информации, необходимой для надзора и регулирования их деятельности, а также принятия мер по исправлению создавшегося у них положения или применить к ним установленные законодательством санкции.

Статья 32. Организация расчетов между банками

Национальный банк Таджикистана может оказывать услуги по осуществлению межбанковских платежей, способствовать организации системы межбанковского клиринга и других форм расчета в соответствии с принимаемыми им нормативными актам.

Национальный банк Таджикистана несет ответственность за сроки обработки платежей в Национальном банке Таджикистана. В случае задержки по его вине платежа свыше предусмотренного срока, Национальный банк Таджикистана обязан выплатить проценты за каждый день просрочки в двухкратном размере по сравнению с текущей процентной ставкой.

Статья 33. Предоставление информации

Банки и другие небанковские финансовые организации обязаны представить

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

Национальному банку Таджикистана любую запрашиваемую им информацию и данные, необходимые ему для осуществления своих функций. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Национальный банк Таджикистана вправе опубликовать эту информацию и агрегированные данные в полном объеме или частично по категориям банков и другим, кредитным организациям, классифицированным по роду деятельности.

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

Статья 34. Депозитарные услуги

Национальный банк Таджикистана может открывать счета банкам, осуществляющим деятельность на территории Республики Таджикистан и зачислять средства на эти счета с уплатой процентов и взиманием комиссионных. (Закон №63 от 2.12.02г.)

ГЛАВА VI. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ СВЯЗИ И ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Статья 35. Полномочия Национального банка Таджикистана в сфере внешнеэкономической деятельности

Национальный банк Таджикистана в случаях, предусмотренных законодательством и международными соглашениями Республики Таджикистан, представляет интересы республики, проводит от ее имени операции и сделки в отношениях с центральными (национальными) банками иностранных государств, Международным Валютным Фондом, Всемирным банком и иными международными финансово-кредитными организациями.

Часть вторая статьи 35 исключена. (Закон №63 от 2.12.02г.)

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

Национальный банк Таджикистана является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет свою функцию в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О валютном регулировании и валютном контроле» и другими законами. (Закон №63 от 2.12.02г.)

В компетенцию Национального банка Таджикистана в области валютного регулирования входит:

- издание нормативных актов относительно регулирования валютных операций, осуществляемых физическими и юридическими лицами, в том числе банками и другими кредитными организациями и государственными органами;

- выдача лицензий, осуществление надзора и регулирование деятельности учреждений, производящих обмен валюты, в том числе банков; (Закон №318 от 30.07.07г.)

- определение лимитов валютных операций для физических и юридических лиц, совершающих валютные операции, в том числе банков; (Закон №63 от 2.12.02г.)

- определение порядка и правил совершения валютных операций для физических и юридических лиц. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Национальный банк Таджикистана при осуществлении функции валютного контроля действует как один из агентов государства. Отчеты, сведения по счетам и другие сведения, предусмотренные законодательством, проходят через Национальный банк Таджикистана.

Статья 37. Представление отчетов по валютным операциям

Физические и юридические лица, имеющие разрешение на совершение валютных операций, обязаны представлять Национальному банку Таджикистана отчет о своих валютных операциях, включая соблюдение открытой валютной позиции, в порядке установленном Национальным банком Таджикистана. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 38. Международные валютные резервы государства

Национальный банк Таджикистана на своем балансе содержит международные валютные резервы государства.

Национальный банк Таджикистана поддерживает международные валютные резервы государства на уровне, необходимом с его точки зрения для реализации

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

денежно-кредитной и валютной политики.

В случае сокращения международных валютных резервов или отмеченной Национальным банком Таджикистана тенденции к их сокращению до уровня, способного нанести ущерб проведению валютной политики или своевременному выполнению международных операций, Национальный банк Таджикистана представляет Президенту Республики Таджикистан доклад о состоянии международных резервов и причинах, приведших или могущих привести к их сокращению, конкретные рекомендации по исправлению положения.

Национальный банк Таджикистана продолжает представлять такие отчеты и рекомендации до тех пор, пока не признает положение исправленным.

Статья 39. Международные резервы Национального банка Таджикистана

В целях выполнения своих обязательств в иностранной валюте и обеспечения уставного капитала от колебаний валютных курсов Национальный банк Таджикистана держит часть своих средств в иностранной валюте и иных международных активах, стоимость которых на международных рынках устойчива. При этом Национальный банк Таджикистана создает на условиях, определяемых Правлением, международный резерв, состоящий из: (Закон №63 от 2.12.02г.)

- 1) золота;
- 2) иностранной валюты в виде банкнот и монет, в том числе размещающихся за границей;
- 3) любого признанного в мире резервного актива, включая право закупки доли резерва у Международного Валютного Фонда и право заимствования средств у него;
- 4) переводных векселей и долговых обязательств, а также казначейских векселей и других ценных бумаг, выпущенных и гарантированных иностранными государствами, международными финансовыми организациями в иностранной валюте и оплачиваемых в иностранной валюте государств, определяемых Правлением;

5) других внешних активов, определяемых Правлением.

Национальный банк Таджикистана управляет своими международными валютными резервами с целью их защиты от инфляции и обеспечения их ликвидности. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 40. Операции в иностранной валюте

Национальный банк Таджикистана вправе:

1) осуществлять любые операции в иностранной валюте в Республике Таджикистан и за ее пределами, которые соответствуют действующему на территории республики законодательству и принятыми в международной банковской практике;

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

3) открывать счета в центральных банках и финансовых учреждениях иностранных государств;

4) банков и других финансовых учреждений иностранных государств, международных организаций в Республике Таджикистан; финансовых

5) Национальный банк Таджикистана может заключать платежные и клиринговые соглашения или любые другие договоры подобного рода с центральными, публичными или частными клиринговыми, учреждениями других стран как от своего имени, так и от имени и по поручению государственных органов.

Статья 41. Валютная прибыль и убытки (внереализационные)

Отраженные в годовом балансе валютная прибыль и убытки (нереализующиеся) Национального банка Таджикистана, связанные с изменением оценки активов и пассивов в виде золота, специальных прав заимствования и иностранной валюты, вызванные изменением цен или обменного курса этих активов и пассивов относительно национальной валюты, учитываются и компенсируются следующим образом: (Закон №63 от 2.12.02г.)

1) чистая валютная прибыль и убытки (внереализационные) уравниваются соответствующей суммой на специальном счете в балансе Национального банка Таджикистана (счет "переоценки валютных средств");

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

2) сумма, зарегистрированная на счете переоценки валютных средств, соответствующая чистым валютным убыткам, гарантируется долговыми обязательствами с процентами на рыночном уровне, выпущенными Правительством Республики Таджикистан для Национального банка Таджикистана и хранящимися им на отдельном счете (ценные бумаги, счета переоценки валютных средств); по истечении четырех месяцев после окончания финансового года общая базовая сумма данных долговых обязательств, держателем которых является Национальный банк Таджикистана, увеличивается или уменьшается в зависимости от необходимости восстановления равновесия между этой суммой и суммой, учтенной на счете переоценки валютных средств, как чистые валютные убытки по состоянию на конец соответствующего финансового года;

3) указанные в настоящей статье чистая прибыль и убытки при расчете годового дохода Национального банка Таджикистана учитываются в установленном порядке,

ГЛАВА VII. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

Статья 42. Национальный банк Таджикистана - орган банковского регулирования и надзора

Национальный банк Таджикистана является органом банковского регулирования и надзора, осуществляет постоянный надзор за соблюдением банками и другими кредитными организациями банковского законодательства, нормативных актов Национального банка Таджикистана - в частности, установленных им экономических нормативов.

Главная цель банковского регулирования и надзора является поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Национальный банк Таджикистана не вмешивается в оперативную деятельность банков и других кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством республики.

Национальный банк Таджикистана устанавливает обязательные для знаков и других кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности.

Для осуществления своих функций Национальный банк Таджикистана имеет право запрашивать и получать у банков и других кредитных организаций необходимую информацию об их деятельности, требовать разъяснения по полученной информации.

Для подготовки банковской и финансовой статистики, анализа экономической ситуации Национальный банк Таджикистана вправе запрашивать и получать необходимую информацию у республиканских органов исполнительной власти.

Национальный банк Таджикистана публикует сводную статистическую аналитическую информацию о банковской системе Республики Таджикистан.

Статья 43. Регистрация банков и других кредитных организаций и дача им лицензии

Национальный банк Таджикистана регистрирует банки и другие небанковские финансовые организации в Книге государственной регистрации, выдает банкам и другим кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций. (Закон №63 от 2.12.02г. Закон №318 от 30.07.07г.)

Национальный банк Таджикистана предъявляет квалификационные требования к руководителям, главным бухгалтерам банков и других кредитных организаций и их филиалов, проводит их аттестацию раз в два года на предмет их соответствия занимаемой должности.

Статья 44. О порядке купли-продажи долей (акций) банка и другой кредитной организации

Приобретение в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом, либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 5 процентов долей (акций) банка и другой кредитной организации требует уведомления Национального банка Таджикистана; а более 20 процентов - предварительного согласия Национального банка Таджикистана.

Национальный банк Таджикистана не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

или отказе. Отказ должен быть мотивирован, случае, если Национальный банк Таджикистана не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, сделка купли -продажи долей (акций) банка и другой кредитной организации считается разрешенной.

Национальный банк Таджикистана в рамках осуществления своих надзорных функций вправе запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации участников (акционеров) кредитной организации в случае приобретения ими более 20 процентов элей (акций) банка или другой кредитной организации.

Национальный банк Таджикистана вправе отказать в даче согласия совершение сделки купли-продажи более 20 процентов долей (акций) банка или другой кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей долей (акций).

Приобретение долей (акций) банка и другой кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируется законодательством республики.

Национальный банк Таджикистана вправе приостановить по письменному ходатайству правоохранительных органов, в компетенцию которых в соответствии с действующим законодательством входит выявление финансовых махинаций и операций по «отмыванию» денег, на срок до 7 дней банковские операции, имеющие согласно нормативному акту Национального банка Таджикистана признаки подозрительных операций по «отмыванию» денег, полученных незаконным путем.

Национальный банк Таджикистана может сотрудничать с зарубежными органами банковского надзора по вопросам надзора над банками, осуществляющими свою деятельность под их соответствующей юрисдикцией.

Статья 45. Экономические нормативы, устанавливаемые Национальным банком Таджикистана

В целях осуществления функций по регулированию деятельности банков

Национальный банк Таджикистана в соответствии с международными нормами устанавливает и осуществляет следующие экономические нормативы:

1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков, минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков. Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается как сумма уставного капитала, фондов банка или другой небанковской финансовой организации и нераспределенной прибыли;

2) максимальный размер неденежной части уставного капитала;

3) максимальный размер риска на одного заёмщика или группу взаимосвязанных заёмщиков. Максимальный размер риска на одного заёмщика или группу взаимосвязанных заёмщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними, устанавливается в процентах от собственных средств банка или другой небанковской финансовой организации. При определении размера риска учитываются все средств банка или другой небанковской финансовой организации, выданные заёмщику или группе взаимосвязанных заёмщиков, а также гарантии и поручительства, предоставленные банком или другой небанковской финансовой организацией заёмщику или группе взаимосвязанных заёмщиков;

4) норматив ликвидности. Этот норматив банка или другой небанковской финансовой организации определяется как:

- соотношение между его активами и пассивами с учетом сроков, суммы, типов активов и пассивов и других факторов;

- соотношение её ликвидных активов (наличные денежные средства, требования до востребования, краткосрочные ценные бумаги, другие легко реализуемые активы) и суммарных активов;

5) норматив достаточности капитала. Норматив достаточности капитала определяется как предельное соотношение общей суммы собственных средств (капитала) банка или другой небанковской финансовой организации и суммы её активов, взвешенных по уровню риска;

6) размеры валютного, процентного и иных рисков. Национальный банк Таджикистана регулирует размеры и порядок учета открытой позиции банков по валютному, процентному и другим рискам;

7) норматив использования собственных средств (капитала) банка или другой

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

небанковской финансовой организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц. Норматив использования собственных средств (капитала) банка или другой небанковской финансовой организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц устанавливается как соотношение инвестируемых средств и собственных средств (капитала) банка или другой небанковской финансовой организации. Размер норматива использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) не может превышать 20 процентов собственных средств банка или другой небанковской финансовой организации;

8) максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим акционерам (участникам), определяется в процентах от собственных средств банка. Указанный норматив не может превышать 20 процентов собственных средств банка или другой небанковской финансовой организации. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 46. Методика определения собственных средств, активов пассивов и размеров риска для каждого норматива

Национальный банк Таджикистана устанавливает методики определения собственных средств, активов, пассивов и размеров риска по активам для каждого из нормативов с учетом международных стандартов и консультаций с банками.

Национальный банк Таджикистана вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета по видам банков и иных кредитных организаций.

О предстоящем изменении нормативов и методик их расчета Национальный банк Таджикистана официально объявляет не позднее, чем за месяц до их введения в действие.

Статья 47. Проверка деятельности банка и кредитных организаций

Для осуществления своих функций в области банковского регулирования и надзора Национальный банк Таджикистана проводит проверки банков и кредитных организаций и их филиалов, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в их деятельности нарушений и применяет предусмотренные законодательством санкции по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться представителем Национального банка Таджикистана или по его поручению -аудиторской фирмой, которая имеет право получать и проверять отчетность и другие документы банка, кредитной организации, при необходимости снимать копии с соответствующих документов.

Порядок проведения проверок банков и других кредитных организаций, в том числе определение обязанностей банков и других кредитных организаций по содействию в проведении проверок, определяется Правлением в соответствии с банковским законодательством.

Статья 48. Меры, принимаемые Национальным банком Таджикистана по устранению нарушений банковского законодательства

В случае нарушения банком или другой кредитной организацией законов республики, нормативных актов и предписаний Национального банка Таджикистана, непредставления информации, представления неполной и недостоверной информации Национальный банк Таджикистана имеет право требовать от банка или другой кредитной организации устранения выявленных нарушений. (Закон №63 от 2.12.02г.)

В случае невыполнения в установленный Национальным банком Таджикистана срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые банком или другой кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Национальный банк Таджикистана в соответствии с банковским законодательством вправе:

1) взыскивать с корреспондентского счета банка или другой небанковской финансовой организации без их распоряжения штраф до 1 процента от размера минимального капитала или собственных средств; (Закон №63 от 2.12.02г.)

2) рекомендовать руководителю банка или другой кредитной организации:

а) осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению, в том числе изменения структуры активов;

б) замены руководителей банка или другой кредитной организации.

3) требовать реорганизацию банка или другой кредитной организации;

4) изменить для банка или другой кредитной организации обязательные нормативы на срок до шести месяцев;

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

5) пункт 5 исключен; (Закон №318 от 30.07.07г.)

5) назначить временную администрацию по управлению банком либо кредитной организацией на срок до шести месяцев; (Закон №63 от 2.12.02г.)

6) отозвать лицензию на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном законами республики.

7) приостанавливать действие лицензии на осуществление банковских операций в порядке, предусмотренном Законом Республики Таджикистан «О лицензировании отдельных видов деятельности». (Закон №318 от 30.07.07г.)

Статья 49. Порядок и основания для назначения временной администрации (временного управляющего)

Национальный банк Таджикистана назначает временную администрацию (временного управляющего) для управления банком и распоряжения его имуществом при наличии одного или нескольких следующих обстоятельств: 1) когда банк является неплатежеспособным, это означает, что:

- а) банк не в состоянии выполнить требования вкладчиков или оплатить свои обязательства;
 - б) стоимость пассивов банка превышает стоимость его активов, рассчитанных в соответствии со стандартами, предписываемыми Национальным банком Таджикистана;
 - в) по мнению Национального банка Таджикистана существует угроза или неизбежность возникновения обстоятельств, указанных в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта;
- 2) когда банк иным образом находится в опасном либо неблагоприятном положении.

Статья 50. Квалификация и статус временного управляющего

Временным управляющим, назначаемым Национальным банком Таджикистана, может быть:

- 1) представитель Национального банка Таджикистана; (Закон №63 от 2.12.02г.)
- 2) иное лицо или лица, причем в этом случае временный управляющий:
 - а) должен быть человеком (или в случае юридического лица иметь основное должностное лицо, возглавляющее временную администрацию), который, по мнению Национального банка Таджикистана, обладает высочайшей профессиональной квалификацией и личной честностью;
 - б) должен, если это юридическое лицо с ограниченной ответственностью, предоставить необходимое поручительство или иную финансовую гарантию выполнения своих обязательств;
 - в) он должен быть подотчетен во всех отношениях Национальному банку Таджикистана и может быть отстранен Национальным банком Таджикистана за невыполнение функций временного управляющего в установленном Национальным банком Таджикистана порядке;
 - г) получать вознаграждение, определяемое Национальным банком Таджикистана и выплачиваемое банком, в котором вводится временная администрация; (Закон №63 от 2.12.02г.)
 - д) соблюдать любые иные нормы и требования, устанавливаемые Национальным банком Таджикистана в соответствующем нормативном акте.

Статья 51. Последствия назначения временной администрации

После назначения в соответствии со статьей 49 настоящего Закона временной администрации:

1) все права и полномочия банка, в том числе в отношении его активов, которыми могут располагать его владельцы, вкладчики или управляющие, автоматически приостанавливаются и передаются в установленном законом порядке временному управляющему. Руководство банка не вправе препятствовать передаче всех прав временному управляющему и исполнению им своих прав;

2) срок (установленный законом, договором или иным образом), по истечении которого прекращается или погашается любое требование или права банка, автоматически продлевается на шесть месяцев с момента его истечения;

3) арест или право удержания в отношении любых активов или имущества банка аннулируется, и на срок действия временной администрации не допускается

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

возникновение нового ареста или права удержания отношении каких-либо активов или имущества банка с учетом того, по настоящее положение не применяется в отношении:

а) ареста или права удержания, вступившего в силу за шесть месяцев (или за двенадцать месяцев в случае ареста или права удержания пользу любого акционера, управляющего или сотрудника банка) до назначения в банке временной администрации;

б) ареста или права удержания, наложенного временным управляющим во исполнение статьи 55 настоящего Закона;

в) исполнительного листа, оформленного в соответствии с решением, вынесенным до момента назначения временного администратора, если его сумма не превышает лимита, устанавливаемого Национальным банком Таджикистана в соответствующем нормативном акте;

г) любые платежи или передача активов или имущества банка, совершенные в течение трех месяцев до момента вступления временного управляющего во владение банком (или в течение двенадцати месяцев до момента вступления временного управляющего во владение банком, если платеж или передача осуществлены в пользу владельца, управляющего, сотрудника или филиала банка), признаются недействительными, если они совершены умышленно или явились последствием наделения получателя преимущественным правом по отношению к другим кредиторам. Это положение не применяется:

- к выплате вкладов из расчета на каждого вкладчика в такой сумме, которая не превышает лимита, устанавливаемого Национальным банком Таджикистана в соответствующем нормативном акте;

- к передаче актива или имущества в ходе сделки в обмен на стоимостное возмещение, равное справедливой рыночной стоимости переданного актива или имущества;

- к выплате обычного вознаграждения и пособий (исключая премии и особые выплаты) управляющим или сотрудникам банка.

Статья 52. Меры, принимаемые временным управляющим

Временный управляющий после своего назначения незамедлительно принимает:

1) необходимые меры для объявления временной администрации, которые также включают:

а) размещение во всех помещениях банка объявления о введении в банке временной администрации в соответствии с настоящим Законом, с указанием даты и времени, с которого вступает в силу временная администрация (но не ранее времени размещения объявления);

б) публикацию аналогичного объявления в газетах, имеющих общее распространение в Таджикистане и населенных пунктах, где расположены отделения банка;

в) направление копий таких объявлений в Национальный банк Таджикистана в течение трех дней после их размещения или публикации;

2) необходимые меры для установления контроля над банком и вступления во владение им. Такие меры, помимо прочего, включают:

а) изъятие всего имущества, документации и иных активов банка, в том числе принадлежащих его дочерним предприятиям, являющимся банками. В случае препятствия со стороны руководства банка временному управляющему осуществить свои полномочия он может обратиться за помощью в правоохранительные органы, которые должны помочь управляющему получить доступ в помещения банка или установить контроль над его активами путем применения силы;

б) отстранение тех членов руководства банка и его сотрудников, отстранение которых он считает необходимым для достижения целей временной администрации;

в) смену всех замков, ограничение доступа к ключам, изменение кодов допуска к компьютерам, выдачу новых

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

пропусков, аннулирование полномочий лиц, действующих от имени банка, а также иное ограничение доступа к объектам и активам банка для всех, кроме ограниченного числа заслуживающих доверия сотрудников;

г) уведомление банков-корреспондентов, регистраторов и агентов по работе с ценными бумагами, а также внешних управляющих активами банка об изменении полномочий лиц по выдаче указаний от имени банка;

д) приостановление платежей по распределению капитала в целом и любых выплат должностным лицам, директорам и основным владельцам банка, при условии, что базовое вознаграждение может выплачиваться должностным лицам и директорам за услуги, оказанные ими в качестве должностных лиц и директоров банка.

Временная администрация (управляющий) выбирает такой порядок действий, который по его мнению, предоставляет больше возможностей для обеспечения накоплений банковских активов в максимальных размерах или лучше защищает интересы вкладчиков и других кредиторов. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 53. Отчет временного управляющего

В течение сорока пяти дней после своего назначения временный управляющий предоставляет письменный отчет о финансовом состоянии и перспективах банка на рассмотрение Правления. (Закон №63 от 2.12.02г.)

В ходе анализа таких перспектив временный управляющий готовит примерные балансы и документирует допущения, на основании которых проводится анализ, включая допущения относительно процентных ставок, темпов возврата кредитов, стоимости содержания активов и условных обязательств.

Временный управляющий включает в свой отчет одно из нижеперечисленных:

1) подробный план восстановления банка до уровня соблюдения требований законодательства и нормативных актов Национального банка Таджикистана и восстановления прав акционеров, приостановленных во исполнение пункта 1 статьи 51 настоящего Закона; или

2) подробный план реорганизации банка путем передачи части или всех его пассивов одному или нескольким другим банкам и, если это представляется возможным приобретения части или всех активов банка одним или несколькими другими банками; или

3) рекомендации об отзыве разрешения на проведение банковских операций. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Временный управляющий также включает в отчет:

1) расчет суммы активов, которую необходимо реализовать при ликвидации банка в течение шести месяцев после назначения временного управляющего; а также (Закон №63 от 2.12.02г.)

2) если отчет включает план в соответствии с подпунктами 1 или 2 части 3 настоящей статьи, расчет вероятности успешного осуществления плана в течение шести месяцев после назначения временного управляющего. (Закон №63 от 2.12.02г.) часть пятую исключить. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 54. Решения, принимаемые Национальным банком Таджикистана при рассмотрении отчетов временной администрации (управляющего)

Национальный банк Таджикистана после рассмотрения отчета временной администрации (управляющего) в течение пятнадцати дней принимает одно из следующих решений:

а) об утверждении плана восстановления, преобразования структуры банка или небанковской финансовой организации;

б) об отзыве разрешения на проведение банковской операции и предъявлении требования в суд о ликвидации банка или небанковской финансовой организации. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 55. Осуществление плана по восстановлению или реорганизации банка

Если Национальный банк Таджикистана в соответствии с пунктами 1 или 2 части три статьи 53 настоящего Закона утвердит план восстановления или реорганизации банка, срок временной администрации продлевается по мере необходимости и временный управляющий осуществляет план в соответствии с

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

данном ему поручением. При этом временный управляющий: (Закон №63 от 2.12.02г.)

- 1) по мере необходимости осуществляет все или любые из нижеперечисленных полномочий:
 - а) продолжать или прекращать операции;
 - б) привлекать ссуды под обеспечение имуществом учреждения или без обеспечения при условии соблюдения любых лимитов, устанавливаемых для этих целей Национальным банком Таджикистана;
 - в) останавливать или ограничивать оплату любого обязательства банка;
 - г) изменять ставки процентов, выплачиваемых по обязательствам банка, при условии, что после их изменения такие ставки не могут быть ниже действующих на соответствующем рынке;
 - д) брать на работу необходимых должностных лиц, сотрудников и консультантов;
 - е) прекращать любые договоры найма, договоры на оказание услуг или договоры аренды, участником которых является банк;
 - ж) раскрывать информацию о банках и их операциях, которая в иных обстоятельствах является конфиденциальной, но только в тех случаях и в таких объемах, в которых такая информация необходима для следования одному из порядков действий, указанных в статье 54 настоящего Закона; (Закон №63 от 2.12.02г.)
 - з) покупать и продавать любые товары или услуги, или иное имущество от имени банка;
 - и) осуществлять любые платежи и оформлять любые инструменты от имени банка, а также быть истцом или ответчиком по любому иску, или процессуальному действию и вести таковые;
- 2) при осуществлении полномочий, перечисленных в пункте 1 настоящей статьи, проводит операции и сделки, необходимые для оздоровления финансового положения банка и улучшения ликвидности его активов, включая любое из нижеперечисленных, признаваемое целесообразным в сложившихся обстоятельствах: (Закон №63 от 2.12.02г.)
 - а) подготовить полный перечень всех непогашенных кредитов с указанием их суммы, срока, иных условий обеспечения, состояния оплаты и способов вступления в контакт с заемщиками;
 - б) вступить в контакт со всеми заемщиками, перечисленными в перечне, указанном в подпункте "а" настоящего пункта, и затребовать оплаты всех просроченных сумм; (Закон №63 от 2.12.02г.)
 - в) принимать последующие меры по возврату всех таких просроченных сумм, используя для этого предусмотренные законодательством меры;
 - г) изымать и продавать обеспечение для полного или частичного возмещения таких просроченных сумм;
 - д) требовать предоставления обеспечения (или дополнительного обеспечения) или гарантии в отношении любых ссуд, включенных в перечень, указанный в подпункте "а" настоящего пункта, которые не являются просроченными; (Закон №63 от 2.12.02г.)
 - е) договариваться с заемщиками о пересмотре условий таких ссуд, включая уменьшение срока их погашения и ускорение их погашения;
 - ж) договариваться о продаже непогашенных ссуд другим банкам или лицам или их гарантировании другими банками или лицами;
- 3) принимать аналогичные меры по возврату средств другими дебиторами банка;
- и) публиковать информацию в отношении любых мер, перечисленных в подпунктах "а, б, в, г, д, е, ж"; настоящего пункта, чтобы оказать воздействие на недобросовестных или не исполняющих своих обязательств заемщиков. (Закон №63 от 2.12.02г.)

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

з) при наличии соответствующих указаний Правления периодически вносит изменения в план или прекращает выполнение плана и предпринимает альтернативные действия;

4) если план предусматривает реорганизацию банка, имеет право:

а) по возможности не допускать снижения цены пассивов; (Закон №63 от 2.12.02г.)

б) производить в отношении любого вкладчика зачет обязательств по вкладам в счет любого погашения ссудной задолженности, причитающегося со стороны такого вкладчика.

Временная администрация (управляющий) представляет в Национальный банк Таджикистана отчет о своей деятельности в порядке, установленном Правлением. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 56. Завершение деятельности временной администрации (управляющего)

Деятельность временной администрации (управляющего) завершается при устранении оснований, послуживших поводом для её назначения.

По завершении деятельности временной администрации (управляющего) в связи с оздоровлением финансового положения банка или небанковской финансовой организации, снимаются все ограничения, установленные в их отношении и в отношении их органов управления, должностных лиц.

Действуют все изменения и дополнения в учредительные документы, в органы управления и состав сотрудников банка или небанковской финансовой организации, внесенные в соответствии с законами о труде в период деятельности временной администрации (управляющего).

Если деятельность временной администрации по восстановлению или преобразованию банка или небанковской финансовой организации не послужила причиной улучшения их финансового положения, Национальный банк Таджикистана отзывает разрешение по проведению банковских операций и предъявляет в суд требование о ликвидации банка или небанковской финансовой организации.

О завершении деятельности временной администрации Национальный банк Таджикистана выносит решение. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 57. Урегулирование требований по отношению к банкам

Статья 58. Распределение, очередность оплаты требований

Статья 59. Завершение работы временной администрации и управления по ликвидации

Статьи 57, 58, 59 исключены. (Закон №63 от 2.12.02г.)

ГЛАВА VIII. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА И ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Статья 60. Денежная система

Денежную систему Республики Таджикистан определяет Президент Республики Таджикистан. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 61. Право эмиссии банкнот и монет

Национальный банк Таджикистана обладает исключительным правом эмиссии банкнот и монеты в качестве законного платежного средства на территории Республики Таджикистан.

Банкноты и монеты, выпущенные Национальным банком Таджикистана как платежное средство и не изъятые из обращения, принимаются по их номинальной стоимости для оплаты любых долговых обязательств, а также для зачисления на счета, во вклады и для перевода на территории Республики Таджикистан.

Статья 62. Характеристики национальной валюты

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

Статья 63. Печатание денежных знаков и меры безопасности

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

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

Национальный банк Таджикистана устанавливает порядок определения годности к использованию денежных знаков и замены поврежденных банкнот и монет. Порядок определения годности денежных знаков и их обмена подлежит опубликованию.

Национальный банк Таджикистана осуществляет замену национальной валюты, находящейся в обращении в Республике Таджикистан.

Поврежденные и пришедшие в негодность банкноты и монеты изымаются из обращения, уничтожаются и обмениваются Национальным банком Таджикистана на другие банкноты и монеты. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Если оформление банкнот не соответствует установленным нормам, Национальный банк Таджикистана может не заменить их. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 64. Обеспечение денежными знаками

Национальный банк Таджикистана в необходимых случаях обеспечивает поставку национальной валюты для покрытия потребностей экономики страны денежных знаках. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Статья 65. Изъятие денежных знаков из обращения

Национальный банк Таджикистана по решению Правления может изъять из обращения любые банкноты и монеты, находящиеся в обращении, выпуская взамен эквивалентные суммы других банкнот и монет. По окончании периода обмена, связанного с изъятием из обращения банкнот и монет и их заменой на другие, изъятые таким образом из обращения банкноты и монеты перестают быть платежными средствами.

Статья 66. Порядок расчетов

Расчеты на территории Республики Таджикистан осуществляются в национальной валюте, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Порядок и условия расчетов в иностранной валюте определяется Национальным банком Таджикистана. Национальный банк Таджикистана определяет формы безналичных расчетов и утверждает образцы платежных документов, используемых для безналичных расчетов на территории Республики Таджикистан.

ГЛАВА IX. ОТЧЕТНОСТЬ И БУХГАЛТЕРСКИЙ КОНТРОЛЬ

Статья 67. Финансовый год

Финансовый год Национального банка Таджикистана начинается с 1 мая и заканчивается 30 апреля. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Национальный банк Таджикистана обязан вести бухгалтерский учет и составлять свои финансовые отчеты в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. (Закон №63 от 9.12.04г.)

Статья 68. Годовой отчет

По окончании финансового года Национальный банк Таджикистана составляет отчет, включающий баланс, счет прибыли и убытков, сводный баланс банковской системы республики и другие необходимые документы.

В годовом отчете указывается методология бухгалтерского учета, которой Национальный банк Таджикистана пользовался при составлении финансовой отчетности.

Статья 69. Внешний аудит

Статья 69 исключена. (Закон №63 от 9.12.04г.)

Статья 70. Представление и опубликование отчетов

Национальный банк Таджикистана по окончании финансового года не позднее 25 августа представляет Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан: (Закон №63 от 2.12.02г.)

финансовый отчет, подтвержденный заключением аудиторской фирмы;
информацию о своей деятельности и операциях в истекшем году и основных направлениях денежно-кредитной и валютной политики.

Национальный банк Таджикистана может публиковать отчет и информации, указанные в частях 1 и 2 этой статьи, а также любую другую информацию и исследования по финансовым и экономическим вопросам.

ГЛАВА X УПРАВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ ТАДЖИКИСТАНА

Статья 71. Структура и органы управления (Закон №63 от 2.12.02г.)

Национальный банк Таджикистана состоит из центрального аппарата и территориальных учреждений. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Управление Национальным банком Таджикистана осуществляют Правление и Председатель Национального банка Таджикистана. Правление является высшим коллегиальным органом, определяющим основные направления деятельности Национального банка Таджикистана, осуществляющим руководство и управление Национальным банком Таджикистана.

Правление состоит из Председателя Национального банка Таджикистана, его заместителей и трех членов, утверждаемых Президентом Республики Таджикистан по предложению Председателя Национального банка Таджикистана. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Председатель Национального банка Таджикистана и его заместители назначаются и освобождаются от должности Президентом Республики Таджикистан с последующим представлением указов об этом на утверждение Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан. Председатель Национального банка Таджикистана и его заместители по должности входят в состав Правления.

Статья 72. Полномочия Председателя Национального банка Таджикистана

Председатель Национального банка Таджикистана:

1) действует от имени Национального банка Таджикистана и представляет без доверенности его интересы в отношениях с органами государственной власти и управления, кредитными организациями, организациями иностранных государств и, международными организациями, заключает договоры, принимает решения по всем вопросам его деятельности, за исключением отнесенных к компетенции Правления:

2) председательствует на заседаниях Правления;

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

4) распределяет обязанности между заместителями;

5) устанавливает должностные оклады заместителей Председателя и сотрудников Национального банка Таджикистана;

6) подписывает приказы и дает указания, обязательные для всех служащих банка, его учреждений;

7) несет всю полноту ответственности за деятельность Национального банка Таджикистана, обеспечивает реализацию его функций.

При отсутствии Председателя Национального банка Таджикистана его функции исполняет первый заместитель, при отсутствии последнего - один из заместителей.

Статья 73. Функции Правления Национального банка Таджикистана

Правление при осуществлении своих функций обсуждает доклады об экономическом и денежном положении государства. С этой целью первый заместитель Председателя Национального банка Таджикистана (заместитель Председателя Правления) обеспечивает периодическое представление департаментами, управлениями и отделами докладов:

1) об управлении операциями Национального банка Таджикистана и их осуществлении;

2) о реализации и регулировании денежной политики;

3) о положении банковской системы;

4) о состоянии финансового и валютного рынка;

5) других докладов по решению Правления.

Статья 74. Полномочия Правления

Правление пользуется следующими полномочиями:

1) разрабатывает денежную политику государства, в том числе ограничения на операции на открытом рынке, осуществляемые Национальным банком Таджикистана, процентную ставку по депозитам в Национальном банке Таджикистана, условия предоставления кредитов, виды и уровень резервов, которые банки и другие небанковские финансовые организации обязаны хранить в Национальном банке Таджикистана; (Закон №63 от 2.12.02г.)

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

- 2) осуществляет валютную политику государства, в том числе порядок установления курса национальной валюты;
- 3) принимает и утверждает нормативные акты Национального банка Таджикистана общего применения;
- 4) рассматривает и одобряет информации и рекомендации, представляемые Национальным банком Таджикистана Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан и Президенту Республики Таджикистан;
- 5) принимает решения об участии Национального банка Таджикистана в международных организациях;
- 6) определяет номинальную стоимость, оформление банкнот и монет, порядок их ввода в обращение и условия изъятия из обращения;
- 7) утверждает предоставление каждого кредита Правительству Республики Таджикистан в порядке и установленной статьей 25 настоящего Закона; (Закон №63 от 2.12.02г.)
- 8) утверждает не менее, чем двумя третями голосов членов Правления, присутствующих на заседании, предоставление каждого кредита, или использование других финансовых инструментов в пользу банка или кредитной организации в соответствии с частью 3 статьи 21;
- 9) принимает с согласия Президента Республики Таджикистан решение об увеличении уставного капитала Национального банка Таджикистана;
- 10) утверждает ежегодные доклады и финансовые отчеты Национального банка Таджикистана;
- 11) принимает решение о выпуске долговых обязательств Национального банка Таджикистана, объеме и условиях выпуска;
- 12) определяет долговые обязательства, пригодные для инвестиции Национального банка Таджикистана;
- 13) определяет структуру Национального банка Таджикистана и устанавливает должностной оклад Председателя Национального банка Таджикистана;
- 14) определяет порядок и условия приема на работу персонала Национального банка Таджикистана в соответствии с действующим законодательством о труде;
- 15) создает и ликвидирует отделения и представительства Национального банка Таджикистана;
- 16) утверждает смету доходов и расходов Национального банка Таджикистана;
- 17) рассматривает любые обвинения в злоупотреблениях на членов Правления или в неспособности справиться со своими обязанностями, и сочтя такие обвинения обоснованными, направляет отчет со своими выводами и рекомендациями на имя Президента Республики Таджикистан;
- 18) рассматривает другие вопросы, отнесенные настоящим Законом к компетенции Национального банка Таджикистана.

Статья 75. Заседания Правления.

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

Если выносимый на рассмотрение Правления вопрос затрагивает личные, коммерческие, финансовые или иные интересы члена Правления, включая Председателя или его заместителя, то данный член обязан заявить Правлению о наличии таких интересов и не вправе участвовать в голосовании по данному вопросу.

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

Заседание правомочно при наличии более половины членов Правления, включая Председателя Правления.

Заседания Правления могут по его решению проходить закрыто.

Каждый присутствующий на заседании и имеющий право голоса член Правления, включая Председателя Правления и его заместителя, обладает правом одного голоса, за исключением равного распределения голосов, в случае которого

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН «О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА»

за председателем собрания сохраняется право решающего голоса.

В особых случаях, при необходимости принятия срочного решения, такое решение может приниматься Правлением в явочном порядке, без созыва заседания.

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

Постановление Правления издается за подписью председательствующего в заседании.

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

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

ГЛАВА XI. СЛУЖАЩИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА

Статья 76. Служащие Национального банка Таджикистана

Условия найма, увольнения, оплаты труда, служебные обязанности и права, дисциплинарные взыскания служащих Национального банка Таджикистана устанавливаются нормативно-правовыми актами Национального банка Таджикистана, утверждаемым Правлением в соответствии с законодательством республики. (Закон №63 от 2.12.02г.)

Служащие Национального банка Таджикистана:

1) не могут работать по совместительству, а также на основе трудового соглашения или договора подряда (за исключением преподавательской и научно-исследовательской деятельности); получать какие-либо денежные суммы от физических и юридических лиц (за исключением гонорара за публикации и платы за преподавание в учебных заведениях);

2) не имеют права занимать должности в кредитных и иных организациях;

3) обязаны письменно уведомить в десятидневный срок Правление при приобретении долей (акций) кредитных организаций.

Служащие Национального банка Таджикистана, занимающие должности, перечень которых утвержден Правлением, могут получать кредиты на личные нужды только в Национальном банке Таджикистана.

Служащие Национального банка Таджикистана обязаны сообщать о любом кредите, полученном в другом банке, органу внутреннего контроля Национального банка Таджикистана, который ведет их учет.

Статья 77. Столкновение интересов

Члены Правления и другие служащие Национального банка Таджикистана не могут представлять какие-либо деловые интересы коммерческого, кредитного или иного характера, если последние вступают в противоречие с их служебными обязанностями.

Статья 78. Сохранение тайны

Ни одно лицо, которое исполняет или ранее исполняло обязанности члена Правления, или любой другой работник Национального банка Таджикистана не имеет права:

1) разглашать сведения, составляющие банковскую тайну и ставшие ему известными во время исполнения своих обязанностей в Национальном банке Таджикистана; (Закон №63 от 2.12.02г.)

2) использовать данные сведения или позволить их использование в личных целях.

Лица, указанные в части первой, могут разглашать сведения, составляющие коммерческую тайну Национального банка Таджикистана в случаях:

1) при выраженном в отчетливой форме согласии лица, к которому относятся данные сведения;

2) при исполнении обязанностей по информированию общественности, в том числе по требованию судов, следственных, налоговых и других компетентных органов по делам, находящимся в их производстве, и если это предусмотрено законами республики;

3) при внешней аудиторской проверке;

4) по требованию зарубежных органов контроля за деятельностью финансовых учреждений;

5) если интересы Национального банка Таджикистана требуют разглашения этих сведений в судебном

разбирательстве.

ГЛАВА XII АУДИТ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА

Статья 79. Аудит Национального банка Таджикистана

Годовой отчет Национального банка Таджикистана подлежит аудиторскому заключению. Внешний аудит Национального банка Таджикистана проводится в соответствии с международными стандартами аудита. (Закон №63 от 9.12.04г.)

Национальный банк Таджикистана заключает с аудиторской фирмой договор и представляет отчетность и информацию, необходимую для проведения аудиторской проверки.

Договор об аудите должен предусматривать объем передаваемой аудиторской фирме информации, а также ее ответственность за передачу полученной информации третьим лицам.

Оплата услуг аудиторской фирмы осуществляется за счет собственных средств Национального банка Таджикистана.

Статья 80. Внутренний контроль

Национальный банк Таджикистана имеет Управление внутреннего контроля, в состав которого входят высококвалифицированные специалисты, имеющие опыт работы в области бухгалтерского учета и финансов. Управление внутреннего контроля;

а)обеспечивает выполнение правил внутреннего надзора, дает указание соответствующему персоналу Национального банка Таджикистана в случае отхода от таких правил, ставит об этом в известность Председателя Национального банка Таджикистана, который предпринимает необходимые меры для исправления положения;

б)осуществляет контроль за операциями Национального банка Таджикистана в целях обеспечения строгого соблюдения законодательства;

в)проверяет бухгалтерские счета и регистры, процедуры бухгалтерского учета и выполнение сметы доходов и расходов Национального банка Таджикистана, представляет Правлению отчеты и рекомендации по результатам проверок;

г)осуществляет бухгалтерские проверки финансовых отчетов и связанных с ними документов, подтверждающих соответствующими заключениями».

Президент
Республики Таджикистан
г. Душанбе, 14 декабря 1996 года
№ 383

Э. РАХМОНОВ