

# 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 1.1 Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

-кредитные организации - юридические лица (банки и небанковские кредитные организации), основной целью которых является получение прибыли, осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана все или отдельные операции, предусмотренные Законом;

-банк - кредитная организация, которая имеет право на выполнение хотя бы трех следующих операций: привлечение депозитов и сбережений, выдачу кредитов, открытие и ведение банковских счетов;

-небанковские кредитные организации - кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные операции. Перечень банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливается Национальным банком Таджикистана;

-кредитный орган последней инстанции - Национальный банк Таджикистана, к которому могут обратиться кредитные организации для получения кредита в случае отсутствия других возможностей по удовлетворению своих требований;

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

-платёжный баланс - соотношение между суммой денежных поступлений из-за границы и суммой осуществлённых платежей за границу;

-ставка рефинансирования - минимальная процентная ставка, по которой Национальный банк Таджикистана предоставляет кредит кредитным организациям;

-кредит - денежные средства, выданные клиенту кредитной организацией на условиях срочности, процентной оплаты и возвратности;

-депозит - денежные средства и ценности физических и юридических лиц, размещённые в кредитных организациях;

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

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

-валюта - национальная валюта иностранных государств;

-фактически полученная прибыль Национального банка Таджикистана - прибыль, полученная путём поступления на счёт банка денежных средств;

-платёжная система - взаимосвязанная система технологий, порядок, правила, платёжные средства и система перевода денежных средств, обеспечивающая денежный оборот;

-денежные услуги - системы денежных переводов, приём платежей с использованием автоматизированных пунктов приёма платежей, расчетно-кассовые услуги, инкассация денежных средств, векселей и чеков, эмиссия и обслуживание пластиковых платёжных карточек;

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

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

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

-пруденциальные нормы - экономические нормы, устанавливаемые Национальным банком Таджикистана в целях регулирования деятельности кредитных организаций, соблюдение которых обязательно для исполнения кредитными организациями. (Закон №548 от 5.08.09г.)

## 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;

- предоставление Национальным банком Таджикистана в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан годового отчета Национального банка Таджикистана и аудиторского заключения; (Закон №548 от 5.08.09г.)

-определение Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан другой аудиторской фирмы для проведения аудита Национального банка Таджикистана в соответствии со статьей 79 настоящего Закона, в случае несогласия с результатом аудита, проведенного в Национальном банке Таджикистана; (Закон №548 от 5.08.09г.)

-предоставление Национальным банком Таджикистана в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан прогноза денежно-кредитной политики Республики Таджикистан и отчета о его выполнении. (Закон №548 от 5.08.09г.)

## Статья 3. Основные цели Национального банка Таджикистана

Основными целями Национального банка Таджикистана являются:

-поддержание стабильного уровня цен в пределах своей компетенции;

-обеспечение развития и укрепления банковской системы страны;

-содействие эффективному и бесперебойному функционированию платежной системы.

Получение прибыли не является основной целью Национального банка Таджикистана. (Закон №548 от 5.08.09г.)

## Статья 4. Основные функции Национального банка Таджикистана

Для достижения целей, предусмотренных статьёй 3 настоящего Закона, Национальный банк Таджикистана осуществляет следующие функции:

-разрабатывает и проводит денежно-кредитную политику Республики Таджикистан;

-действует как банкир государства и его финансовый агент;

-проводит экономический и денежный анализ и на его основе вносит Правительству Республики Таджикистан свои предложения, доводит результаты анализа до сведения общественности;

-для осуществления банковских операций выдаёт лицензии банкам, небанковским кредитным организациям и осуществляет регулирование и надзор за их деятельностью;

-является кредитным органом последней инстанции для кредитных организаций;

-создает платежную, клиринговую, расчетную систему и систему денежных услуг в Республике Таджикистан, осуществляет регулирование и надзор за их деятельностью;

-монопольно осуществляет эмиссию денег и организует их обращение и их изъятие из

обращения;

- хранит и управляет международными резервами, находящимися в его распоряжении;
- от имени Республики Таджикистан принимает на себя обязательства, выполняет операции, вытекающие из участия Республики Таджикистан в деятельности международных организаций в банковской сфере и денежных отношениях, в соответствии с международными договорами;
- составляет платежный баланс государства;
- осуществляет другие банковские операции и функции, предусмотренные Законом.

Национальный банк Таджикистана в соответствии с законом в целях борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путём, и финансированием терроризма может предпринимать необходимые меры и в связи с этим осуществлять регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Статья 5. Нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана (Закон №548 от 5.08.09г.)

Национальный банк Таджикистана по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Законом и другими законами Республики Таджикистан, издает нормативные правовые акты, обязательные для органов государственной и исполнительной власти, всех кредитных организаций, другие физические и юридические лица. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана не могут противоречить законам Республики Таджикистан. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Общеобязательные нормативно-правовые акты Национального банка Таджикистана вступают в силу в соответствии с действующим законодательством. Другие нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана вступают в силу со дня их принятия, если Правлением Национального банка Таджикистана (далее - Правление) не установлены иные сроки. Нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана не имеют обратной силы. (Закон №63 от 2.12.02г., Закон №548 от 5.08.09г.)

Нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана в полном объеме направляются в необходимых случаях во все кредитные организации почтовой или иной связью. (Закон №63 от 2.12.02г., Закон №548 от 5.08.09г.)

Нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана могут быть обжалованы в установленном законом порядке. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Проекты республиканских законов, а также нормативных правовых 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, принадлежащими ему денежными средствами, зданиями, сооружениями, оборудованием, другими материальными ценностями пользуется ими и может списать с баланса неиспользуемые основные средства и передать другим лицам безвозмездно или продать и может создавать в целях выполнения своих задач организации, обладающие правами юридического лица, приобретать здания, сооружения или другое имущество, если такое имущество необходимо для обеспечения деятельности Национального банка Таджикистана. (Закон №548 от 5.08.09г.)

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

Национальный банк Таджикистана принимает меры в целях обеспечения безопасности своей деятельности, а также хранения своего имущества, ценностей и защиты своих работников. В этих целях Национальный банк Таджикистана вправе создавать специальные службы безопасности и охраны, а также в соответствии с законом приобретать и использовать

оружие и специальные средства защиты. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### 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 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 убытки Национального банка Таджикистана

Чистая прибыль и убытки Национального банка Таджикистана определяются в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Фактически балансовая прибыль, полученная Национальным банком Таджикистана, распределяется в следующем порядке:

- в уставный капитал - 10 процентов до его полного формирования;
- в резервный фонд - 60 процентов до достижения 10 процентов обязательств Национального банка Таджикистана;
- в государственный бюджет - оставшаяся часть прибыли после утверждения годового отчета со стороны Правления.

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

В случае, если уставный капитал Национального банка Таджикистана уменьшился от установленной нормы, Председатель Национального банка Таджикистана направляет запрос Правительству Республики Таджикистан по покрытию возникшего дефицита за счёт государственного бюджета.

После рассмотрения в установленном порядке запроса Председателя Национального банка Таджикистана о покрытии дефицита уставного капитала Национального банка Таджикистана Правительство Республики Таджикистан принимает соответствующее решение. (Закон №548 от 5.08.09г.)

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 ПОЛИТИКА (Закон №548 от 5.08.09г.)

Статья 12. Денежно - кредитная политика

Национальный банк Таджикистана несет ответственность за разработку и реализацию денежно - кредитной политики Республики Таджикистан.

В целях реализации денежно - кредитной политики Национальный банк Таджикистана создает Комитет денежно - кредитной политики, являющийся межведомственным консультативным органом, задачи и порядок деятельности которого определяются положением, утвержденным Правлением.

Национальный банк Таджикистана ежегодно, не позднее 1 ноября, предоставляет в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан прогноз денежно - кредитной политики Республики Таджикистан на следующий год. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Статья 13. Инструменты денежно-кредитной политики

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

- процентные ставки по операциям Национального банка Таджикистана;
- норматив обязательных резервов;
- операции на открытом рынке;
- кредитование кредитных организаций;
- валютное регулирование;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Статья 14. Регулирование объема выдаваемых кредитов

Национальный банк Таджикистана регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в зависимости от принятых показателей прогноза денежно - кредитной политики. (Закон №548 от 5.08.09г.)

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 поддержания стабильного уровня цен. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Статья 16. Нормативы обязательных резервов

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

Нормативы обязательных резервов устанавливаются Правлением.

Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 процентов обязательств кредитных организаций и могут быть дифференцированными для различных форм кредитных организаций.

Нормативы обязательных резервов не могут быть изменены более чем на 5 процентных пунктов в течение любого отчетного периода, устанавливаемого Национальным банком Таджикистана.

При несоблюдении кредитными организациями нормативов обязательных резервов Национальный банк Таджикистана взыскивает недостающую сумму с их расчётного счёта.

Национальный банк Таджикистана имеет право штрафовать кредитные организации на недостающую сумму, не более двукратного размера ставки рефинансирования.

При отзыве лицензии на совершение банковских операций депонированные в Национальном банке Таджикистана средства обязательных резервов используются для выполнения обязательств кредитных организаций. (Закон №548 от 5.08.09г.)

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

Лимит операций на открытом рынке утверждается Правлением.

#### Статья 18. Рефинансирование

Рефинансирование - это кредитование Национальным банком Таджикистана кредитных организаций, учёт и переучёт векселей.

Процедура и условия кредитования устанавливаются Национальным банком Таджикистана в соответствии с положениями статей 21 и 22 настоящего Закона. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 19. Прямые количественные ограничения

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

Прямые количественные ограничения Национального банка Таджикистана означают установление ставок рефинансирования, общей суммы кредитования экономики, запрета выполнения некоторых банковских операций со стороны кредитных организаций. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 20. Установление ориентиров роста денежной массы

Национальный банк Таджикистана устанавливает ориентиры роста одного или нескольких показателей денежной массы, исходя из прогноза денежно - кредитной политики. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 21. Предоставление кредитов кредитным организациям

Национальный банк Таджикистана может предоставлять кредиты кредитным организациям на условиях, периодически устанавливаемых Национальным банком Таджикистана и обеспеченных:

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;

-ценными бумагами, выпущенными Национальным банком Таджикистана;

-простыми или переводными векселями, имеющими два и более индоссамента, из которых хотя бы один принадлежит одной из кредитных организаций, со сроком платежа не более десяти месяцев со дня их приобретения Национальным банком Таджикистана;

-депозитами, вкладами, наличной иностранной валютой, ценными металлами и другими ценностями в Национальном банке Таджикистана, кредитных организациях, которые Национальный банк Таджикистана признаёт как ликвидные активы.

Национальный банк Таджикистана периодически доводит до сведения общественности ставку рефинансирования и условия, по которым кредитные организации допускаются на конкурс для получения кредита.

Национальный банк Таджикистана не предоставляет и не выделяет физическим и юридическим лицам прямые или косвенные кредиты, гарантии и/или поручительства, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом для кредитных организаций.

Национальному банку Таджикистана запрещается оказывать любую финансовую помощь физическим и юридическим лицам, не связанным непосредственно с его основной деятельностью. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Статья 22. Предоставление кредитов кредитным организациям как кредитному органу последней инстанции

Национальный банк Таджикистана как кредитный орган последней инстанции может предоставлять кредиты кредитным организациям с удовлетворительным финансовым состоянием в следующих случаях:

- для обеспечения ликвидности по приемлемым условиям обеспеченности;
- в целях поддержания устойчивости финансовой системы под гарантии Правительства Республики Таджикистан по процентным ставкам, установленным Правлением.

Данные кредиты выдаются сроком до 3 месяцев. Срок их погашения может продлеваться Национальным банком Таджикистана ещё на 3 месяца по запросу и предоставлению обоснованного плана мероприятий по погашению таких кредитов, который утверждён исполнительным органом кредитной организации. (Закон №548 от 5.08.09г.)

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

Статья 23 исключена. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### 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 консультации. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Национальный банк Таджикистана консультирует Министерство финансов Республики Таджикистан по вопросам привлечения кредитов государством, погашения государственного долга с учетом его воздействия на положение банковской системы и на основные цели денежно-кредитной политики государства. (Закон №548 от 5.08.09г.)

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 первоначального выпуска. (Закон №63 от 2.12.02г., Закон №548 от 5.08.09г.)

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

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

В случае необходимости реализации определённой денежно-кредитной политики Национальный банк Таджикистана может в соответствии с договором принимать часть денежных средств государственного бюджета как сбережение на определённый срок. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### 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.)

Национальный банк Таджикистана как финансовый агент может обслуживать Министерство финансов Республики Таджикистан, кредитные организации и пенсионные фонды для хранения их денежных средств в национальной валюте, валюте и ценных бумагах. Порядок такого обслуживания определяется Национальным банком Таджикистана и осуществляется на основе двухсторонних соглашений. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### 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. ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА

(Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 31. Платёжная система

Национальный банк Таджикистана несёт ответственность за организацию платёжной системы, обязан обеспечивать руководство по развитию, установлению стабильной и эффективной платёжной, клиринговой и расчётной системы в Республике Таджикистан. С этой целью Национальный банк Таджикистана:

- содействует взаимодействию расчётных и клиринговых систем с другими соответствующими системами, которые связаны с биржами, рынками ценных бумаг;
- внедряет разработку новых методов и технологий расчетов и перевода ценных бумаг;
- создает условия для сотрудничества между участниками в развитии платёжных систем и денежных услуг. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### 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 правовыми актами.

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 32.1 Регулирование и надзор за платежной системой

Национальный банк Таджикистана с целью обеспечения надежности платежной системы может:

-осуществлять регулирование и надзор за оказываемыми услугами кредитными организациями или поставщиками денежных услуг по отправке, обработке, приёму платёжных поручений, чеков, переводу денежных средств и ценных бумаг на их счета или счета их клиентов;

-создавать нижеуказанные системы, обеспечивая их функционирование, и для создания и регулирования их деятельности выдавать лицензии, организовывать их регистрацию и обеспечивать их надзор:

а) клиринг, расчеты и другие операции в национальной и иностранной валютах;

б) клиринг, расчеты и другие операции с ценными бумагами;

в) клиринг, расчеты и другие операции по платежам (или обмен ценных бумаг) с разными валютами в сравнении с другими платежами (или обмен ценных бумаг) в другой валюте;

-определять виды безналичных расчетов и утверждать образцы платежных документов, которые используются для безналичных расчетов на территории Республики Таджикистан;

-устанавливать минимальные требования по надёжности и безопасности электронных расчетов, переводу денежных средств, клиринговой системе, интернет-банкингу, а также по обеспечению безопасности банковской информации.

Порядок расчётов в национальной и иностранной валютах определяется Национальным банком Таджикистана.

Национальный банк Таджикистана определяет политику платежной системы Республики Таджикистан и выполняет осуществление ее мониторинга. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 32.2 Международные стандарты

Национальный банк Таджикистана использует международные стандарты при исполнении своих полномочий по созданию и регулированию платежной системы и с целью обеспечения безопасности и эффективности платежной системы сотрудничает с государственными структурами Республики Таджикистан, центральными банками других государств и международными финансовыми организациями. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 33. Информационная система кредитования

Национальный банк Таджикистана может устанавливать информационную систему кредитования для сбора и распространения информации о кредитовании среди кредитных организаций, а также разрабатывать нормативы по её осуществлению. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 34. Обслуживание кредитных организаций

Национальный банк Таджикистана может открывать счета кредитным организациям, действующим на территории Республики Таджикистан, с уплатой процентов по их остаткам или взиманием определённой платы за обслуживание. (Закон №548 от 5.08.09г.)

### ГЛАВА VI. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ СВЯЗИ И ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Статья 35. Полномочия Национального банка Таджикистана в сфере внешне-экономической деятельности

Национальный банк Таджикистана в случаях, предусмотренных законодательством и

международными соглашениями Республики Таджикистан, в отношениях с центральными (национальными) банками иностранных государств, Международным Валютным Фондом, Всемирным банком и иными международными финансовыми организациями представляет интересы Республики Таджикистан, проводит от её имени операции и сделки. (Закон №548 от 5.08.09г.)

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 правовых 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 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 государствами, 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) открывать счета иностранным банкам, центральным банкам и международным финансовым организациям, а также представлять их интересы в Республике Таджикистан (Закон №548 от 5.08.09г.)

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);

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. РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

(Закон №548 от 5.08.09г.)

Статья 42. Национальный банк Таджикистана - орган регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций

Национальный банк Таджикистана обладает исключительным правом регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. С этой целью Национальный банк Таджикистана:

-выдаёт лицензию кредитным организациям, регистрирует их в реестре, разрабатывает стандарты в области надзора за их деятельностью, устанавливает порядок применения своих нормативных правовых актов и рекомендаций;

-проводит проверку кредитных организаций силами своих работников или привлечённых с этой целью квалифицированных специалистов, включая проверку их операций, регистров, документов и их счетов, и осуществляет постоянный надзор за соблюдением ими требований настоящего Закона, законов Республики Таджикистан «О банковской деятельности», «О микрофинансовых организациях» и других законов, касающихся банковской деятельности;

-требует от кредитных организаций предоставления информации, необходимой для регулирования и надзора за их деятельностью, а также принятия мер по исправлению создавшегося у них положения.

Главной целью регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций является поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов.

Национальный банк Таджикистана не вмешивается в текущую деятельность кредитных организаций, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает обязательные для всех кредитных организаций правила проведения банковских операций, ведения учёта, составления и предоставления финансовой отчётности и статистических сведений, форму и порядок предоставления этих сведений. (Закон №548 от 5.08.09г.)

### Статья 43. Информационное сотрудничество

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

Национальный банк Таджикистана публикует следующие материалы:

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

-документы о методах сбора и предоставления статистических данных;

-соответствующие статистические данные и концепцию, позволяющую проведение внешней проверки и обследования статистики, проведённой Национальным банком Таджикистана. (Закон №548 от 5.08.09г.)

### Статья 44. Предоставление информации

Национальный банк Таджикистана может посредством письменного запроса потребовать от кредитных организаций предоставление любой информации и данных об их деятельности, их разъяснений или следующих прогнозов:

-по вопросам корпоративного управления, финансовым, пруденциальным и любым другим вопросам, относящимся к деятельности и управлению кредитной организации;

-по активам и пассивам, доходам и расходам, включая получаемую и оплачиваемую процентную ставку, получаемую и оплачиваемую плату за обслуживание, обязательства и все риски, которым подвергаются кредитные организации;

-относительно любого ассоциированного лица кредитной организации или любого другого юридического лица, зарегистрированного в соответствии с законодательством, которое имеет значительное влияние в холдинговом обществе кредитной организации.

Национальный банк Таджикистана может опубликовать предоставленную информацию, которая не относится к перечню информации или конфиденциальной информации в полном или частичном объёме в соответствии с категориями кредитных организаций, классифицированных по роду деятельности.

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

Кредитные организации обязаны своевременно предоставлять всю информацию, затребованную Национальным банком Таджикистана. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Статья 45. Взаимодействие Национального банка Таджикистана с органами внутреннего и внешнего контроля

Национальный банк Таджикистана может заключать договоры с другими иностранными центральными банками или органами внутреннего и внешнего надзора и на этой основе обмениваться информацией. Обмен такой информацией может включать конфиденциальную информацию при условии, что заключённый договор требует конфиденциальности и Национальный банк Таджикистана уверен в том, что приняты разумные меры для обеспечения конфиденциальности такой информации. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Статья 46. Пруденциальные нормы

Национальный банк Таджикистана для кредитных организаций в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности» устанавливает пруденциальные нормативы. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Статья 47. Проверка деятельности кредитных организаций

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

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

- требует с кредитных организаций и любых дочерних банков и их аффилированных обществ предоставления и утверждения любой дополнительной информации, отчетов, документов, примечаний, объяснений и/или доказательств в письменном виде;

- требует информацию относительно финансового положения, источников денежных средств, репутации прямых и косвенных акционеров кредитной организации и о лице, обратившемся за приобретением 10 или более процентов акций кредитной организации;

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

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

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

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

Любая информация, включая информацию, содержащую банковскую тайну,

затребованную проверяющими, должна своевременно предоставляться со стороны кредитной организации.

Руководящие работники кредитной организации обязаны всесторонне содействовать проведению проверки.

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

Порядок проведения проверки, обобщения и предоставления их результатов определяется нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

Член Правления, работник и представитель Национального банка Таджикистана и любое лицо, которое в соответствии с требованиями настоящего Закона назначено для проведения проверки, а также привлечено в качестве временного управляющего, не несёт ответственности за ущерб, причинённый при добросовестном выполнении в рамках данного Закона функциональных обязанностей.

Национальный банк Таджикистана гарантирует данным лицам компенсацию любых издержек, понесённых в их защиту от судебного иска в связи с добросовестным выполнением должностных функций, за исключением случаев признания их виновными в совершении преступления. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 48. Срочные исправительные меры и меры воздействия

Национальный банк Таджикистана может применять любые оперативные исправительные меры или меры воздействия, предусмотренные частью второй настоящей статьи, если становится известно, что кредитной организацией, её руководящими или другими работниками:

- нарушаются требования настоящего Закона и других нормативных правовых актов;
- своевременно не предоставлена в Национальный банк Таджикистана установленная информация или предоставлена неполная и недостоверная информация;
- проведены банковские операции, имеющие высокую степень риска, или неправильные операции.

При наличии указанных в части первой настоящей статьи случаев Национальный банк Таджикистана может применять по отношению к кредитной организации одну или несколько следующих исправительных мер или меры воздействия:

- направить предписание кредитной организации;
- дать указание кредитной организации;
- потребовать от кредитной организации разработку и предоставления плана мероприятий по устранению недостатков и исправлению сложившейся ситуации или информацию о принятых мерах;
- потребовать от кредитной организации прекращения осуществления отдельных операций;
- ввести запрет на распределение любой прибыли или дивидендов по акциям;
- установить любые ограничения на выдачу кредитов;
- в дополнение к сумме обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке Таджикистана, потребовать от кредитной организации их увеличения в определённые сроки и на определённую сумму;
- потребовать от председателя Наблюдательного совета созыва внеочередного заседания Наблюдательного совета с участием представителей Национального банка Таджикистана по рассмотрению правонарушений и принятию необходимых, мер с целью их устранения;
- потребовать от председателя или правления кредитной организации осуществления финансового оздоровления кредитной организации, в частности путём применения методов изменения структуры её активов;
- потребовать от кредитной организации временного и полного отстранения одного или более руководящих работников;
- потребовать от кредитной организации освобождения от должности председателя или другого члена Наблюдательного совета;
- потребовать реорганизацию (объединение, слияние, разделение, отделение, преобразование) кредитной организации;
- изменить для кредитной организации пруденциальные нормы на срок до шести месяцев;

-ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных операций, предусмотренных лицензией, на срок до двенадцати месяцев;

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

-ограничить приём и передачу активов со стороны кредитной организации, а также выплату дивидендов;

-применить штрафные санкции в соответствии с законом к руководящим работникам кредитной организации;

-приостановить полномочия Наблюдательного совета кредитной организации и согласно закону назначить временную администрацию для оздоровления кредитной организации;

-наложить штраф на кредитную организацию в размере до одного процента от минимального размера уставного капитала;

-в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности» отозвать лицензию, выданную кредитной организации.

Национальный банк Таджикистана также может наложить штраф на кредитные организации до одного процента от минимального размера установленного уставного капитала и потребовать устранения недостатков и правонарушений в установленные сроки в следующих случаях:

-если кредитной организацией предоставлены в Национальный банк Таджикистана любые неполные и недостоверные отчёты, статистические данные и другая информация;

-если кредитной организацией не предоставлены данные о клиенте, об определённых рисках её особых клиентов и о любой информации, затребованной Национальным банком Таджикистана, или задержано предоставление данной информации;

-за недостатки и нарушение законов, выявленных в ходе непосредственной проверки деятельности кредитной организации.

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

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

Порядок осуществления исправительных мер и мер воздействия определяются Правлением.

Срочные исправительные меры и меры воздействия, предусмотренные настоящей статьёй, применяются Национальным банком Таджикистана в течение одного года со дня совершения кредитной организацией правонарушения, но не позднее трех месяцев со дня их выявления.

Применение срочных исправительных мер и мер воздействия, предусмотренных настоящей статьёй, не исключает ответственности кредитной организации, установленной другими законами. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 49. Временная администрация

Временная администрация является специальным органом управления кредитной организации, которая назначается со стороны Национального банка Таджикистана на срок до шести месяцев в целях недопущения ее банкротства, в порядке, установленном настоящим Законом.

Срок деятельности временной администрации может быть продлён Национальным банком Таджикистана до шести месяцев.

Национальный банк Таджикистана назначает временную администрацию в следующих случаях, если:

-кредитная организация не в состоянии выполнить требования вкладчиков или оплатить свои обязательства;

-обязательства кредитной организации превышают её активы;

-по мнению Национального банка Таджикистана существует угроза или неизбежность возникновения указанных выше обстоятельств;

-капитал кредитной организации составляет менее 50 процентов минимального размера регулятивного капитала, установленного Национальным банком Таджикистана для кредитных организаций;

-в суд поступил запрос об открытии процедуры по делу о банкротстве кредитной организации.

Руководство временной администрацией осуществляет её управляющий.

Управляющий временной администрации действует от имени кредитной организации без доверенности.

Состав временной администрации и её управляющий назначаются из числа работников Национального банка Таджикистана постановлением Правления.

Расходы, связанные с деятельностью временной администрации, осуществляются за счёт кредитной организации. Смета расходов временной администрации утверждается Национальным банком Таджикистана.

Расходы временной администрации в пределах сметы, утвержденной Национальным банком Таджикистана, должны оплачиваться вне очереди.

Постановление Правления о назначении временной администрации публикуется Национальным банком Таджикистана в двух официальных газетах Республики Таджикистан в срок, не позже пяти дней со дня его принятия.

Кредитная организация может обжаловать постановление Правления о назначении временной администрации в суд. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 50. Результаты назначения временной администрации

После назначения временной администрации:

-все права и полномочия кредитной организации, в том числе те права и полномочия, которыми обладают акционеры, вкладчики или руководящие работники кредитной организации, приостанавливаются и передаются временной администрации. Руководящие работники кредитной организации не вправе препятствовать передаче всех прав временному управляющему или исполнению им указанных прав;

-срок, установленный законом, договором или иным образом, по истечении которого прекращается или погашается любое требование или право кредитной организации, автоматически продлевается на шесть месяцев со дня его истечения;

-арест или право удержания в отношении любого актива или имущества кредитной организации аннулируется и не допускается новый арест или права удержания в отношении какого-либо актива или имущества кредитной организации, за исключением следующих обстоятельств:

а) арест или право удержания, вступившее в силу за шесть месяцев (или за двенадцать месяцев) в случае ареста или права удержания в пользу любого акционера, руководящего работника или работника кредитной организации до назначения в кредитной организации временной администрации;

б) арест или право удержания, осуществляемое временным управляющим во исполнение требования статьи 54 настоящего Закона;

в) исполнительный лист об аресте или о праве удержания, вынесенный до момента назначения временной администрации, если его сумма не превышает лимита, установленного нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

г) любые платежи или передача актива или имущества кредитной организации, совершённые в течение трёх месяцев до момента назначения временной администрации или в течение двенадцати месяцев, если платёж или передача осуществлены в пользу акционера, руководящего работника, сотрудника или филиала кредитной организации, признаются недействительными, если они совершены умышленно или явились последствием наделения получателем преимущественным правом по отношению к другим вкладчикам и кредиторам. Данное положение не применяется в следующих случаях:

-к выплате депозитов и сбережений из расчётов на каждого вкладчика в такой сумме, которая не превышает лимита, установленного нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

-к передаче актива или имущества в обмен на их справедливую рыночную стоимость;

-к выплате заработной платы и пособий (за исключением премий и специальных выплат) руководящему работнику или сотрудникам кредитной организации. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 51. Задачи временной администрации

Временная администрация в отношении кредитной организации незамедлительно принимает следующие меры:

-добросовестно прилагает все свои усилия для обеспечения сохранности активов кредитной организации;

-начинает детальную инвентаризацию активов, включая физические активы и обязательства кредитных организаций;

-отправляет в каждое структурное подразделение кредитной организации уведомление о введении временной администрации в кредитной организации с указанием даты и времени преступления временной администрации к выполнению своих обязательств, которое не должно быть раньше времени и даты отправления уведомления;

-объявляет посредством официальных газет Республики Таджикистан среди населения и в местах, где расположены структурные подразделения кредитной организации, о начале деятельности временной администрации в кредитной организации;

-изымает всё физическое имущество, записи и другие активы кредитной организации, в том числе и из его дочерних банков;

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

-осуществляет смену всех замков, ограничение доступа к их ключам, изменение кода доступа к компьютерам, выдачу новых пропусков, аннулирование полномочий лиц, действующих от имени кредитной организации, а также установление других ограничений доступа к объектам и активам кредитной организации;

-уведомляет кредитные организации, регистраторов и агентов, работающих с ценными бумагами, а также внешних управляющих активами кредитной организации об изменении полномочий лиц, которые давали указания от имени кредитной организации;

-приостанавливает любые виды платежа владельцам, акционерам и руководящим работникам кредитной организации, за исключением их заработной платы;

-назначает своих представителей во всех филиалах кредитной организации. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 52. Отчёт временной администрации

В течение трёх месяцев после своего назначения временный управляющий предоставляет Правлению предварительный отчёт о финансовом состоянии и перспективах кредитной организации.

Временный управляющий включает в свой отчёт принятие одной из следующих мер:

-меры по улучшению финансового положения кредитной организации путём:

а) восстановления (реабилитации) кредитной организации;

б) реорганизации кредитной организации;

-отзыв лицензии на проведение банковских операций и ликвидация кредитной организации.

Национальный банк Таджикистана после рассмотрения отчёта временной администрации в течение пятнадцати дней принимает соответствующее решение. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 53. Мораторий удовлетворения требований вкладчиков и кредиторов кредитной организации

Национальный банк Таджикистана в целях защиты финансового положения кредитной организации, для которой была назначена временная администрация, может в срок не более трёх месяцев запретить выполнение требований вкладчиков и кредиторов кредитной

организации.

Действие данного моратория распространяется на денежные обязательства и обязательства по обязательным платежам кредитной организации, которые возникли до назначения временной администрации.

В течение действия моратория:

-не распространяются меры ответственности, предусмотренные законом и договором за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств кредитной организации и обязательств по обязательным платежам, включая штрафы, проценты, другие финансовые санкции;

-не допускается взыскание денежных средств кредитной организации согласно исполнительным и другим документам, по которым обращение взыскания должно быть осуществлено в бесспорном порядке;

-приостанавливается выполнение исполнительных документов, за исключением случаев, предусмотренных в части третьей настоящей статьи;

-запрещается удовлетворение требования учредителя кредитной организации о возврате его доли в уставный капитал кредитной организации по причине его выхода из состава её учредителей.

На основные суммы данного запрещённого требования на день введения запрета начисляется процент в размере половины ставки рефинансирования Национального банка Таджикистана, который оплачивается после завершения срока моратория.

Мораторий, предусмотренный в настоящей статье, не распространяется в следующих случаях:

-при оплате средств в связи с возмещением вреда, причиненного жизни и здоровью граждан;

-при выплате компенсации по случаю увольнения с работы, выплате заработной платы граждан, работающих по трудовому контракту и выплате премии по авторским контрактам;

при выплате организационно-хозяйственных расходов, необходимых для деятельности кредитной организации;

-при выполнении исполнительных документов, выданных до момента объявления моратория на основании решений о взыскании задолженности кредитной организации, заключённых по договорам банковских счетов и банковских депозитов. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Статья 54. Осуществление плана по улучшению финансового положения кредитной организации

При принятии Национальным банком Таджикистана решения о мерах по улучшению финансового положения кредитной организации временная администрация может:

-продолжать или прекращать осуществление банковских операций от имени кредитной организации,

-привлекать кредиты в порядке, установленном Национальным банком Таджикистана;

-осуществлять или ограничивать оплату любого обязательства кредитной организации;

-изменять ставки процентов по обязательствам кредитной организации до предела действующих на соответствующем рынке ставок;

-принимать на работу необходимых должностных лиц, сотрудников и консультантов;

-прекращать договоры найма на оказание услуг или договоры аренды, участником которых является кредитная организация;

-раскрывать информацию о кредитных организациях и их операциях, в том числе информацию, имеющую конфиденциальный характер, в целях улучшения финансового положения кредитной организации;

-покупать и продавать товары или услуги, или иное имущество от имени кредитной организации;

-выпускать от имени кредитной организации любые платёжные инструменты;

-выступать в суде в качестве истца и ответчика от имени кредитной организации;

-осуществлять следующие действия по возврату просроченных сумм:

а) реализовать заложенное имущество;

- б) требовать предоставления обеспечения и дополнительной гарантии от тех ссудозаемщиков, срок погашения долгов которых истёк;
- заключать контракт с ссудозаемщиками о досрочном погашении кредита;
- предлагать приобретение непогашенных кредитов другим лицам;
- принимать меры по возврату других дебиторских задолженностей кредитной организации;
- осуществлять иные необходимые меры. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 55. Завершение деятельности временной администрации

Деятельность временной администрации завершается при устранении оснований, послуживших поводом для её назначения. По завершении деятельности временной администрации в связи с оздоровлением финансового положения кредитной организации:

- снимаются все ограничения, установленные в её отношении и в отношении органов управления, руководящих работников кредитной организации;
- действуют все изменения и дополнения в учредительные документы, в органы управления и состав сотрудников кредитной организации, внесённые в соответствии с законом в период деятельности временной администрации.

О завершении деятельности временной администрации Национальный банк Таджикистана выносит решение. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 56. Ликвидация кредитной организации

Если деятельность временной администрации не послужила причиной улучшения финансового положения кредитной организации, Национальный банк Таджикистана отзывает её лицензию на проведение банковских операций и предъявляет в суд требование о ликвидации кредитной организации.

При рассмотрении судом дела о банкротстве кредитной организации применяется конкурсное производство и не применяется наблюдение, улучшение финансового положения, внешнее управление и мировое соглашение, установленные Законом Республики Таджикистан «О банкротстве». (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### 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. Законное платежное средство и эмиссия национальной валюты

Национальная валюта, выпущенная Национальным банком Таджикистана и не изъятая из обращения, является единственным и исключительным платёжным средством по любым денежным обязательствам и расчётам и её принятие по всем денежным платежам обязательно по её номинальной стоимости на территории Республики Таджикистан.

Национальный банк Таджикистана обладает исключительным правом эмиссии банкнот и монет в качестве законного платёжного средства на территории Республики Таджикистан. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 62. Характеристики национальной валюты

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

Статья 63. Печатание национальной валюты и меры по обеспечению её безопасности

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

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

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

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

Если оформление банкнот не соответствует установленным нормам, Национальный банк Таджикистана может не заменить их. (Закон №548 от 5.08.09г.)

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

Статья 66 исключена. (Закон №548 от 5.08.09г.)

## ГЛАВА IX ОТЧЕТНОСТЬ И БУХГАЛТЕРСКИЙ КОНТРОЛЬ

Статья 67. Финансовый год

Финансовый год Национального банка Таджикистана начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Статья 68. Годовой отчет

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

-балансовый отчет, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении капитала и другие необходимые отчеты;

-методологию бухгалтерского учета, которой пользовался Национальный банк Таджикистана при составлении финансовой отчетности;

-краткий обзор макроэкономической ситуации в Республике Таджикистан, реализация денежно-кредитной политики, оценка состояния и дальнейшего развития банковской системы Республики Таджикистан. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Статья 69. Внешний аудит

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

Статья 69.1 Бухгалтерский учет и финансовая отчетность

Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Национального банка Таджикистана ведётся и составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Национальный банк Таджикистана может по окончании каждого отчетного месяца публиковать на своём интернет-сайте сжатый балансный отчет, который отражает финансовое положение Национального банка Таджикистана на последний рабочий день завершившегося

месяца.

Национальный банк Таджикистана ежеквартально публикует информацию о макроэкономическом положении и вопросах реализации денежно-кредитной политики. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 69.2 Условные обязательства

Национальный банк Таджикистана имеет определенные обязательства, часть из которых составляют условные обязательства (гарантийные письма, денежные средства клиентов, находящиеся на счетах Национального банка Таджикистана, и обязательства, возникшие в результате судебных споров).

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

- сумма условных обязательств превышает пять процентов его чистых активов;
- сумма средств, находящихся на счетах Национального банка Таджикистана, не была затребована клиентом в течение трёх последних лет.

По запросу Правительства Республики Таджикистан, вытекающего из необходимости детального рассмотрения условных обязательств, Национальный банк Таджикистана представляет дополнительную информацию. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 70. Предоставление и опубликование отчета

Национальный банк Таджикистана ежегодно не позднее 31 мая предоставляет свой годовой отчёт с аудиторским заключением в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

Национальный банк Таджикистана может публиковать свой годовой отчет после его рассмотрения со стороны Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан в средствах массовой информации. (Закон №548 от 5.08.09г.)

### 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.

Председатель Национального банка Таджикистана и его заместители должны иметь высшее экономическое образование, обладать достаточными знаниями и навыками в области банковского дела, не иметь судимости и не являться руководителем обанкротившейся организации. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Должностной оклад Председателя Национального банка Таджикистана и его заместителей устанавливается Президентом Республики Таджикистан. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Члены Правления назначаются на следующие сроки:

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

-другие члены Правления - сроком на четыре года. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Председатель Национального банка Таджикистана, его заместители и другие члены Правления могут быть вновь назначены на свою должность. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Другие члены Правления назначаются из числа ветеранов банковской сферы, преподавателей экономических университетов и институтов, научных и других учреждений, за исключением государственных служащих. Для данных лиц Председателем Национального банка Таджикистана устанавливается вознаграждение. (Закон №548 от 5.08.09г.)

В случае освобождения Председателя Национального банка Таджикистан или его заместителей от должности они продолжают исполнять свои обязанности до утверждения решения Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

Статья 71.1 Основания для освобождения членов Правления от должности

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

- в связи с истечением срока полномочий;
- невозможности исполнения своих служебных обязанностей в связи с ухудшением состояния здоровья, подтвержденным заключением медицинской комиссии;
- подачи личного заявления об отставке;
- признания виновным по приговору суда в совершении преступления;
- несоблюдения ограничений, установленных настоящим Законом;
- злоупотребления должностью;
- отсутствия на заседаниях Правления в течение продолжительного периода (более чем трех месяцев) без уведомления Правления.

Вакансия в Правлении должна быть заполнена в течение 60 календарных дней назначением нового члена. (Закон №548 от 5.08.09г.)

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 правовые акты Национального банка Таджикистана, постановления и протоколы заседаний Правления, соглашения и договоры, заключаемые Национальным банком Таджикистана; (Закон №548 от 5.08.09г.)

4) распределяет обязанности между заместителями;

5) Пункт 5 части первой статьи 72 исключен. (Закон №548 от 5.08.09г.)

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 кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Таджикистана; (Закон №63 от 2.12.02г.)

2) осуществляет валютную политику государства, в том числе порядок установления курса валюты; (Закон №548 от 5.08.09г.)

3) принимает и утверждает нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана общего применения; (Закон №548 от 5.08.09г.)

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 статьи 21 и 22 настоящего Закона; (Закон №548 от 5.08.09г.)

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 служащих Национального банка Таджикистана; (Закон №548 от 5.08.09г.)

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) определяет в соответствии с настоящим Законом условия и конкретные случаи обслуживания Национального банка Таджикистана как банкира, консультанта и финансового агента Правительства Республики Таджикистан; (Закон №548 от 5.08.09г.)

19) принимает решения об открытии и ведении счета для центральных и коммерческих иностранных банков, иностранных правительств и международных организаций; (Закон №548 от 5.08.09г.)

20) утверждает систему внутреннего контроля для Национального банка Таджикистана; (Закон №548 от 5.08.09г.)

21) устанавливает порядок медицинского страхования служащих Национального банка Таджикистана; (Закон №548 от 5.08.09г.)

22) рассматривает другие вопросы, относящиеся к компетенции Национального банка Таджикистана. (Закон №548 от 5.08.09г.)

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 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. Работники и служащие Национального банка Таджикистана

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

Условия назначения, увольнения, права и служебные обязанности, дисциплинарные взыскания и другие дополнительные выплаты работникам Национального банка устанавливаются Правлением.

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

Члены Правления и служащие Национального банка Таджикистана занимающие должности, перечень которых утверждается Правлением, могут получать кредиты на личные нужды только в Национальном банке Таджикистана. Указанные лица обязаны уведомить Правление о ранее полученном кредите из банков и небанковских кредитных организаций до назначения их на должность.

Другие служащие Национального банка Таджикистана должны предоставлять информацию Департаменту внутреннего аудита Национального банка Таджикистана о любом полученном кредите из кредитных организаций.

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

Правление может устанавливать максимальный размер кредита, который получают работники из кредитных организаций.

Отдельные служащие Национального банка Таджикистана, работа которых связана с риском для их жизни согласно перечню, утверждаемому Правлением, подлежат обязательному страхованию. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### Статья 77. Столкновение интересов

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

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

Руководство и служащие Национального банка Таджикистана не вправе:

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

-быть членом органов управления (надзора) и исполнительного органа кредитных организаций;

-быть владельцем или доверительным управленцем более пяти процентов акций (доли) кредитных организаций.

Члену Правления или работнику Национального банка Таджикистана запрещается получать от кого-либо подарки или кредит для себя, что может помешать ему в бескорыстном исполнении его функций в Национальном банке Таджикистана. Несоблюдение данного порядка со стороны членов Правления или служащих Национального банка Таджикистана является серьезным нарушением трудовой дисциплины. Такое нарушение со стороны служащих может являться основанием для применения дисциплинарных взысканий, в том числе увольнения с работы без оплаты компенсации.

Когда вопрос, связанный с личными финансовыми интересами, вносится на обсуждение Правления, член Правления, личные финансовые интересы которого затрагивает этот вопрос и раскрывает их в начале обсуждения, больше не участвует в обсуждении. Обсуждение данного вопроса и принятие решения проходит без его участия. Участие данного члена Правления не засчитывается с целью формирования кворума. (Закон №548 от 5.08.09г.)

#### 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. Внешний аудит Национального банка Таджикистана

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

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

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

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

Положения законов Республики Таджикистан «О лицензировании отдельных видов деятельности» и «Об аудиторской деятельности» не распространяются на иностранные аудиторские фирмы, которые проводят аудит Национального банка Таджикистана. (Закон №548 от 5.08.09г.)

### Статья 80. Внутренний аудит

Внутренний аудит Национального банка Таджикистана проводится Департаментом внутреннего аудита.

Функции данного Департамента и квалификационные требования к его работникам устанавливаются Правлением. (Закон №548 от 5.08.09г.)

Президент  
Республики Таджикистан

Э. РАХМОНОВ

г. Душанбе, 14 декабря 1996 года  
№ 383