

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

ОБ ИСЛАМСКОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(в редакции Закона РТ от 20.06.2019г. [№1627](#), от 20.06.2024 [№2073](#))

Настоящий Закон определяет правовые и организационные основы исламской банковской деятельности в Республике Таджикистан и создает благоприятные условия для её осуществления.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие понятия:

- банковская система Республики Таджикистан - Национальный банк Таджикистана и другие кредитные организации, осуществляющие деятельность в Республике Таджикистан;
- исламская банковская деятельность - осуществление исламскими кредитными организациями исламских банковских операций и сделок, предусмотренных в настоящем Законе;
- принципы исламского финансирования - осуществление исламской банковской деятельности с соблюдением стандартов, основанных на нормах исламского права, применяемых к вопросам оказания банковских услуг;
- стандарты исламской банковской деятельности - свод правил, одобренных Консультативным советом по исламским банковским услугам и утвержденных Национальным банком Таджикистана, согласно которым исламские кредитные организации осуществляют исламскую банковскую деятельность;
- исламские кредитные организации - юридические лица (исламские банки, исламские небанковские кредитные организации и исламские микрофинансовые организации, в том числе "исламское банковское окно"), осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана все или отдельные исламские банковские операции, предусмотренные настоящим Законом;
- традиционные кредитные организации - юридические лица (банки, небанковские кредитные организации, в том числе микрофинансовые организации), осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана все или отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Законом и другими законодательными актами Республики Таджикистан;
- исламский банк - исламская кредитная организация, которая осуществляет исламскую банковскую деятельность на основании лицензии Национального банка Таджикистана;
- исламские небанковские кредитные организации - исламские кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные виды исламских банковских операций. Перечень исламских банковских операций для исламских небанковских кредитных организаций устанавливается настоящим Законом и Национальным банком Таджикистана;

- исламские микрофинансовые организации - исламские кредитные организации, занимающиеся исламской микрофинансовой деятельностью на основании лицензии Национального банка Таджикистана. Размер исламского микрофинансирования определяется Национальным банком Таджикистана;

- Исламское банковское окно - филиал традиционной кредитной организации, осуществляющий все или часть исламских банковских операций на основании лицензии Национального банка Таджикистана;

- филиал - специальное структурное подразделение исламской кредитной организации, находящееся за пределами её места расположения и выполняющее от её имени полностью или частично исламскую банковскую деятельность, имеющее единый уставный капитал и единый баланс с исламской кредитной организацией;

- филиал иностранного исламского банка - специальное структурное подразделение, созданное иностранным исламским банком для осуществления исламской банковской деятельности в Республике Таджикистан;

- дочерняя исламская кредитная организация - кредитная организация, более пятидесяти процентов голосующих акций (долей) которой принадлежат другой исламской кредитной организации;

- холдинговая компания исламской кредитной организации - юридическое лицо, к которому относится исламская кредитная организация или контролируется с его стороны;

- аффилированное общество - юридическое лицо, контролирующее исламскую кредитную организацию, а также юридическое лицо, контролируемое данным юридическим лицом, в том числе юридическое лицо, которое относится к этой группе в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

- представительство - специальное структурное подразделение исламской кредитной организации, находящееся за пределами её места расположения, защищающее и представляющее ее интересы, без права осуществления исламской банковской деятельности;

- Консультативный совет по исламским банковским услугам - орган, регулирующий деятельность исламских кредитных организаций, действующих на основе принципов исламского финансирования;

- Комитет по исламским финансовым услугам - орган исламской кредитной организации, отвечающий за соответствие заключаемых ими соглашений (договоров) стандартам исламской банковской деятельности;

- руководящие работники - председатель исламской кредитной организации и его заместители, председатель правления и другие его члены, главный бухгалтер исламской кредитной организации, руководитель и главный бухгалтер филиала исламской кредитной организации, руководитель и главный бухгалтер "исламского банковского окна" и филиала иностранного исламского банка;

- зависимое лицо - имеются в виду следующие лица:

а) руководящий работник;

б) член семьи руководящего работника;

в) лицо и члены его семьи, которые имеют преимущественное право владения в исламской кредитной организации, и юридическое лицо, в котором лицо или руководящий работник имеют преимущественную долю участия;

г) юридическое лицо, в котором исламская кредитная организация имеет преимущественную долю участия, не учитываемую при подготовке сводной финансовой отчетности;

д) лицо, оказывающее исламской кредитной организации услуги в качестве члена Комитета по исламским микрофинансовым услугам;

- резидент - физическое или юридическое лицо, признанное таковым в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О валютном регулировании и валютном контроле";

- нерезидент - физическое или юридическое лицо, не являющееся резидентом;

- форфейтинг - финансирование коммерческих сделок путем учета векселей без обязательств продавца;

- факторинг - финансирование под уступку денежного требования;

- тратта (переводной вексель) - документ, представляемый исламской кредитной организацией (или от её имени), приравниваемый к наличным деньгам и, возвращаемый кредитором заёмщику без оплаты или письменного поручения об оплате определенной суммы третьему лицу, вступающий в силу после получения заёмщиком данного документа;

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

- профессионально компетентное и надежное лицо - физическое лицо, которое:

а) не было лишено свободы по приговору суда в совершении умышленных преступлений (в том числе имеющих коррупционный характер) и не связанных с его религиозными или политическими действиями;

б) не было объявлено банкротом судом в течение последних семи лет;

в) не было лишено судом права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью, связанной с действиями, не имеющими отношения к его ее религиозным или политическим интересам;

- инвестиционный счет - счет, посредством которого исламская кредитная организация принимает денежные средства в соответствии с принципами исламского финансирования в целях инвестирования с учётом обязательства полного возврата средств и при условии:

а) распределения чистой прибыли либо прибыли и убытков соответственно между лицом, представляющим денежные средства и исламской кредитной организацией;

б) выплаты или не выплаты средств;

- исламский кредит - сумма, которая предоставляется клиенту исламской кредитной организацией в соответствии с принципами исламской банковской деятельности и может иметь или не иметь условия оплаты основной суммы, прибыли, аренды или за услуги;

- исламский депозит или сбережения - денежные средства и другие ценности физических и юридических лиц, переданные на хранение в исламскую кредитную организацию на условиях полного возврата с прибылью или без прибыли владельцу депозита или его представителю по требованию или в согласованные сроки в следующих видах и с соблюдением следующих принципов исламского финансирования:

а) срочный депозит - денежные средства, переданные исламской кредитной организации, которые могут быть использованы исламской кредитной организацией по разрешению вкладчика или по своему усмотрению в качестве инвестиционных средств на условиях

доверительного управления. Эти средства могут быть сняты после истечения срока, предусмотренного договором;

б) сберегательный депозит - денежные средства, переданные исламской кредитной организации на хранение с правом их использования на инвестиционные цели. Снятие этих средств допускается при соблюдении условий, предусмотренных договором;

в) депозит до востребования - денежные средства, переданные исламской кредитной организации, которые могут сниматься вкладчиком в любое время;

г) депозитарное хранение - хранение активов клиента в исламской кредитной организации без права их использования;

д) инвестиционный депозит - денежные средства, переданные клиентом исламской кредитной организации в форме депозита с правом пользования на условиях, предусмотренных договором;

- доход или прибыль - относительно определений "исламский кредит", "инвестиционный счет", "исламский депозит или сбережения" включает разные формы прибыли, дивиденда или выгоды, ренты (наценки), а также комиссионных или подарков, подлежащих оплате или представлению исламской кредитной организации или от исламской кредитной организации;

- надзорные полномочия над другим юридическим лицом - это полномочия лица, которое:

а) прямо или косвенно, через одного или нескольких владельцев, является лицом, контролирующим или владеющим 25 или более процентами голосующих акций и долями юридических лиц;

б) имеет возможность выбирать большинство руководителей юридических лиц;

в) обладает другими надзорными полномочиями, определенными Национальным банком Таджикистана.

- преимущественная доля участия - доля прямого или косвенного участия лица, имеющего самостоятельно или посредством кого-либо, или сообща с одним или несколькими лицами более 10 процентов уставного капитала или голосующих акций исламской кредитной организации, или преимущественную долю участия, определённую Национальным банком Таджикистана;

- пруденциальные нормы - это экономические нормы, устанавливаемые Национальным банком Таджикистана в целях регулирования деятельности исламских кредитных организаций, соблюдение которых обязательно для исполнения исламскими кредитными организациями;

- внешний аудит - независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой отчетности, осуществляемая местным или иностранным аудитором;

- аренда - приобретение исламской кредитной организацией оборудования или другого имущества по заявке клиента и предоставление его клиенту в аренду (наем) на согласованный срок.

Статья 2. Законодательство Республики Таджикистан об исламской банковской деятельности

Законодательство Республики Таджикистан об исламской банковской деятельности основывается на Конституции Республики Таджикистан и состоит из настоящего Закона,

других нормативных правовых актов Республики Таджикистан, а также международных правовых актов, признанных Таджикистаном.

Статья 3. Сфера действия настоящего Закона

1. Действие настоящего Закона распространяется на все банки, небанковские кредитные организации и микрофинансовые организации, обладающие лицензией Национального банка Таджикистана на осуществление деятельности на основе принципов исламского финансирования.

2. Действие настоящего Закона не распространяется на:

- государственные органы;
- кредитные организации, не имеющие лицензию на осуществление исламской банковской деятельности;
- кредитные союзы, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О кредитных союзах";
- коммерческие организации, не являющиеся кредитными организациями.

Статья 4. Исламские банковские операции и другие сделки исламской кредитной организации

1. К исламским банковским операциям, которые могут осуществлять исламские кредитные организации, относятся:

1) привлечение и прием исламских депозитов, сбережений или ведение инвестиционных счетов физических или юридических лиц;

2) открытие и обслуживание счетов клиентов (исламских депозитов, сбережений или инвестиционных счетов), корреспондентских счетов банков и небанковских кредитных организаций, а также банковских счетов для осуществления операций с драгоценными металлами и камнями;

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

4) переводные операции: услуги перевода денежных средств физических и юридических лиц;

5) учетные операции: учет векселей и других ценных бумаг физических и юридических лиц;

6) финансирование торговли: предоставление исламских кредитов в наличной форме или исламское финансирование (обеспеченное и необеспеченное), в том числе, без ограничения:

- потребительских, ипотечных и межбанковских финансовых операций;
- факторинга;
- форфейтинга;

7) исламское финансирование в качестве основных вложений на основании распоряжения владельцев или управляющими инвестиционными средствами;

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

9) дистанционные банковские, клиринговые, расчётные и переводные услуги, связанные с денежными средствами, ценными бумагами, платёжными поручениями и другими платёжными средствами (в том числе банковские платёжные карточки, чеки, дорожные чеки и векселя);

10) сейфовые операции: услуги по безопасному хранению и депозитарному обслуживанию, управление отчётами, документами и ценностями клиентов, в том числе аренда сейфовых ящиков и помещений, хранение ценностей (денег, ценных бумаг, металлов, ювелирных изделий и другие активы);

11) залог: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонированных конвертируемых ценных бумаг и движимого имущества, которое используется в качестве сбережения;

12) выдача тратты;

13) накопление, принятие, оплата и подтверждение платёжных документов, открытие и подтверждение коммерческих аккредитивов;

14) предоставление банковских гарантий (в том числе гарантий и аккредитивов за свой счет и за счет клиентов);

15) выпуск платёжных средств (в том числе банковских платёжных карт, чеков, дорожных чеков, долговых обязательств и других средств оплаты);

16) инкассация и экспедирование банкнот, монет и ценностей;

17) валютно-обменные сделки;

18) покупка и продажа за свой счет или за счет клиентов:

- средств денежного рынка (в том числе, чеков, векселей, долговых обязательств и депозитных сертификатов);

- иностранной валюты;

- акций и других переводных ценных бумаг;

- форвардные контракты, свопы, фьючерсы, опционы и другие производные, связанные с валютой, акциями, облигациями, драгоценными металлами и камнями или обменным курсом и ставкой исламского финансирования;

19) другие операции, вытекающие из операций, указанных в данной статье, и предусмотренные нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и не противоречащие принципам исламского финансирования.

2. Порядок осуществления исламских банковских операций определяется стандартами исламской банковской деятельности.

3. Национальный банк Таджикистана выдает лицензии исламским кредитным организациям на осуществление исламских банковских операций, предусмотренных в части 1 настоящей статьи. Лицензия на осуществление видов деятельности, предусмотренных в части 1 настоящей статьи, выдается исламским кредитным организациям в установленном порядке только после государственной регистрации.

4. Исламские кредитные организации имеют право за исключением операций, предусмотренных в части 1 настоящей статьи, осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительства, предусматривающего выполнение денежных обязательств перед третьей стороной;

- финансовая аренда (лизинг);
- операции с драгоценными металлами и камнями в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;
- услуги финансового агента;
- услуги советника или финансового консультанта;
- услуги по предоставлению финансовой и кредитной информации.

5. Исламские кредитные организации имеют право на осуществление только следующих торговых операций:

- соответствующих исламской банковской финансовой деятельности, указанной в частях 1 и 5 настоящей статьи;
- соответствующих принципам исламского финансирования;
- отвечающих условиям, предусмотренным нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

Статья 5. Особенности деятельности исламских кредитных организаций

1. Исламские кредитные организации обязаны разъяснять клиентам особенности банковских операций, основанных на принципах исламского финансирования и связанные с ними риски.

2. Исламские кредитные организации не вправе:

- взимать вознаграждение в виде процентов;
- гарантировать возврат инвестиционного депозита или доход по нему;
- финансировать (кредитовать) деятельность, связанную с производством и (или) торговлей табачной, алкогольной продукции, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом и незаконным оборотом наркотических веществ и прекурсоров;
- финансировать иные виды предпринимательской деятельности, (кредитование) которые запрещены шариатом.

3. До предоставления денежных средств клиентам исламские кредитные организации обязаны:

- убедиться в способности клиента исполнить свои обязательства в срок;
- провести подробную оценку клиента на предмет дееспособности, платежеспособности, рентабельности проекта и наличия залогового обеспечения.

4. Исламские кредитные организации не являются участниками системы обязательного страхования депозитов и депозиты в исламских кредитных организациях не гарантируются системой страхования вкладов.

5. Требования законодательства Республики Таджикистан, регулирующие пределы участия в уставном капитале, в случае приобретения ими акций (долей участия) в целях финансирования производственной и торговой деятельности юридических лиц не применяются к исламским кредитным организациям.

Статья 6. Взаимоотношения исламской кредитной организации и государства

1. Исламская кредитная организация и государство не отвечают по взаимному обязательству за исключением случаев, если они приняли на себя такие обязательства.

2. Исламская кредитная организация и Национальный банк Таджикистана не несут ответственности по обязательствам друг друга, за исключением случаев, если они приняли на себя такие обязательства.

3. Органы государственной власти не вправе вмешиваться в деятельность исламских кредитных организаций.

Статья 7. Объединения (ассоциации) исламских кредитных организаций

1. Кредитные организации, осуществляющие деятельность по принципам исламского финансирования, в целях защиты своих интересов могут создавать объединения (ассоциации).

2. Кредитные организации, осуществляющие свою деятельность по принципам исламского финансирования, могут посредством объединений (ассоциаций) координировать свою деятельность, содействовать взаимодействию между отечественными и иностранными кредитными организациями, обмениваться научными, информационными и профессиональными достижениями, предоставлять Правительству Республики Таджикистан, Национальному банку Таджикистана, а также другим государственным органам рекомендации по вопросам исламской банковской деятельности.

ГЛАВА 2. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ ИСЛАМСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Статья 8. Порядок создания и государственная регистрация исламских кредитных организаций

1. Исламские кредитные организации создаются на территории Республики Таджикистан в порядке, установленном Законом Республики Таджикистан "Об акционерных обществах", Законом Республики Таджикистан "Об обществах с ограниченной ответственностью" и другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан, с учетом положений настоящего Закона.

2. Для создания исламской кредитной организации, ее филиала или представительства на территории Республики Таджикистан и назначения их руководящих работников согласия местных исполнительных органов государственной власти не требуется.

3. Исламские банки, за исключением государственных исламских банков, создаются в форме акционерных обществ.

4. Государственная регистрация исламских кредитных организаций, их филиалов и представительств осуществляется в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

5. Исламские кредитные организации в Республике Таджикистан должны иметь:

- официальное название и его аббревиатуру, отражающую организационно-правовую форму исламской кредитной организации (*в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073*);

- перечень деятельности, записанный на официальном языке и одном из иностранных языков;

- печать, с указанием названия исламской кредитной организации на официальном языке и на одном из иностранных языков (*в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073*).

Статья 9. Наименование и символика исламских кредитных организаций

1. Исламская кредитная организация, осуществляющая деятельность на основе исламских принципов финансирования, имеет право на использование в своем названии термина "исламский". Наименование и символика кредитной организации, использующей исламские принципы финансирования, могут быть использованы только для осуществления исламской банковской деятельности *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*.

2. Слова "исламская кредитная организация", "исламский банк", "исламская небанковская кредитная организация", "исламская микрофинансовая организация" или слова производные от них в любой форме относительно деятельности или услуг без лицензии Национального банка Таджикистана не могут быть использованы, за исключением случаев, когда их использование разрешено законодательством Республики Таджикистан или международными правовыми актами, признанными Таджикистаном, или, если в контексте, в котором используются данные слова и выражения подразумевается исламская банковская деятельность.

Статья 10. Лицензирование исламской банковской деятельности

1. Исламская банковская деятельность в Республике Таджикистан осуществляется в соответствии с лицензией на осуществление исламской банковской деятельности (далее - лицензия).

2. В соответствии с настоящим Законом Национальный банк Таджикистана имеет право требовать ликвидации любого юридического лица, осуществляющего исламскую банковскую деятельность без лицензии.

3. Лицензия в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и настоящим Законом выдается Национальным банком Таджикистана.

4. Национальный банк Таджикистана имеет право осуществлять исламскую банковскую деятельность без лицензии в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана".

5. Исламские кредитные организации имеют право осуществлять исламскую банковскую деятельность с момента получения лицензии.

6. Традиционные кредитные организации могут быть преобразованы в исламские кредитные организации. Порядок преобразования традиционных кредитных организаций в исламские кредитные организации устанавливается законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

7. Исламские кредитные организации не могут быть преобразованы в традиционные кредитные организации.

8. Исламские кредитные организации, организованные в результате преобразования традиционных кредитных организаций, могут осуществлять исламскую банковскую деятельность или отдельные ее виды после получения лицензии Национального банка Таджикистана.

9. Традиционные кредитные организации для осуществления исламской банковской деятельности в рамках "исламского банковского окна" должны получить лицензию Национального банка Таджикистана на осуществление исламской банковской деятельности. Традиционная кредитная организация, получившая лицензию на осуществление исламской

банковской деятельности, должна открыть в головном офисе соответствующее подразделение или филиал за пределами места расположения головного офиса.

10. Филиалам иностранных исламских кредитных организаций разрешается начать свою деятельность только при условии, если их головные офисы подлежат консолидированному банковскому надзору и регулированию соответствующим государственным органом, в котором расположена данная исламская кредитная организация.

11. Дочерние исламские кредитные организации и филиалы иностранных исламских кредитных организаций подлежат надзору и регулированию в соответствии с требованиями к отечественным исламским кредитным организациям, установленными настоящим Законом.

12. Национальный банк Таджикистана может устанавливать ограничения дочерней исламской кредитной организации и филиалам иностранных исламских кредитных организаций для осуществления исламской банковской деятельности, если в соответствующих иностранных государствах предусмотрены аналогичные ограничения по отношению к дочерним исламским кредитным организациям и филиалам отечественных исламских кредитных организаций.

Статья 11. Документы, необходимые для получения лицензии

1. Исламская кредитная организация, за исключением исламской микрофинансовой организации и "исламского банковского окна" перед государственной регистрацией, получением лицензии и предварительного заключения Национального банка Таджикистана должна представить Национальному банку Таджикистана заявление, учредительные документы и следующую информацию на государственном языке в письменной форме или через электронную систему *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*:

1) нотариально заверенную копию учредительных документов с указанием суммы объявленного уставного капитала;

2) справку с указанием фамилии, имени, отчества, гражданства, постоянного места жительства, деятельности или профессии, образования, подробной информации о трудовом стаже каждого руководящего работника;

3) копию документа о высшем экономическом образовании руководящих работников, а также копии документов (сертификат, диплом) о наличии образования в сфере исламской банковской деятельности;

4) копию документа, свидетельствующего профессиональную компетентность и надежность каждого руководящего работника;

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

6) справку о законных источниках денежных средств, вносимые в уставный капитал;

7) копии финансового отчета юридического лица - владельца преимущественной доли участия за последние три года с заключением внешнего аудита;

8) перечень акционеров и конечных бенефициаров акций, содержащий адрес места нахождения и количество акций;

9) письменную декларацию каждого владельца преимущественной доли участия и руководящего работника об отсутствии судимости, отсутствии банкротства, ограничений в профессиональной деятельности;

10) бизнес-план, предусматривающий деловые цели и виды деятельности, описание организационной структуры и внутренней системы контроля, в том числе соответствующие меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, также прогнозирование балансового отчёта, доходов и расходов и денежного оборота в течение трёх последующих лет *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*;

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

12) сведения о создании Комитета по исламским финансовым услугам в структуре исламской кредитной организации и о лицах, вошедших в состав Комитета по исламским финансовым услугам, с указанием наличия у них соответствующих знаний и навыков в области исламского права и исламской банковской деятельности;

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

14) документ, подтверждающий оплату сбора за рассмотрение заявления *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*;

15) документ подтверждающий, что орган банковского надзора страны, в котором создан и действует иностранный (основной) банк или холдинговая компания исламской кредитной организации, не возражает против осуществления исламской банковской деятельности исламской кредитной организации в Республике Таджикистан и осуществляет консолидированный банковский надзор за банком - заявителем.

2. Для получения лицензии исламской микрофинансовой организацией в Национальный банк Таджикистана должны быть представлены заявление, документы и следующая информация на государственном языке в письменной форме или через электронную систему *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*:

1) заявление *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*;

2) копии учредительных документов, подтвержденных руководителем исламской микрофинансовой организации и свидетельство о государственной регистрации исламской микрофинансовой организации;

3) информация о руководящих работниках с указанием фамилии, имени, отчества, гражданства, постоянного места жительства, специальности, образования, стажа работы, отсутствия судимости за экономические преступления и преступления коррупционного характера, отсутствия ограничения в профессиональной деятельности;

4) копия свидетельства о государственной регистрации учредителей для юридических лиц и идентификационный номер налогоплательщика для физических лиц;

5) копия финансового отчета учредителей , юридических лиц за последний год с заключением внешнего аудита;

6) справка уполномоченного органа о выполнении обязательств перед государственным бюджетом за последний год деятельности;

7) справка о законности источника происхождения денежных средств учредителей, вносимых в уставный капитал - для физических лиц, в установленном законом порядке;

8) список акционеров (участников) и конечных бенефициаров акций (долей) с указанием их адреса и количества акций (долей);

9) план работы с указанием целей и видов деятельности, описания организационной структуры и системы внутреннего контроля, прогноза балансового отчета, доходов и расходов и денежных оборотов на три последующих года деятельности (за исключением исламского микрокредитного фонда);

10) сведения о создании Комитета по исламским финансовым услугам в структуре исламской микрофинансовой организации с указанием о наличии знаний и навыков в области исламского права и исламской банковской деятельности;

11) сведения о месте нахождения;

12) документ об уплате сбора за рассмотрение заявления *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*.

3. Национальный банк Таджикистана с целью рассмотрения заявления вправе потребовать дополнительные сведения для дополнения информации, упомянутой в частях 1 и 2 данной статьи.

Статья 12. Порядок выдачи лицензии исламским кредитным организациям

1. Национальный банк Таджикистана в течение трех месяцев со дня поступления заявления о выдаче лицензии даёт свое заключение исламской кредитной организации о соответствии или несоответствии предоставленных документов требованиям данного Закона. Заявление традиционных кредитных организаций об открытии "исламского банковского окна" и о получении лицензии рассматривается в месячный срок.

2. В целях подготовки заключения Национальный банк Таджикистана, проверив представленные документы, может запросить необходимую дополнительную информацию у исламских кредитных организаций, других государственных органов и соответствующего иностранного надзорного органа.

3. В случае положительного заключения Национальный банк Таджикистана выдаёт лицензию исламской кредитной организации в течении одного месяца со дня представления заявления о получении лицензии. Национальный банк Таджикистана может определить, изменить или отменить условия выдачи лицензии. До определения условий лицензии Национальный банк Таджикистана может письменно уведомить о своих намерениях принять подобные меры в отношении исламской кредитной организации и предоставить исламской кредитной организации возможность представить в течение четырнадцати дней обоснование об отмене, изменении или аннулировании условий лицензии.

4. В исключительных случаях, Национальный банк Таджикистана может продлить срок, предусмотренный в части 1 настоящей статьи, до двух дополнительных месяцев при условии, что заявитель - исламская кредитная организация уведомлена о причинах такой задержки.

5. В случае отрицательного заключения Национальный банк Таджикистана направляет заявителю - исламской кредитной организации и традиционной кредитной организации письменный ответ об отказе в выдаче лицензии с указанием причин отказа. В любом случае, заявитель не имеет права требовать возвращения внесенной платы за рассмотрение заявления.

6. Национальный банк Таджикистана при рассмотрении заявления на получение лицензии обязан отклонить использование названия исламской кредитной организации, если такое название существовало до этого времени в Реестре исламских кредитных организаций *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*.

7. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами определяет и публикует требования, которые применяются им при рассмотрении заявлений на получение лицензии.

8. Национальный банк Таджикистана принимает решение о выдаче лицензии исламской кредитной организации с учётом следующих оснований:

- 1) законность, значимость и достоверность представленных заявителем сведений и документов;
- 2) удовлетворительность финансового положения и деятельности учредителей заявителя;
- 3) соответствие владельцев, лиц, имеющих преимущественную долю участия, и руководящих работников требованиям к профессионально компетентным и надёжным лицам;
- 4) соответствие структуры и состава работников, текущих, финансовых резервов и формирования капитала исламской кредитной организации - заявителя для выполнения обязательств необходимых для получения лицензии;
- 5) приемлемость указанных в уставе операций;
- 6) реальность бизнес - плана;
- 7) решение исламской кредитной организации о деятельности по постоянному адресу в Республике Таджикистан;
- 8) осуществление допустимого уровня наблюдения и надзора со стороны иностранного надзорного органа на консолидированной основе.

9. После принятия решения о выдаче лицензии исламская кредитная организация-заявитель в течение одного месяца с даты принятия настоящего решения, вносит сумму уставного капитала и производит оплату за выдачу лицензии в государственный бюджет. После выполнения исламской кредитной организацией указанных условий Национальный банк Таджикистана выдаёт ей лицензию в течение трёх рабочих дней *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*.

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

11. Исламская кредитная организация в дальнейшем извещает Национальный банк Таджикистана о любых изменениях, касающихся представленных на рассмотрение документов на получение лицензии.

Статья 13. Филиал и другие структурные подразделения отечественной исламской кредитной организации

1. Отечественная исламская кредитная организация должна получить письменное согласие Национального банка Таджикистана для начала деятельности своих филиалов. С этой целью отечественные исламские кредитные организации должны представить Национальному банку Таджикистана следующие документы и сведения:

- копию решения уполномоченного органа отечественной исламской кредитной организации о создании филиала;

- заверенную печатью и подписью руководителя отечественной исламской кредитной организации копию положения филиала с указанием перечня разрешенных филиалу исламских банковских операций;

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

2. Вопрос о выдаче согласия на осуществление деятельности филиала отечественной исламской кредитной организации рассматривается Национальным банком Таджикистана в течение одного месяца.

3. Отечественным исламским кредитным организациям запрещается осуществлять деятельность через свои филиалы в случае:

- несоответствия квалификационным требованиям кандидатов на должность руководящих работников филиалов;

- несоответствия зданий и оборудования филиала требованиям нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана;

- несоблюдения требований настоящего Закона, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана и других пруденциальных нормативов исламской кредитной организацией.

4. Отечественная исламская кредитная организация должна в течении 10 дней с момента принятия решения уведомить Национальный банк Таджикистана о закрытии своих филиалов в Республике Таджикистан.

5. Отечественная исламская кредитная организация и ее филиалы могут создавать за пределами своего местонахождения другие структурные подразделения (центры исламского банковского обслуживания, пункты денежных переводов, обменные пункты) в установленном Национальным банком Таджикистана порядке.

6. Указанные структурные подразделения выполняют от имени отечественных исламских кредитных организаций отдельные исламские банковские операции, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

Статья 14. Создание филиала иностранного исламского банка

1. Иностраный исламский банк для осуществления деятельности своих филиалов в Республике Таджикистан должен получить письменное согласие Национального банка Таджикистана.

2. Иностраный исламский банк представляет заявление на получение согласия в Национальный банк Таджикистана в письменной форме на государственном языке с приложением следующих документов:

- 1) решение иностранного исламского банка о создании филиала в Республике Таджикистан, регистрационные документы с указанием места расположения иностранного исламского банка и его филиала, открытие которого запланировано;

- 2) заверенную печатью и подписью руководителя иностранной исламской кредитной организации копию положения филиала с указанием перечня исламских банковских операций, разрешенных филиалу;

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

4) копия документа о наличии высшего экономического образования руководящего работника;

5) список акционеров и конечных бенефициарных владельцев акций иностранного исламского банка с указанием места нахождения, количества акций и копии документов о регистрации акционеров;

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

7) подтверждающий документ руководящего работника об отсутствии банкротства, судимости, ограничения в профессиональной деятельности;

8) бизнес-план, предусматривающий деловые цели и виды деятельности, описание организационной структуры и внутренней системы контроля, в том числе соответствующие меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, а также прогноз балансовых счетов, счетов доходов и расходов и денежных оборотов в течение последующих трех лет деятельности *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*;

9) документ об оплате сбора за рассмотрение заявления;

10) письменное согласие иностранного органа банковского надзора страны, в которой создан иностранный исламский банк, о создании филиала в Республике Таджикистан, а также согласие соответствующего органа для осуществления консолидированного банковского надзора за деятельностью иностранного исламского банка;

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

3. Национальный банк Таджикистана при необходимости может затребовать сведения и документы, не предусмотренные в части 2 настоящей статьи.

4. Заявление о выдаче согласия на осуществление деятельности филиала иностранного исламского банка рассматривается Национальным банком Таджикистана в течение двух месяцев с даты его подачи.

Статья 15. Создание "исламского банковского окна" в традиционной кредитной организации

1. Традиционная кредитная организация для создания "исламского банковского окна" должна представить в Национальный банк Таджикистана на государственном языке в письменной форме или через электронную систему следующие документы *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*:

1) заявление;

2) копия заверенного устава с внесенными дополнениями и изменениями, которые определяют осуществление исламской банковской деятельности, с указанием доли уставного капитала, направленной на осуществление исламской банковской деятельности;

3) подтверждающий документ о создании "исламского банковского окна", созданного для осуществления исламской банковской деятельности;

4) сведения о создании Комитета по исламским финансовым услугам в структуре кредитной организации;

5) сведения о лицах, входящих в состав Комитета по исламским финансовым услугам с указанием о наличии знаний и навыков в области исламского права и исламской банковской деятельности;

6) подтверждающий документ об оплате сбора за рассмотрение заявления.

2. Традиционная кредитная организация после получения лицензии Национального банка Таджикистана получает право на осуществление исламской банковской деятельности через "исламское банковское окно".

3. Традиционная кредитная организация для начала деятельности каждого своего "исламского банковского окна" получает согласие Национального банка Таджикистана. С этой целью представляет Национальному банку Таджикистана следующие документы и сведения:

1) копию решения соответствующего органа традиционной кредитной организации о создании "исламского банковского окна";

2) заверенную печатью и подписью руководителя традиционной кредитной организации копию положения "исламского банковского окна" с указанием перечня разрешенных исламских банковских операций;

3) справку с указанием фамилии, имени, отчества, гражданства, постоянного места жительства, деятельности или профессии, образования, подробной информации о стаже работы каждого руководящего работника "исламского банковского окна";

4) копию документа о высшем экономическом образовании руководящих работников "исламского банковского окна", а также копии документов (сертификат, диплом) о наличии образования в сфере исламской банковской деятельности;

5) сведения о месте нахождения "исламского банковского окна" в Республике Таджикистан, где осуществляется исламская банковская деятельность.

4. Национальный банк Таджикистана не даёт согласия на осуществление деятельности "исламского банковского окна" традиционной кредитной организацией в следующих случаях:

- несоответствия квалификационным требованиям кандидатов на должность руководящих работников "исламского банковского окна";

- несоответствия зданий и оборудования "исламского банковского окна" требованиям нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана;

- несоблюдения традиционной кредитной организацией законов, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана и пруденциальных нормативов.

5. Традиционная кредитная организация должна в течении десяти дней с даты принятия уведомить Национальный банк Таджикистана о своем решении о закрытии "исламского банковского окна".

Статья 16. Создание представительства иностранной исламской кредитной организации

1. Для открытия представительства на территории Республики Таджикистан иностранная исламская кредитная организация должна получить согласие Национального банка Таджикистана.

2. Иностранная исламская кредитная организация должна представить Национальному банку Таджикистана заявление на получение согласия в письменном виде на государственном языке с приложением следующих документов:

- решение соответствующего органа иностранной исламской кредитной организации об открытии представительства в Республике Таджикистан;

- письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что иностранная исламская кредитная организация, подавшая заявление, имеет лицензию на осуществление исламских банковских операций.

3. Заявление о предоставлении согласия на открытие представительства иностранной исламской кредитной организации рассматривается Национальным банком Таджикистана в месячный срок.

Статья 17. Особенности создания филиала, представительства и дочернего банка исламской кредитной организации за пределами Республики Таджикистан

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

2. Исламская кредитная организация для получения предварительного согласия должна представить Национальному банку Таджикистана копию решения своего соответствующего органа о создании филиала, представительства, дочернего предприятия за пределами Республики Таджикистан и назначении их руководителей.

3. Исламские кредитные организации извещают Национальный банк Таджикистана о любом изменении относительно местонахождения или прекращения деятельности своего филиала, представительства или дочернего банка в течении десяти дней после принятия решения.

Статья 18. Реестр исламских кредитных организаций и "исламских банковских окон"

1. Национальный банк Таджикистана ведет реестр исламских кредитных организаций и "исламских банковских окон" (далее - Реестр).

2. В Реестре указывается следующая информация: название, местонахождение, номер свидетельства о государственной регистрации исламской кредитной организации и традиционной кредитной организации, дата его выдачи и аннулирования, номер лицензии, дата ее выдачи и изъятия.

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

4. Список исламских кредитных организаций и "исламских банковских окон", включающий название, местонахождение и вид лицензии, публикуется Национальным банком Таджикистана в январе каждого года в средствах массовой информации.

5. Любые изменения в списке исламских кредитных организаций и "исламских банковских окон", которые происходят в течение года, систематически публикуются Национальным банком Таджикистана в средствах массовой информации.

Статья 19. Оплата сборов

(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)

Исламские кредитные организации в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О разрешительной системе» уплачивают в государственный бюджет сбор *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*.

Статья 20. Ликвидация исламской кредитной организации

Ликвидация исламской кредитной организации осуществляется в соответствии с положениями Закона Республики Таджикистан "О ликвидации кредитных организаций".

Статья 21. Отзыв лицензии

1. Лицензия, выданная в соответствии с настоящим Законом, может быть отозвана только решением Национального банка Таджикистана по одной или более из нижеследующих причин, если:

1) исламская кредитная организация в течение 12 месяцев со дня вступления в силу лицензии не осуществляла исламскую банковскую деятельность или прекратила свою деятельность в срок более шести месяцев;

2) выполняемые исламской кредитной организацией операции являются рискованными или необоснованными;

3) исламской кредитной организацией нарушены требования законов, нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана или любые лицензионные условия и требования, которые существенно влияют на его финансовую устойчивость;

4) исламская кредитная организация, исламский иностранный банк, холдинговое общество исламской кредитной организации, дочерними обществами которых являются банки и исламские небанковские кредитные организации, участвовавшие в совершении преступления, в частности в легализации средств, полученных преступным путем, и финансировании терроризма или лишены лицензии;

5) отозвана лицензия иностранной исламской кредитной организации или холдингового общества исламской кредитной организации (дочерним обществом которой является исламская кредитная организация) в стране, в которой была создана;

6) создаются препятствия в проведении банковского надзора по причине полного или частичного перемещения исламской кредитной организации в другую страну;

7) создаются препятствия для проведения банковского надзора по причине того, что исламская кредитная организация является членом группы обществ или по причине того, что исламская кредитная организация является дочерним обществом иностранного исламского банка или холдинговым обществом исламской кредитной организации в стране, в которой была создана, и не контролируется надлежащим образом;

8) иностранный надзорный орган иностранной исламской кредитной организации или холдингового общества исламской кредитной организации, чьими дочерними обществами являются исламские кредитные организации и исламские небанковские кредитные организации, назначил временного управляющего или ликвидатора для иностранной исламской кредитной организации или холдингового общества исламской кредитной организации.

2. Национальный банк Таджикистана обязан отозвать лицензию исламской кредитной организации в следующих случаях:

- если установлено, что лицензия была получена на основе поддельных документов или ложной информации;
- в случаях, предусмотренных Законом Республики Таджикистан "О ликвидации кредитных организаций".

3. Решение Национального банка Таджикистана об отзыве лицензии в соответствии с настоящей статьёй выносится в письменной форме, где указаны основания принятия решения.

4. Решение выдаётся Национальным банком Таджикистана в срочном порядке, в день его принятия исламской кредитной организацией. Решение вступает в силу в день его вручения данной исламской кредитной организации, если в решении не указан другой срок вступления его в силу, который не может быть более 30 дней.

5. Требование по исполнению данного решения в отношении иностранной исламской кредитной организации выполняется филиалом или представительством, которым адресовано решение.

6. Отзыв лицензии исламской кредитной организации по другим основаниям, кроме указанных в настоящем Законе, запрещается.

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

ГЛАВА 3. КАПИТАЛ

Статья 22. Капитал исламских кредитных организаций

1. Уставный капитал исламской кредитной организации формируется в национальной валюте.

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

3. Постановление Правления Национального банка Таджикистана об изменении минимального размера капитала исламских кредитных организаций вступает в силу через 90 дней после его официального опубликования.

4. Для вновь создаваемых исламских кредитных организаций исламских банков и исламских небанковских кредитных организаций применяется минимальный размер уставного капитала, действующий на день поступления заявки на получение лицензии.

5. Капитал исламской небанковской кредитной организации и исламской микрофинансовой организации, которые обратились в Национальный банк Таджикистана для получения статуса исламского банка, должен быть не менее минимального размера уставного капитала, действующего для вновь созданного исламского банка на день поступления заявления на получение лицензии.

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

7. Исламские кредитные организации (за исключением государственных исламских кредитных организаций), не могут формировать и пополнять свой капитал за счет средств государственного бюджета, государственных внебюджетных фондов, грантов, выданных Правительству Республики Таджикистан, привлечённых и кредитных средств.

8. Исламская кредитная организация не может распределять чистый доход среди акционеров (участников) в виде дивиденда:

- если такое действие приводит к несоблюдению норматива достаточности капитала;
- до покрытия всех расходов, связанных с её учреждением.

Статья 23. Норматив чистых внутренних активов для филиалов иностранных исламских банков

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

ГЛАВА 4. УПРАВЛЕНИЕ ИСЛАМСКИМИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Статья 24. Органы управления исламскими кредитными организациями

1. Порядок создания исламской кредитной организации и деятельность её органов управления определяются Законом Республики Таджикистан "Об акционерных обществах", Законом Республики Таджикистан "Об обществах с ограниченной ответственностью" и других законодательных актов Республики Таджикистан с учетом положений настоящего Закона.

2. Управление исламской кредитной организацией осуществляется следующими органами:

- высшим органом управления исламской кредитной организации общим собранием акционеров (участников), высшим органом управления исламского микрокредитного фонда - Попечительским советом;
- органом управления - Наблюдательным советом, который учреждается общим собранием акционеров (участников);
- Комитетом по исламским финансовым услугам, учреждаемым Наблюдательным советом (Попечительским советом) в соответствии с уставом;
- исполнительным органом, учреждаемым Наблюдательным советом.

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

4. Наблюдательный совет, консультируясь с Комитетом по исламским финансовым услугам, определяет основные направления деятельности исламской кредитной организации, несет ответственность за контроль их реализации и осуществляет надзор за его управлением. Наблюдательный совет исламской кредитной организации обладает следующими полномочиями:

- 1) определяет цели исламской кредитной организации и ее перспективы;
- 2) устанавливает стандарты управления рисками и минимальных внутренних пруденциальных нормативов;

3) выявляет основные риски, которым подвергается исламская кредитная организация и устанавливает допустимый уровень таких рисков;

4) контролирует принимаемые исполнительным органом исламской кредитной организации меры по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков;

5) сохраняет соответствующую эффективную систему внутреннего контроля, а также мониторинг эффективности системы внутреннего контроля, осуществляемого исполнительным органом исламской кредитной организации;

6) устанавливает внутреннюю и инвестиционную политику, систему внутреннего контроля и этических норм;

7) одобряет назначение на должность и освобождение от должности членов Правления и руководящих работников исламской кредитной организации (за исключением микрофинансовой организации) по предложению председателя или председателя Правления исламской кредитной организации, за исключением руководителя и главного бухгалтера филиала исламской кредитной организации;

8) утверждает организационную структуру и назначение руководителя структуры внутреннего аудита (главного аудитора) исламской кредитной организации;

9) определяет условия и размер заработной платы председателя, его заместителей и главного аудитора исламской кредитной организации;

10) назначает, а также определяет условия и размер заработной платы членов Комитета по исламским финансовым услугам;

11) создает и ликвидирует филиалы и представительства исламской кредитной организации;

12) рассматривает результаты аудита, внутренних и внешних проверок.

5. Состав Наблюдательного совета не может быть менее пяти человек. Члены Наблюдательного совета избираются сроком на 4 года на общем собрании акционеров. Члены Наблюдательного совета могут быть переизбраны в течение последующих периодов.

6. Члены Наблюдательного совета могут быть избраны из числа акционеров (участников), в том числе учредителей и специалистов, приглашенных экспертов, имеющих высшее образование, являющихся профессионально компетентными и надёжными лицами. Наблюдательный совет избирает председателя совета РГЗ числа своих членов.

7. Члены Наблюдательного совета не могут быть *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*:

- работниками какой-либо другой отечественной кредитной финансовой организации;
- членами семьи члена Наблюдательного совета отечественной кредитной финансовой организации;
- членами Наблюдательного совета или владельцем преимущественной доли участия в другой отечественной кредитной финансовой организации;
- работником, в том числе руководящим работником исламской кредитной организации, ее зависимого или дочернего общества, за исключением работника аффилированного общества исламской кредитной организации;
- государственным служащим, за исключением члена Наблюдательного совета исламской кредитной организации, в которой государство является акционером;

- моложе тридцати лет *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*.

8. Не менее четверти членов Наблюдательного совета должны иметь более трёх лет стажа работы в банковской системе (отечественной или иностранной) *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*.

9. Члены Наблюдательного совета, занимающие какую-либо должность или владеющие собственностью, и между их обязанностями или интересам прямо или косвенно возникает конфликт, обязаны объявить об этом на заседании Наблюдательного совета. При этом они воздерживаются от голосования или участия в принятии решения Наблюдательного совета, поскольку речь идет о конфликте интересов.

10. Члены Наблюдательного совета исламской кредитной организации, за исключением государственной исламской кредитной организации, избираются Общим собранием акционеров (участников) исламской кредитной организации после согласования с Национальным банком Таджикистана. Порядок согласования членов Наблюдательного совета исламской кредитной организации устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*.

Статья 25. Консультативный совет по исламским банковским услугам

1. Консультативный совет по исламским банковским услугам осуществляет свою деятельность при Национальном банке Таджикистана для регулирования деятельности кредитных организаций, которые действуют в соответствии с принципами исламского финансирования.

2. Председатель Национального банка Таджикистана назначает членов Консультативного совета по исламским банковским услугам из числа лиц, имеющих соответствующую квалификацию, знания по исламскому финансированию и практический опыт в банковской сфере, законодательстве и других областях, имеющих к ним отношение.

3. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает порядок деятельности Консультативного совета по исламским банковским услугам.

Статья 26. Полномочия Консультативного совета по исламским банковским услугам

Консультативный совет по исламским банковским услугам имеет следующие полномочия:

1) участие в разработке нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, связанных с принципами исламского финансирования;

2) предоставление консультаций Национальному банку Таджикистана по различным вопросам относительно исламской банковской деятельности, деятельности и сделок исламских кредитных организаций;

3) анализ и подтверждение соответствия принципам исламского финансирования исламских банковских услуг, предоставляющих исламскими кредитными организациями своим клиентам;

4) предоставление консультаций физическим и юридическим лицам по вопросам исламского финансирования;

5) иные полномочия, которые могут быть определены Национальным банком Таджикистана.

Статья 27. Комитет по исламским финансовым услугам

1. В состав Комитета по исламским финансовым услугам должны входить лица, которые могут предоставлять консультации исламским кредитным организациям в качестве экспертов в области исламской банковской деятельности с целью обеспечения соответствия их деятельности исламскому банковскому праву.

2. Полномочия Комитета по исламским финансовым услугам, порядок создания и требования к его членам устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

3. Члены Комитета по исламским финансовым услугам обязаны:

1) быть беспристрастными и объективными при рассмотрении поставленных перед ними вопросов;

2) представлять достоверные, обоснованные и мотивированные заключения и рекомендации по рассматриваемым вопросам;

3) соблюдать установленный регламент и своевременно представлять заключения и рекомендации по поставленным перед ними вопросам;

4) соблюдать режим банковской и коммерческой тайны в отношении информации, полученной ими в ходе выполнения обязанностей;

5) соблюдать этику при различных мнениях и не отвергать других решений Комитета по исламским финансовым услугам и Консультативного совета по исламским банковским продуктам;

6) соблюдать процедуры и стандарты, одобренные Консультативным советом по исламским банковским услугам и установленные Национальным банком Таджикистана.

Статья 28. Исполнительные органы исламской кредитной организации

1. Непосредственное руководство текущей деятельностью исламской кредитной организации осуществляется ее исполнительным органом Правлением (коллегиальным исполнительным органом) или председателем исламской кредитной организации (единоличным исполнительным органом) или Правлением и председателем исламской кредитной организации. Если Правление и председатель исламской кредитной организации учреждаются как исполнительный орган одновременно, то председатель исламской кредитной организации будет выполнять функции председателя Правления.

2. Исполнительный орган исламской кредитной организации несет ответственность за исполнение решений Наблюдательного совета и за управление ежедневными операциями исламской кредитной организации. Состав Правления исламской кредитной организации не может быть менее трех человек.

3. Председатель и члены Правления исламской кредитной организации не могут избираться в состав Наблюдательного совета и Комитета по исламским финансовым услугам.

4. Правление исламской кредитной организации имеет следующие полномочия:

- реализация основных направлений деятельности исламской кредитной организации;

- обеспечение соблюдения норм корпоративного управления и требований управления рисками исламской кредитной организации;

- обеспечение должного уровня системы управления исламской кредитной организацией, устанавливающей ответственность, полномочия и взаимоотношения внутренних структур, должностных лиц и других работников исламской кредитной организации;

- создание системы внутреннего контроля исламской кредитной организации, мониторинга соответствия и её эффективности.

5. Председатель исламской кредитной организации имеет следующие полномочия:

1) выступать от имени исламской кредитной организации без доверенности, представлять ее в отношениях с государственными и негосударственными органами, а также заключать договора;

2) принимать на работу и освобождать от работы сотрудников исламской кредитной организации;

3) председательствовать на заседаниях Правления исламской кредитной организации;

4) подписывать решения и протоколы заседаний Правления исламской кредитной организации;

5) распределять функции между заместителями;

6) издавать приказы и распоряжения, обязательные к исполнению сотрудниками исламской кредитной организации;

7) определять условия и размер заработной платы сотрудников исламской кредитной организации, за исключением председателя, заместителей председателя и главного аудитора исламской кредитной организации;

8) нести полную ответственность за деятельность исламской кредитной организации;

9) рассматривать другие вопросы деятельности исламской кредитной организации, не относящиеся к компетенции Правления, Наблюдательного совета, Комитета по исламским финансовым услугам и Общего собрания акционеров (участников) исламской кредитной организации.

6. При создании исламской кредитной организации (за исключением исламской микрофинансовой организации) одним лицом, данное лицо не может быть председателем или председателем Правления исламской кредитной организации.

Статья 29. Порядок назначения на должность и освобождения от должности руководящих работников

1. Руководящие работники исламской кредитной организации (за исключением исламских микрофинансовых организаций) назначаются на должность с согласия Национального банка Таджикистана после прохождения ими аттестации в Национальном банке Таджикистана. Порядок проведения аттестации кандидатов на должность руководителя исламской кредитной организации (за исключением исламских микрофинансовых организаций) устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

2. Наблюдательный совет выбирает членов Правления исламской кредитной организации (за исключением исламских микрофинансовых организаций), назначает на должность и освобождает от должности председателя исламской кредитной организации и председателя ее Правления.

3. Заместитель председателя и главный бухгалтер исламской кредитной организации (за исключением исламских микро финансовых организаций) назначаются на должность и освобождаются от должности с одобрения Наблюдательного совета.

4. Руководитель и главный бухгалтер филиала исламской кредитной организации и "исламского банковского окна" назначаются на должность и освобождаются от должности председателем или председателем Правления исламской кредитной организации.

5. Требования, предъявляемые к руководящим работникам исламской кредитной организации и "исламского банковского окна":

1) наличие высшего экономического образования, а также наличие образования в области исламской банковской деятельности и не менее пяти лет стажа работы по специальности в банковской системе, (отечественной или иностранной) не менее трех лет из которых - в качестве руководителя или заместителя руководителя структурного экономического подразделения - для членов Правления, председателя его заместителей и главного бухгалтера *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*;

2) наличие высшего экономического образования, а также наличие образования в области исламской банковской деятельности и стажа работы не менее трех лет по специальности в экономических структурах банковской системы (отечественной или иностранной) или другого высшего образования и не менее десяти лет стажа работы в банковской системе (отечественной или иностранной) для руководителя и главного бухгалтера филиала, а также для руководителя и главного бухгалтера "исламского банковского окна" *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*;

3) являться профессионально компетентным и надежным лицом;

4) обладать достаточными знаниями настоящего Закона и нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана в сфере исламской банковской деятельности;

5) не быть сотрудниками других традиционных кредитных организаций или исламских кредитных организаций;

6) быть сотрудниками только данной исламской кредитной организации и занимать одну должность;

7) проживать в Республике Таджикистан.

6. Исламская кредитная организация обязана сообщить Национальному банку Таджикистана об освобождении от должности руководящих работников не позднее трех дней после принятия соответствующего решения.

7. Руководящий работник, освобожденный от должности в связи с применением к исламской кредитной организации незамедлительных исправительных мер воздействия, впредь не вправе занимать должность руководящего работника исламской кредитной организации.

8. Руководитель, заместитель руководителя исполнительного органа или главный бухгалтер исламской кредитной организации, в период деятельности которых в связи с применением к исламской кредитной организации незамедлительных исправительных мер воздействия, у исламской кредитной организации была отозвана лицензия впредь не вправе занимать должность руководящего работника исламской кредитной организации.

Статья 30. Аудиторский комитет и главный внутренний аудитор исламской кредитной организации

1. Исламская кредитная организация создаёт свой Аудиторский комитет.

2. Члены Комитета и его председатель выбираются Наблюдательным советом сроком на 4 года.

3. Председатель Наблюдательного совета, председатель исламской кредитной организации или члены Правления исламской кредитной организации не могут быть членами Аудиторского комитета.

4. Аудиторский комитет функционирует при Наблюдательном совете исламской кредитной организации и имеет следующие полномочия:

1) рассматривает и рекомендует принятие ежегодного плана аудита, правил и контроля бухгалтерского учета и управления рисками в исламской кредитной организации;

2) выдаёт рекомендацию для назначения внешнего аудитора исламской кредитной организации;

3) рассматривает отчеты внешнего аудитора относительно финансового отчета исламской кредитной организации и сообщает о любых выявленных недостатках Наблюдательному совету до одобрения им финансового отчета;

4) запрашивает отчет от главного внутреннего аудитора исламской кредитной организации;

5) проводит мониторинг соответствия деятельности исламской кредитной организации законам и нормативным правовым актам и представляет информацию Наблюдательному совету;

6) рассматривает отчет исламской кредитной организации, представляемый Национальному банку Таджикистана;

7) представляет отчет по вопросам, поставленным Наблюдательным советом или Комитетом по исламским финансовым услугам перед Аудиторским комитетом;

8) рассматривает операции и сделки исламской кредитной организации на основании планов, принятых аудиторским комитетом по запросу:

- Наблюдательного совета;

- Комитета по исламским финансовым услугам;

- акционеров (участников) исламской кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами голосующих акций или в соответствии с требованиями устава исламской кредитной организации;

9) предоставляет отчет общему собранию акционеров (участников) о своей деятельности не менее чем один раз в год.

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

6. В исламской кредитной организации действует структура внутреннего аудита, которой руководит главный внутренний аудитор.

7. Главный внутренний аудитор исламской кредитной организации должен соответствовать требованиям части 5 статьи 29 настоящего Закона.

8. Национальный банк Таджикистана вправе избрать специалиста по исламской банковской деятельности и поручить ему проведение проверки или аудита соблюдения принципов исламского финансирования в исламской кредитной организации. Исламская кредитная организация обязана создавать необходимые условия для деятельности специалиста назначенного Национальным банком Таджикистана.

9. Назначенное лицо обладает полномочиями, установленными Национальным банком Таджикистана, и представляет отчет Национальному банку Таджикистана о результатах оценки или аудита, проведенных согласно части 8 настоящей статьи.

10. Расходы, связанные с проверкой или аудитом соблюдения принципов исламского финансирования в соответствии с настоящей статьёй оплачивает Исламская кредитная организация.

11. Лицо, назначенное согласно части 8 настоящей статьи не несет ответственность за несоблюдение конфиденциальности между этим лицом и исламской кредитной организацией в отношении вопросов, о которых сообщается Национальному банку Таджикистана по результатам аудита соблюдения принципов исламского финансирования.

Статья 31. Раскрытие личных интересов

1. Руководящие работники исламской кредитной организации и члены Комитета по исламским финансовым услугам при избрании или назначении на должность и, в последующем, каждый год должны предоставлять информацию в письменной форме Наблюдательному совету о своём прямом или косвенном финансовом интересе, интересе членов своей семьи и других лиц, имеющих с ними общее хозяйство.

2. При рассмотрении Наблюдательным советом исламской кредитной организации или её другим уполномоченным органом вопроса, связанного с личными финансовыми интересами руководящих работников и членов Комитета по исламским финансовым услугам, они вправе участвовать в таком рассмотрении.

Статья 32. Порядок приобретения преимущественной доли участия

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

2. Лицо, желающее приобрести преимущественную долю участия в исламской кредитной организации, действующее прямо или косвенно, посредством других лиц или совместно с ними, подаёт в Национальный банк Таджикистана письменную заявку.

3. Заявление на приобретение преимущественной доли участия включает следующее:

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

2) справку, подтверждающую финансовое положение владельца преимущественной доли участия, в том числе конечного бенефициарного владельца такой преимущественной доли участия, с указанием фамилии, имени и отчества, гражданства, постоянного места жительства, трудовой деятельности или профессии владельца преимущественной доли участия, в том числе - конечного бенефициарного владельца преимущественной доли участия;

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

4) перечень и место расположения вида деятельности с указанием размера доли, в котором лицо, претендующее на владение преимущественной доли участия, в том числе конечный бенефициарный владелец такой преимущественной доли участия, владеет долей;

5) условия приобретения преимущественной доли участия;

6) законные источники денежных средств, используемые для приобретения;

7) любые планы или предложения относительно коренного изменения в деятельности корпоративной структуры или управлении исламской кредитной организации;

8) предварительное письменное заключение исламской кредитной организации;

9) другую информацию, которую может потребовать Национальный банк Таджикистана.

4. Национальный банк Таджикистана определяет ожидаемые последствия влияния смены владельца на устойчивость исламской кредитной организации и соответствие претендентов на владение преимущественной доли участия, в том числе конечного бенефициарного владельца такой преимущественной доли участия установленным требованиям, в течение 60 дней со дня получения заявки уведомляет заявителя в письменной форме о согласии или об отклонении заявки. При отклонении заявки должны быть указаны основания.

5. Если Национальный банк Таджикистана не уведомляет о своем решении в указанный срок, то это означает согласие на приобретение и продажу преимущественной доли участия. Национальный банк Таджикистана имеет право требовать аннулирования такой сделки, если финансовое положение и репутация владельцев являются неудовлетворительными.

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

1) финансовое положение, источник средств, надёжность любого лица напрямую или косвенно приобретающего квалифицированную долю участия, в том числе конечного бенефициара - владельца такой преимущественной доли участия по мнению Национального банка Таджикистана, являются неудовлетворительными;

2) установлено, что подобное приобретение:

- существенно ограничивает конкуренцию;
- подвергает опасности финансовую устойчивость исламской кредитной организации;
- ставит под угрозу интересы вкладчиков, депозитариев и кредиторов исламской кредитной организации.

7. Лицо, действующее напрямую или косвенно, через других лиц или совместно с ними, желающее увеличить преимущественную долю участия в исламской кредитной организации до 20 процентов, 33 процентов, 50 процентов или 75 процентов капитала или соответственно на такую же голосующую долю акций исламской кредитной организации или более, должно уведомить Национальный банк Таджикистана в письменной форме не менее чем за 30 дней.

8. Исламская кредитная организация, узнавшая о предложении приобретения преимущественной доли участия или о предложении увеличения существующей преимущественной доли участия, незамедлительно предоставляет письменное уведомление о данном факте в Национальный банк Таджикистана.

9. В случае не компетентности и ненадежности своих собственников, являющихся владельцами преимущественной доли участия, исламская кредитная организация незамедлительно извещает об этом Национальный банк Таджикистана, в письменной форме.

Статья 33. Реорганизация исламской кредитной организации

1. Реорганизация исламских кредитных организаций производится с предварительного согласия Национального банка Таджикистана.

2. Исламская кредитная организация до реорганизации направляет предварительный запрос о данном факте в Национальный банк Таджикистана не менее чем за 30 дней и предоставляет необходимую информацию.

3. Национальный банк Таджикистана оценивает финансовые ресурсы, систему управления и перспективу деятельности действующих и вновь созданных исламских кредитных организаций и не даёт согласие на их запрос до тех пор, пока вновь создаваемая исламская кредитная организация не будет отвечать лицензионным условиям и требованиям. Национальный банк Таджикистана в случае несоблюдения требований антимонопольного законодательства не даёт согласия также и на действия, предусмотренные частью 1 настоящей статьи.

ГЛАВА 5. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИСЛАМСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Статья 34. Общие правила деятельности исламских кредитных организаций

1. Исламская кредитная организация осуществляет свою деятельность устойчиво и разумно в соответствии с требованиями настоящего Закона, нормативными правовыми актами Республики Таджикистан и лицензии Национального банка Таджикистана.

2. Исламские кредитные организации выполняют следующие задачи:

- 1) поддерживают достаточность капитала и ликвидность;
- 2) создают фонд возможных потерь при снижении стоимости активов в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;
- 3) организуют соответствующий бухгалтерский учет и другие учеты;
- 4) создают достаточные резервы для своевременного выполнения обязательств и компенсации потерь;
- 5) осуществляют полный и эффективный контроль по рискам;
- 6) принимают меры для компенсации в следующих случаях:
 - обесценивания активов;
 - погашения обязательств;
 - компенсации убытков;
 - процедуры покрытия потерь от исламского финансирования, согласно нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана;
- 7) создает собственную систему по управлению рисками и внутреннему контролю с целью снижения рисков в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

8) обеспечивает достаточный и эффективный контроль над рисками;

9) группирует свои активы в зависимости от риска убытков.

3. Исламские кредитные организации не должны создавать групповые структуры, препятствующие осуществлению эффективного надзора. Национальный банк Таджикистана устанавливает правила для аффилированного общества исламских кредитных организаций, в частности, требования по сделкам между исламской кредитной организацией и различными аффилированными обществами, которые не учитываются при подготовке и обобщении консолидированных финансовых отчетов.

4. Требования, установленные в соответствии с нормами данной главы для отечественной исламской кредитной организации, применяются Национальным банком Таджикистана и к филиалам иностранных исламских банков.

5. Председатель исламской кредитной организации обязан незамедлительно оповестить Национальный банк Таджикистана в письменном виде в следующих ситуациях:

- если норматив достаточности капитала исламской кредитной организации меньше размера, установленного Национальным банком Таджикистана;

- если исламская кредитная организация не в состоянии выполнить свои обязательства или намерена приостановить погашение своих обязательств.

Статья 35. Пруденциальные нормативы

1. Национальный банк Таджикистана устанавливает следующие prudential нормативы для исламских кредитных организаций:

1) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых исламских кредитных организаций;

2) максимальный размер не денежной части уставного капитала;

3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков;

4) норматив достаточности капитала;

5) норматив текущей ликвидности;

6) размер валютного риска, риска прибыли и иных рисков;

7) норматив использования собственных средств исламских кредитных организаций для приобретения акций (долей) юридических лиц;

8) максимальный размер исламских кредитных линий, исламские финансовые инструменты, гарантии и поручительства, предоставляемые исламскими кредитными организациями своим акционерам (участникам).

2. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает prudential нормативы и порядок их использования исламскими кредитными организациями в соответствии с международными стандартами, рекомендованными Исламским советом по финансовым услугам.

3. Национальный банк Таджикистана устанавливает требования, определенные в соответствии с положениями настоящей Главы, применяемые к исламским кредитным организациям и их дочерним компаниям на основании всестороннего консолидированного надзора.

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

5. Национальный банк Таджикистана может устанавливать требования относительно ставок, срока платежа и других условий исламского кредитования, применяемых в механизме исламского финансирования, а также привлечения средств (включая депозиты, вклады и акции) или внебалансовых обязательств.

6. Национальный банк Таджикистана может устанавливать дифференцированные нормативы по управлению рисками и порядку их расчета в зависимости от типов исламских кредитных организаций.

7. Решение Национального банка Таджикистана об изменении нормативов и порядок их исчисления вступает в силу не позднее, чем за три месяца после его принятия.

8. Исламская кредитная организация проводит свою внутреннюю политику с соблюдением требований по минимальным и максимальным рискам, правила управления рисками, инвестиционной и кредитной политики, а также других пруденциальных нормативов регулирования капитала, активов, внебалансовых счетов и резервов.

9. Исламская кредитная организация разрабатывает и осуществляет внутреннюю политику по управлению пруденциальными нормативами в следующих направлениях:

1) ликвидные активы в соотношении к общим активам и пассивам или их изменениям (включая полученные гарантии и залог), при условии, что исламская кредитная организация имеет право депонировать часть своих ликвидных активов в Национальном банке Таджикистана;

2) максимальная совокупная сумма кредитов и инвестиций или часть из них;

3) классификация и оценка активов, создание резерва и фонда возможных потерь по активам на основе такой классификации и оценки, а также установление срока, по истечении которого доход от невозвратных исламских финансовых инструментов не может считаться как доход, за исключением дохода, полученного в наличности;

4) условия принятия депозита, исламского сбережения и выдачи исламского кредита или исламского финансирования;

5) запреты, ограничения или другие условия, связанные с:

- типом исламских кредитов, инвестициями и обязательствами, соответствиями активов и обязательств по их срокам и другим их условиям;

- открытой позицией;

- иностранной валютой, драгоценными металлами и камнями;

- акциями и другими передаваемыми ценными бумагами;

- форвардными контрактами, соглашениями о свопах, фьючерсах, опционах и других производных, касающихся валют, акций, векселей, драгоценных металлов и камней, или курса и процентных ставок, риск которых не застрахован и превышает установленные нормы.

Статья 36. Риск крупных кредитов

1. Исламская кредитная организация не предоставляет исламские кредиты юридическим и физическим лицам в случаях, если:

- общая сумма остатков основных кредитов исламской кредитной организации данному лицу превышает 20 процентов регулятивного капитала исламской кредитной организации;

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

2. Положения части 1 настоящей статьи не применимы в следующих случаях, если:

- сделки, заключены с Правительством Республики Таджикистан или гарантируемы им;
- сделки между исламскими кредитными организациями со сроком платежа продолжительностью до одного или менее одного года.

3. В целях применения настоящей статьи лицо, указанное лицом, связанным с другим лицом напрямую или косвенно таким образом, что:

- финансовая устойчивость одного из них может повлиять на финансовую устойчивость другого лица или других лиц;

- имеют место факторы, которые могут повлиять на финансовую устойчивость некоторых или всех лиц;

- если (в зависимости от их отношений) финансовая устойчивость другого лица, фактически влияет на возврат исламской кредитной линии перед исламскими кредитными организациями.

Статья 37. Исламский кредит, предоставляемый зависимым лицам

1. Исламская кредитная организация не предоставляет исламское финансирование зависимым лицам в случаях, если:

1) исламский кредит и его условия не одобрены Наблюдательным советом или в отношении филиала иностранного исламского банка его руководителем;

2) норма прибыли исламской кредитной организации ниже текущей рыночной нормы прибыли для подобных исламских кредитов;

3) исламский кредит, выданный руководящему работнику исламской кредитной организации (в том числе кредиты, выданные одним или более дочерних банков исламской кредитной организации) превышает 30 процентов годового дохода данного лица;

4) срок исламского кредита, его оформление и качество залога существенно отличаются от существующих исламских кредитов;

5) общая сумма всех исламских кредитов, выданных зависимым лицам, превышает 10 процентов регулятивного капитала исламской кредитной организации.

2. Наблюдательный совет или, в случае с филиалом иностранного исламского банка - управляющий филиалом, могут одобрить исламский кредит и условия по его предоставлению при выполнении следующих требований, если:

1) исламский кредит соответствует нормам кредитоспособности, предъявляемым к другим клиентам;

2) условия исламского кредита более благоприятны для исламской кредитной организации, чем условия, предлагаемые другим;

3) предоставление исламского кредита всесторонне отвечает интересам исламской кредитной организации;

4) исламский кредит одобрен не менее двумя третями голосов всех членов Наблюдательного совета исламской кредитной организации на собрании Наблюдательного совета в полном составе, о чем записано в протоколе собрания.

3. Исламская кредитная организация обязана незамедлительно сообщить Аудиторскому комитету для мониторинга исламского кредита, предоставленного зависимым лицам. Сообщения включают следующие сведения:

- фамилия, имя и отчество зависимого лица;
- сумму исламского кредита, предоставленного зависимым лицам.

4. Если исламская кредитная организация выдаёт исламский кредит зависимому лицу с нарушением условий части 1 настоящей статьи, то такой исламский кредит должен быть приостановлен и немедленно возвращен. Члены Наблюдательного совета или руководитель филиала иностранного исламского банка, в зависимости от существующих обстоятельств, для погашения основного кредита и других выплат по каждому исламскому кредиту несут личную и обоюдную ответственность за погашение основного долга, выданного с их ведома и согласия с нарушением требований части 1 настоящей статьи.

Статья 38. Валютный риск

Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает лимиты предельного размера открытой валютной позиции и порядок их расчёта для исламских кредитных организаций, имеющих право на проведение банковских операций с иностранной валютой.

Статья 39. Ограничения в инвестициях

1. Исламская кредитная организация без письменного разрешения Национального банка Таджикистана не может осуществлять инвестирование путём приобретения акций, облигаций, связанных с капиталом, и других ценных бумаг в размере более 10 процентов её регулятивного капитала. В тех случаях, когда такое инвестирование составляет более 10 процентов регулятивного капитала, исламская кредитная организация обязана при условии неполучения убытков в кратчайшие сроки (не позднее одного месяца) и в любом случае в срок не позднее двух лет после приобретения данных ценных бумаг продать их.

2. По запросу исламской кредитной организации срок распоряжения такими ценными бумагами может быть продлён Национальным банком Таджикистана ещё на один год.

3. Исламской кредитной организации запрещается обладать акциями другой кредитной организации без получения предварительного письменного согласия Национального банка Таджикистана, за исключением тех акций, которые получены исламской кредитной организацией в результате осуществления исламских банковских операций. В этом случае, если Национальный банк Таджикистана не даёт кредитной организации согласия на хранение данных акций, исламская кредитная организация продаёт акции при условии неполучения убытков в кратчайшие сроки (не позднее одного месяца) и в любом случае в срок не позднее двух лет после их приобретения.

4. Исламская кредитная организация не вправе владеть движимым и/или недвижимым имуществом, за исключением:

- имущества, необходимого для обеспечения своей деятельности и социальных нужд работников, в том числе для обеспечения их жильём;

- случаев, когда это необходимо для осуществления исламской банковской деятельности, с учетом условий, установленных Национальным банком Таджикистана.

5. Исламская кредитная организация обязана продать имущество, перешедшее в её собственность в процессе осуществления исламских банковских операций, при условии неполучения убытков в кратчайшие сроки (не позднее трёх месяцев), и в срок не позднее двух лет после его приобретения.

6. Исламская кредитная организация может предоставить в аренду любую лишнюю часть принадлежащего ей имущества при условии, если это не препятствует деятельности исламской кредитной организации.

7. Исламской кредитной организации запрещается приобретать акции иностранной компании (нерезидента) без письменного согласия Национального банка Таджикистана, за исключением случаев, когда исламская кредитная организация приобрела их в результате проведения исламских банковских операций.

Статья 40. Режим работы исламских кредитных организаций

1. Исламские кредитные организации должны обслуживать клиентов в течение рабочих часов, установленных Национальным банком Таджикистана.

2. В необходимых случаях для обеспечения устойчивости банковской системы и защиты интересов клиентов Национальный банк Таджикистана может дать поручение исламской кредитной организации о приостановлении работы и прекращении операций. В таком случае исламская кредитная организация может возобновить работу только с разрешения Национального банка Таджикистана.

Статья 41. Сомнительные сделки и операции

1. Исламская кредитная организация должна постоянно предпринимать меры предосторожности с целью предотвращения умышленного или неумышленного вовлечения ее в преступную деятельность. Исламская кредитная организация обязана незамедлительно уведомить уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения об осуществлении любой сомнительной сделки и операции своих клиентов (попытка проведения сомнительной сделки и операции) в установленном порядке *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*.

2. Раскрытие исламской кредитной организацией информации согласно части 1 настоящей статьи не считается нарушением требований банковской тайны и исламская кредитная организация не несёт ответственность за данное действие.

Статья 42. Ограничение операций с акциями

1. Исламская кредитная организация не может под залог своих акций предоставить любой кредит, аванс, гарантию или другие ценные бумаги, или принять другие обязательства.

2. Исламская кредитная организация может приобрести собственные акции в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

Статья 43. Неактивные счета

1. Неактивным считается банковский счёт, владелец которого в течение последних десяти лет не проявлял к нему интереса, за исключением счетов сбережений физических лиц и его сумма хранится с соблюдением правил, предусмотренных настоящей статьёй.

2. Исламская кредитная организация в первый рабочий день следующего календарного года направляет почтовое уведомление владельцу неактивного счёта на его последний известный адрес, также даёт объявление не менее чем в двух газетах Республики Таджикистан на имя владельца неактивного счёта. Если владелец неактивного счёта не объявится в течение одного месяца после отправления уведомления и публикации объявления, исламская кредитная организация закрывает неактивный счёт и переводит его сумму на специальный счёт, открытый в Национальном банке Таджикистана для дальнейшего хранения.

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

Статья 44. Хранение документов и записей

1. Исламская кредитная организация в течение не менее пяти лет хранит следующие документы по каждой операции:

- идентификационные данные клиента;
- заявление и все документы по сделкам, (включая кредитные соглашения и обеспеченные гарантии) и решения исламских кредитных организаций об их одобрении;
- записи сделок с партнерами (включая кредиторов, дебиторов и гарантов) и любые другие свидетельствующие документы, послужившие основанием для этих сделок;
- открытие их банковских счетов;
- другие документы, установленные нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

2. Записи ведутся в письменной форме. Исламская кредитная организация может хранить записи, учётные книги, отчёты, документы, корреспонденцию (письма), телеграфные переводы, уведомления и другие документы, касающиеся ее финансовой деятельности, в подробной форме вместо подлинника (микрофильм, другие формы сохранности электронных данных и информации) в установленные законодательством Республики Таджикистан сроки таким способом, чтобы соответствующая система и правила полного восстановления информации находились на том же месте. Такие сжатые копии имеют силу подлинника.

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

Статья 45. Платежная система

1. Исламская кредитная организация по согласованию с Национальным банком Таджикистана может создать совместную клиринговую систему для перевода денежных средств, других средств оплаты и расчётов.

2. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает правила и методы управления такой системой, в том числе и формы расчётов.

3. В случае отсутствия совместной клиринговой системы исламские кредитные организации осуществляют межбанковские расчёты в соответствии с соглашением сторон или в соответствии с международной практикой.

ГЛАВА 6. БУХГАЛТЕРСКАЯ И ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Статья 46. Финансовый год

Финансовый год исламской кредитной организации начинается 1 января и заканчивается 31 декабря того же года. Финансовый год филиала исламского иностранного банка может отличаться.

Статья 47. Предоставление отчета

1. В целях регулирования и надзора за деятельностью кредитных исламских организаций Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает правила учёта, реестр, виды, порядок подготовки и сроки предоставления финансовой отчётности.

2. Кредитные исламские организации (за исключением исламских микрокредитных организаций и микрокредитных фондов) обязаны, наряду с финансовой отчётностью, предоставлять Национальному банку Таджикистана следующую информацию:

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

3. Национальный банк Таджикистана может потребовать представления отчетов у любой дочернего банка или аффилированного общества исламской кредитной организации для консолидированного надзора.

Статья 48. Основы бухгалтерского учёта и разработка финансового отчёта

1. Исламская кредитная организация соблюдает правила системы бухгалтерского учета, в том числе учета ежедневных доходов и расходов.

2. Исламская кредитная организация подготавливает свой финансовый отчёт в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности и дополнительными требованиями Национального банка Таджикистана, который состоит из баланса, отчёта о прибылях и убытках, отчёта об обороте денежных средств и отчёта об изменениях в капитале.

3. Финансовый отчёт отражает реальное финансовое положение исламской кредитной организации и её филиалов, а также состоит из информации о внутренней системе управления исламской кредитной организации, в том числе отчёта Наблюдательного совета исламской кредитной организации.

Статья 49. Годовой финансовый отчет

1. Исламская кредитная организация подготавливает годовой финансовый отчет, если данная организация имеет одну или более дочерних исламских кредитных организаций - подготавливает консолидированный финансовый отчет.

2. Национальный банк Таджикистана может определить другие аффилированные исламские кредитные организации, в том числе контролирующую её компанию и другую контролируемую компанию, о деятельности которой кредитная организация представляет годовой консолидированный финансовый отчет.

3. Филиалы иностранного исламского банка подготавливают и непосредственно представляют в Национальный банк Таджикистана информацию по счетам и финансовый отчет по своим годовым операциям.

4. Копия годового финансового отчета, в том числе консолидированные финансовые отчеты исламской кредитной организации, прошедшей аудит, представляются Национальному банку Таджикистана не позднее четырех месяцев после завершения финансового года.

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

Статья 50. Опубликование годовой финансовой отчетности

1. Исламская кредитная организация публикует не менее чем в двух республиканских газетах свой годовой финансовый отчет, включая консолидированный годовой финансовый отчет, прошедший аудит, в срок не позднее одного месяца после получения аудиторского заключения.

2. Исламская кредитная организация в центральном аппарате и в своих филиалах размещает для ознакомления клиентов копию годового финансового отчета, прошедшего аудит и список членов своего Наблюдательного совета.

ГЛАВА 7. АУДИТ

Статья 51. Аудит

1. Национальный банк Таджикистана определяет и публикует список аудиторских организаций, имеющих соответствующую лицензию, квалификацию и достаточный опыт проведения аудита в исламских кредитных организациях, которые могут проводить аудит исламских кредитных организаций в Республике Таджикистан.

2. Исламская кредитная организация выбирает и назначает аудиторскую организацию для проведения аудита из указанного списка согласно части 1 настоящей статьи.

3. Положения Закона Республики Таджикистан "О [разрешительной](#) системе" не применяются к иностранным аудиторским организациям, входящим в список Национального банка Таджикистана *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*.

4. Положения Закона Республики Таджикистан "Об аудиторской деятельности" применяются к аудиторским организациям, осуществляющим аудит исламских кредитных организаций в Республике Таджикистан согласно положениям настоящего Закона.

5. Аудиторская организация или её сотрудник не могут быть владельцем, руководящим работником, членом Комитета по исламским финансовым услугам, работником или

представителем исламской кредитной организации. Лицо, не имеющее интересов в исламской кредитной организации, за исключением владения исламским депозитом и исламскими сбережениями в исламской кредитной организации, может быть избрано и назначено её аудитором.

6. В случае, если аудитор имеет какой-либо интерес в ходе аудита, услуги аудитора прекращаются и исламская кредитная организация выбирает и назначает другую аудиторскую организацию.

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

8. Исламская кредитная организация не может назначать аудитором непрерывно одну и ту же аудиторскую организацию на срок более трех лет.

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

1) заявляет, что аудиторская фирма или любой ее работник не имеют какого-либо интереса в исламской кредитной организации и выполняют требования части 7 настоящей статьи;

2) оказывает содействие исламской кредитной организации в соблюдении и поддержании правил организации надлежащей системы учёта;

3) оказывает содействие исламской кредитной организации в поддержании правильной системы финансового контроля и управления рисками;

4) участвует на заседаниях Аудиторского комитета исламской кредитной организации по его запросу;

5) подготавливает в трёхмесячный срок после завершения финансового года аудиторское заключение и аудиторское мнение о полноте, беспристрастности и достоверности финансового отчёта и представляет подробную информацию в Наблюдательный совет исламской кредитной организации о финансовом положении исламской кредитной организации в соответствии с требованиями настоящего Закона;

6) представляет Наблюдательному совету исламской кредитной организации и Национальному банку Таджикистана мнение аудиторской организации по поводу системы классификации ссуд и обеспечения сомнительных активов (в том числе кредиты), согласно требованию Национального банка Таджикистана, с указанием недостатков;

7) сообщает члену Наблюдательного совета и Национальному банку Таджикистана о действии руководящего работника, работника или представителя исламской кредитной организации, которое по мнению аудитора, является нарушением требований настоящего Закона или другого нормативного правового акта Республики Таджикистан;

8) сообщает члену Наблюдательного совета исламской кредитной организации и Национальному банку Таджикистана о выявленном упущении или недостатке в управлении или операции исламской кредитной организации.

10. При составлении аудиторского заключения учитываются:

- подробные объяснительные и информация, которые запрашиваются у руководящего работника, работника или представителя исламской кредитной организации при аудите;

- соответствие исламской кредитной организации к требованиям системы внутреннего контроля и бухгалтерского учёта;
- метод, используемый исламской кредитной организацией для ведения книг учёта, документации, отчётов, и охват операций, необходимых для мониторинга, внутреннего и внешнего аудита;
- деловые способности и соответствие требованиям руководства исламской кредитной организации;
- имеющиеся недостатки, замечания и рекомендации для их устранения, а также выполнение рекомендаций и устранение недостатков предыдущих лет;
- степень точности представленной в Национальный банк Таджикистана документации и её соответствие содержанию записей, книг учёта, системе бухгалтерского учёта и нормативным правовым актам, связанным с этими документами.

11. Исламская кредитная организация должна направить копию аудиторского заключения и рекомендательного письма аудиторской организации в Национальный банк Таджикистана не позднее 30 дней после их получения. Исламская кредитная организация обязана с учётом аудиторского заключения представить исправленную финансовую отчётность в Национальный банк Таджикистана.

12. Предоставление недостоверного аудиторского заключения или предвзятое отношение аудиторской организации к исламской кредитной организации служит причиной исключения аудиторской организации из списка Национального банка Таджикистана.

Статья 52. Дополнительные обязательства

1. Национальный банк Таджикистана может возложить на аудиторскую организацию, проводившую аудит исламской кредитной организации, следующие обязанности:

- предоставление в Национальный банк Таджикистана дополнительной информации об аудите, которую Национальный банк Таджикистана считает необходимой;
- предоставление отчёта, осуществление инспекции или выполнение правила, установленного Национальным банком Таджикистана;
- предоставление в Национальный банк Таджикистана отчёта о бухгалтерском учёте и внутреннем контроле;
- обеспечение участия представителей в рассмотрении аудиторского заключения исламской кредитной организации по приглашению Национального банка Таджикистана;
- предоставление заключения об адекватности мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, принятых исламской кредитной организацией в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*.

2. Национальный банк Таджикистана вправе потребовать у исламской кредитной организации предоставления отчета Комитета по исламским финансовым услугам о соблюдении Исламских финансовых стандартов, а также потребовать у данного комитета предоставления дополнительной информации, имеющей отношение к отчёту о соблюдении Исламских финансовых стандартов.

3. Расходы, связанные с выполнением дополнительных обязательств, несет исламская кредитная организация.

Статья 53. Иммуниет аудиторской организации

1. Аудиторская организация оценивает соблюдение требований профессиональной и банковской тайны в исламской кредитной организации.

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

3. Предоставление Национальному банку Таджикистана информации, предусмотренной пунктами 7) и 8) части 9 статьи 51 настоящего Закона, не считается нарушением обязательств по соблюдению информационной тайны.

ГЛАВА 8. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Статья 54. Банковская тайна

1. Сведения о деятельности и финансовом положении клиента, которые стали известны исламской кредитной организации при обслуживании и взаимоотношениях с клиентом или с третьим лицом, разглашение которых может причинить клиенту материальный или моральный ущерб, являются банковской тайной.

2. К банковской тайне отнесена информация:

- о наличии банковских счетов, об их владельцах, имеющихся денежных средствах и об операциях, проводимых клиентами по этим счетам;

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

- о денежных средствах и других ценностях клиента, которые хранятся в исламской кредитной организации.

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

1) владельцу банковского счета и владельцу ценностей или их представителям;

2) отправителям или получателям денежных переводов;

3) Национальному банку Таджикистана по его требованию;

4) Счётной палате Республики Таджикистан относительно аудита клиента исламской кредитной организации, на основании письма Председателя Счетной палаты Республики Таджикистан;

5) судам, на основании решения (определения) суда (судьи);

6) исполнителю органа исполнения, на основании постановления исполнителя органа исполнения в соответствии с исполнительным документом *(в редакции Закона РТ от 20.06.2019г. №1627)*;

7) бюро кредитных историй в соответствии с действующим законодательством;

8) органам дознания, предварительного расследования и прокуратуры по уголовным делам в отношении клиентов исламской кредитной организации, на основании постановления

(определения) суда (судьи) в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Таджикистан;

9) налоговым органам по вопросам уплаты налогов юридическими лицами, на основании письма руководителя налогового органа и при представлении копии приказа налогового органа на их проверку.

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

5. Сведения, относящиеся к банковской тайне, предоставляются в случае смерти клиента лицам:

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

6. Разглашение банковской тайны без соблюдения условий, установленных частью 3 настоящей статьи, запрещается, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

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

8. Арест денежных средств, находящихся на банковских счетах или денежных средств и других ценностей, которые хранятся в исламских кредитных организациях, производится на основании решения (определения) суда (судьи), постановления судебного исполнителя, связанного с исполнительным документом.

9. При аресте денежных средств, находящихся на банковских счетах, исламская кредитная организация немедленно прекращает операцию по их выдаче в пределах арестованных средств.

10. При аресте других ценностей, находящихся в исламской кредитной организации, исламская кредитная организация прекращает их выдачу владельцам.

Статья 55. Защита банковской тайны работниками исламской кредитной организации и третьими лицами

1. Руководящим работникам, действующим или бывшим работникам и представителям исламской кредитной организации запрещается предоставлять банковскую тайну третьим лицам, разглашать или предоставлять возможность анализировать её, за исключением случаев, разрешённых настоящим Законом.

2. Указанные ограничения также относятся к работникам и инспекторам Национального банка Таджикистана и лицам, которые назначены Национальным банком Таджикистана для проверки в соответствии со статьёй 58 данного Закона, а также к лицам, которые исследуют такие отчёты и информацию напрямую или косвенно в силу своей профессии, должности или деятельности.

Статья 56. Исключения

Требования статей 54 и 55 настоящего Закона не применимы:

1) при выполнении обязанностей, возложенных на аудиторскую организацию в соответствии с настоящим Законом и Законом Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана";

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

3) при принятии мер и выполнении обязанностей и обязательств или мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, определённых в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана *(в редакции Закона РТ от 20.06.2024 №2073)*;

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

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

6) при раскрытии исламской кредитной организации всей или части информации относительно сделок клиентов с целью доказательства своих требований в судебном споре;

7) в отношении информации, предоставленной Национальным банком Таджикистана в соответствии с Законом "О Национальном банке Таджикистана" другим контролирующим органам.

Статья 57. Защита информации, представляемой исламской кредитной организацией

1. Информация, полученная исламской кредитной организацией относительно клиента, сделок клиента, и другие подробные сведения о его взаимоотношениях с клиентами хранятся в тайне и могут быть раскрыты только с согласия исламской кредитной организации или в соответствии с настоящим Законом.

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

3. Национальный банк Таджикистана может полностью или частично опубликовать подлежащую разглашению информацию, полученную от исламской кредитной организации.

4. Национальный банк Таджикистана без согласия исламской кредитной организации разглашает подробности ее операций, если такая подробность была описана или до этого времени стала доступной общественности в финансовом отчёте, утвержденном Наблюдательным советом исламской кредитной организации.

ГЛАВА 9. НАДЗОР И ПРОВЕРКА

Статья 58. Надзор и проверка

1. Национальный банк Таджикистана осуществляет консолидированный надзор за исламскими кредитными организациями в следующем порядке:

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

- требует от исламских кредитных организаций и их дочерних банков и аффилированных обществ предоставления и подтверждения любой дополнительной информации, отчетов, документации, примечаний, объяснений или доказательств в письменном виде;

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

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

2. Проверка состоит из рассмотрения деятельности исламской кредитной организации с целью определения её финансового состояния, а также соответствия деятельности исламской кредитной организации требованиям настоящего Закона, Закона Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана", нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана.

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

4. Лица, назначенные для проверки в соответствии с настоящей статьёй, являются ответственными за соблюдение банковской тайны. Руководящие работники, работники и представители исламской кредитной организации или дочернего банка и его аффилированных обществ обязаны обеспечить доступ данных лиц ко всем рабочим кабинетам, в том числе к кассам, хранилищам и кладовым, учётным книгам, счетам, документам, записям, в том числе электронным записям.

5. Информация, в том числе, содержащая банковскую тайну, затребованная проверяющими, должна своевременно предоставляться исламской кредитной организацией. Руководящие работники исламской кредитной организации обязаны всесторонне содействовать проведению проверки.

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

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

8. Налоговые органы могут проверять исламские кредитные организации по вопросам оплаты налогов с банковской деятельности.

9. Счётная палата Республики Таджикистан проводит аудит финансово-хозяйственной деятельности государственных исламских кредитных организаций. Аудит исламских кредитных организаций, в том числе государственных исламских кредитных организаций Счетной палатой Республики Таджикистан производится в части обслуживания средств государственного бюджета, государственных фондов и государственных кредитов.

10. Другие государственные органы не могут проверять деятельность исламской кредитной организации. Их взаимоотношения с исламскими кредитными организациями осуществляются в порядке, установленном статьёй 54 настоящего Закона.

Статья 59. Незамедлительные исправительные меры и меры воздействия

Национальный банк Таджикистана в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана" по отношению к исламским кредитным организациям принимает незамедлительные исправительные меры и меры воздействия.

ГЛАВА 10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 60. Рассмотрение споров

1. Исламские кредитные организации могут в установленном порядке обжаловать решения Национального банка Таджикистана в Высшем экономическом суде Республики Таджикистан в течение 30 дней со дня их получения в следующих случаях:

- если заявление на получение лицензии отклонено Национальным банком Таджикистана;
- в случае применения срочных исправительных мер и мер воздействия.

2. Подача жалобы в Высший экономический суд Республики Таджикистан не приостанавливает действия решения Национального банка Таджикистана.

Статья 61. Защита интересов клиентов

1. Отношение клиентов с исламской кредитной организацией осуществляется на основании договора.

2. Сроки или норма прибыли по исламским кредитам, исламским депозитам и сбережениям, а также плата за обслуживание устанавливаются исламской кредитной организацией в договоре с клиентом.

3. До начала оказания услуг исламская кредитная организация обязательно сообщает клиенту об указанных требованиях, в том числе, о плате за обслуживание, норме прибыли, а также других дополнительных расходах клиента.

4. Исламская кредитная организация обязана осуществить перевод и зачисление денежных средств клиента на банковский счёт не позднее следующего дня после получения соответствующего платежного документа, если законодательством Республики Таджикистан, договором или платёжным документом не установлен другой срок.

5. В случае задержки или же неправильного зачисления денежных средств на счёт своего клиента или же списания с него денежных средств исламская кредитная организация должна за каждый день задержки оплатить клиенту штраф с просроченной суммы платежа в соответствии со ставкой рефинансирования Национального банка Таджикистана.

6. Физические и юридические лица имеют право свободного выбора исламской кредитной организации и могут открыть банковские счета в одной или нескольких традиционных кредитных организациях или исламских кредитных организациях.

7. Исламская кредитная организация обязана по первому требованию клиента предоставить информацию о наличии лицензии, порядке проведения исламских банковских операций, о рисках и возможных затратах, которые связаны с проведением операций, а также бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках и аудиторское заключение за прошедший год.

8. Исламская кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять норму прибыли выданных кредитов, депозитов, сбережений, плату за обслуживание и сроки

действий заключённых договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных договором с клиентом.

9. Исламская кредитная организация, выдавая клиенту кредит или оказывая другую услугу, не имеет право ставить перед ним условия об обязательном пользовании им другими услугами данной исламской кредитной организации или её учреждений.

10. К требованиям исламских кредитных организаций по возврату выданных исламских кредитных линий применяется пятилетний срок исковой давности.

Статья 62. Заключительные положения

Положения Закона Республики Таджикистан "Об акционерных обществах" и Закона Республики Таджикистан "Об обществах с ограниченной ответственностью" применяются к исламским кредитным организациям в части не противоречащей положениям настоящего Закона.

Статья 63. Ответственность за нарушение требований настоящего Закона

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

Статья 64. Порядок вступления в силу настоящего Закона

Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.

Президент

Республики Таджикистан

Эмомали Рахмон

г.Душанбе,

от 26 июля 2014 года, № 1108

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МАДЖЛИСИ НАМОЯНДАГОН МАДЖЛИСИ ОЛИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

О принятии Закона Республики Таджикистан "Об исламской банковской деятельности"

Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан постановляет:

Принять Закон Республики Таджикистан "Об исламской банковской деятельности".

Председатель

Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли

Республики Таджикистан

Ш. Зухуров

г. Душанбе, 14 мая 2014 года, № 1491

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МАДЖЛИСИ МИЛЛИ МАДЖЛИСИ ОЛИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

О Законе Республики Таджикистан "Об исламской банковской деятельности"

Рассмотрев Закон Республики Таджикистан "Об исламской банковской деятельности", Маджлиси милли Маджлиси Оли Республики Таджикистан постановляет:

Одобрить Закон Республики Таджикистан "Об исламской банковской деятельности".

Председатель

Маджлиси милли Маджлиси Оли

Республики Таджикистан

М.Убайдуллоев

г. Душанбе, 17 июля 2014 года, №695