

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
О НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ ТАДЖИКИСТАНА

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Правовой статус Национального банка Таджикистана

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

2. Национальный банк Таджикистана является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Республики Таджикистан и своим наименованием,

3. Местом нахождения Национального банка Таджикистана является город Душанбе.

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

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

Статья 2. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- **кредитные организации** - юридические лица (банки и небанковские кредитные организации, в том числе микрофинансовые организации), осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана все или отдельные банковские операции, предусмотренные законом;

- **банк** - кредитная организация, основной целью которой является получение прибыли, которая имеет установленный Национальным банком Таджикистана уставный капитал и право выполнения хотя бы трёх следующих операций: привлечение депозитов и сбережений, выдачу кредитов, открытие и ведение банковских счетов;

- **небанковские кредитные организации** - кредитные организации, имеющие право осуществлять отдельные банковские операции. Перечень банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливается законодательством Республики Таджикистан и Национальным банком Таджикистана;

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

- **платёжный баланс** - статистический отчёт, в котором подытоживаются сводные данные операций, осуществлённых резидентами и нерезидентами Республики Таджикистан за определённый период;

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

- **кредит** - денежные средства, предоставляемые заёмщику кредитной организацией на условиях выплаты процента и возвратности в определённый срок;

- **депозит** - денежные средства и другие ценности физических и юридических лиц, переданные на хранение кредитной организации;

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

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

- **реальные прибыли Национального банка Таджикистана** - прибыль, полученная путём оприходования денежных средств в лицевые счета Национального банка Таджикистана;

- **валюта** - национальная валюта иностранных государств;

- **рефинансирование** - кредитование со стороны Национального банка Таджикистана кредитных организаций, учет и переучет ценных бумаг, предусмотренных в соответствии с настоящим Законом;

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

- **денежные услуги** - системы денежных переводов, приём платежей с использованием пунктов приёма платежей, расчетно-кассовые услуги, инкассация денежных средств, векселей и чеков, эмиссия и обслуживание платежных карточек;
- **клиринговая система** - система безналичных и межбанковских расчётов, основанная на денежных взаимозачётных требованиях и обязательствах;
- **банковская система Республики Таджикистан** - Национальный банк Таджикистана и другие кредитные организации, функционирующие в Республике Таджикистан;
- **денежная система** - порядок формирования и регулирования денежного обращения, основанный на законах;
- **пруденциальные нормы** - экономические нормы, устанавливаемые Национальным банком Таджикистана в целях регулирования деятельности кредитных организаций, соблюдение которых обязательно для исполнения кредитными организациями.

Статья 3. Законодательства Республики Таджикистан о Национальном банке Таджикистана

Законодательство Республики Таджикистан о Национальном банке Таджикистана основывается на Конституции Республики Таджикистан и состоит из настоящего Закона, других нормативных правовых актов Республики Таджикистан, а также международных правовых актов, признанных Таджикистаном.

Статья 4. Отношение Национального банка Таджикистана с Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан

Национальный банк Таджикистана подотчетен перед Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан, который осуществляется следующим образом:

- утверждение Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан указов Президента Республики Таджикистан о назначении на должность и освобождении от должности Председателя Национального банка Таджикистана и его заместителей;
- определение Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан другой аудиторской фирмы для проведения внешнего аудита Национального банка Таджикистана в соответствии со статьей 82 настоящего Закона, в случае несогласия с результатом внешнего аудита, проведенного в Национальном банке Таджикистана;
- предоставление Национальным банком Таджикистана в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан годового отчета Национального банка Таджикистана и аудиторского заключения;
- предоставление Национальным банком Таджикистана в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан прогноза денежно-кредитной политики Республики Таджикистан и отчета о его выполнении.

Статья 5. Цели Национального банка Таджикистана

1. Основной целью Национального банка Таджикистана является поддержание долгосрочного внутреннего уровня стабильности цен.

2. Дополнительными целями Национального банка Таджикистана являются:

- поддержание стабильности банковской системы государств;
- содействие эффективному и бесперебойному функционированию платежной системы.

3. Получение прибыли не является основной целью Национального банка Таджикистана.

Статья 6. Задачи Национального банка Таджикистана

1. Задачами Национального банка Таджикистана являются:

- разработка и реализация денежно-кредитной политики Республики Таджикистан;
- проведение экономического и денежного анализа и внесение на его основе Правительству Республики Таджикистан предложения, а также доведение результатов анализа до сведения общественности;
- выдача лицензии кредитным организациям для осуществления банковских операций, регулирования и надзора за их деятельностью;
- выдача лицензии Бюро кредитным организациям для осуществления их деятельности, регулирования и надзора за их деятельностью;
- создание платежной, клиринговой, расчетной систем и систему денежных услуг, регулирование и надзор за их деятельностью;

- монопольное осуществление эмиссии денежной наличности, организация их обращения и их изъятия из обращения;
- хранение и управление международными резервами;
- совершение банковских операций;
- принятие на себя от имени Республики Таджикистан обязательств и выполнение операций, вытекающих из участия Республики Таджикистан в деятельности международных финансовых организаций;
- составление платежного баланса Республики Таджикистан;

2. Национальный банк Таджикистана осуществляет другие возложенные на него задачи в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

3. Национальный банк Таджикистана в целях борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путём, и с финансированием терроризма в соответствии с законом может принять необходимые меры и в связи с этим осуществлять регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций.

Статья 7. Нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана

1. Национальный банк Таджикистана в рамках своих компетенций в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О нормативных правовых актах» принимает нормативные правовые акты.

2. Нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана могут быть обжалованы в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

Статья 8. Организация деятельности и имущество Национального банка Таджикистана

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

2. Национальный банк Таджикистана владеет принадлежащими ему денежными средствами, зданиями, сооружениями, оборудованием, другими материальными ценностями, и может списать с баланса неиспользуемые основные средства и передать другим лицам безвозмездно или продать и может создавать в целях выполнения своих задач организации, обладающие правами юридического лица, приобретать здания, сооружения или другое имущество, если такое имущество необходимо для обеспечения деятельности Национального банка Таджикистана.

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

4. Национальный банк Таджикистана в целях обеспечения безопасности своей деятельности, а также хранения своего имущества, ценностей и защиты своих работников вправе создавать специальные службы безопасности и охраны, а также в соответствии с законом приобретать, хранить и использовать оружие и специальные средства защиты.

Статья 9. Международное сотрудничество Национального банка Таджикистана

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

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

3. Национальный банк Таджикистана может участвовать в международных организациях, имеющих целью достижения финансовой и экономической стабильности путем международного сотрудничества.

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

ГЛАВА 2. КАПИТАЛ, ПРИБЫЛЬ И ФОНДЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА

Статья 10. Уставный капитал Национального банка Таджикистана

1. Уставный капитал Национального банка Таджикистана составляет 20,0 млн. сомони. Он может быть увеличен решением Правления Национального банка Таджикистана с согласия Президента Республики Таджикистан с последующим утверждением Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

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

3. Национальный банк Таджикистана в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и для целей уравнивания прибыли и убытков, полученных от переоценки стоимости драгоценных металлов и иностранной валюты, открывает и ведет счет нереализованной переоценки стоимости.

Статья 11. Годовая смета

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

2. Смета доходов и расходов подлежит в течение финансового года бухгалтерскому контролю, осуществляемому внутренним аудитом.

Статья 12. Прибыль и убытки Национального банка Таджикистана

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

2. В течение тридцати дней со дня публикации аудитированной финансовой отчетности, Национальный банк Таджикистана распределяет свою фактически полученную прибыль в следующем порядке:

- в уставный капитал - 10 процентов до его полного формирования;

- в резервный фонд - 60 процентов до достижения 10 процентов обязательств Национального банка Таджикистана;

- в государственный бюджет - оставшаяся часть прибыли после утверждения годового отчета Правлением.

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

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

5. В трехмесячный срок после получения запроса Председателя Национального банка Таджикистана, Правительство Республики Таджикистан принимает соответствующее постановление об оплате недостающей суммы или об эквивалентном выпуске срочных ценных бумаг по процентам, не ниже ставки рефинансирования.

Статья 13. Налоговый иммунитет Национального банка Таджикистана

Национальный банк Таджикистана освобождается от уплаты минимального налога на доходы и налога на прибыль юридических лиц.

ГЛАВА 3. ДЕНЕЖНО - КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Статья 14. Монетарная политика

1. Национальный банк Таджикистана ответственен за разработку и реализации монетарной политики Республики Таджикистан,

2. В целях содействия межведомственному сотрудничеству, включая обмен информацией и оценку экономического состояния Республики Таджикистан, Национальный банк Таджикистана создает Комитет монетарной политики. Комитет монетарной политики является межведомственным консультативным органом и представляет в Правление рекомендации.

3. Состав, задачи и порядок деятельности Комитета монетарной политики определяются его положением, утверждаемым Правлением.

4. В целях обеспечения эффективного использования инструментов денежно-кредитной политики и стабильного роста денежно-кредитных показателей, Национальный банк Таджикистана составляет прогноз

денежно-кредитной политики Республики Таджикистан на следующий год и ежегодно представляет его не позднее 1 ноября на рассмотрение Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

5. Национальный банк Таджикистана ежеквартально публикует информацию о макроэкономическом положении и о вопросах, касающихся реализации монетарной политики, в средствах массовой информации.

Статья 15. Инструменты денежно-кредитной политики

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

- процентные ставки по операциям Национального банка Таджикистана;
- норматив обязательных резервов;
- операции на открытом рынке;
- кредитование кредитных организаций;
- валютное регулирование и валютные операции;
- установление ориентиров роста денежной массы;
- прямые количественные ограничения.

Статья 16. Установление процентных ставок

1. В целях поддержания стабильного уровня цен в долгосрочном периоде Национальный банк Таджикистана использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки.

2. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает процентную ставку для каждого вида своих операций.

Статья 17. Нормативы обязательных резервов

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

2. Нормативы обязательных резервов устанавливаются Правлением и могут быть дифференцированными для различных типов кредитных организаций.

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

4. Национальный банк Таджикистана имеет право оштрафовать кредитные организации за несоблюдение нормативов обязательных резервов в соответствии с настоящим Законом.

5. При отзыве лицензии кредитной организации на осуществление банковских операций, средства обязательных резервов, депонированные в Национальном банке Таджикистана, используются для выполнения обязательств данной кредитной организации.

Статья 18. Операции на открытом рынке

1. Национальный банк Таджикистана может осуществлять куплю продажу ценных бумаг Республики Таджикистан, своих собственных долговых ценных бумаг, а также других долговых ценных бумаг на финансовых рынках.

2. Лимит операций на открытом рынке устанавливается Правлением.

3. Порядок выпуска ценных бумаг Национального банка Таджикистана и проведения операций по ним устанавливается Правлением.

Статья 19. Прямые количественные ограничения

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

2. Прямые количественные ограничения Национального банка Таджикистана означают установление ставок рефинансирования, общей суммы кредитования экономики, запрета выполнения некоторых банковских операций со стороны кредитных организаций.

Статья 20. Установление ориентиров роста денежной массы

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

Статья 21. Операции рефинансирования

1. С целью реализации денежно-кредитной политики Национальный банк Таджикистана на условиях, периодически устанавливаемых Правлением, может:

1) предоставлять краткосрочные кредиты организациям, обеспеченные:

- ценными бумагами, выпущенными Правительством Республики Таджикистан;
- ценными бумагами, выпущенными Национальным банком Таджикистана;
- простыми или переводными векселями, имеющими два и более индоссамента, из которых хотя бы один принадлежит одной из кредитных организаций со сроком платежа не более десяти месяцев с даты их приобретения Национальным банком Таджикистана;

- сбережениями, наличной иностранной валютой, драгоценными металлами и прочими ценностями в Национальном банке Таджикистана и кредитных организациях, которые Национальный банк Таджикистана признает как ликвидные активы;

2) учитывать и переучитывать кредитным организациям следующие ценные бумаги:

- ценные бумаги, выпущенные Правительством Республики Таджикистан в рамках государственной эмиссии;

- ценные бумаги, выпущенные Национальным банком Таджикистана,

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

3. Национальный банк Таджикистана не учитывает и не переучитывает ценные бумаги, не предоставляет или не выделяет физическим или юридическим лицам прямые или косвенные кредиты, гарантии или поручительства, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом для кредитных организаций.

4. Исковая давность в отношении требований Национального банка Таджикистана о возвращении выданных кредитов не применяется.

Статья 22. Предоставление кредитов в чрезвычайных случаях

1. В чрезвычайных случаях Правление может принять решение о предоставлении кредитов кредитным организациям для обеспечения ликвидности на условиях, установленных им.

2. Кредиты в чрезвычайных случаях предоставляются сроком до трех месяцев, если Правление установит, что кредитная организация:

- не имеет других возможностей получения кредита;

- является платежеспособной;

- имеет адекватное имущество для обеспечения кредита.

3. В случае не возврата кредита в определенные сроки, Правление может продлевать срок его погашения ещё до трех месяцев, если кредитная организация представит запрос и обоснованный план мероприятий, утвержденный его исполнительным органом, с указанием следующих условий:

- способ возврата кредита;

- меры по исправлению ситуации для предотвращения последующей необходимости в получении кредита в чрезвычайных случаях.

4. Национальный банк Таджикистана в соответствии с настоящим Законом и иными законами принимает соответствующие меры в отношении кредитных организаций, которые не выполняют предусмотренный план мероприятий или не достигают запланированных результатов.

ГЛАВА 4. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА С ОРГАНАМИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ВЛАСТИ

Статья 23. Основные принципы взаимодействия

1. Национальный банк Таджикистана в пределах предоставленных ему законом полномочий является не зависимым. Члены Правления и работники Национального банка Таджикистана, имеющие полномочия на принятие решений, не принимают указания от какого - либо физического или юридического лица, в том числе от государственных органов.

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

3. Для выполнения возложенных на него функций Национальный банк Таджикистана участвует в разработке экономической политики Правительства Республики Таджикистан. Председатель

Национального банка Таджикистана или по его поручению один из его заместителей участвует в заседаниях Правительства Республики Таджикистан.

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

5. Национальный банк Таджикистана консультирует Министерство финансов Республики Таджикистан по вопросам привлечения кредитов государством, погашения государственного долга с учетом его воздействия на положение банковской системы и на основные цели денежно-кредитной политики государства.

Статья 24. Кредитные взаимоотношения с Правительством Республики Таджикистан

1. В чрезвычайных и непредвиденных случаях и при недостаточности средств государственного бюджета, Правительство Республики Таджикистан с целью покрытия разницы от убытков может получить кредит от Национального банка Таджикистана. Общий объем привлеченных кредитов Правительством Республики Таджикистан для этих целей от Национального банка Таджикистана не может превышать 10 процентов средств общей доходной части государственного бюджета за прошлый год. Полученные кредиты погашаются в течении 12 месяцев.

2. Национальному банку Таджикистана запрещается прямая покупка ценных бумаг Правительства Республики Таджикистан или любых государственных органов в период их первичного размещения.

Статья 25. Обслуживание государственного долга

Национальный банк Таджикистана может обслуживать государственный долг Республики Таджикистан путем проведения операций по размещению государственных займов, их погашению и выплате процентов по ним.

Статья 26. Депозиты и кассовые операции

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

2. В случае необходимости, Национальный банк Таджикистана может в соответствии с решением Правления на основании договора с Министерством финансов Республики Таджикистан принимать часть денежных средств государственного бюджета в виде сбережений на определённый срок и выплачивать проценты по ним.

Статья 27. Задачи финансового агента

1. Национальный банк Таджикистана по согласованию с Правительством Республики Таджикистан осуществляет организацию обслуживания государственных ценных бумаг в следующем порядке:

- маркетинг государственных ценных бумаг;
- выплаты основной суммы ценных бумаг, процентов и других комиссионных вознаграждений;
- осуществление иных действий, соответствующих целям и задачам Национального банка Таджикистана.

2. Национальный банк Таджикистана как финансовый агент может обслуживать Правительство Республики Таджикистан, кредитные организации и внебюджетные фонды для хранения их денежных средств в национальной валюте, валюте и ценных бумагах. Порядок такого обслуживания определяется Национальным банком Таджикистана и осуществляется на основе двухсторонних соглашений.

Статья 28. Организация кассового обслуживания бюджетов

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

2. Национальный банк Таджикистана осуществляет кассовое исполнение республиканского и местных бюджетов через банки и может выполнять операции, необходимые для исполнения бюджетов, через свои отделения.

Статья 29. Национальный банк Таджикистана - банкир, финансовый советник и агент

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

ГЛАВА 5. ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА

Статья 30. Платёжная система

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

- содействует взаимодействию расчётных и клиринговых систем с другими соответствующими системами, которые связаны с биржами, рынками ценных бумаг;
- внедряет разработку новых методов и технологий расчетов и перевода ценных бумаг;
- создает условия для сотрудничества между участниками в развитии платёжных систем и денежных услуг.

Статья 31. Организация расчетов между банками

1. Национальный банк Таджикистана может оказывать кредитным организациям услуги по осуществлению межбанковских платежей, способствовать организации системы межбанковского клиринга и других форм расчета в соответствии с принятыми им нормативными правовыми актами.

2. Национальный банк Таджикистана несёт ответственность за соблюдение сроков платежей в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 32. Регулирование и надзор за платёжной системой

1. Национальный банк Таджикистана с целью обеспечения надежности платёжной системы может:

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

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

- а) клиринг, расчеты и другие операции в национальной и иностранной валютах;
- б) клиринг, расчеты и другие операции с ценными бумагами;
- в) клиринг, расчеты и другие операции по платежам (или обмен ценных бумаг) с разными валютами в сравнении с другими платежами (или обмен ценных бумаг) в другой валюте;

3) определять виды безналичных расчетов и утверждать образцы платёжных документов, которые используются для безналичных расчетов на территории Республики Таджикистан;

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

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

3. Национальный банк Таджикистана определяет политику платёжной системы Республики Таджикистан и выполняет осуществление ее мониторинга.

Статья 33. Международные стандарты

Национальный банк Таджикистана использует международные стандарты при исполнении своих полномочий по созданию и регулированию платёжной системы и с целью обеспечения безопасности и эффективности платёжной системы сотрудничает с государственными структурами Республики Таджикистан, центральными (национальными) банками других государств и международными финансовыми организациями.

Статья 34. Обслуживание кредитных организаций

Национальный банк Таджикистана может открывать счета кредитным организациям, действующим на территории Республики Таджикистан, с уплатой процентов по их остаткам или взиманием определённой платы за обслуживание.

ГЛАВА 6. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ СВЯЗИ И ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Статья 35. Полномочия Национального банка Таджикистана в сфере внешнеэкономической деятельности

Национальный банк Таджикистана в случаях, предусмотренных законодательством и международными соглашениями Республики Таджикистан, в отношениях с центральными (национальными) банками иностранных государств, Международным валютным фондом, Всемирным банком и иными международными финансовыми организациями представляет интересы Республики Таджикистан, проводит от её имени операции и сделки.

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

1. Национальный банк Таджикистана является органом государственного валютного регулирования и валютного контроля и осуществляет свою функцию в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О валютном регулировании и валютном контроле» и другими законами.

2. В компетенцию Национального банка Таджикистана в области валютного регулирования входит:

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

- выдача лицензий, осуществление надзора и регулирование деятельности физических и юридических лиц, производящих обмен валюты, в том числе кредитных организаций;

- определение порядка и правил совершения валютных операций для физических и юридических лиц;

- определение способа установления курса национальной валюты по отношению к другим валютам.

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

Статья 37. Представление отчетов по валютным операциям

Физические и юридические лица, имеющие разрешение на совершение валютных операций, обязаны представлять Национальному банку Таджикистана отчет о своих валютных операциях, включая соблюдение открытой валютной позиции, в порядке установленном Национальным банком Таджикистана.

Статья 38. Международные валютные резервы государства

1. Национальный банк Таджикистана хранит на своем балансе все международные валютные резервы государства.

2. В случае сокращения международных валютных резервов государства или отмеченной Национальным банком Таджикистана тенденции к их сокращению до уровня, способного нанести ущерб проведению денежно-кредитной политики или своевременному выполнению международных операций, Национальный банк Таджикистана представляет Президенту Республики Таджикистан отчет о состоянии этих резервов и причинах, приведших или способных привести к их сокращению, а также рекомендации по исправлению возникшего положения.

Статья 39. Международные резервы Национального банка Таджикистана

1. В целях выполнения своих функций и иностранных обязательств, и ограждения уставного капитала от колебаний валютных курсов, Национальный банк Таджикистана держит часть своих средств в валюте и других валютных активах, стоимость которых на международных рынках устойчива.

2. Национальный банк Таджикистана создаёт международные резервы в соответствии с условиями и на сроки, устанавливаемыми Правлением.

3. Международные резервы состоят из следующих компонентов:

- золота и других драгоценных металлов, хранимых Национальным банком Таджикистана или от его имени в других кредитных организациях, в том числе кредитовое сальдо, представляющее такое золото и другие драгоценные металлы;
 - свободно конвертируемых валют, хранимых в Национальном банке Таджикистана или от его имени в других кредитных организациях;
 - кредитового сальдо и межбанковских депозитов, подлежащих оплате по требованию или в короткий срок, выраженных в свободно конвертируемых валютах и находящихся на счетах Национального банка Таджикистана, или на балансе иностранных центральных (национальных) банков или международных финансовых организаций;
 - легко реализуемых на рынке долговых ценных бумаг, выраженных в свободно конвертируемых валютах, выпущенных иностранными правительствами, иностранными центральными (национальными) банками или международными финансовыми организациями, либо полностью обеспеченные доходами и заимствованиями эмитента;
 - требования к международным финансовым организациям, возникающие на основании операций по продаже и обратной покупке, а также соглашений о предоставлении в ссуду ценных бумаг, указанные в абзаце четвертом части 3 настоящей статьи;
 - специального права заимствования, находящегося на счете Национального банка Таджикистана в Международном валютном фонде;
 - валютных средств Национального банка Таджикистана в Международном валютном фонде.
4. Национальный банк Таджикистана управляет своими международными валютными резервами с учетом защиты, обеспечения ликвидности и доходности резервов, в указанном порядке приоритетности.

Статья 40. Операции в иностранной валюте

Национальный банк Таджикистана определяет и осуществляет валютную курсовую политику и вправе:

- осуществлять любые операции в иностранной валюте в Республике Таджикистан и за ее пределами, которые соответствуют законодательству Республики Таджикистан и международной банковской практике;
- покупать и продавать казначейские векселя и другие ценные бумаги, выпущенные или гарантированные иностранными государствами или международными финансовыми организациями, а также заключать иные сделки, не противоречащие законодательству Республики Таджикистан и принятые в международной банковской практике;
- открывать счета в центральных (национальных) банках и финансовых организациях иностранных государств;
- открывать счета иностранным банкам, центральным (национальными) банкам и международным финансовым организациям, а также представлять их интересы в Республике Таджикистан;

Статья 41. Валютная прибыль и убытки (фактически неполученные)

1. Отраженные в годовом балансе Национального банка Таджикистана валютная прибыль и убытки (фактически неполученные), связанные с изменением оценки активов и обязательств в виде валюты, драгоценных металлов и специальных прав заимствования, вызванные изменением цен или обменного курса этих активов и обязательства относительно национальной валюты учитываются в соответствии с международными стандартами на специальном счёте (счёт переоценки валютных средств).

2. В случае если остаток специального счёта (счёт переоценки валютных средств) становится отрицательным, он покрывается за счёт прибыли текущего года, резервного фонда и уставного капитала Национального банка Таджикистана.

ГЛАВА 7. РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

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

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

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

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

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

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

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

4. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает обязательный для всех кредитных организаций порядок учёта, составления и предоставления финансовой отчётности и статистических сведений.

5. Национальный банк Таджикистана может своими нормативными актами установить порядок проведения банковских операций, организации системы управления рисками и внутреннего контроля.

Статья 43. Информационное сотрудничество

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

2. Национальный банк Таджикистана публикует следующие материалы:

- общие статистические и аналитические данные о банковской системе Республики Таджикистан;
- документы о методах сбора и предоставления статистических данных;

соответствующие статистические данные и концепцию, позволяющую проведение внешней проверки и обследования статистики, проведённой Национальным банком Таджикистана.

Статья 44. Предоставление информации

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

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

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

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

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

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

4. Кредитные организации обязаны своевременно предоставлять всю информацию, затребованную Национальным банком Таджикистана.

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

Национальный банк Таджикистана может заключать договоры с другими иностранными центральными (национальными) банками или органами внутреннего и внешнего надзора и на этой основе обмениваться информацией. Обмен такой информацией может включать конфиденциальную информацию при условии, что заключённый договор требует конфиденциальности и Национальный банк

Таджикистан уверен в том, что приняты разумные меры для обеспечения конфиденциальности такой информации.

Статья 46. Пруденциальные нормы

Национальный банк Таджикистана для кредитных организаций устанавливает в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности» пруденциальные нормативы.

Статья 47. Проверка деятельности кредитных организаций

1. Национальный банк Таджикистана ведёт консолидированный надзор за деятельностью кредитных организаций в следующем порядке:

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

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

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

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

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

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

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

5. Любая информация, включая информацию, содержащую банковскую тайну, затребованную проверяющими, должна своевременно предоставляться кредитной организацией. Руководящие работники кредитной организации обязаны всесторонне содействовать проведению проверки.

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

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

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

9. Национальный банк Таджикистана гарантирует данным лицам компенсацию любых издержек, понесённых в их защиту от судебного иска в связи с добросовестным выполнением должностных функций, за исключением случаев признания их виновными в совершении преступления.

Статья 48. Оперативные исправительные меры и меры воздействия

1. Национальный банк Таджикистана может применять любые оперативные исправительные меры или меры воздействия, предусмотренные частью 2 настоящей статьи, если становится известно, что кредитной организацией, её руководящими или другими работниками:

- не соблюдены требования настоящего Закона, других законов и нормативных правовых актов, предписаний Национального банка Таджикистана;

- своевременно не предоставлена в Национальный банк Таджикистана установленная информация или предоставлена неполная и недостоверная информация;

- проведены банковские операции, имеющие высокую степень риска, или неправильные операции.

2. При наличии предусмотренных в части 1 настоящей статьи случаев Национальный банк Таджикистана может применять по отношению к кредитной организации одну или несколько следующих исправительных мер или мер воздействия:

- направить предписание кредитной организации;

- дать указание кредитной организации;

- потребовать от кредитной организации разработку и предоставления плана мероприятий по устранению недостатков и исправлению сложившейся ситуации или информацию о принятых мерах;

- потребовать от кредитной организации прекращения осуществления отдельных операций;

- ввести запрет на распределение любой прибыли или дивидендов по акциям;

- установить любые ограничения на выдачу кредитов;

- в дополнение к сумме обязательных резервов, депонируемых в Национальном банке Таджикистана, потребовать от кредитной организации их увеличения в определённые сроки и на определённую сумму;

- потребовать от председателя Наблюдательного совета созыва внеочередного заседания Наблюдательного совета с участием представителей Национального банка Таджикистана по рассмотрению правонарушений и принятию необходимых мер с целью их устранения;

- потребовать от председателя или правления кредитной организации осуществления финансового оздоровления кредитной организации, в частности путём применения методов изменения структуры её активов;

- потребовать от кредитной организации временного или полного отстранения одного или более руководящих работников;

- потребовать от кредитной организации освобождения от должности председателя или другого члена Наблюдательного совета;

- потребовать реорганизацию (объединение, слияние, разделение, отделение, преобразование) кредитной организации;

- изменить для кредитной организации пруденциальные нормы на срок до шести месяцев;

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

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

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

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

- приостановить полномочия органов управления кредитной организации (Общее собрание акционеров (участников). Наблюдательного совета, исполнительного органа) и назначить в соответствии с настоящим Законом временную администрацию для оздоровления кредитной организации;

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

- потребовать от акционеров кредитной организации ее рекапитализацию;

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

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

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

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

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

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

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

6. Порядок осуществления исправительных мер и мер воздействия определяется Правлением.

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

8. Применение срочных исправительных мер или мер воздействия, предусмотренных настоящей статьёй, не исключает ответственности кредитной организации, установленной другими законами.

Статья 49. Временная администрация

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

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

3. Постановление Правления Национального банка Таджикистана о назначении временной администрации (или о продлении срока ее полномочий) публикуется Национальным банком Таджикистана в двух официальных газетах Республики Таджикистан в срок не позднее пяти дней со дня его принятия,

4. Руководство временной администрацией осуществляет её управляющий (временный администратор), который действует от имени кредитной организации без доверенности.

5. Временный администратор назначается из числа сотрудников Национального банка Таджикистана или специалистов (экспертов), которые не являются работниками Национального банка Таджикистана, и:

- является представителем Национального банка Таджикистана, подчиняется его указаниям, и остается подотчетным Национальному банку Таджикистана в течение всего времени выполнения своих обязанностей;

- подчиняется положениям настоящего Закона и других нормативных правовых актов, инструкций и предписаний Национального банка Таджикистана, как руководитель кредитной организации. Специалисты (эксперты), которые не являются работниками Национального банка Таджикистана, должны соответствовать квалификационным требованиям, применяемым к руководителям кредитной организации в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности». В необходимых случаях Национальный банк Таджикистана может заменить или отстранить от должности временного администратора.

Статья 50. Основания для назначения временной администрации

Национальный банк Таджикистана может назначить временную администрацию в следующих случаях, если:

- Национальный банк Таджикистана выявит, что кредитная организация нарушила какое - либо положение закона, нормативного правового акта, предписания или инструкции Национального банка Таджикистана, либо занималась любыми видами подозрительной (ненадежной) деятельности таким образом, что это вызвало ослабление положения кредитной организации, подвергло серьезной опасности интересы вкладчиков или привело к расточению активов кредитной организации;

- Национальный банк Таджикистана имеет обоснованную причину считать, что кредитная организация или его руководители занимаются преступной деятельностью, в результате чего интересы вкладчиков подвергаются серьезной опасности;

- Национальный банк Таджикистана выявит, что кредитная организация находится в ненадежном состоянии для ведения банковских операций, и не может немедленно улучшить это состояние;

- кредитная организация не в состоянии выполнять требования Национального банка Таджикистана и препятствует исполнению его надзорных функций, в том числе посредством сокрытия или непредставления бухгалтерской, учетной и иной документации для проверки;

- кредитная организация решением Наблюдательного совета или акционеров потребует назначения временной администрации;
- капитал кредитной организации ниже 50 процентов от установленного Национальным банком Таджикистана предела достаточности капитала в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности»;
- деятельность кредитной организации представляет риск), банковской системы Республики Таджикистан.

Статья 51. Результаты назначения временной администрации

После назначения временной администрации:

- все права и полномочия кредитной организации, в том числе те права и полномочия, которыми обладают акционеры, вкладчики и руководящие работники кредитной организации, приостанавливаются и передаются временному администратору. Никто не вправе препятствовать передаче прав временному управляющему или исполнению им указанных прав;
- любые действия или решения, принимаемые кредитной организацией, находящейся в подчинении временной администрации, или от ее имени (или со стороны ее акционеров или руководителей), недействительны, если они не приняты временным администратором или под его руководством, в том числе переводы денег или ценных бумаг, осуществленных банком по системе платежных расчетов или системе расчетов по ценным бумагам, которые стали безотзывными до момента начала действия временной администрации;
- срок, установленный законом, договором или иным образом, по истечении которого прекращается или погашается любое требование или право кредитной организации, может автоматически продлеваться на шесть месяцев со дня его истечения.

Статья 52. Задачи временной администрации

Временная администрация в отношении кредитной организации незамедлительно принимает следующие меры:

- добросовестно прилагает все свои усилия для обеспечения сохранности активов кредитной организации;
- начинает детальную инвентаризацию активов, включая физические активы и обязательства кредитных организаций;
- отправляет в каждое структурное подразделение кредитной организации уведомление о введении временной администрации в кредитной организации с указанием даты преступления временной администрации к выполнению своих обязательств, которая не должна быть более ранней, чем дата отправления уведомления;
- объявляет посредством официальных газет Республики Таджикистан среди населения и в местах, где расположены структурные подразделения кредитной организации, о начале деятельности временной администрации в кредитной организации;
- изымает всё физическое имущество, записи и другие активы кредитной организации, в том числе и из его дочерних банков;
- имеет право на отстранение или освобождение от должности руководящих работников и других сотрудников кредитной организации;
- осуществляет смену всех замков, ограничение доступа к их ключам, изменение кода доступа к компьютерам, выдачу новых пропусков, аннулирование полномочий лиц, действовавших от имени кредитной организации, а также установление других ограничений доступа к объектам и активам кредитной организации;
- уведомляет кредитные организации, регистраторов и агентов, работающих с ценными бумагами, а также внешних управляющих активами кредитной организации об изменении полномочий лиц, которые давали указания от имени кредитной организации;
- приостанавливает любые виды платежа владельцам, акционерам и руководящим работникам кредитной организации, за исключением их заработной платы;
- назначает своих представителей во всех филиалах кредитной организации.

Статья 53. Отчёты временного администратора

1. В течение тридцати дней после своего назначения временный администратор предоставляет Правлению Национального банка Таджикистана предварительный отчет о финансовом состоянии и планах оздоровления кредитной организации, который включает:

- 1) балансовый отчет кредитной организации, составленный временным администратором, который отражает реальное финансовое положение кредитной организации;
- 2) рекомендацию одной из следующих мер в отношении кредитной организации:
 - а) оздоровление финансового положения кредитной организации не только посредством её реструктуризации, но и применением полномочий, предусмотренных в статьях 55-58;
 - б) отзыв лицензии на выполнение банковских операций и ликвидации кредитной организации.

2. Национальный банк Таджикистана после рассмотрения отчета временного администратора в течение пятнадцати дней принимает соответствующее решение.

3. Временный администратор обязан представлять ежемесячные отчеты о деятельности временной администрации в Национальный банк Таджикистана.

Статья 54. Мораторий на удовлетворение требований вкладчиков и выполнение других обязательств кредитной организации

1. С целью защиты финансового положения кредитной организации, находящейся во временной администрации, Национальный банк Таджикистана может приостановить платежи по любым обязательствам кредитной организации на период до одного месяца и продлить данный срок в необходимых случаях еще на один месяц, однако эти сроки не должны превышать трех месяцев.

2. В период действия моратория на платежи не допускается возбуждение судебного дела, продолжение возобновленных дел или преследование в судебном порядке для принудительного исполнения или для исполнения залогового права в отношении имущества кредитной организации. В этот же период не допускается регистрация залога под недвижимое имущество кредитной организации, приобретения прав кредитора на преимущественное удовлетворение по недвижимому имуществу кредитной организации, кроме случаев наличия судебных актов, принятых до момента назначения временной администрации.

Статья 55. Осуществление плана по оздоровлению финансового положения кредитной организации

1. При принятии Национальным банком Таджикистана решения по оздоровлению финансового положения кредитной организации, применяя особые полномочия, временный администратор может реструктуризировать кредитную организацию согласно статьям 56-59 путем:

- рекапитализации кредитной организации;
- слияния или объединения кредитной организации с другой кредитной организацией, либо передачей прав собственности кредитной организации другой кредитной организации;
- перевода или продажи любых активов или обязательств кредитной организации другой кредитной организации.

2. Положения законодательства Республики Таджикистан по полномочиям контроля или привилегиям акционеров (преимущественные права покупки в отношении выпуска акций, требования по утверждению акционерами операций, влияющих на капитал или имущество кредитной организации и другие), не препятствуют реструктуризации, совершенной в соответствии с настоящим Законом.

3. Обязательства кредитной организации, которые своевременно не были выполнены по соглашениям и (или) были аннулированы, не принимаются во внимание при реализации мер по реструктуризации.

Статья 56. Рекапитализация

В целях проведения рекапитализации кредитной организации, в которой назначена временная администрация, Национальный банк Таджикистана может уполномочить временного администратора принимать следующие необходимые уместные меры:

- списание стоимости обесценившихся активов и соответственно снижение капитала кредитной организации;
 - выпуск дополнительных акций существующего класса или новых акций, или и то и другое;
 - перевод субординированного долга кредитной организации в обыкновенные акции;
- уменьшение выпущенного по подписке капитала кредитной организации путем обратного выкупа акций или аннулирования акций без встречного удовлетворения;

- иные полномочия, предоставляемые Правлением Национального банка Таджикистана для рекапитализации кредитной организации.

Статья 57. Приобретение, слияние или объединение

Приобретение кредитной организации, находящейся под управлением временной администрации, другой кредитной организацией (или ее слияние, или объединение с другой кредитной организацией) может быть осуществлено посредством перевода большей части акций кредитной организации в другую кредитную организацию в обмен на её акции или денежные средства, или в обмен и на то, и на другое.

Статья 58. Передача активов и обязательств

Национальный банк Таджикистана может уполномочить временного администратора перевести все активы и пассивы кредитной организации, находящейся под управлением временной администрации, или их часть другой кредитной организации.

Статья 59. Защита кредитора и порядок выплаты компенсации

1. При реструктуризации перевод активов не допускается в случаях:

- перевода имущества, обеспеченного залогом (в рамках ареста или права удержания в отношении любого актива или имущества, залога недвижимого имущества или любого другого вида залогового права), если одновременно не переведены обязательство кредитной организации и сопряженная с этим выгода по залоговому праву;

- передачи только части прав и обязательств, указанных в контракте о зачете взаимных требований.

2. Если в соответствии с независимой оценкой кредитор кредитной организации, находящейся под управлением временной администрации, в результате реструктуризации будет находиться в ситуации худшей, нежели бы он находился в случае ликвидации кредитной организации, то данный кредитор имеет право на компенсацию в сумме, которая приведет кредитора в то положение, в котором бы он находился в случае ликвидации кредитной организации.

Статья 60. Полномочия временного администратора

1. Временный администратор имеет следующие полномочия:

1) продолжать или прекращать осуществление банковских операций от имени кредитной организации;

2) привлекать кредиты в порядке, установленном Национальным банком Таджикистана;

3) осуществлять или ограничивать обязательства кредитной организации;

4) изменять процентные ставки по обязательствам кредитной организации до предела действующих на соответствующем рынке ставок;

5) принимать на работу необходимых должностных лиц, сотрудников и консультантов;

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

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

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

9) выпускать от имени кредитной организации любые платёжные инструменты;

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

11) осуществлять следующие действия по возврату просроченных сумм:

а) реализация заложенного имущества;

б) требование от ссудозаемщиков, срок погашения долгов которых истёк, предоставления дополнительного обеспечения и гарантии;

12) заключать контракт с ссудозаемщиками о досрочном погашении кредита;

13) предлагать приобретение непогашенных кредитов другим лицам;

14) принимать меры по возврату других дебиторских задолженностей кредитной организации;

15) осуществлять иные необходимые меры, не ограничиваясь реорганизацией кредитной организации посредством изменения ее нормативно-правового содержания и ее преобразования в небанковскую кредитную организацию.

2. Временный администратор вправе приостановить или отменить любые решения органов управления кредитной организации, которые противоречат интересам клиентов и вкладчиков.

Статья 61. Завершение деятельности временной администрации

1. Деятельность временной администрации завершается по истечении срока ее полномочий (или его продления), либо до истечения этого срока (или срока его продления) по решению Национального банка Таджикистана, если Национальный банк Таджикистана определяет, что основания, послужившие для ее назначения устранены, либо в соответствии со статьей 53 настоящего Закона кредитную организацию невозможно реабилитировать.

2. По завершении деятельности временной администрации в связи с оздоровлением финансового положения кредитной организации:

- снимаются все ограничения, установленные в её отношении и в отношении органов управления, руководящих работников кредитной организации;

- действуют все изменения и дополнения в учредительные документы, в органы управления и состав сотрудников кредитной организации, внесённые в соответствии с законом в период деятельности временной администрации.

Статья 62. Ликвидация кредитной организации

Если деятельность временной администрации не послужила причиной улучшения финансового положения кредитной организации, Национальный банк Таджикистана отзывает её лицензию на выполнение банковских операций и обращается в суд с заявлением о ликвидации кредитной организации в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

ГЛАВА 8. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА И ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Статья 63. Денежная система

Денежную систему Республики Таджикистан определяет Президент Республики Таджикистан.

Статья 64. Законное платежное средство и эмиссия национальной валюты

1. Национальная валюта, выпущенная Национальным банком Таджикистана и находящаяся в обращении, является единственным и исключительным платёжным средством по любым денежным обязательствам и расчётам, и её принятие по всем денежным платежам обязательно по её номинальной стоимости на территории Республики Таджикистан.

2. Национальный банк Таджикистана обладает исключительным правом эмиссии банкнот и монет в качестве законного платёжного средства на территории Республики Таджикистан.

Статья 65. Характеристики национальной валюты

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

Статья 66. Печатание национальной валюты и меры по обеспечению её безопасности

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

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

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

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

5. Если оформление банкнот не соответствует установленным нормам, Национальный банк Таджикистана вправе не заменять их.

Статья 67. Обеспечение экономики денежными знаками

Национальный банк Таджикистана должен в случае возникновения потребностей обеспечить экономику страны денежными знаками в установленных им объёмах.

Статья 68. Изъятие денежных знаков из обращения

1. Национальный банк Таджикистана по решению Правления может изъять из обращения любые банкноты и монеты, находящиеся в обращении, выпуская взамен эквивалентные суммы других банкнот и монет.

2. По окончании периода обмена, связанного с изъятием из обращения банкнот и монет и их заменой на другие, изъятые таким образом из обращения банкноты и монеты впредь не могут быть платежными средствами.

ГЛАВА 9. ОТЧЕТНОСТЬ И БУХГАЛТЕРСКИЙ КОНТРОЛЬ

Статья 69. Финансовый год

Финансовый год Национального банка Таджикистана начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

Статья 70. Годовой отчёт

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

- балансовый отчёт, отчёт о прибылях и убытках, отчёт об изменении капитала и другие необходимые отчёты;
- методологию бухгалтерского учёта, которой пользовался Национальный банк Таджикистана при составлении финансовой отчётности;
- краткий обзор макроэкономической ситуации в Республике Таджикистан, реализации денежно-кредитной политики, оценки состояния и дальнейшего развития банковской системы Республики Таджикистан.

Статья 71. Бухгалтерский учёт и финансовая отчётность

1. Бухгалтерский учёт и финансовая отчётность Национального банка Таджикистана ведётся и составляется в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности.

2. Национальный банк Таджикистана может по окончании каждого отчётного месяца публиковать на своём интернет - сайте сжатый балансовый отчёт, который отражает финансовое положение Национального банка Таджикистана на последний рабочий день завершившегося месяца.

3. Национальный банк Таджикистана ежеквартально публикует информацию о макроэкономическом положении и вопросах реализации денежно-кредитной политики.

Статья 72. Условные обязательства

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

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

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

3. По запросу Правительства Республики Таджикистан, вытекающего из необходимости детального рассмотрения условных обязательств, Национальный банк Таджикистана представляет дополнительную информацию.

Статья 73. Представление и публикация отчета

Ежегодно, не позднее 30 июня, Национальный банк Таджикистана представляет свой годовой отчет с аудиторским заключением в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан и публикует в средствах массовой информации.

ГЛАВА 10. УПРАВЛЕНИЕ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ ТАДЖИКИСТАНА

Статья 74. Структура и органы управления

1. Национальный банк Таджикистана состоит из Центрального аппарата и территориальных отделений.

2. Управление Национальным банком Таджикистана осуществляют Правление и председатель Национального банка Таджикистана. Правление является высшим коллегиальным органом, определяет основные направления деятельности, руководства и управления Национальным банком Таджикистана и контролирует их осуществление.

3. Правление состоит из председателя Национального банка Таджикистана, трех его заместителей и трех независимых членов, утверждаемых Президентом Республики Таджикистан по предложению Председателя Национального банка Таджикистана.

4. Председатель Национального банка Таджикистана и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Указом Президента Республики Таджикистан, и указы представляются на утверждение Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан. Председатель Национального банка Таджикистана по должности входит в состав Правления.

5. Председатель Национального банка Таджикистана, его заместители и члены Правления должны быть гражданами Республики Таджикистан, иметь высшее экономическое образование, обладать навыками в области банковского дела, не иметь судимости и не являться руководителем обанкротившейся организации.

6. Должностной оклад председателя Национального банка Таджикистана и его заместителей устанавливается Президентом Республики Таджикистан.

7. Члены Правления назначаются на следующие сроки:

- председатель Национального банка Таджикистана - сроком на семь лет;
- заместители председателя Национального банка Таджикистана - сроком на пять лет;
- независимые члены Правления - сроком на четыре года.

8. Председатель Национального банка Таджикистана, его заместители и другие члены Правления могут быть вновь назначены на свою должность

9. Независимые члены Правления назначаются из числа преподавателей учреждений высшего профессионального образования экономического профиля, научно-экономических учреждений и ветеранов, вышедших на пенсию из сферы экономики, финансов и банковского дела. Для данных лиц председателем Национального банка Таджикистана устанавливается вознаграждение.

10. В случае освобождения председателя Национального банка Таджикистана или его заместителей от должности они продолжают исполнять свои обязанности до утверждения Указа Президента Республики Таджикистан по этому вопросу со стороны Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

Статья 75. Основания для освобождения членов Правления от должности

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

- в связи с истечением срока полномочий;
- невозможности исполнения своих служебных обязанностей в связи с ухудшением состояния здоровья, подтвержденным заключением медицинской комиссии;
- подачи личного заявления об отставке;
- вынесения в отношении них обвинительного приговора и вступления его в законную силу;
- несоблюдения ограничений, установленных настоящим Законом;
- злоупотребления должностью;
- отсутствия на заседаниях Правления в течение продолжительного периода (более чем трех месяцев) без уведомления Правления.

2. Вакансия в Правлении должна быть заполнена в течение 60 календарных дней назначением нового члена.

3. Члены Правления вправе обратиться к Президенту Республики Таджикистан с заявлением о своей отставке, не позднее, чем за три месяца.

Статья 76. Полномочия председателя Национального банка Таджикистана

1. Председатель Национального банка Таджикистана:

- действует от имени Национального банка Таджикистана без доверенности и представляет его интересы в отношениях с государственными органами и организациями, другими организациями, кредитными организациями, организациями иностранных государств и международными организациями,

заключает договоры, принимает решения по всем вопросам его деятельности, за исключением вопросов, отнесённых к компетенции Правления;

- несёт ответственность за обеспечение исполнения постановлений Правления;
- осуществляет полномочия, возложенные на него Правлением;
- контролирует ежедневные операции, проводимые Национальным банком Таджикистана;
- председательствует на заседаниях Правления;
- подписывает нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана, постановления и протоколы заседаний Правления, соглашения и договоры, заключаемые Национальным банком Таджикистана;
- распределяет обязанности между заместителями;
- принимает на работу и увольняет служащих Национального банка Таджикистана;
- подписывает приказы и отдаёт распоряжения, обязательные для всех служащих Национального банка Таджикистана и его отделений;
- несёт всю полноту ответственности за деятельность Национального банка Таджикистана, обеспечивает реализацию его функций.

2. Во время отсутствия председателя Национального банка Таджикистана его функции исполняет первый заместитель, в случае отсутствия первого заместителя - один из заместителей.

Статья 77. Полномочия Правления

1. Правление имеет следующие полномочия:

- разрабатывает денежную политику государства, в том числе устанавливает ограничения на операции на открытом рынке, осуществляемые Национальным банком Таджикистана, процентную ставку по депозитам в Национальном банке Таджикистана, условия предоставления кредитов, виды и уровень резервов, которые банки и другие небанковские кредитные организации обязаны хранить в Национальном банке Таджикистана;
- осуществляет валютную политику государства, в том числе определяет официальный курс валюты;
- принимает и утверждает нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана общего применения;
- рассматривает информации и отчет, представляемые Национальным банком Таджикистана Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан и Президенту Республики Таджикистан;
- принимает решения об участии Национального банка Таджикистана в международных организациях;
- определяет номинальную стоимость, оформление банкнот и монет, порядок их ввода в обращение и условия изъятия из обращения;
- определяет политику управления международными резервами Национального банка Таджикистана;
- принимает решение о выдаче лицензии кредитным организациям;
- принимает с согласия Президента Республики Таджикистан решение об увеличении уставного капитала Национального банка Таджикистана;
- утверждает ежегодные финансовые отчеты Национального банка Таджикистана;
- принимает решение о специфике выпуска долговых обязательств Национального банка Таджикистана;
- определяет структуру Национального банка Таджикистана и устанавливает должностной оклад служащих Национального банка Таджикистана, квалификационные требования к ним и другие дополнительные выплаты для них;
- определяет порядок и условия приема на работу служащих Национального банка Таджикистана в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;
- создает и ликвидирует отделы и представительства Национального банка Таджикистана;
- утверждает смету доходов и расходов Национального банка Таджикистана;
- рассматривает любые обвинения в злоупотреблении членами Правления должностными полномочиями и в неспособности справиться со своими обязанностями, и в случае признания их обоснованными, направляет информацию со своими выводами и рекомендациями Президенту Республики Таджикистан;
- определяет в соответствии с настоящим Законом условия и конкретные случаи обслуживания Национального банка Таджикистана как банкира, консультанта и финансового агента Правительства Республики Таджикистан;

- назначает внешнего аудитора Национального банка Таджикистана по рекомендации комитета по аудиту;
- утверждает систему внутреннего контроля для Национального банка Таджикистана;
- устанавливает порядок медицинского страхования служащих Национального банка Таджикистана;
- рассматривает другие вопросы, связанные с деятельностью Национального банка Таджикистана, которые в соответствии с настоящим Законом не предусмотрены в полномочиях председателя Национального банка Таджикистана.

2. Для выполнения своих функций Правление в целях эффективной реализации денежно-кредитной политики, обеспечения развития банковской системы и финансовой стабильности, а также для внутреннего контроля может создавать комитеты и устанавливать порядок их деятельности.

Статья 78. Заседания Правления

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

2. Если выносимый на рассмотрение Правления вопрос затрагивает личные, коммерческие, финансовые или иные интересы членов Правления, в том числе председателя или его заместителей, то данные лица обязаны заявить Правлению о наличии таких интересов и не вправе участвовать в голосовании по данному вопросу.

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

4. Заседание правомочно при наличии более половины членов Правления, в том числе председателя Правления.

5. Заседания Правления по решению председателя могут проходить в закрытом порядке.

6. Каждый присутствующий на заседании и имеющий право голоса член Правления, в том числе председатель Правления и его заместитель, обладает правом одного голоса, за исключением равного распределения голосов, в случае которого председатель собрания имеет решающий голос.

7. В особых случаях, когда необходимо принятие решения, такое решение может приниматься Правлением в порядке опроса, без созыва заседания.

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

9. Постановление Правления выносится за подписью председательствующего заседания.

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

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

12. Порядок подготовки материалов на рассмотрение заседания Правления и оформление его решений устанавливается Регламентом Правления, который утверждается Правлением.

ГЛАВА 11. РАБОТНИКИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА

Статья 79. Работники Национального банка Таджикистана

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

2. Условия назначения на должность, освобождения от должности права и служебные обязанности служащих, дисциплинарные взыскания и дополнительные выплаты работникам Национального банка Таджикистана устанавливаются Правлением.

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

4. Члены Правления и служащие Национального банка Таджикистана, занимающие должности, перечень которых утверждается Правлением, могут получать кредиты на личные нужды только в

Национальном банке Таджикистана. Указанные лица обязаны уведомить Правление о ранее полученном кредите из банков и небанковских кредитных организаций до назначения их на должность.

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

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

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

8. Отдельные служащие Национального банка Таджикистана, работа которых связана с риском для их жизни согласно перечню, утверждаемому Правлением, подлежат обязательному страхованию.

Статья 80. Конфликт интересов

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

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

3. Руководство и служащие Национального банка Таджикистана не вправе:

- исполнять другую оплачиваемую работу, за исключением научной, творческой и преподавательской работы;
- быть членом органов управления (надзора) кредитных организаций;
- быть владельцем или доверительным более пяти процентов управленцем акций (доли) кредитных организаций.

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

5. Когда вопрос, связанный с личными финансовыми интересами, выносится на обсуждение Правления, член Правления, личные финансовые интересы которого затрагивает этот вопрос и раскрывает их в начале обсуждения, больше не участвует в обсуждении. Обсуждение данного вопроса и принятие решения проходит без его участия. Участие данного члена Правления не засчитывается с целью формирования кворума.

Статья 81. Конфиденциальность

1. Члены Правления, в том числе бывшие члены Правления, работники Национального банка Таджикистана, включая бывших его работников, не имеют права разглашать сведения, составляющие тайну Национального банка Таджикистана и ставшие им известными во время исполнения своих обязанностей в Национальном банке Таджикистана, и использовать данные сведения в личных целях.

2. Указанные в части 1 настоящей статьи лица могут разглашать сведения, составляющие тайну Национального банка Таджикистана, в следующих случаях:

- при очевидном согласии лица, к которому относятся данные сведения;
- если интересы Национального банка Таджикистана требуют разглашения этих сведений в судебном разбирательстве;
- при внешней аудиторской проверке Национального банка Таджикистана, по требованию аудиторов;
- в случаях, предусмотренных Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности».

ГЛАВА 12. АУДИТ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА

Статья 82. Внешний аудит Национального банка Таджикистана

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

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

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

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

5. Положения законов Республики Таджикистан «О лицензировании отдельных видов деятельности» и «Об аудиторской деятельности» не распространяются на иностранные аудиторские фирмы, которые проводят аудит Национального банка Таджикистана.

Статья 83. Внутренний аудит

1. Внутренний аудит Национального банка Таджикистана проводится Департаментом внутреннего аудита.

2. Департамент внутреннего аудита возглавляет главный аудитор Национального банка Таджикистана, который назначается на должность и освобождается от должности председателем Национального банка с одобрения Правления. Главный аудитор назначается на пятилетний срок, и может быть назначен на эту должность вновь. Главный аудитор является лицом, обладающим достаточным профессиональным опытом в области бухгалтерского учета или банковского аудита.

3. Главный аудитор освобождается от должности по основаниям предусмотренным для освобождения от должности членов Правления.

Статья 84. Комитет по аудиту Национального банка Таджикистана

1. Правление с целью своевременного уведомления о финансовом положении Национального банка Таджикистана, оценки систем внутреннего контроля и управления рисками, анализа внутренней и внешней аудиторской деятельности, а также для представления рекомендаций по рассматриваемым вопросам, создаёт комитет по аудиту и определяет порядок его деятельности.

2. Комитет по аудиту состоит из трех членов Правления, большинство которых, в том числе его председатель, избирается из числа независимых членов Правления.

ГЛАВА 13. СТАТИСТИКА И ИНФОРМАЦИЯ

Статья 85. Подготовка платежного баланса

1. С целью составления платежного баланса страны Национальный банк Таджикистана запрашивает у субъектов внешнеэкономической деятельности предоставления информации об их внешнеэкономических операциях, в том числе иностранных кредитов государства, не обеспеченных гарантиями.

2. Субъекты внешнеэкономической деятельности должны предоставлять в Национальный банк Таджикистана информацию согласно нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана.

Статья 86. Сбор статистических данных и информации

Национальный банк Таджикистана:

- собирает, составляет, анализирует и публикует статистические данные и информацию, имеющую отношение к выполнению своих функций;

- определяет перечень и формы статистических отчетов и других необходимых статистических данных, представляемых в Национальный банк Таджикистана, и сроки их представления;

- определяет режим конфиденциальности и ответственности в соответствии с законом в случаях не соблюдения порядка представления статистических данных;

- сотрудничает с государственными органами и негосударственными организациями в сборе, составлении и публикации статистических данных, принятии международных стандартов распространения данных.

Статья 87. Распространение статистических данных и информации

Национальный банк Таджикистана публикует:

- статистические данные и информацию;

- методологию, применяемую для сбора соответствующих статистических данных и информации.

ГЛАВА 14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 88. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Физические и юридические лица за нарушение настоящего Закона привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 89. О признании утратившим силу Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана»

Закон Республики Таджикистан от 14 декабря 1996 года «О Национальном банке Таджикистана» (Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 1996 г., №24, ст. 410; 2001 г., №4, ст. 173; 2002 г., №11, ст. 672; 2004 г., №12, ч. 1, ст. 690; 2007 г., №7, ст. 680; 2009 г., № 7-8, ст. 502) признать утратившим силу.

Статья 90. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.

Президент
Республики Таджикистан

Эмомали Рахмон

г.Душанбе
28 июня 2011 года
№ 722