

**ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН**

О МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

(Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2012 г., №4, ст. 266; ЗРТ от 20.06.2019 г., №1628)

Настоящий Закон определяет правовые и организационные основы деятельности микрофинансовых организаций и направлен на формирование и развитие рынка микрофинансовых услуг и поддержку малого и среднего предпринимательства в Республике Таджикистан.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- **микрофинансовые организации (микрокредитная депозитная организация, микрокредитная организация и микрокредитный фонд)** – кредитные организации, занимающиеся микрофинансовой деятельностью на основании лицензии Национального банка Таджикистана;
- **микрокредитная депозитная организация** - юридическое лицо, созданное в целях привлечения депозитов, сбережений и предоставления микрокредитов в порядке, установленном настоящим Законом;
- **микрокредитная организация** - юридическое лицо, созданное в целях предоставления микрокредитов в порядке, установленном настоящим Законом;
- **микрокредитный фонд** - некоммерческое юридическое лицо, созданное в порядке, установленном настоящим Законом, в целях предоставления микрокредитов;
- **микрокредит** - кредит, предоставляемый заёмщику кредитной организацией на условиях выплаты процента и возвратности на определённый срок, объем которого не превышает установленный Национальным банком Таджикистана размер;
- **сбережение** - денежное средство, право временного использования которого предоставлено кредитным организациям на условиях выплаты определённого процента;
- **депозит** - денежное средство и другие ценности физических и юридических лиц, переданные на хранение кредитной организации;
- **пруденциальные нормы** - экономические нормы, устанавливаемые Национальным банком Таджикистана, в целях регулирования деятельности микрокредитной депозитной организации, соблюдение которых микрокредитными депозитными организациями является обязательным.

Статья 2. Законодательство Республики Таджикистан о микрофинансовых организациях

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

Статья 3. Взаимоотношения между микрофинансовой организацией и клиентами

1. Отношение между микрофинансовой организацией и клиентами осуществляется на договорной основе.
2. Микрофинансовые организации до заключения кредитного договора обязаны предоставить клиенту сведения о проценте кредита, в состав которого входят все расходы, связанные с предоставлением и обслуживанием кредита.
3. Микрофинансовые организации не имеют право в одностороннем порядке изменять условия сберегательных, депозитных и кредитных договоров.
4. Микрофинансовые организации предоставляют клиентам консультативно-информационные услуги.
5. К требованиям микрофинансовых организаций по возврату микрокредита применяется пятилетний срок исковой давности.
6. Микрофинансовые организации обязаны известить государственный уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма об осуществлении любой сомнительной сделки и операции своих клиентов (попытка проведения сомнительной сделки и операции) в установленном законом порядке.

7. Действия микрофинансовых организаций, указанных в части б настоящей статьи, не считаются нарушением требований банковской тайны.

Статья 4. Объединения (ассоциации) микрофинансовых организаций

1. Микрофинансовые организации в целях координации деятельности, представления и защиты общих имущественных интересов могут создавать объединения (ассоциации).

2. Объединения (ассоциации) микрофинансовых организаций являются некоммерческими организациями и не имеют права заниматься микрофинансовой деятельностью. Прибыли от их предпринимательской деятельности не могут перераспределяться между членами или участниками этих объединений (ассоциаций) и должны использоваться только для достижения уставных целей.

ГЛАВА 2. СОЗДАНИЕ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И УПРАВЛЕНИЕ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Статья 5. Создание микрофинансовых организаций

1. Микрокредитная депозитная организация и микрокредитная организация создаются в качестве коммерческих организаций в форме закрытого акционерного общества или общества с ограниченной ответственностью с учетом требований настоящего Закона.

2. При создании двумя и более учредителями микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации доля каждого учредителя не должна быть меньше пяти процентов уставного капитала указанных организаций.

3. Микрокредитный фонд создается физическими или юридическими лицами, за исключением государственных органов, в соответствии с требованиями настоящего Закона.

Статья 6. Филиалы, представительства и другие структурные подразделения микрофинансовых организаций

1. Микрофинансовые организации могут создавать свои филиалы и открывать представительства на территории Республики Таджикистан.

2. Микрофинансовые организации и их филиалы для осуществления отдельных операций могут создавать за пределами своего местонахождения другие структурные подразделения.

3. Порядок создания указанных структурных подразделений и перечень осуществляемых ими операций устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

Статья 7. Уставный капитал микрофинансовых организаций

1. Микрокредитные депозитные организации и микрокредитные организации формируют свой уставный капитал в национальной валюте.

2. Минимальный размер уставного капитала микрокредитных депозитных организаций и микрокредитных организаций устанавливается Национальным банком Таджикистана.

3. Первоначальные средства микрокредитного фонда в момент его создания должны быть не менее 300 показателей для расчетов в национальной валюте.

4. Средства государственного бюджета, государственных не бюджетных фондов, грантов, выданных Правительству Республики Таджикистан, заимствованные средства или средства, являющиеся предметом залога, а также имущественные права или иные права, имеющие денежную ценность, не могут быть внесены в уставный капитал микрокредитной депозитной организации, микрокредитной организации и в первоначальные средства микрокредитного фонда.

5. При преобразовании микрокредитной организации в банк или микрокредитную депозитную организацию, ее реальный капитал должен быть не менее минимального размера уставного капитала, установленного для таких, вновь созданных кредитных организаций.

6. При преобразовании микрокредитной депозитной организации в банк, ее регулируемый капитал должен быть не менее минимального размера уставного капитала, установленного для вновь созданного банка.

Статья 8. Управление микрокредитной депозитной организацией и микрокредитной организацией

1. Органами управления микрокредитной депозитной организацией и микрокредитной организацией являются:

- высший орган - общее собрание акционеров (участников);
 - орган управления - Наблюдательный совет;
 - исполнительный орган - правление или директор.
2. Состав Наблюдательного совета не может быть менее 5 человек, а состав правления менее 3 человек.
 3. Исполнительный орган создается Наблюдательным советом.
 4. Правление и директор могут создаваться одновременно как исполнительный орган. В этом случае директор выполняет функции председателя правления.
 5. Член исполнительного органа микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации не может быть членом их Наблюдательного совета.
 6. Порядок управления и полномочия органов микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации определяются их уставами в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 9. Имущество микрокредитного фонда

1. Имуществом микрокредитного фонда являются денежные средства, переданные учредителями микрокредитному фонду.
2. Учредители не имеют имущественные права в отношении созданного ими микрокредитного фонда и не отвечают по обязательствам микрокредитного фонда.
3. Микрокредитный фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей.
4. Микрокредитный фонд использует свое имущество в уставных целях.
5. Активы микрокредитного фонда не могут быть безвозмездно переданы учредителям, членам органов управления, работникам микрокредитного фонда, физическим и юридическим лицам или безвозмездно использованы в их интересах.

Статья 10. Управление микрокредитным фондом

1. Органами управления микрокредитным фондом являются:
 - высший орган управления - Совет попечителей микрокредитного фонда;
 - исполнительный орган - правление и директор микрокредитного фонда.
2. Порядок управления микрокредитным фондом определяется его уставом и в соответствии с настоящим Законом.

Статья 11. Совет попечителей микрокредитного фонда

1. Первичный состав Совета попечителей микрокредитного фонда избирается общим собранием учредителей. Последующие изменения в состав Совета попечителей микрокредитного фонда осуществляются Советом попечителей.
2. Члены Совета попечителей микрокредитного фонда осуществляют свои функции без вознаграждения.
3. Учредители микрокредитного фонда не могут быть членом правления микрокредитного фонда.
4. К исключительным полномочиям Совета попечителей микрокредитного фонда относятся следующие вопросы:
 - определение приоритетных направлений деятельности микрокредитного фонда;
 - внесение изменений и дополнений в устав микрокредитного фонда;
 - реорганизация микрокредитного фонда;
 - утверждение регламента Совета попечителей микрокредитного фонда;
 - выбор членов ревизионной комиссии микрокредитного фонда и утверждение его положения;
 - утверждение положения правления микрокредитного фонда;
 - назначение на должность и освобождение от должности председателя правления (директора) микрокредитного фонда и членов правления микрокредитного фонда;
 - заключение трудового договора (контракта) с директором микрокредитного фонда;
 - формирование исполнительного органа микрокредитного фонда;
 - создание филиалов, открытие представительств микрокредитного фонда и утверждение их положений;
 - избрание председателя Совета попечителей микрокредитного фонда;
 - внесение изменения в состав Совета попечителей микрокредитного фонда;
 - контроль за деятельностью микрокредитного фонда и использованием имущества микрокредитного

фонда;

- выбор внешнего аудитора микрокредитного фонда и утверждение размера оказываемых услуг;
- утверждение годового отчета микрокредитного фонда.

5. Собрания Совета попечителей микрокредитного фонда проводятся не реже одного раза в квартал согласно его регламенту.

6. Собрание Совета попечителей микрокредитного фонда может созываться по инициативе председателя Совета попечителей микрокредитного фонда, не менее одной трети членов Совета попечителей или директора микрокредитного фонда, также по запросу организации, проводившей аудиторскую проверку микрокредитного фонда.

7. Совет попечителей микрокредитного фонда правомочен при участии не менее половины его членов на собрании Совета попечителей микрокредитного фонда.

8. Решения Совета попечителей микрокредитного фонда принимаются не менее чем двумя третями голосов его членов, присутствующих на собрании Совета попечителей микрокредитного фонда.

Статья 12. Исполнительный орган микрокредитного фонда

1. Правление микрокредитного фонда создается в составе директора микрокредитного фонда и не менее двух сотрудников микрокредитного фонда.

2. Председателем правления микрокредитного фонда является директор микрокредитного фонда.

3. Другие члены правления микрокредитного фонда назначаются и освобождаются от должности Советом попечителей микрокредитного фонда по предложению директора микрокредитного фонда.

4. Правление микрокредитного фонда правомочно при участии не менее половины его членов на собрании правления микрокредитного фонда.

5. Решения правления микрокредитного фонда принимаются не менее чем двумя третями голосов его членов, присутствующих на собрании правления микрокредитного фонда.

6. Правление микрокредитного фонда имеет следующие полномочия:

- руководство текущей деятельностью микрокредитного фонда;
- предоставление для утверждения в Совет попечителей микрокредитного фонда бюджета, структуры и системы заработной платы работников микрокредитного фонда;
- предоставление проектов постановлений в Совет попечителей микрокредитного фонда, утверждение которых является компетенцией Совета попечителей микрокредитного фонда.

7. Директор микрокредитного фонда осуществляет текущую деятельность фонда.

8. Директор микрокредитного фонда имеет следующие полномочия:

- действует от имени микрокредитного фонда без доверенности и представляет его интересы в отношении с государственными органами, организациями, в том числе международными организациями; обеспечивает выполнение решений правления и Совета попечителей микрокредитного фонда;
- даёт указания и издает приказы относительно текущей деятельности микрокредитного фонда;
- назначает и освобождает от должности сотрудников микрокредитного фонда;
- распределяет функциональные обязанности между своими заместителями;
- осуществляет иные полномочия, связанные с деятельностью микрокредитного фонда, которые не входят в полномочие правления и Совета попечителей микрокредитного фонда в соответствии с нормативными правовыми актами.

Статья 13. Реорганизация и ликвидация микрофинансовой организации

1. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) микрофинансовой организации осуществляется после получения согласия Национального банка Таджикистана в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

2. Реорганизация микрокредитного фонда в форме разделения, выделения и преобразования не допускается.

3. Ликвидация микрофинансовых организаций осуществляется в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О ликвидации кредитных организаций».

4. При ликвидации микрокредитного фонда вопросы, связанные с его денежными средствами и имуществом, оставшиеся после выполнения обязательств, решаются в соответствии с законодательством по решению суда.

ГЛАВА 3. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Статья 14. Лицензирование деятельности микрофинансовой организации

1. Деятельность микрофинансовых организаций осуществляется на основании лицензии.

2. Лицензия микрофинансовым организациям выдается в установленном настоящим Законом порядке Национальным банком Таджикистана в письменной форме, без срока и без права передачи её другому лицу.

3. Для получения лицензии микрофинансовые организации должны представить в Национальный банк Таджикистана следующие документы:

- ходатайство;

копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации микрофинансовой организации, заверенные подписью руководителя и печатью организации;

- сведения 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 ограничений в профессиональной деятельности;

|- копию свидетельства о государственной регистрации учредителей - для юридических лиц и идентификационный номер налогоплательщика - для физических лиц;

- копию финансового отчета учредителей - юридических лиц за последний год с аудиторским заключением;

- справку уполномоченного органа о выполнении обязательств перед государственным бюджетом за последний год деятельности;

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

- перечень акционеров (участников) и конечных бенефициарных владельцев акций (долей) с указанием их адреса и количества акций (долей);

- 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 микрокредитного фонда);

- документ о взимании платы за рассмотрение ходатайства.

4. Национальный банк Таджикистана в целях пополнения сведений, указанных в части 3 настоящей статьи, может требовать от микрофинансовых организаций дополнительную информацию.

5. Национальный банк Таджикистана в срок до двух месяцев после подачи документов и сведений, предусмотренных в частях 3 и 4 данной статьи, принимает решение о выдаче или об отказе в выдаче лицензии микрофинансовым организациям.

6. В исключительных случаях Национальный банк Таджикистана может продлить срок, предусмотренный в части 5 настоящей статьи, на срок до одного месяца при уведомлении заявителя о причинах такой задержки.

7. Национальный банк Таджикистана после принятия решения о выдаче лицензии открывает соответствующий расчетный счет и при полной оплаты со стороны микрофинансовой организации минимального размера уставного капитала или первоначальных средств (для микрокредитного фонда) и лицензионного сбора, в срок не позднее трех рабочих дней выдаёт лицензию микрофинансовой организации.

Статья 15. Основания для отказа в выдаче лицензии

1. Национальный банк Таджикистана отказывает микрофинансовой организации в выдаче лицензии по следующим основаниям:

- не предоставления документов и сведений, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 14 настоящего Закона;

- неудовлетворительного финансового положения учредителей микрофинансовой организации;

- подтверждения сомнительности или незаконности источников оплаты уставного капитала или первоначальных средств (для микрокредитного фонда).

2. Решение Национального банка Таджикистана об отказе в выдаче лицензии может быть обжаловано в суде.

Статья 16. Отзыв лицензии

1. Национальный банк Таджикистана может отозвать лицензию микрофинансовой организации в случае применения к ней срочных исправительных мер и мер воздействия.

2. Лицензия микрофинансовой организации должна быть отозвана Национальным банком Таджикистана в следующих случаях:

- если после выдачи лицензии установлено, что для её получения представлены документы, содержащие недостоверные сведения;
- если в течение 12 месяцев со дня получения лицензии микрофинансовая организация не начнет свою деятельность или же после начала деятельности самовольно приостановит деятельность более 6 месяцев.

3. Национальный банк Таджикистана в течение одного дня извещает микрофинансовую организацию о своем решении по поводу отзыва лицензии и публикует об этом сообщение в средствах массовой информации в течение одной недели.

4. Национальный банк Таджикистана после отзыва лицензии микрофинансовой организации для её ликвидации обращается в суд в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

5. Решение Национального банка Таджикистана об отзыве лицензии может быть обжаловано в суде.

Статья 17. Плата за рассмотрение ходатайства и лицензионный сбор

1. За рассмотрение ходатайства на получение лицензии, микрофинансовые организации уплачивают Национальному банку Таджикистана плату за услуги, а в государственный бюджет сбор за получение лицензии.

2. Плата за рассмотрение ходатайства устанавливается в следующих размерах:

- для микрокредитной депозитной организации - 7 показателей для расчетов;
- для микрокредитной организации - 5 показателей для расчетов;
- для микрокредитного фонда - 3 показателя для расчетов.

3. При отказе в выдаче лицензии, плата за рассмотрение заявки не возвращается.

4. Лицензионного сбора на получение лицензии установлен в следующих размерах:

- для микрокредитной депозитной организации - 40 показателей для расчетов;
- для микрокредитной организации - 20 показателей для расчетов;
- для микрокредитных фондов - 10 показателей для расчетов.

Статья 18. Реестр микрофинансовых организаций

1. Национальный банк Таджикистана составляет Реестр микрофинансовых организаций, где указываются сведения о наименовании, юридическом адресе, дате выдачи аннулирования документа государственной регистрации, дате выдачи и отзыва лицензии микрофинансовой организации.

2. Реестр микрофинансовых организаций публикуется Национальным банком Таджикистана в средствах массовой информации.

ГЛАВА 4. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Статья 19. Сфера деятельности микрофинансовых организаций

1. Микрофинансовые организации имеют право:

- осуществлять только те виды деятельности, которые предусмотрены настоящим Законом и лицензией;
- приобретать свои акции или доли участников согласно нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана;
- размещать свои свободные средства в кредитных организациях;
- в соответствии с законодательством Республики Таджикистан осуществлять в пределах размера микрокредита операции по финансовой аренде (лизингу), а также заимствовать денежные средства у кредитных организаций, отечественных и иностранных физических и юридических лиц.

2. Микрофинансовые организации не имеют право:

- осуществлять деятельность, не предусмотренную настоящим Законом и (или) лицензией;
- предоставлять кредиты другим лицам для приобретения своих выпущенных ценных бумаг;
- предоставлять кредиты под залог своих акций, в частности кредиты под обеспечения исполнения любых обязательств;
- предоставлять кредиты в иностранной валюте, за исключением микрокредитных депозитных организаций;
- осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
- заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью;

приобретать недвижимое имущество, за исключением недвижимости, которая необходима для обеспечения своей деятельности и социальной потребности сотрудников, в том числе их жилищного обеспечения.

3. Микрофинансовая организация обязана реализовать недвижимое имущество, приобретенное при проведении банковских операций безубыточно в течение трех месяцев и в других случаях в срок не позднее двух лет после его приобретения.

Статья 20. Деятельность микрокредитной организации и микрокредитного фонда

Микрокредитная организация и микрокредитный фонд осуществляют следующие банковские операции:

- предоставление микрокредитов;
- заключение форвардных и своп контрактов для себя.

Статья 21. Операции, осуществляемые микрокредитной депозитной организацией

Микрокредитная депозитная организация в пределах норм, установленных Национальным банком Таджикистана в соответствии с настоящим Законом, может осуществлять следующие банковские операции:

- привлечение депозитов и сбережений физических и юридических лиц;
- выдача микрокредитов (обеспеченных и необеспеченных);
- открытие и ведение банковских счетов;
- перевод денежных средств по распоряжению клиентов;
- предоставление гарантий;
- форвардные и своп контракты для себя;
- кассовые операции;
- расчетные и обменные операции;
- выпуск банковских платежных карточек и операции с ними.

Статья 22. Руководящие работники микрокредитной депозитной организации

1. В состав руководящих работников микрокредитной депозитной организации входят руководитель исполнительного органа, главный бухгалтер, руководитель и главный бухгалтер её филиала.

2. Руководящие работники микрокредитной депозитной организации должны:

- иметь высшее профессиональное экономическое образование и не менее двух лет стажа работы по специальности в банковской системе;
- работать только в этой микрокредитной депозитной организации на одной должности;
- не иметь судимости за экономические преступления и преступления коррупционного характера;
- проживать на территории Республики Таджикистан.

3. Микрокредитная депозитная организация обязана сообщить об изменениях в составе руководящих работников в Национальный банк Таджикистана не позже трех дней со дня принятия соответствующего решения.

ГЛАВА 5. ОРГАН РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Статья 23. Национальный банк Таджикистана - орган регулирования и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций

1. В целях защиты интересов вкладчиков и депозиторов и обеспечения стабильности микрофинансовой системы. Национальный банк Таджикистана осуществляет регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций.

2. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами для микрофинансовых организаций устанавливает:

- норматив предельного размера микрокредита в зависимости от вида микрофинансовой организации;
- правила учета и отчетности, подготовка отчета, в том числе консолидированного отчета и порядка его предоставления в Национальный банк Таджикистана;
- минимальный размер уставного капитала микрокредитных депозитных организаций и микрокредитной организации;
- пруденциальные нормы и порядок их исчисления для микрокредитных депозитных организаций;

- порядок проведения отдельных банковских операций.

Статья 24. Пруденциальные нормы

1. Национальный банк Таджикистана устанавливает следующие пруденциальные нормы для микрокредитных депозитных организаций:

- минимальный размер уставного капитала;
- максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков;
- норматив достаточности капитала;
- норматив текущей ликвидности;
- норматив валютных, процентных и иных рисков;
- норматив использования собственных средств для приобретения акций (доли) юридических лиц;
- предельный размер привлекаемых сбережений и депозитов.

2. Решение Национального банка Таджикистана об изменении пруденциальных норм и порядке их исчисления вступает в силу после 90 дней официального опубликования.

Статья 25. Надзор и проверка

1. Национальный банк Таджикистана в целях соблюдения требований настоящего Закона, других законов, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана осуществляет надзор и проверку микрофинансовых организаций, применяет к ним срочные исправительные меры и меры воздействия.

2. Государственные органы не вправе вмешиваться в деятельность микрофинансовых организаций.

3. Национальный банк Таджикистана при проверке требует от микрофинансовых организаций, их дочерних и аффилированных компаний представления документов, примечаний, объяснений, доказательств, сведений о финансовом положении, источниках денежных средств и любой дополнительной информации, связанной с их деятельностью.

4. Работники микрофинансовых организаций обязаны всесторонне содействовать проведению проверки работникам Национального банка Таджикистана, обеспечить их доступ ко всем рабочим кабинетам, кассам, учетным книгам, счетам, документам, записям, в том числе электронным записям.

5. Любая информация, в том числе информация, содержащая банковскую тайну, по требованию работников Национального банка Таджикистана, проводивших проверку, должна своевременно предоставляться микрофинансовым организациями.

6. Сотрудники Национального банка Таджикистана несут ответственность за соблюдение требований банковской тайны в соответствии с законом.

7. Национальный банк Таджикистана не реже одного раза в два года проводит всестороннюю проверку микрокредитных депозитных организаций.

8. Национальный банк Таджикистана вправе обратиться в суд с целью расторжения противоречащих законодательству Республики Таджикистан сделок, заключенных микрофинансовых организаций.

9. Порядок проведения проверки деятельности микрофинансовых организаций устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

Статья 26. Срочные исправительные меры и меры воздействия

1. За нарушение настоящего Закона и нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, Национальный банк Таджикистана может применять к микрофинансовым организациям одну или несколько следующих срочных исправительных мер и меры воздействия:

- направить предписание с целью устранения и исправления недостатков;
- ограничить или запретить проведение одной или нескольких операций;
- потребовать временного отстранения или освобождения от должности руководящих работников микрокредитной депозитной организации;

изменить для микрокредитной депозитной организации пруденциальные нормы на срок до шести месяцев;

запретить открытие филиала или другого структурного подразделения;

- наложить штраф на микрокредитные депозитные организации и микрокредитные организации в размере до одного процента от минимального размера уставного капитала и на микрокредитные фонды в размере до 10 процентов от первоначальных средств в зависимости от степени правонарушений;

- потребовать реорганизацию микрокредитной депозитной организации;

- приостановить осуществление отдельных операций, предусмотренных лицензией, на срок до одного

года;

- отозвать лицензию микрофинансовой организации и в установленном законом порядке обратиться в суд о её ликвидации.

2. Срочные исправительные меры и меры воздействия применяются Национальным банком Таджикистана в течение одного года со дня совершения правонарушений микрофинансовой организацией, но не позднее трех месяцев после их обнаружения.

Статья 27. Конфиденциальность

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

2. К банковской тайне относятся следующие сведения:

- о наличии банковских счетов, их владельцев, о наличии в них денежных средств 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 кредитной организации.

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

- владельцу банковского счета и владельцу ценностей или их представителям;

- отправителям и получателям денежных переводов;

- Национальному банку Таджикистану по его требованию;

- судам на основании решения (определения) суда (судьи);

- исполнителю органа исполнения на основании постановления исполнителя органа исполнения, связанного с исполнительным документом; (ЗРТ от 20.06.19 с., №1628)

- Бюро кредитных историй в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О кредитных историях»;

- органам дознания и предварительного следствия по уголовным делам в отношении клиентов кредитной организации - на основании постановления (определения) суда (судьи) в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Таджикистан;

- налоговым органам по вопросам уплаты налогов проверяемыми юридическими лицами на основании письма руководителя налогового органа и при представлении копии приказа налогового органа на их проверку, если это предусмотрено Налоговым кодексом Республики Таджикистан.

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

5. Сведения, которые относятся к банковской тайне, предоставляются в случае смерти клиента:

- лицам, указанным клиентом в завещании;

- судам, нотариальным конторам, иностранным консульством по делам наследства умершего клиента.

6. Разглашение банковской тайны без соблюдения условий, установленных частью 3 настоящей статьи, запрещается, если иное не предусмотрено настоящим Законом.

7. За незаконное разглашение банковской тайны виновные лица привлекаются к ответственности в установленном законодательством Республики Таджикистан порядке.

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

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

10. При аресте других ценностей, находящихся в микрофинансовой организации, микрофинансовая организация прекращает их выдачу владельцам.

ГЛАВА 6. ФИНАНСОВЫЙ ГОД И АУДИТ

Статья 28. Финансовый год

Финансовый год микрофинансовых организаций начинается 1 января и завершается 31 декабря.

Статья 29. Аудит

1. Национальный банк Таджикистана определяет и публикует список аудиторских организаций,

имеющих соответствующую лицензию, квалификацию и достаточный опыт аудита кредитных организаций, которые могут проводить аудит кредитных организаций в Республике Таджикистан.

2. Микрофинансовые организации назначают аудиторскую организацию для проведения аудита только из указанного списка. Внешний аудит годовой финансовой отчетности микрофинансовых организаций проводится ежегодно.

3. Положения Закона Республики Таджикистан «О лицензировании отдельных видов деятельности» не применяется к иностранным аудиторским организациям, входящим в список Национального банка Таджикистана.

4. Положения Закона Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» применяются к аудиторским организациям, осуществляющим аудит микрофинансовых организаций в Республике Таджикистан, с учетом положений настоящего Закона.

5. Аудиторская организация или её работник не может быть владельцем, руководящим работником, работником или представителем микрофинансовой организации. Лицо, не имеющее интересов в микрофинансовой организации, за исключением владения сбережениями в микрофинансовой организации, может быть назначено её аудитором.

6. Если аудиторская организация приобретает такой интерес в микрофинансовой организации во время проведения аудита, то её аудиторские услуги прекращаются и микрофинансовая организация назначает другую аудиторскую организацию.

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

8. Микрофинансовая 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 проводит аудит микрофинансовой организации на основе консолидированного надзора и:

- заявляет, что аудиторская организация или любой ее работник не имеет какого-либо интереса в микрофинансовой организации и выполняет требования части 7 настоящей статьи;

- помогает микрофинансовой организации в соблюдении и поддержании правил организации надлежащей системы учёта;

- помогает микрофинансовой организации в поддержании правильной системы финансового контроля и управления рисками;

- в трёхмесячный срок после завершения финансового года готовит аудиторское заключение и аудиторское мнение о полноте, беспристрастности и достоверности финансового отчёта и представляет подробную информацию в Наблюдательный (попечительский) совет микрофинансовой организации о финансовом положении микрофинансовой организации в соответствии с требованиями настоящего Закона;

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

- сообщает каждому члену Наблюдательного (попечительского) совета микрофинансовой организации и Национальному банку Таджикистана о любом действии руководящего работника, работника или представителя микрофинансовой организации, которое, по его мнению, является нарушением требований настоящего Закона или какого-нибудь нормативного правового акта;

- сообщает каждому члену Наблюдательного (попечительского) совета микрофинансовой организации и Национальному банку Таджикистана о каждом выявленном упущении или недостатке в управлении или операции микрофинансовой организации.

- 10. При составлении аудиторского заключения должны учитываться следующие:

- приемлемость объяснения и информации, которые запрашиваются у руководящего работника, работника или представителя микрофинансовой организации при аудите;

- степень фактической адекватности микрофинансовой организации к требованиям системы внутреннего контроля и бухгалтерского учёта;

- метод, используемый микрофинансовой организацией для ведения учётных книг, документов, отчётов и охват операции, необходимых для мониторинга, внутреннего и внешнего аудита;

- деловые способности и соответствие требованиям руководства микрофинансовой 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, учётных книг, системе бухгалтерского учёта и нормативным правовым актам, связанным с этими документами.

11. Микрофинансовая организация в срок не позднее 30 дней после получения аудиторского заключения и рекомендательного письма аудиторской организации, направляет их копии и исправленный финансовый отчет в Национальный банк Таджикистана.

12. Национальный банк Таджикистана может потребовать от аудиторской организации предоставление дополнительной информации, связанной с её заключением.

13. Предоставление недостоверного аудиторского заключения или предвзятое отношение аудиторской организации по отношению к микрофинансовой организации, служит причиной исключения аудиторской организации из списка Национального банка Таджикистана.

ГЛАВА 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 30. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Физические и юридические лица за нарушение настоящего Закона несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Статья 31. О признании утратившим силу Закона Республики Таджикистан «О микрофинансовых организациях»

Закон Республики Таджикистан от 17 мая 2004 года «О микрофинансовых организациях» (Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2004г., №5, ст. 349; 2007г., №7, ст. 679; 2008г., №10, ст. 808; 2010г., №12, ч.1, ст.820) признать утратившим силу.

Статья 32. Порядок введения в действие настоящего

Настоящий Закон ввести в действие после его опубликования.

**Президент
Республики Таджикистан**

Эмомали Рахмон

**Г.Душанбе
16. апреля 2012года
№816**