ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

УСТАВ

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО “АКТИВ БАНК”

«Подтверждено»
от «31» декабря 2025 года
в соответствии с № 3(1) Решением
единственного акционера ЗАО «АКТИВ БАНК»
Раджабзода Фаррух Фируз
_____

Выпуск №01, редакция – 01, 2025 года.

СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
ЦЕЛЬ И НАПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ	4
УСТАВНОЙ КАПИТАЛ БАНКА	5
АКЦИИ БАНКА	7
ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ	7
РАСПОСТРАНЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ СО СТОРОНЫ БАНКА	8
РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ И ПОРЯДОК ЕГО ВВЕДЕНИЯ	9
БАНКОВСКИЕ ОБЛИГАЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	10
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА	10
БАНКОВСКИЕ ФОНДЫ	11
ОРГАНЫ БАНКА	12
АКЦИОНЕР БАНКА	12
НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА	13
ПРАВЛЕНИЕ БАНКА	17
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ БАНКА	20
КРУПНЫЕ СДЕЛКИ, В КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ	21
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ	23
УЧЁТ И БАНКОВСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ	24
НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА	25
ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И СТРУКТУРА БАНКА	27
РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА	28
УВЕДОМЛЕНИЕ И ДРУГИЕ ИЗВЕЩЕНИЯ БАНКА	29
ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ. ИЗМЕНЕНИЕ В СОСТАВЕ ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ	29
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	30

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Закрытое акционерное общество «АКТИВ БАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», считается коммерческой организацией, единственным акционером которым является Раджабзода Фаррух Фируз и в дальнейшем будет именоваться «Акционер». в целях развития банковской деятельности и получения прибыли, установленной в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности».

1.2. Банк приобретает статус юридического лица с момента государственной регистрации в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

1.3. Банк осуществляетсвою деятельность без ограничений по времени.

1.4. Полное наименование Банка:
На таджикском языке: Ҷамъияти саҳҳомии пӯшидаи «АКТИВ БОНК»;
На русском языке: Закрытое Акционерное Общество «АКТИВ БАНК»;
На английском языке: Closed Joint Stock Company «ACTIV BANK».
Сокращенное наименование Банка:
На таджикском языке: ҶСП «АКТИВ БОНК»;
На русском языке: ЗАО «АКТИВ БАНК»;
На английском языке: CJSC «ACTIV BANK».

1.5. Юридический и зарегистрированный адрес Банка: Республика Таджикистан, город Душанбе, Шахмансурский район, улица Айни, 42, блок 2, 2 этаж.

1.6. Банк имеет круглую печать с полным написанием своего наименования на таджикском, русском и английском языках и указанием его организационно-правовой формы, а также штамп, фирменный бланк и другие внешние реквизиты, непосредственно представляющие его.

1.7. Банк является коммерческой организацией. Банк включен в банковскую систему Республики Таджикистан и при осуществлении своей деятельности опирается на действующее законодательство Республики Таджикистан, в том числе законодательство о банковской деятельности, нормативные акты Национального банка Таджикистана и настоящий Устав.
Банк осуществляет свою уставную деятельность только после получения лицензии, выданной Национальным банком Таджикистана на основании Закона Республики Таджикистан «О лицензировании отдельных видов деятельности», Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности», а также нормативно-правовые акты Национального банка Таджикистана.

1.8. Банк является владельцем, пользователем и распорядителем имущества и полученной прибыли в соответствии со своими целями и задачами.

1.9. По возложенным на него обязательствам банк отвечает всем своим имуществом, может от своего имени приобретать имущественные и неимущественные права и осуществлять их, выступать в суде в качестве истца и ответчика.

1.10. Акционер не выполняет обязательства Банка и несет возможные убытки, связанные с его деятельностью, в пределах номинальной стоимости принадлежащих ему акций.

Если банкротство Банка является результатом действий или бездействия его акционеров или иных влиятельных лиц, при недостаточности активов Банка на тех же влиятельных акционеров или иных лиц может быть возложена дополнительная (субсидиарная) ответственность по его обязательствам.

1.11. Банк не отвечает по обязательствам Акционера.

1.12. Банк не отвечает по обязательствам государства и его органов. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло обязательство в этом отношении. Банк независим от органов государственной власти и управления в принятии своих решений и указаний.

Банк не отвечает по обязательствам Национального банка Таджикистана. Национальный банк Таджикистана не отвечает по обязательствам Банка, за исключением обязательств, принятых на себя Национальным банком Таджикистана.

1.13. В рамках законодательства Республики Таджикистан Банк имеет право создавать филиалы и открывать представительства на территории Республики Таджикистан.

Создание филиалов и открытие представительств Банка за пределами территории Республики Таджикистан осуществляются в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан и иностранного государства места нахождения филиала и представительства, если иное не предусмотрено международным договором.

1.14. Официальным языком, используемым в деятельности Банка, является таджикский язык, и вся переписка, встречи, отчеты и шаблоны, используемые в Банке, а также работа ведутся на таджикском языке.

1.15. Настоящий устав является учредительным документом Банка. Соблюдение требований настоящего Устава является обязательным для исполнения акционерами Банка, всеми органами управления и работниками Банка.

2. ЦЕЛЬ И НАПРАВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

2.1. Основной целью деятельности Банка является получение прибыли от банковских операций. Банковские операции будут осуществляться на основании лицензии Национального банка Таджикистана, выдаваемой в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

2.2. Банк имеет право осуществлять следующие банковские операции:

1) привлечение депозитов и вкладов;
2) предоставление кредитов (обеспеченных и необеспеченных), в том числе:
   а) потребительские, ипотечные и межбанковские кредиты.
   б) факторинг.
   в) форфейтинг.
3) открытие и ведение банковских счетов.
4) покупка и продажа для себя или клиентов следующих инструментов:

а) инструменты денежного рынка (включая чеки, векселя, обязательства и депозитные сертификаты).

б) иностранная валюта.

в) акции и другие обращающиеся ценные бумаги.

г) форвардные контракты, соглашения своп, фьючерсы, опционы и другие производные инструменты, связанные с валютами, акциями, облигациями, драгоценными металлами и камнями или процентными ставками.

5) предоставление гарантий, учет условных обязательств, в том числе гарантий и аккредитивов для себя и клиентов.

6) расчет и перевод денежных средств, в том числе электронный перевод денежных средств, выдача или обслуживание платежных средств, за исключением почтовых переводов.

7) посредничество на денежном рынке.

8) сейфовые операции, хранение и управление активами (деньгами, ценными бумагами, металлами, ювелирными изделиями и т.п.).

9) операционные услуги, основанные на доверии (управление денежными средствами, ценными бумагами и т.п. в пользу доверителя и на основании его указаний).

10) финансовые операции: прием, пересчет, обмен, закрытие и хранение бумажных денег и монет.

11) прием (обналичивание) и пересылка бумажных денег, монет и ценностей.

12) осуществление иных операций, предусмотренных нормативно - правовыми актами Национального банка Таджикистана.

2.3. Помимо указанных выше банковских операций, Банк имеет право осуществлять следующие операции:

1) предоставление поручительства, предусматривающего исполнение денежного обязательства перед третьим лицом.

2) финансовая аренда (лизинг).

3) операции с драгоценными металлами и камнями в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

4) услуги финансового агента.

5) услуги консультанта или финансового консультанта.

6) предоставление финансово-кредитной информации.

2.4. Все банковские операции и сделки, указанные в пунктах 2.2 и 2.3 настоящего Устава, осуществляются в национальной валюте Таджикистана - сомони, а при наличии дополнительной лицензии Национального банка Таджикистана - в иностранной валюте.

3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА

3.1. Уставный капитал Банка составляет 34 392 000 (тридцать четыре миллиона триста девяносто две тысячи) сомони и состоит из 8 000 (восемь тысяч) простых акций номинальной стоимостью 4 299 (четыре тысячи двести девяносто девять) сомони каждый. Уставный капитал Банка полностью оплачен Акционером, и соответственно 100% акций, составляющих Уставный капитал Банка, принадлежат Акционеру.

Уставный капитал Банка определяет минимальный размер собственности Банка, гарантирующий интересы кредиторов Банка.

3.2. Для создания уставного капитала Банка возможно использование основных средств и нематериальных активов в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

3.3. Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или их дополнительного выпуска. Решение об увеличении уставного капитала Банка принимает акционер Банка.

3.4. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или дополнительного выпуска акций акционером Банка осуществляется одновременно с решением вопроса о внесении соответствующих изменений в Устав банка, который подлежит государственной регистрации в порядке, установленном законодательством.

3.5. Увеличение уставного капитала Банка возможно только после его полной оплаты. Запрещается увеличивать уставный капитал Банка для возмещения убытков Банка.

3.6. Размер уставного капитала может быть уменьшен до минимума путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их количества, либо путем приобретения части акций в случаях, предусмотренных законодательством.

Решение об уменьшении уставного капитала Банка принимается акционером Банка одновременно с решением о внесении соответствующих изменений в Устав Банка, которые подлежат государственной регистрации в порядке, установленном законодательством.

Не позднее 30 дней со дня принятия решения об уменьшении уставного капитала и до фактического уменьшения капитала Банк обязан направить своим кредиторам письменное уведомление об уменьшении уставного капитала и его новом размере. , а также в печатном издании, уполномоченном на публикацию сведений о регистрации юридических лиц, публикует информацию по этому вопросу.

3.7. Если по окончании второго и последующих финансовых лет по данным годового бухгалтерского баланса (баланса), представленного на утверждение акционерам Банка, или в результате проверки установлено, что стоимость чистых активов Банка меньше превышает его уставный капитал, в этом случае Банк уменьшает сумму заявленного уставного капитала, не превышающую стоимость его активов. В этом случае уставный капитал Банка уменьшается путем уменьшения номинальной стоимости акций.

3.8. Если уменьшение уставного капитала приведет к тому, что его размер упадет ниже минимального размера, установленного Национальным банком Таджикистана и действующего на момент государственной регистрации изменений в Устав, Банк не может уменьшить размер своего уставного капитала.

4. АКЦИИ БАНКА

4.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными голосующими. Обмен обыкновенных акций на привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги запрещается.

4.2. Обыкновенные голосующие акции предоставляют акционеру следующие права:

- получать дивиденды;
- участвовать в управлении Банком;
- на часть имущества акционерного общества, оставшуюся после его ликвидации.

4.3. Форма выпуска акций банка – бездокументарная. После полной оплаты стоимости всех акций право акционера на приобретенные акции

фиксируется в реестре акционеров Банка, который ведется и поддерживается в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

5.1. Акционер Банка имеет следующие права:
1) быть включенным в реестр акционеров Банка;
2) собственная часть прибыли (дивидендов по акциям), полученной от деятельности Банка;
3) после ликвидации Банка в соответствии с законодательством Республики Таджикистан стать собственником части его имущества;
4) в случае увеличения уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций Банка он становится владельцем акций без вознаграждения;
5) стать первым владельцем дополнительных акций, выпущенных Банком;
6) с соблюдением требований, установленных действующим законодательством Республики Таджикистан, продать свои акции или их часть либо передать их в собственность других юридических и физических лиц в иной форме;
7) участвовать в управлении Банком в порядке, установленном действующим законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом;
8) получать информацию о деятельности Банка, в том числе учетные документы и иную информацию;
9) требовать проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка ревизионной комиссией;
10) требовать проведения проверки Банка;
11) требовать отмены решений, принятых Наблюдательным советом Банка и Правлением Банка, в случае их противоречия законодательству Республики Таджикистан и нарушения прав и интересов Акционера, охраняемых законом через суд.

5.2. Акционер имеет следующие обязательства:
1) своевременно и в установленном порядке приобретать принадлежащие ему акции на основании Устава Банка и решений акционеров Банка;
2) соблюдать положения учредительных документов Банка, в том числе Устава и иных документов, регулирующих деятельность Банка;
3) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;
4) исполнять возложенные на него обязательства перед Банком в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и решениями Акционеров Банка;
5) содействовать Банку в выполнении его уставных задач;
6) воздерживаться от действий, наносящих вред деятельности Банка.

5.3. Акционер отвечает по обязательствам Банка в пределах номинальной стоимости принадлежащих ему акций.

6. РАСПОСТРАНЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРОМ

6.1. Согласно законодательству Республики Таджикистан Банк может заключать договоры, связанные с передачей прав на акции, как непосредственно между Банком, Акционером и новыми акционерами, так и с привлечением профессиональных участников рынка ценных

бумаг. Сделки, связанные с отчуждением акций, должны быть зафиксированы в списке акционеров.

6.2. Акционер Банка может продать или иным образом отчуждать принадлежащие ему акции Банка при условии соблюдения требований действующего законодательства Республики Таджикистан.

6.3. В случае прекращения деятельности Акционера его права и обязанности по владению акциями Банка переходят к его наследникам.

7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ И ПОРЯДОК ЕГО ВВЕДЕНИЯ

7.1. В соответствии с законодательством Республики Таджикистан банк обязан вести и хранить реестр акционеров не позднее одного месяца после его государственной регистрации.
Реестр акционеров должен содержать следующую информацию: сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере/номинальном владельце), количестве и типе (форме) акций, зарегистрированных на имя каждого зарегистрированного лица, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Республики. Таджикистана.

7.2. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано своевременно в течение 5 (пяти) дней сообщить об изменении своих сведений. В случае непредоставления Акционером информации о таких изменениях: местонахождении или месте жительства и иных сведений, Банк не несет ответственности за ущерб, причиненный Акционеру, в связи с этим.

7.3. Регистрация акционера осуществляется путем внесения соответствующих записей в реестр.

7.4. Регистрация записей в реестре осуществляется по требованию Акционера или номинального держателя не позднее 3 дней после представления соответствующих документов.
7.5. Необходимые изменения в список акционеров, отражающий оборот акций, вносятся при следующих условиях:
1) получение договора купли-продажи, передаточного акта, подписанного акционером или его представителем (передаточный акт может быть также подписан лицом, которому передаются акции, или его представителем) или иных документов, основанных на законодательстве Республики. Таджикистана внести изменения в список;
2) когда количество акций, указанное в передаточном документе, не превышает количества акций на счету лица, выдавшего этот передаточный документ;
3) при проверке подписи зарегистрированного лица;
4) если таким приобретением не были нарушены ограничения, связанные с приобретением акций, установленные законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом или юридически обязательным решением суда.

7.6. По требованию акционера или номинального держателя акций реестродержатель обязан подтвердить свои права на акции путем предоставления копии записи из реестра акционеров. Копия записи из реестра не считается ценной бумагой, а является документом, подтверждающим право собственности на акции указанного в ней лица.

Копия протокола должна содержать следующую информацию:
- имя и фамилия зарегистрированного акционера;
- дата выдачи копии записи, подтверждающей права собственности на акции;
- официальное наименование Банка;
- наименование органа, зарегистрировавшего Банк;
- государственная регистрация акций в уполномоченных государственных органах по регулированию ценных бумаг;
- количество акций, принадлежащих Акционеру.

8. БАНКОВСКИЕ ОБЛИГАЦИИ И ДРУГИЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

8.1. Для привлечения дополнительных денежных средств Банк имеет право выпускать облигации и другие ценные бумаги, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан.

8.2. Условия выпуска облигаций и иных ценных бумаг определяются акционером Банка.

9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

9.1. Прибыль Банка определяется в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

9.2. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов) будет передана Акционеру Банка в качестве дивидендов или направлена на другие цели.

9.3. Решение о выплате дивидендов, их размере, дате и форме выплаты принимает акционер Банка. Размер дивидендов не может превышать сумму, рекомендованную Наблюдательным советом Банка.

9.4. Дивиденды рассчитываются и выплачиваются в местной валюте.

9.5. Срок выплаты дивидендов определяется решением акционера. Если срок выплаты годовых дивидендов не определен решением акционера, срок их выплаты не может превышать 90 дней со дня принятия решения о выплате годовых дивидендов.

9.6. Дивиденды не выплачиваются по акциям, выпущенным, но не размещенным и не приобретенным самим Банком.

9.7. Акционер Банка не вправе принимать решение о выплате дивидендов в следующих случаях:
1) если на день принятия такого решения Банк имеет признаки банкротства, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан о банкротстве, либо эти признаки появляются в результате выплаты Банком дивидендов;
2) если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка окажется ниже его уставного капитала и резервного фонда либо их объем уменьшится в результате принятия такого решения;
3) если такое решение приведет к несоблюдению норматива достаточности капитала;
4) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Республики Таджикистан и нормативными актами Национального банка Таджикистана.

9.8. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются Акционеру после удержания соответствующего налога. На невыплаченные или незаработанные дивиденды проценты не начисляются.

10. БАНКОВСКИЕ ФОНДЫ

10.1. В целях своевременного покрытия убытков, связанных с банковской деятельностью, а также погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка, при отсутствии иных средств, Банк формирует резервный фонд. Порядок и формирование резервного фонда определяется в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан.

10.2. Порядок формирования и методы учета резервов, создаваемых Банком для покрытия возможных кредитных, лизинговых и иных убытков, связанных с расходами Банка, определяются в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

10.3. В целях обеспечения необходимого уровня контроля и надежности своей деятельности в зависимости от характера и масштаба операций Банк организует резервы капитала в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

10.4. Резервные фонды, созданные Банком, не используются для иных целей.

10.5. Банк имеет право создавать иные ресурсы в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

11. ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

11.1. В состав органа управления Банка входят:
- вышестоящий орган – Акционер Банка;
- орган управления – Наблюдательный совет Банка;
- исполнительный орган - Правление Банка;

11.2. В Банке создаются иные органы и комитеты в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

12. АКЦИОНЕР БАНКА

12.1. Высшим органом управления Банка является его Акционер. Все решения Акционера оформляются в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

12.2. К исключительной компетенции Акционера Банка относится решение следующих вопросов:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка либо утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) принятие решения о добровольной реорганизации или ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационного баланса;

3) определение количества, номинальной стоимости, вида и формы объявленных акций, облигаций и прав, предоставляемых этими акциями и облигациями;

4) принятие решений о выпуске акций, в том числе об условиях

размещения, цене и сроке подписки на акции Банка;
5) увеличить уставный капитал Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
6) уменьшение уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, приобретения Банком части этих акций в целях уменьшения их общего количества либо оплаты полностью неоплаченных акций в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан, а также в установленном порядке путем оплаты приобретенных или выкупленных Банком в установленном порядке акций;
7) определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, утверждение его положения, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
8) утверждение независимого (внешнего) аудитора Банка, определение размера его премии (вознаграждения);
9) утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности Банка, включая отчет о прибылях и убытках (учет прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, включая выплату (объявление) дивиденды и возмещение убытков Банка по итогам финансового года;
10) принятие решения об одобрении крупной сделки и сделки, в выполнении которой имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом;
11) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством;
12) утверждение внутренних документов Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых находится в компетенции Акционера в соответствии с Уставом Банка;
13) выплата дивиденда по акциям (дивиденда);
14) иные вопросы, отнесенные к ведению акционера Банка в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом.

12.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Акционера в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Республики Таджикистан, не могут быть переданы Правлению Банка.

12.4. Акционер Банка обязан ежегодно рассматривать следующие вопросы, относящиеся к его исключительной компетенции, и принимать по ним необходимые решения:
1) об утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности Банка, в том числе отчета о прибылях и убытках (счета прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли, включая выплату (объявление) дивидендов и возмещение убытков Банка по итогам финансового года.

12.5. Решения по вопросам, указанным в пункте 12.4 настоящего Устава, должны быть приняты Акционером не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

13. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА

13.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство Банком, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Акционера. Наблюдательный совет отвечает за определение основных направлений деятельности Банка и их контроль.

13.2. К исключительной компетенции Наблюдательного совета Банка отнесено решение следующих вопросов:
1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
2) определение численности делегации, срока полномочий членов Правления, назначение Председателя и членов Правления Банка (с согласия Национального банка Таджикистана, после прохождения аттестации), досрочное прекращение их полномочий , утверждение Положения о Правлении Банка;
3) определение (установление) размеров премий (условий вознаграждения) и компенсаций членам Правления Банка;
4) контроль за деятельностью Правления Банка;
5) определение количественного состава Аудиторского комитета, избрание членов Аудиторского комитета, утверждение Положения об Аудиторском комитете;
6) определение размера премирования членов Ревизионной комиссии (условий вознаграждения) и компенсаций;
7) размещение облигаций и иных ценных бумаг, выпущенных Банком, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан;
8) представление рекомендаций по размеру премирования внешнему аудитору Банка;
9) создание и ликвидация филиалов и представительств Банка;
10) утверждение организационной структуры и определение заработной платы членов Правления Банка;
11) подготовка рекомендаций по размеру дивидендов по акциям;
12) при необходимости создавать комитеты для решения конкретных вопросов, в том числе из своих членов и иных работников Банка;
13) установление стандартов управления рисками, определение приемлемости рисков и минимально допустимых внутренних стандартов;
14) контроль мер, принимаемых Правлением Банка по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков;
15) поддержание адекватной и эффективной системы внутреннего контроля, а также мониторинг эффективности системы внутреннего контроля, реализуемой Правлением Банка;
16) установление внутренней политики и инвестиций, системы внутреннего контроля, соблюдения и этических стандартов;
17) назначение руководителя структуры внутреннего аудита (главного аудитора) и руководителя структуры управления рисками (руководителя структурного подразделения управления рисками) Банка;
18) определение условий и размера оплаты труда главного аудитора и руководителя структурного подразделения Банка по управлению рисками;
19) рассмотрение результатов проверок, внутренних и внешних проверок.
20) решение иных вопросов, возложенных на Наблюдательный совет Банка в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Республики Таджикистан.

13.3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Наблюдательного совета Банка, не передаются в компетенцию Правления Банка.

13.4. Наблюдательный совет Банка не имеет права вмешиваться в текущую деятельность Правления Банка. Члены Наблюдательного совета Банка не имеют права действовать от имени Банка.

13.5. Наблюдательный совет Банка знакомится с финансовой отчетностью, заключениями (отчетами) Аудиторского комитета, отчетами и отчетами, а также заключением независимого аудитора Банка перед их представлением акционерам Банка. Наблюдательный совет Банка имеет право требовать отчет по любым вопросам, связанным с деятельностью Правление Банка и Аудиторского комитета.

13.6. Наблюдательный совет Банка имеет право формировать экспертные группы для рассмотрения особо важных проектов, программ и решений. Для решения возникающих проблем Наблюдательный совет Банка может создавать рабочие комиссии, состоящие из членов Наблюдательного совета Банка и приглашенных лиц.

13.7. Наблюдательный совет Банка состоит из 5 членов. Наблюдательный совет Банка может быть избран из числа лиц, имеющих высшее образование, профессионально компетентных и надежных.

Члены Наблюдательного совета Банка не могут:

- быть работниками иной финансово-кредитной организации;
- быть членом Наблюдательного совета или обладателем преимущественного участия в другой финансово-кредитной организации;
- быть работником, в том числе управляющим работником кредитной организации, ее дочернего и дочернего общества, за исключением работника дочернего общества кредитной организации;
- быть государственным служащим;
- их возраст меньше тридцати.

Не менее четверти членов наблюдательного совета Банка должны иметь опыт работы в банковской системе (отечественной или зарубежной) более трех лет.

13.8. Члены Наблюдательного совета Банка избираются Акционерами Банка сроком на 4 года. Члены Наблюдательного совета Банка избираются акционерами Банка по согласованию с Национальным банком Таджикистана. Члены Наблюдательного совета Банка могут быть переизбраны акционерами Банка на тот же срок.

13.9. Полномочия члена Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены в любое время по его инициативе путем письменного уведомления Наблюдательного совета Банка. Полномочия члена Наблюдательного совета Банка считаются прекращенными с момента получения уведомления Наблюдательным советом Банка, если в уведомлении не указан более поздний срок, который не может превышать шесть месяцев, и это Срок принят большинством оставшихся членов Наблюдательного совета Банка.

13.10. Деятельностью Наблюдательного совета Банка руководит Председатель Наблюдательного совета Банка. Председатель Наблюдательного совета Банка избирается открытым голосованием членов Наблюдательного совета Банка из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

13.11. В случаях досрочного прекращения полномочий Наблюдательного совета или в случаях неполного состава Наблюдательного совета до избрания нового члена Наблюдательного совета полномочия Наблюдательного совета осуществляет Акционер. банка.

13.12. Председатель Наблюдательного совета Банка:

- руководит деятельностью Наблюдательного совета Банка, председательствует на заседаниях Наблюдательного совета Банка;
- подписывает решения Наблюдательного совета Банка в пределах своей компетенции;
- подписывает приказы, решения, заседания, связанные с деятельностью Наблюдательного совета Банка;

13.13. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка его обязанности по решению Наблюдательного совета Банка исполняет один из членов Наблюдательного совета Банка.

13.14. Заседания Наблюдательного совета Банка проводятся не реже одного раза в месяц и считаются правомочными, если на них присутствует не менее половины членов Наблюдательного совета Банка. Каждый член Наблюдательного совета Банка, в случае невозможности непосредственного участия в заседании, может участвовать в нем посредством использования телефонной конференц-связи, видеосвязи, сети Интернет и аналогичных средств связи, с помощью которых все члены Наблюдательного совета Банка могут принять участие в заседании. Банки могут слышать друг друга и голосовать. Председатель Наблюдательного совета Банка примет все меры для обеспечения такой связи в случае соответствующего запроса. Член Наблюдательного совета Банка, не имеющий возможности непосредственно участвовать в заседании, также может изложить свое мнение Наблюдательному совету Банка в письменной форме.

13.15. Заседание Наблюдательного Совета Банка созывается его Председателем по собственной инициативе, по требованию членов Наблюдательного Совета Банка, ревизионной комиссии, аудитора Банка, Председателя Правления Банка. Банк. Все члены Наблюдательного совета Банка должны быть уведомлены в письменной форме о любом заседании Наблюдательного совета Банка не менее чем за 5 дней до его проведения. В уведомлении должна быть указана повестка дня проведения собрания и к нему должны быть приложены все документы, относящиеся к повестке дня собрания. Решения на заседаниях Наблюдательного совета Банка принимаются большинством голосов участвующих членов Наблюдательного совета Банка. Каждый член Наблюдательного совета Банка имеет один голос. Запрещается делегировать право голоса другому лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка.

13.16. На заседании Наблюдательного совета банка ведётся протокол. Протокол встречи должен быть подготовлен не позднее, чем через 3 дня после заседания.
В протоколе указывается:
а) дата, место и время проведения собрания;
б) участники собрания;
в) повестка дня собрания;
г) вопросы, поставленные на голосование, и результаты голосования по ним;
д) принятые решения.
Протоколл собрания подписывается председательствующим и секретарем собрания.

13.17. Любые решения Наблюдательного совета Банка могут быть приняты путем заочного голосования без проведения заседания (опросным путем).
Бюллетень для голосования подготавливается секретарем Наблюдательного совета Банка и направляется всем членам Наблюдательного совета Банка и должен содержать:
- сведения о полном наименовании Банка;
- вопросы, поставленные на голосование;

- порядок голосования по каждому вопросу повестки дня, отмеченному словами «за», «против» или «нейтрально».
- дата, время и порядок подачи заполненных бюллетеней для голосования.
- материалы, представляемые членам Наблюдательного совета Банка для принятия решений по вопросам повестки дня (или порядок ознакомления с ними).

13.18. Любое решение Наблюдательного совета Банка может быть принято также путем подписания единого документа членами Наблюдательного совета Банка при условии единогласного мнения всех членов Наблюдательного совета Банка и имеет одинаковую силу. юридическую силу, поскольку принимается решение на заседании Наблюдательного совета Банка или путем опроса.

14. ПРАВЛЕНИИЕ БАНКА

14.1. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется его коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

14.2. Председатель и члены Правления Банка назначаются наблюдательным советом Банка с согласия Национального банка Таджикистана после прохождения аттестации в порядке, установленном законодательством.

14.3. Члены Аудиторского комитета не могут одновременно быть членами Правления Банка. Члены Правления Банка считаются работниками Банка.

14.4. Членами Правления Банка могут быть специалисты, обладающие профессиональными навыками в области банковского дела, финансов, инвестиций и права.

14.5. Члены Правления Банка должны соответствовать требованиям Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности».

14.6. Кворум для проведения заседания Правления Банка составляет не менее половины от числа назначенных членов Правления Банка.

14.7. Правление Банка обладает полномочиями по управлению текущей деятельностью Банка, помимо вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Акционера Банка и Наблюдательного совета Банка.

14.8. Правление Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности», нормативными документами Национального банка Таджикистана, положениями настоящего Устава, решения Наблюдательного совета Банка, внутренние документы (положения, регламент или иные документы), утверждаемые Наблюдательным советом Банка, в которых указываются время и порядок проведения его заседаний, а также принятия решений, указаны. Правление подотчетен и ответственен Акционерам и Наблюдательному совету Банка.

14.9. Ежегодно не позднее чем за 60 дней до даты проведения собрания акционеров Банка Правления обязан подготовить годовой отчет, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и представить их на предварительное утверждение наблюдательному

совету Банка. Годовой отчет, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках должны быть подписаны всеми членами Правления и всеми членами Наблюдательного совета Банка. При отсутствии одной или нескольких подписей текст должен быть помечен с указанием причины отсутствия такой подписи. После получения этих подписей секретарь Наблюдательного совета Банка передает документы на утверждение акционеру Банка.

14.10. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:
- организация и обеспечение выполнения решений Акционера Банка и Наблюдательного совета Банка;
- определение порядка координации деятельности структур Банка, обеспечения необходимого уровня системы управления Банком, устанавливающей ответственность, полномочия и взаимоотношения внутренних структур, должностных лиц и иных работников Банка;
- решение вопросов, связанных с заработной платой и иными премиями работников Банка, за исключением работников, размер оплаты труда которых определяется Наблюдательным советом Банка в соответствии с настоящим Уставом;
- утверждает смену персонала в пределах установленного размера заработной платы;
- утверждение внутренних нормативных актов, которые необходимы для управления текущей деятельностью Банка и в соответствии с настоящим Уставом не относятся к компетенции акционера Банка и Наблюдательного совета Банка;
- обеспечение соблюдения стандартов корпоративного управления и требований Банка по управлению рисками;
- организация системы внутреннего контроля Банка, контроль ее соблюдения и эффективности;

14.11. Решения на заседании Правления Банка принимаются большинством голосов. В случае недовольства принятым решением член Правления Банка имеет право высказать свое мнение Наблюдательному совету Банка и Акционеру Банка.

14.12. На заседании Правления Банка ведётся протокол. Он должен быть готов не позднее, чем через 3 дня после заседания.

В протоколе указывается следующее:

а) дата, место и время проведения собрания;

б) участники собрания;

в) повестка дня собрания;

г) вопросы, поставленные на голосование, и результаты голосования по ним;

д) принятые решения

Протокол подписывается Председателем Правления и секретарем Правления или их заместителями.

14.13. Деятельностью Правления руководит Председатель Правления Банка, который назначается и освобождается от должности Наблюдательным Советом Банка.
Председатель Правления Банка может участвовать в заседаниях Наблюдательного совета Банка с совещательным голосом.

Председатель Правления Банка:
- руководит хозяйственной деятельностью Банка;
- действует от имени Банка без доверенности, представляет интересы

Банка во всех государственных органах Республики Таджикистан, Национальном банке Таджикистана и других учреждениях и организациях;
- назначает на должность заместителя Председателя Банка, а также Главного бухгалтера Банка с согласия Наблюдательного совета и согласия Национального банка Таджикистана после прохождения аттестации в порядке, установленном законодательством, а также руководитель и главный бухгалтер филиала Банка с согласия Национального банка Таджикистана после прохождения аттестации;
- совершает сделки от имени Банка, заключает договоры и соглашения, принимает обязательные для всех работников Банка приказы и распоряжения;
- в соответствии с законодательством Республики Таджикистан принимает меры по поощрению работников и применению наказаний.
- председательствует на заседаниях Правления Банка;
- подписывает решения и протоколы заседаний Правления Банка;
- распределяет задачи между заместителями;
- несет полную ответственность за деятельность Банка;
- принимает на работу и увольняет работников Банка согласно штатному расписанию;
- направляет предложения Наблюдательному совету Банка и акционерам Банка в пределах своих полномочий;
- осуществляет иные действия, необходимые для достижения целей Банка и не противоречащие законодательству Республики Таджикистан, нормативным актам Национального банка Таджикистана и настоящему Уставу.

14.14. Права и обязанности Председателя Правления Банка и членов Правления определяются в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Председателем Правления Банка подписывается Председателем Наблюдательного совета Банка или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом Банка, а с другими членами Правления Банка – Председателем. Правления Банка подписано.

14.15. Ответственность за достоверность данных, включенных в отчет Банка, несет Правление Банка.

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

15.1. Члены Наблюдательного совета Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей обязаны действовать в интересах Банка и выполнять свои права и обязанности по отношению к Банку честно и добросовестно.

15.2. Члены Наблюдательного совета Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком и Акционером за вред, причиненный Банку и Акционеру их виновными действиями (бездействием), если иные основания или размер ответственности не установлены законом. При этом члены

Наблюдательного совета Банка и Правления, голосовавшие против решений, причинивших ущерб Банку, или не принимавшие участие в голосовании, ответственности не несут.

15.3. В соответствии с законодательством Республики Таджикистан Председатель Правления Банка несет ответственность за достоверность информации о деятельности Банка, предоставляемой Акционерам, кредиторам и средствам массовой информации.

15.4. При определении оснований и пределов ответственности членов Наблюдательного совета Банка, Председателя Правления и (или) членов Правления Банка должны учитываться традиции ведения деловых отношений и иные ситуации, имеющие значение для работы.

15.5. В случаях, когда ответственность по настоящей части Устава несут несколько лиц, то их ответственность перед Банком будет солидарной.

15.6. Банк или Акционер имеют право в установленном порядке предъявить иск к членам Наблюдательного совета Банка, Председателю Правления и (или) членам Правления Банка по поводу возмещение убытков, причиненных Банку, в случаях, предусмотренных пунктом 15.2 настоящего Устава.

15.7. На должности члена наблюдательного совета председатель (его заместители), член правления, главный бухгалтер или казначей банка запрещается совместно работать с лицами, имеющими между собой родственные отношения (жена (муж), дети, родители, братья, сестры, а также родители, дети жены (мужа), невесток, зятей, племянников, внуков, внуков, усыновителей, приемных братьев и сестер).

Запрещается совместная работа в Банке лиц, связанных друг с другом в соответствии с положениями настоящего пункта и если их работа связана с взаимоподчинением и непосредственным контролем.

16. КРУПНЫЕ СДЕЛКИ, ИНТЕРЕС ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ СДЕЛКИ БАНКОМ

16.1. Крупной сделкой (в том числе заём, кредитом, ипотекой, гарантией) считается одна или несколько сделок предусматривающих приобретение, отчуждение или потенциальное отчуждение Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет 30% и более балансовой стоимости актива и определяется по данным его бухгалтерского учета на последнюю отчетную дату, за исключением операции, связанной с подпиской (продажей) обыкновенных акций Банка, которая осуществляется в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка.
В случае отчуждения или возможности отчуждения имущества стоимость такого имущества, определенная по бухгалтерскому расчету, сравнивается со стоимостью балансовых активов Банка, а при приобретении имущества - цена его приобретения.

16.2. Крупная сделка должна быть одобрена Акционером Банка, прежде чем она может быть завершена. Если крупной сделкой является также сделка, в совершении которой

имеется заинтересованность (интерес), к порядку ее совершения применяются только положения настоящего Устава, которые регулируют порядок одобрения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

Для принятия решения об одобрении крупной сделки цена имущества, подлежащего отчуждению или приобретению, определяется Наблюдательным советом Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан.

16.3. В решении об одобрении крупной сделки должны быть указаны лицо, являющееся стороной (сторонами), выгодоприобретателем (выгодоприобретателями), место, цена сделки и иные существенно важные условия.

16.4. Крупная сделка, совершенная с нарушением требований, связанных с порядком ее совершения, может быть признана судом недействительной по требованию Банка или акционера Банка.

16.5. Сделка (в том числе заем, кредит, залог, поручительства) или несколько сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможным отчуждением Банком имущества, в которых имеется заинтересованность Председателя или членов Наблюдательного совета Банка, Председателя или членов Совета Банка, осуществляется только после одобрения Наблюдательного Совета Банка большинством голосов членов Наблюдательного Совета Банка, не заинтересованных в её совершении.

Лица, указанные в настоящем пункте Устава, в случаях, предусмотренных Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», признаются Банком заинтересованными в сделке.

16.6. В случаях, когда:

1) количество незаинтересованных членов Наблюдательного совета Банка меньше кворума, определенного настоящим Уставом для проведения заседания Наблюдательного совета Банка, либо
2) предметом сделки или нескольких взаимосвязанных сделок является имущество, стоимость которого по данным бухгалтерского учета Банка (предполагаемая цена приобретаемого имущества) составляет 2 и более процентов стоимости баланса Банка. По данным его бухгалтерской отчетности на последний отчетный день.

3) сделка или несколько взаимосвязанных сделок по размещению посредством подписки акций или облигаций, которые составят более 10 процентов ранее размещенных Банком обыкновенных акций, об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается акционером Банка принято.

16.7. Акционер Банка может принять решение об одобрении договора(ов) между Банком и заинтересованными лицами, который будет заключен в будущем в ходе обычной хозяйственной деятельности Банка. При этом в решении Акционера должна быть указана окончательная сумма, на которую будет заключен такой договор (договоры).

16.8. В решении об утверждении договора, в заключении которого имеется заинтересованность, должны быть указаны лицо(а) сторона(ы), выгодоприобретатель, цена, предмет договора и иные важные условия.

16.9. Сделка, в совершении которой имеется заинтересованноость и совершенная с нарушением требований, связанных с порядком ее совершения, может быть признана судом недействительной по требованию Банка или акционера Банка.

Заинтересованное лицо несет ответственность перед Банком в пределах причиненного Банку ущерба. В случаях, когда ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной. В случае ответственности нескольких лиц их ответственность перед Банком является солидарной.

17. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРЕИМУЩЕСТВ КЛИЕНТАМ

17.1. Банк обеспечивает сохранность денежных инструментов и других активов, доверенных ему клиентами. Их безопасность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, резервным фондами, созданными в соответствии с банковским законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом, а также мерами, связанными с обеспечением стабильности финансового положения Банка и его ликвидности в в порядке, установленном Национальным банком Таджикистана.

17.2. Банк всегда обеспечивает свою готовность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства путем приведения структуры своего баланса в соответствие с допустимыми нормами, предусмотренными законодательством.

17.3. Банк обязан создавать резервные фонды в соответствии с нормам и правилами, установленными законодательством Республики Таджикистан и нормативными актами Национального банка Таджикистана.

17.4. Денежные средства и иное имущество юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, вкладах или хранении Банка, могут быть арестованы или взысканы только в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Таджикистан.

17.5. Банк гарантирует конфиденциальность информации, составляющей банковскую тайну. Все сотрудники Банка обязаны не разглашать банковскую тайну.

17.6. Информация, составляющая банковскую тайну, предоставляется в порядке и лицам, указанным в Законе Республики Таджикистан «О банковской деятельности».

17.7. Должностные лица, работники Банка и иные лица, которые при исполнении своих служебных обязанностей имели доступ к информации, составляющей банковскую тайну, несут ответственность за разглашение этой информации, за исключением случаев, предусмотренных законом.

17.8. Правление Банка устанавливает порядок обращения со сведениями, составляющими банковскую тайну, и ответственность за нарушение этого порядка с учетом требований законодательства Республики Таджикистан.

18. УЧЁТ И БАНКОВСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

18.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет и представление финансовой отчетности в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

18.2. Банк обязан своевременно предоставлять Национальному банку Таджикистана и другим надзорным органам балансы, отчеты и другие данные и информацию, необходимые для контроля и регулирования деятельности банка, в сроки, установленные законодательством.

18.3. Банк публикует информацию о выпущенных им ценных бумагах в объеме, сроках и порядке, определенных законодательством Республики Таджикистан.

18.4. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о прибылях и убытках, а также в годовом отчете, представляемом в Национальный банк Таджикистана в установленные им сроки.

18.5. Годовой финансовый отчет и отчет о прибылях и убытках Банка утверждаются акционером и публикуются в печати после проверки и аудита аудиторской организации.

18.6. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

18.7. Банк обеспечивает хранение документов, относящихся к его персоналу, и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан, передает их на государственное хранение (защита).

Уничтожение документов осуществляется только после проверки срока годности и их хранения и на основании подготовленных документов.

18.8. Банк также обязан защищать документы, предусмотренные Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах». Банк хранит документы по месту нахождения Правления в порядке и сроки, определенные Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах».

19. НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

19.1. В целях содействия Наблюдательному совету Банка в обеспечении контроля за деятельностью Банка создается Аудиторский комитет, избираемая Акционерами Банка в составе не менее 4 человек. Члены Аудиторского комитета не могут одновременно быть членами Наблюдательного совета Банка или членами Правления Банка.

19.2. Члены Аудиторского комитета обязаны добросовестно исполнять свои обязанности в порядке, установленном законодательство Республики Таджикистан.

19.3. Аудиторский комитет действует при Наблюдательном совете Банк и имеет следующие задачи:
- рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита и финансовой отчетности;
- контроль предоставления полной, точной и достоверной бухгалтерской, финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности Банка;
- рассмотрение и рекомендации по утверждению годового плана аудита, правил бухгалтерского учета и контроля и управления рисками в Банке;
- выдача рекомендаций по назначению независимого внешнего аудитора Банка, вознаграждению и расторжению договора с ним;
- рассмотрение заключения внешнего аудитора о финансовой отчетности Банка и информирование Наблюдательного совета Банка о выявленных недостатках до момента утверждения финансовой отчетности;
- внесение рекомендаций Наблюдательному совету по структуре внутреннего аудита, назначению главного внутреннего аудитора и размеру его вознаграждения;
- рассмотрение заключения внутреннего аудита и контроль исполнительным органом за своевременным устранением недостатков системы внутреннего контроля, а также иных недостатков, выявленных аудиторами и подразделениями контроля;
- запрос заключения внутреннего аудитора Банка;
- контроль соответствия деятельности Банка законодательству Республики Таджикистан и представление информации Наблюдательному совету Банка;
- контроль отчетности Банка, представляемой в Национальный банк Таджикистана;
- представляет отчет по любым вопросам, представленным ему Наблюдательным советом Банка;
- отчитывается о своей деятельности перед акционерами Банка не реже одного раза в год;
- ежеквартальное представление Наблюдательному совету Банка отчета о деятельности Аудиторского комитета, а также представление рекомендаций по вопросам, представленным Наблюдательным советом Банка Аудиторского комитета в пределах его полномочий;
- рассмотрение операций и сделок Банка на основании планов, принятых Аудиторским комиссией в соответствии с поручением Наблюдательного совета Банка, требованием акционера Банка или в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- выполняет иные задачи в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

19.4. Аудиторский комитет возглавляет Председатель, назначаемый Наблюдательным советом Банка из числа членов Аудитоорского комитета.

19.5. Аудиторский комитет правомочен принимать решения по вопросам, отнесенным к его компетенции, при условии участия в его заседании не менее трех четвертей членов Комитета по аудиту.

19.6. Решение Аудиторского комитета принимается большинством голосов присутствующих членов. В случае равенства голосов голос Председателя Аудиторского комитета является решающим.

19.7. Порядок работы Аудиторского комитета и ее полномочия определяются Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Наблюдательным советом Банка.

19.8. Проверка внутренней деятельности Банка осуществляется по результатам его годовой деятельности, а также в любое время по инициативе Аудиторского комитета, решению Акционера Банка или Наблюдательного совета Банка.

19.9. По результатам проведенного внутреннего аудита, в случае возникновения угрозы интересам Банка или его клиентов/кредиторов, а также выявления злоупотреблений со стороны должностных лиц Банка, Аудиторский комитет незамедлительно сообщает об это Наблюдательному совету Банка, а также акционеру Банка (если инициатором проверки является акционер Банка).

19.10. Документированные результаты формализованной внутреннейпроверки представляются на рассмотрение Наблюдательному совету Банка, а также акционеру Банка (если инициатором проведения внутренней проверки является акционер Банка) для принятия необходимых мер.

19.11. В целях защиты законных интересов Банка, а также клиентов и/или кредиторов Банка обеспечить соблюдение всеми структурными подразделениями и работниками Банка положений законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, настоящим Уставом, положениях и правилах Банка создана и действует служба внутреннего аудита.

9.12. Служба внутреннего аудита независима от Правления Банка и подотчетна Наблюдательному совету Банка. Службу внутреннего аудита возглавляет Главный аудитор Банка и назначается Наблюдательным советом Банка. Аудитор Банка должен соответствовать требованиям, предъявляемым к руководящему составу Банка согласно Закону Республики Таджикистан «О банковской деятельности».

19.13. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, правовыми актами Национального банка Таджикистана, настоящим Уставом, решениями акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка, положениями внутреннего аудита и другие внутренние документы Банка.

19.14. Надзор и регулирование деятельности Банка осуществляется Национальным банком Таджикистана.

19.15. В целях проверки и утверждения годовой финансовой отчетности Банка ежегодно назначается профессиональная аудиторская организация, не связанная с Банком

или его участниками финансовыми интересами и имеющая лицензию на осуществление такой деятельности, в список, публикуемый Национальным банком Таджикистана.

Банк не может назначать аудитора более трех лет подряд.

19.16. Аудиторское заключение представляется в Национальный банк Таджикистана в порядке, установленном законодательством.

20. БАНКОВСКИЕ ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И СТРУКТУРЫ

20.1. В порядке Банка, установленном Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности», другими законами Республики Таджикистан, а также нормативными документами Национального банка Таджикистана, Банк имеет право создавать филиалы, представительства.

20.2. Руководители филиалов, представительств и обособленных подразделений действуют на основании доверенности Банка.

20.3. Банк имеет филиалы, расположенные по следующим адресам:

735700, Республика Таджикистан, город Худжанд, улица Худжанди 166:

735140 Республика Таджикистан, город Бохтар, квартал 2, улица Б.Гафурова 53/17.

735140 Республика Таджикистан, город Куляб, улица Сангака Сафарова, б/о.

735400 Республика Таджикистан, город Вахдат, улица Борбада 1.

735400 Республика Таджикистан, г. Душанбе, улица Айни 42, блок 2

737450 Республика Таджикистан, город Турсунзаде, улица И.Сомони, б/р.

21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

21.1. Реорганизация (объединение, слияние, разделение, выделение, преобразование) Банка осуществляется только с предварительного согласия Национального банка Таджикистана.

Перед реорганизацией банк направляет предварительный запрос в Национальный банк Таджикистана и направляет необходиму информацию не менее чем за 30 дней.

21.2. Решение о реорганизации Банка принимается акционером Банка и определяет порядок и сроки реорганизации в соответствии законодательством.

При реорганизации Банка все документы, срок хранения которых не закончился, передаются его правопреемнику в установленном порядке.

21.3. Банк ликвидируется в следующих случаях:
- по решению акционера Банка;
- по решению суда Республики Таджикистан.

Ликвидация Банка влечет прекращение деятельности без перехода его прав и обязанностей к правопреемнику.

21.4. В случае добровольной ликвидации Банка Акционеру необходимо предварительно получить согласие Национального банка Таджикистана.
После получения согласия Национального банка Таджикистана акционер Банка образует ликвидационную комиссию и определяет порядок и сроки ликвидации в соответствии с банковским законодательством Республики Таджикистан и нормативными актами Национального банка Таджикистана.

С момента создания ликвидационной комиссии на нее возлагаются все полномочия, связанные с управлением Банком.
Ликвидационная комиссия осуществляет свои полномочия на основании законодательства Республики Таджикистан.

21.5. При ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы длительного хранения, предусмотренные правовыми актами Республики Таджикистан, передаются в соответствующий архив на государственное хранение в порядке, установленном законодательством.

22. УВЕДОМЛЕНИЕ И ДРУГИЕ ИЗВЕЩЕНИЯ БАНКА

22.1. Все уведомления и иные извещения, предусмотренные настоящим Уставом, должны быть сделаны в письменной форме акционерам Банка, членам Наблюдательного совета Банка и Правлению Банка, Аудиторского комитета и доставлены лично, заказным письмом, курьером, по телексу, факсу или электронной почте.

22.2. Уведомление считается полученным:
- вручена лично, по почте или курьерской службой;

- если он направлен по телексу, факсу или электронной почте со следующего дня после дня отправки, при условии получения подтверждения о получении документа по факсу, ответа по телексу или электронной почте получателя.

22.3. Все виды уведомлений направляются Банку-акционеру по адресу, указанному в списке акционеров Банка.
Банк не несет ответственности за неполучение Акционером уведомления по причине неизвестности нового адреса. Уведомления членам Наблюдательного совета, Правления или Аудиторского Банка направляются на тот же почтовый адрес, номер факса/телекса/адрес электронной почты, которые указаны в документах Банка на такого члена. Для этого каждый член Наблюдательного совета, Правления или Аудиторского комитета Банка обязан сообщить Банку свой адрес, адрес факса/телекса/электронной почты и сообщить об этом Банку в течение трех дней при их изменении.

23. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ. ИЗМЕНЕНИЯ В ОРГАНЕ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

23.1. Все изменения и дополнения к настоящему Уставу действительны при условии их надлежащего одобрения Акционером Банка и не противоречат законодательству Республики Таджикистан.

23.2. Руководящий состав Банка назначается после получения одобрения Национального банка Таджикистана.

24. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

24.1. Права интеллектуальной собственности Банка, в том числе на фирменное наименование и товарный знак, охраняются в соответствии с действующим законодательством и международными соглашениями.

24.2. Настоящий устав приобретает юридическую силу после его утверждения акционером Банка.