

**“Зарегистрировано”**  
Министерством юстиции  
Республики Таджикистан  
за №890 от “30” июня 2017 г.

**«Утверждено»**  
Постановлением Правления  
Национального банка Таджикистана  
за №61 от «2» июня 2017 г.

**Порядок**  
создания Комитета по исламским финансовым услугам, полномочия  
и требования к его членам

Порядок создания Комитета по исламским финансовым услугам, полномочия и требования к его членам (далее – Порядок) разработан в соответствии со статьей 27 Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» и устанавливает порядок создания исламскими кредитными организациями Комитета по исламским финансовым услугам, полномочия и требования к его членам.

**ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Комитет по исламским финансовым услугам (далее – Комитет) является коллегиальным и самостоятельным органом.

2. Целью Комитета является обеспечение соответствия деятельности исламской кредитной организации стандартам исламской банковской деятельности.

3. Комитет в своей деятельности руководствуется Законом Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности», другими законами Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и настоящим Порядком.

**ГЛАВА 2. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ КОМИТЕТА**

4. Комитет учреждается Наблюдательным советом (Попечительским советом) исламской кредитной организации (далее – Наблюдательный совет (Попечительский совет) в соответствии с уставом исламской кредитной организации.

5. Комитет непосредственно подотчетен Наблюдательному совету (Попечительскому совету) и на регулярной основе представляет информацию о соблюдении принципов исламского финансирования в исламской кредитной организации.

6. Члены Комитета и его председатель назначаются Наблюдательным советом (Попечительским советом) сроком на 2 года. Комитет состоит из не менее чем трех членов, которые могут быть переизбраны в течении последующих периодов. Члены Наблюдательного совета (Попечительского совета), председатель и члены Правления исламской кредитной организации не могут быть членами Комитета.

7. Условия и размер заработной платы членов Комитета определяются Наблюдательным советом (Попечительским советом).

8. Член Комитета должен быть физическим лицом. Компания, организация или органы в соответствии с целями данного Порядка не могут быть членами Комитета.

9. Кандидаты на члены Комитета должны отвечать следующим критериям:

- иметь высшее образование (экономическое и юридическое);
- профессионально пригодное и надёжное лицо;
- обладать достаточными знаниями в области банковского (исламского) законодательства и нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана;
- обладать знаниями в области исламского финансирования с подтверждающими документами (свидетельство, диплом, сертификат);
- не менее чем трехлетний стаж работы по специальности в банковской системе;
- не менее двух третей членов должны иметь высшее образование в области шариатских наук, особенно в области фикха сделок.

При этом член Комитета не должен:

- являться заемщиком исламской кредитной организации, совокупная задолженность которого превышает 2% размера ее регулятивного капитала;
- являться членом исполнительного органа (Наблюдательного совета) юридического лица, которое является заемщиком исламской

кредитной организации и совокупная задолженность которого превышает 10% размера регулятивного капитала исламской кредитной организации;

- осуществлять контроль одного или более юридических лиц, имеющих общие интересы с исламской кредитной организацией и/или общая задолженность которых перед исламской кредитной организацией или юридическими лицами, имеющими общие интересы с исламской кредитной организацией рассматривается как совокупная задолженность одного лица, в соответствии с требованиями Национального банка Таджикистана;

- иметь задолженность по кредиту, полученному в исламской кредитной организации, классифицированному как "безнадежный";

- являться членом исполнительного органа (Наблюдательного совета) юридического лица, получившего кредит в исламской кредитной организации или у любого юридического лица, имеющего общие интересы с исламской кредитной организацией, который был классифицирован как "безнадежный";

- являться близким родственником члена Наблюдательного совета (Попечительского совета) и Правления исламской кредитной организации;

- работать в любой традиционной кредитной организации или другой исламской кредитной организации, за исключением аффилированного общества;

- являться членом Наблюдательного совета или акционером (участником) другой традиционной кредитной организации или исламской кредитной организации;

- являться председателем или членом Правления другой традиционной кредитной организации и исламской кредитной организации;

- являться государственным служащим (за исключением государственных исламских кредитных организаций).

### ГЛАВА 3. ПОЛНОМОЧИЯ КОМИТЕТА

10. Комитет имеет следующие полномочия:

- определяет внутренние акты исламской кредитной организации на предмет соответствия принципам исламского финансирования;

- утверждает все банковские продукты, используемые в исламской кредитной организации;
- участвует в определении основных направлений деятельности исламской кредитной организации;
- определяет надлежащий механизм контроля текущих операций исламских кредитных организаций на предмет их соответствия принципам исламского финансирования;
- утверждение направлений, на которые будут направлены благотворительные средства;
- при исполнении своих полномочий, Комитет в годовом финансовом отчете должен обеспечить раскрытие информации о соответствии операций исламской кредитной организации требованиям принципов исламского финансирования;
- потребовать от исполнительного органа необходимую информацию для исполнения своих полномочий. Исполнительный орган несет ответственность за предоставление недостоверной информации. Если требуемая информация не будет представлена в Комитет, Комитет обращается к Наблюдательному совету (Попечительскому совету) для принятия соответствующих мер;
- для исполнения своих полномочий привлекает соответствующие структурные подразделения исламской кредитной организации;
- фиксирует все случаи несоблюдения принципов исламского финансирования после того, как станут известны, и сообщает о них Наблюдательному совету (Попечительскому совету);
- рассмотрение выявленной и представленной внутренним аудитом (службой комплаенса или инспектором по комплаенсу) информации о несоответствии какой - либо сделки (продукта) или операции принципам исламского финансирования;
- о несоответствии какой – либо сделки (продукта) или операции принципам исламского финансирования даёт Наблюдательному совету (Попечительскому совету) рекомендации для исправления, и в случае если оно не подлежит исправлению, предлагает запрет на такую сделку (продукт) или операцию или предоставляет исламской кредитной организации консультации для принятия исправительных мер или устранения произошедшего случая;

- если случаи несоблюдения требований принципов исламского финансирования не будут рассмотрены должным и эффективным образом, или для этого исламской кредитной организацией не будут приняты исправительные меры, Комитет об этом сообщать Национальному банку Таджикистана;

- предоставляет консультаций относительно внутренних нормативных актов исламских кредитных организаций по вопросам принципов исламского финансирования, утверждаемых Наблюдательным советом (Попечительским советом);

- предоставляет консультаций работникам и связанным сторонам исламской кредитной организации относительно принципов исламского финансирования;

- осуществляет другие полномочия, возложенные на него Наблюдательным советом (Попечительским советом).

11. Комитет несет ответственность за соответствие всех решений и заключений, а также заключенных исламской кредитной организации сделок (договоров) стандартам исламской банковской деятельности и Закону Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности».

12. Заседания Комитета проводятся не реже 1 (одного) раза в 3 (три) месяца. Заседания Комитета можно проводить и с использованием информационных технологий. Внеочередные заседания Комитета в случае необходимости могут быть проведены по требованию члена Комитета, Правления или Наблюдательного совета (Попечительского совета) исламской кредитной организации. Приглашение на внеочередное заседание Комитета должно быть направлено членам Комитета в письменной форме или посредством электронной почты либо других средств связи.

13. Уведомления о проведении очередных и внеочередных заседаний Комитета по поручению Председателя Комитета направляются всем членам Комитета своевременно с указанием времени, места и повестки дня заседания посредством почты, факса, телеграммы или электронной почты. Если дата, время и место проведения очередного заседания Комитета были объявлены в предыдущем заседании, отправление уведомления не требуется. Заседание Комитета может быть отсрочено, если на это получено согласие всех членов Комитета.

14. Повестка дня и материалы заседания, в том числе отчеты, должны быть розданы членам Комитета за 5 (пять) дней до проведения заседания.

15. Руководство деятельностью Комитета осуществляется Председателем Комитета. Председатель Комитета созывает и председательствует на заседаниях. При отсутствии Председателя Комитета, его функции в соответствии с внутренним положением Комитета возлагаются на другого члена Комитета.

16. Члены Комитета имеют право доступа ко всем документам, отчетам и другой информации, предоставленной работниками исламской кредитной организации в пределах их компетенций.

17. Решение Комитета может приниматься в порядке письменного опроса членов Комитета, без созыва заседания.

18. Решения Комитета считаются принятыми только в случае участия в их рассмотрении не менее двух третей его членов, имеющих квалификацию в сфере шариатских наук, особенно в области фикха сделок. При равенстве голосов, голос Председателя Комитета является решающим.

19. Запрещается передача права голоса другим членам Комитета.

20. Секретарь Комитета (далее - секретарь) назначается исполнительным органом из числа работников исламской кредитной организации или привлеченного лица. Секретарь подготавливает рассматриваемые Комитетом документы, протоколы заседаний и другие документы, касающиеся деятельности Комитета.

21. Решения Комитета оформляются протоколами, которые подписываются председательствующим заседанию Комитета и секретарем.

22. Полномочия члена Комитета прекращаются в следующих случаях:

- в связи с истечением срока полномочий;
- выход из состава Комитета по собственному желанию;
- неспособность выполнять свои полномочия в связи с ухудшением состояния здоровья, что подтверждена медицинским документом;
- несоблюдение ограничений, установленных настоящим Порядком;

- злоупотребления полномочиями;
- вынесение в отношении члена Комитета по решению суда обвинительного приговора и вступление в силу такого приговора;
- отсутствие на заседаниях Комитета в течение продолжительного времени без уважительных причин (на более 75% заседаний в году);
- несоответствие члена Комитета требованиям пункта 9 настоящего Порядка;
- в случае смерти члена Комитета.

23. Национальный банк Таджикистана по согласованию с Консультативным советом по исламским банковским услугам имеет право требовать от Наблюдательного совета (Попечительского совета) исламской кредитной организации лишать членства члена Комитета, не отвечающего требованиям.

24. Член Комитета вправе обращаться с заявлением в Наблюдательный совет (Попечительский совет) о выходе из состава Комитета в срок не позднее, чем за один месяц.

25. Исламская кредитная организация обязана уведомлять Национальный банк Таджикистана о выходе члена Комитета из состава Комитета не позднее, чем за три дня с даты выхода.

26. Члены Комитета обязаны:

- быть беспристрастными и объективными при рассмотрении поставленных перед ними вопросов;
- представлять достоверные, обоснованные и мотивированные заключения и рекомендации по рассматриваемым вопросам;
- соблюдать установленное руководство, своевременно представлять заключения и рекомендации по поставленным перед ними задачами;
- соблюдать режим банковской и коммерческой тайны в отношении информации, полученной ими в ходе выполнения обязанностей;
- соблюдать этику при различных мнениях и не нарушать решений Комитета и Консультативного совета по исламским банковским услугам;
- соблюдать процедуры и стандарты, одобренные Консультативным советом по исламским банковским услугам и утвержденные Национальным банком Таджикистана.