

Инструкция №249 о порядке регулирования деятельности исламских микрофинансовых организаций

Инструкция №249 о порядке регулирования деятельности исламских микрофинансовых организаций (далее - Инструкция) разработана в соответствии со статьями 6 и 7 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана» и статьями 5, 10, 20, 22, 24, 33, 34, 35, 47, 51 и 58 Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» и устанавливает порядок регулирования деятельности исламских микрофинансовых организаций (за исключением исламских микрокредитных депозитных организаций).

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В настоящей Инструкции используются следующие основные понятия:

- **доход или прибыль** - относительно определений «исламский кредит» разные формы дохода, дивиденда или выгоды, ренты (наценки), а также комиссионных или подарков, подлежащих оплате или представлению исламской микрокредитной организации;

- **исламские кредитные организации** – юридические лица (исламские банки, исламские небанковские кредитные организации и исламские микрофинансовые организации, в том числе «исламское банковское окно»), осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана все или отдельные исламские банковские операции, предусмотренные Законом Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности»;

- **исламские микрофинансовые организации** – исламские кредитные организации, занимающиеся исламской микрофинансовой деятельностью на основании лицензии Национального банка Таджикистана. Размер исламского микрофинансирования устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

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

- **исламское микрофинансирование/микрокредитование** – финансирование или кредит, предоставляемый клиенту исламской микрофинансовой организацией в соответствии с принципами исламского финансирования и может включать условия возврата основной суммы, прибыли, аренды или за услуги и устанавливается для физических лиц в

размере не более 250 000 (двести пятьдесят тысяч) сомони и для юридических лиц в размере не более 500 000 (пятьсот тысяч) сомони.

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

- кредитные финансовые организации - кредитные организации и исламские кредитные организации, осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана деятельность, предусмотренную законом;

- принципы исламского финансирования – осуществление исламской банковской деятельности с соблюдением стандартов, основанных на нормах исламского права, применяемых к оказанию банковских услуг;

- стандарты исламской банковской деятельности – свод правил, одобренных Консультативным советом по исламским банковским услугам и утвержденных Национальным банком Таджикистана, согласно которым исламские кредитные организации осуществляют исламскую банковскую деятельность.

ГЛАВА 2. КАПИТАЛ ИСЛАМСКИХ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых исламских микрокредитных организаций устанавливается в размере 4 000 000 (четыре миллиона) сомони.

3. Минимальный размер уставного капитала исламского банковского окна традиционной микрокредитной организации устанавливается в размере 800 000 (восемьсот тысяч) сомони.

4. Первоначальная сумма финансирования учредителем/учредителями деятельности вновь созданного исламского микрокредитного фонда и исламского банковского окна традиционного исламского микрокредитного фонда устанавливается в размере не менее 300 показателя для расчетов.

5. Сумма исламского микрофинансирования/исламских микрокредитов одной исламской кредитной организации или группе связанных исламских кредитных организаций устанавливается в размере не более 20% от балансового капитала.

6. Исламские микрофинансовые организации обязаны осуществлять исламскую микрофинансовую деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана, принципами исламского финансирования и в случае одобрения типовых договоров (сделок) продуктов исламского банкинга комитетом по исламским финансовым услугам, в соответствии с типовым договором.

7. Делопроизводство исламских микрофинансовых организаций осуществляется на государственном языке. Все внутренние документы, в том числе договоры (сделки), соглашения сторон, должны быть оформлены на государственном языке. При этом возможно оформление инвестиционных

договоров и других партнерских документов с зарубежными представительствами на государственном или иностранном языке с равной юридической силой.

ГЛАВА 3. ХАРАКТЕРИСТИКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИСЛАМСКИХ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

8. Исламские микрофинансовые организации должны иметь собственную политику по финансированию, которая устанавливает сферу деятельности, направления финансирования, виды услуг для клиентов, а также максимальный размер финансирования и утверждается Наблюдательным советом.

9. Исламские микрофинансовые организации обязаны объяснять своим клиентам особенности банковских операций, основанных на принципах исламского финансирования, и связанные с ними риски.

10. Исламские микрофинансовые организации не имеют права:

- взимать премию в виде процентов;
- осуществлять финансирование (кредитование) деятельности, связанной с производством и торговлей табаком, алкоголем, оружием, боеприпасами, азартными играми, незаконным оборотом наркотиков и прекурсоров;
- осуществлять иные виды хозяйственной деятельности, финансирование (кредитование) которых запрещено в соответствии с принципами исламского финансирования или законодательством Республики Таджикистан.

ГЛАВА 4. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИСЛАМСКИХ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

11. Порядок выдачи, отзыва и аннулирования лицензии исламской микрофинансовой организации осуществляется в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» и Законом Республики Таджикистан «О лицензировании отдельных видов деятельности».

12. Исламская микрокредитная организация до получения лицензии обязана перечислить 100 процентов уставного капитала на соответствующий счет, открытый в Национальном банке Таджикистана. Национальный банк Таджикистана направляет информацию о реквизитах счета в исламскую микрокредитную организацию в течение 3 рабочих дней после принятия решения о выдаче лицензии.

13. Исламская микрофинансовая организация получает право начать деятельность исламского банкинга с момента получения лицензии.

14. Исламские микрофинансовые организации, созданные в результате преобразования традиционных микрофинансовых организаций, после получения лицензии Национального банка Таджикистана могут начать исламскую банковскую деятельность исламского банкинга или его определенные виды.

15. В случае утери лицензии исламская микрофинансовая организация обязана в течение 3 дней уведомить Национальный банк Таджикистана об утрате лицензии и опубликовать объявление в одном из официальных

изданий о признании утратившим силу утерянной лицензии.

16. В случае утери лицензии исламской микрофинансовой организацией выдается копия (дубликат) лицензии.

17. Для получения дубликата лицензии исламская микрофинансовая организация подает заявку в Национальный банк Таджикистана с копией объявления в официальном издании.

18. Дубликат лицензии выдается исламской микрофинансовой организации в течение 30 дней с момента получения заявки на основании приказа Председателя Национального банка Таджикистана.

ГЛАВА 5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИСЛАМСКОГО МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ /ИСЛАМСКОГО МИКРОКРЕДИТА

19. Порядок предоставления клиентам исламского микрофинансирования/исламского микрокредита в соответствии с принципами исламского финансирования устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

20. Размер наценки/дохода от исламского микрофинансирования/исламского микрокредита устанавливается на основе договора с клиентом.

ГЛАВА 6. ПРАВИЛА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, ПРОВЕРКА И АУДИТ

21. Исламская микрофинансовая организация составляет свою финансовую отчетность, которая включает баланс, отчет о прибылях и убытках и сведения об уставном капитале, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями, установленными Национальным банком Таджикистана.

22. Реестр отчетов, формы и сроки представления бухгалтерских и иных отчетов исламскими микрофинансовыми организациями, а также ответственность за их нарушение устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

23. Национальный банк Таджикистана проверяет деятельность исламских микрофинансовых организаций по месту их нахождения и за пределами их местонахождения через свои структурные подразделения.

24. Для проверки точности расчетов, оценки соответствия и эффективности своей системы внутреннего контроля и ее соответствия нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана, исламские микрофинансовые организации могут создать службу внутреннего аудита.

25. Внутренний контроль исламских микрофинансовых организаций осуществляется внутренним аудитом, который должен обеспечивать требуемый уровень надежности, соответствующий характеру и масштабу операций, проводимых исламскими микрофинансовыми организациями.

26. Деятельность исламских микрофинансовых организаций подлежит ежегодному внешнему аудиту.

27. Исламская кредитная организация обязана предоставить копию

годовой финансовой отчетности, включая аудированный консолидированный годовой отчет в Национальный банк Таджикистана не позднее, чем через четыре месяца после окончания финансового года.

ГЛАВА 7. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ИСЛАМСКОЙ МИКРОКРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

28. Порядок создания и деятельности органов управления исламской микрокредитной организации определяется Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», Законом Республики Таджикистан «Об обществах с ограниченной ответственностью», Законом Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» и другими нормативно правовыми актами Республики Таджикистан.

29. Управление исламской микрокредитной организацией осуществляется следующими органами:

- высшим органом управления исламской микрокредитной организации - общим собранием акционеров (участников);
- органом управления - наблюдательным советом, создаваемым общим собранием акционеров (участников);
- комитетом по исламским финансовым услугам, создаваемым наблюдательным советом в соответствии с уставом;
- исполнительным органом, создаваемым наблюдательным советом.

30. Наблюдательный совет в консультации с комитетом по исламским финансовым услугам, отвечает за определение основных направлений деятельности исламской микрокредитной организации и надзор за ними. Наблюдательный совет исламской микрокредитной организации наделен следующими полномочиями:

- установление стандартов управления рисками и определение риск-аппетита;
- контроль за мерами, принимаемыми исполнительным органом исламской микрокредитной организации по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков;
- поддержание надлежащей и эффективной системы внутреннего контроля, а также мониторинг эффективности системы внутреннего контроля, осуществляемый исполнительным органом исламской микрокредитной организации;
- установление внутренней политики и системы внутреннего контроля, комплаенс и этических норм;
- утверждение организационной структуры;
- назначение руководителя структуры внутреннего аудита (главного аудитора) исламской микрокредитной организации;
- определение условий и размера оплаты труда председателя, его заместителей, членов правления и главного аудитора исламской микрокредитной организации;
- создание и ликвидация филиалов и представительств исламской микрокредитной организации;

– обзор результатов аудита, внутреннего и внешнего аудита.

31. Состав наблюдательного совета не может быть менее пяти человек. Члены наблюдательного совета избираются общим собранием акционеров (участников) на срок не более 4 лет. Члены наблюдательного совета могут быть переизбраны.

32. Наблюдательный совет может быть избран из числа лиц, имеющих высшее образование, являющихся профессионально компетентными и надёжными лицами. Наблюдательный совет избирает председателя совета из числа своих членов.

33. Члены Наблюдательного совета не могут быть:

- работниками другой кредитной финансовой организации;
- членом наблюдательного совета или владельцем преимущественной доли участия в другой кредитной финансовой организации;
- работником, в том числе руководящим работником кредитной финансовой организации, ее зависимого или дочернего общества, за исключением работника аффилированного общества кредитной организации;
- государственным служащим, за исключением члена наблюдательного совета кредитной финансовой организации, в которой государство является акционером;
- моложе тридцати лет.

34. Не менее четверти членов наблюдательного совета должны иметь более трех лет опыта работы в банковской системе (отечественной или иностранной).

35. Члены наблюдательного совета исламской микрокредитной организации, за исключением государственной исламской микрокредитной организации избираются общим собранием акционеров (участников) исламской микрокредитной организации после согласования с Национальным банком Таджикистана. Порядок согласования членов Наблюдательного совета исламской микрокредитной организации устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

36. Непосредственное руководство текущей деятельностью исламской микрокредитной организации осуществляется ее исполнительным органом - Правлением (коллегиальный исполнительный орган) или председателем исламской микрокредитной организации (единоличный исполнительный орган) либо Правлением и председателем исламской микрокредитной организации.

37. Если Правление и председатель исламской микрокредитной организации учреждаются как исполнительный орган одновременно, то председатель исламской микрокредитной организации осуществляет функции председателя Правления.

38. Исполнительный орган исламской микрокредитной организации учреждается наблюдательным советом и несёт ответственность за исполнением решений Наблюдательного совета и управление ежедневными операциями кредитной организации. Состав Правления кредитной организации не может быть менее трех человек.

39. Председатель и член Правления исламской микрокредитной организации не могут быть избраны членом наблюдательного совета.

40. Правление исламской микрокредитной организации имеет следующие полномочия:

- реализация основных направлений деятельности исламской микрокредитной организации;
- обеспечение соблюдения норм корпоративного управления и требования управления рисками исламской микрокредитной организации;
- обеспечение должного уровня системы управления исламской микрокредитной организацией, устанавливающей ответственность, полномочия и взаимоотношения внутренних структур, должностных лиц и других работников исламской микрокредитной организации;
- создание системы внутреннего контроля исламской микрокредитной организации, мониторинг соответствия и её эффективности.

41. Председатель исламской микрокредитной организации имеет нижеследующие полномочия:

- выступает от имени исламской микрокредитной организации без доверенности, представляет её в отношениях с государственными и негосударственными органами, заключает договоры;
- принимает на работу и увольняет сотрудников исламских микрокредитных организаций;
- председательствует на заседаниях Правления исламской микрокредитной организации;
- подписывает решения и протоколы заседаний Правления исламской микрокредитной организации;
- распределяет обязанности между заместителями;
- издает приказы и распоряжения, исполнение которых обязательно для работников исламской микрокредитной организации;
- определяет условия и размер заработной платы работников исламской микрокредитной организации, за исключением председателя, заместителей председателя и главного аудитора исламской микрокредитной организации;
- несет полную ответственность за деятельность исламской микрокредитной организации;
- рассматривает другие вопросы деятельности исламской микрокредитной организации, не относящиеся к компетенции Правления, наблюдательного совета и общего собрания акционеров (участников) исламской микрокредитной организации.

42. При создании исламской микрокредитной организации одним лицом, данное лицо не может быть председателем или председателем Правления исламской микрокредитной организации.

ГЛАВА 8. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ИСЛАМСКОГО МИКРОКРЕДИТНОГО ФОНДА

43. Управление исламским микрокредитным фондом осуществляется следующими органами:

- высшим органом управления исламского микрокредитного фонда - советом попечителей, создаваемым учредителями;
- комитет по исламским финансовым услугам, созданный советом попечителей в соответствии с его уставом;
- исполнительным органом, правлением и директором, назначаемыми советом попечителей.

44. Первичный состав совета попечителей исламского микрокредитного фонда избирается общим собранием учредителей. Дальнейшие изменения в составе совета попечителей исламского микрокредитного фонда вносит его совет попечителей.

45. Члены совета попечителей исламского микрокредитного фонда исполняют свои функции без вознаграждения.

46. Учредители исламского микрокредитного фонда не могут быть членами Правления микрокредитного фонда.

47. Совет попечителей исламского микрокредитного фонда имеет нижеследующие полномочия:

- определение приоритетных направлений деятельности исламского микрокредитного фонда;
- внесение изменений и дополнений в устав исламского микрокредитного фонда;
- реорганизация исламского микрокредитного фонда;
- утверждение регламента совета попечителей исламского микрокредитного фонда;
- выбор членов ревизионной комиссии исламского микрокредитного фонда и утверждение его положения;
- утверждение положения о Правлении исламского микрокредитного фонда;
- назначение на должность и освобождение от должности председателя (директора) исламского микрокредитного фонда и членов Правления исламского микрокредитного фонда;
- заключение трудового договора (контракта) с директором исламского микрокредитного фонда;
- формирование исполнительного органа исламского микрокредитного фонда;
- создание филиалов, открытие представительств исламского микрокредитного фонда и утверждение их положений;
- избрание председателя совета попечителей исламского микрокредитного фонда;
- внесение изменений в состав совета попечителей исламского микрокредитного фонда;
- контроль за деятельностью и использованием имущества исламского микрокредитного фонда;
- выбор внешнего аудитора исламского микрокредитного фонда и утверждение размера оказываемых услуг;
- утверждение годового отчета исламского микрокредитного фонда.

48. Собрания совета попечителей исламского микрокредитного фонда должны проводиться не реже одного раза в квартал согласно его регламенту.

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

50. Совет попечителей исламского микрокредитного фонда правомочен при участии не менее половины его членов на собрании совета попечителей исламского микрокредитного фонда.

51. Решения совета попечителей исламского микрокредитного фонда принимаются не менее чем двумя третями голосов его членов, присутствующих на собрании совета попечителей исламского микрокредитного фонда.

52. Правление исламского микрокредитного фонда должно быть сформировано в составе директора исламского микрокредитного фонда и не менее двух его сотрудников.

53. Председатель Правления исламского микрокредитного фонда является директором исламского микрокредитного фонда.

54. Остальные члены Правления исламского микрокредитного фонда назначаются и освобождаются от должности советом попечителей исламского микрокредитного фонда по предложению директора фонда.

55. Правление исламского микрокредитного фонда правомочно при участии не менее половины его членов на собрании Правления исламского микрокредитного фонда.

56. Решения Правления исламского микрокредитного фонда принимаются не менее чем двумя третями голосов его членов, присутствующих на собрании Правления исламского микрокредитного фонда.

57. Правление исламского микрокредитного фонда наделено следующими полномочиями:

- управление текущей деятельностью исламского микрокредитного фонда;

- представить на утверждение совету попечителей исламского микрокредитного фонда бюджет, структуру и систему оплаты труда работников исламского микрокредитного фонда;

- предоставление проектов постановлений в совет попечителей исламского микрокредитного фонда, утверждение которых является компетенцией совета попечителей исламского микрокредитного фонда.

58. Директор исламского микрокредитного фонда осуществляет текущую деятельность фонда.

59. Директор исламского микрокредитного фонда имеет следующие полномочия:

- действует от имени исламского микрокредитного фонда без доверенности и представляет его интересы в отношениях с

государственными органами, организациями, в том числе международными организациями;

- обеспечивает выполнение решений Правления и совета попечителей исламского микрокредитного фонда;
- даёт указания и издаёт приказы относительно о вопросах текущей деятельности исламского микрокредитного фонда;
- назначает и освобождает от должности сотрудников исламского микрокредитного фонда;
- распределяет функциональные обязанности между своими заместителями;
- осуществляет иные полномочия, связанные с деятельностью исламского микрокредитного фонда, которые не входят в полномочия Правления и совета попечителей исламского микрокредитного фонда в соответствии с нормативными правовыми актами.

ГЛАВА 9. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ИСЛАМСКОЙ МИКРОКРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

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

61. Исламская кредитная организация до реорганизации направляет предварительный запрос о данном факте в Национальный банк Таджикистана не менее чем за 30 дней и предоставляет необходимую информацию. Национальный банк Таджикистана оценивает финансовые ресурсы, систему управления и перспективу деятельности действующих и вновь созданных исламских микрокредитных организаций и не даёт согласие на их запрос до тех пор, пока вновь создаваемая исламская микрокредитная организация не будет отвечать лицензионным условиям и требованиям.

62. Национальный банк Таджикистана в течение 1 месяца рассматривает ходатайство исламской микрокредитной организации о реорганизации и принимает соответствующее решение.

63. Решение о даче согласия на реорганизацию исламской микрокредитной организации принимает Правление Национального банка Таджикистана.

64. Для реорганизации исламская микрокредитная организация подает заявление в Национальный банк Таджикистана и представляет следующие документы:

- решение общего собрания акционеров (участников) о реорганизации;
- сведения о руководящих работниках с указанием фамилии, имени, отчества, гражданства, постоянного места жительства, специальности, образования и стажа работы, отсутствия судимости, и отсутствия ограничений в профессиональной деятельности;
- сведения о создании комитета по исламским финансовым услугам в структуре исламской микрокредитной организации и о лицах, вошедших в

его состав, с указанием наличия у них соответствующих знаний и навыков в области исламского права и исламской банковской деятельности;

- копию свидетельства о государственной регистрации новых акционеров (участников) для юридических лиц;

- сведения об идентификационном номере налогоплательщика для физических лиц (новых акционеров (участников));

- копию финансовой отчета новых акционеров (участников) - юридических лиц за последний год с аудиторским заключением;

- справку уполномоченного органа о выполнении обязательств перед государственным бюджетом новых акционеров (участников) за последний год деятельности;

- справку о законности источника происхождения денежных средств новых акционеров (участников), вносимых в уставной капитал - для физических лиц, в установленном законом порядке;

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

- план работы с указанием целей и видов деятельности, описание организационной структуры и системы внутреннего контроля, прогноза балансового отчета, доходов и расходов и денежных оборотов на три последующих года деятельности.

65. Реорганизация исламской микрокредитной организации не допускается в следующих случаях:

- если исламская микрокредитная организация имеет признаки банкротства;

- если в отношении исламской микрокредитной организации было принято решение о ликвидации;

- если реорганизация исламской микрокредитной организации приводит к появлению рисков.

ГЛАВА 10. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ИСЛАМСКОГО МИКРОКРЕДИТНОГО ФОНДА

66. Реорганизация исламского микрокредитного фонда в форме слияния и присоединения с другими исламскими/традиционными микрокредитными фондами или преобразования микрокредитного фонда в исламский микрокредитный фонд осуществляется после получения согласия Национального банка Таджикистана в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

67. Реорганизация исламского микрокредитного фонда в форме разделения, выделения и преобразования запрещена.

68. Национальный банк Таджикистана в течение 1 месяца рассматривает ходатайство исламских микрокредитных фондов о реорганизации и принимает соответствующее решение.

69. Решение о даче согласия на реорганизацию исламских микрокредитных фондов принимается Правлением Национального банка Таджикистана.

70. Исламский микрокредитный фонд с целью реорганизации обращается в Национальный банк Таджикистана с заявлением и предоставляет следующие документы:

- решение совета попечителей исламского микрокредитного фонда о реорганизации;
- сведения о руководящих работниках с указанием фамилии, имени, отчества, гражданства, постоянного места жительства, специальности, образования и стажа работы;
- информацию о создании комитета по исламским финансовым услугам и сведения о лицах, включенных в его состав, с указанием их знаний и навыков в области исламского права и исламской банковской деятельности;
- справку уполномоченного органа о выполнении обязательств перед государственным бюджетом за последний год деятельности.

71. Реорганизация исламских микрокредитных фондов не допускается в следующих случаях:

- если у исламского микрокредитного фонда есть признаки банкротства;
- если в отношении исламского микрокредитного фонда было принято решение о ликвидации;
- если реорганизация исламского микрокредитного фонда приводит к появлению рисков.

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