

**"ЗАРЕГИСТРИРОВАНО"**

Министерством юстиции  
Республики Таджикистан за №545  
"а" от "10" июня 2011.

**"ЗАРЕГИСТРИРОВАНО"**

Изменение Министерством юстиции  
Республики Таджикистан за №545 "б"  
от "126" ноября 2012 г.

**"ЗАРЕГИСТРИРОВАНО"**

Изменение Министерством юстиции  
Республики Таджикистан за №545 "в"  
от "11" ноября 2016 г.

**"ЗАРЕГИСТРИРОВАНО"**

Изменение Министерством юстиции  
Республики Таджикистан за №545 "г"  
от "24" мая 2018 г.

**"УТВЕРЖДЕНО"**

Постановлением правления  
Национального банка Таджикистана от  
"28" апреля 2011г. за №74.

**"УТВЕРЖДЕНО"**

Изменение Постановлением Правления  
Национального банка Таджикистана от  
"17" октября 2012г. за №256.

**"УТВЕРЖДЕНО"**

Изменение Постановлением Правления  
Национального банка Таджикистана от  
"25" мая 2016г. за №73.

**"УТВЕРЖДЕНО"**

Изменение Постановлением Правления  
Национального банка Таджикистана от  
"12" апреля 2018г. за №44.

## **Инструкция №171 "О порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов кредитными финансовыми организациями в Республике Таджикистан"**

Инструкция "О порядке открытия, переоформления и закрытия банковских счетов кредитными финансовыми организациями в Республике Таджикистан" разработана в соответствии частью 2 статьи 3 Закона Республики Таджикистан "О банковской деятельности", частью 1 статьи 4 Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности», а также статьями 5 и 7 Закона Республики Таджикистан «О валютном регулировании и валютном контроле» и определяет порядок открытия, ведения, переоформления и закрытия банковских счетов кредитными финансовыми организациями Республики Таджикистан в национальной валюте и иностранной валюте, для юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов Республики Таджикистан.

### **Глава 1. Общие положения**

1. В настоящей Инструкции используются следующие термины:
  - **кредитные финансовые организации** – кредитные организации и исламские кредитные организации, осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана деятельность, предусмотренную законом;
  - **кредитные организации** - юридические лица (банки и небанковские кредитные организации, в том числе микрофинансовые организации), осуществляющие свою деятельность на основании лицензии Национального банка Таджикистана и проводящие все или отдельные операции;
  - **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;
  - **банк-ширма** - банк, зарегистрированный и получивший лицензию в установленном законом порядке, но не имеющий физического присутствия, и не аффилированный с какой-либо регулируемой финансовой группой, подлежащей консолидированному надзору;
  - **клиент** - юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент Республики Таджикистан, или его законные представители, которые пользуются услугами банка по открытию и ведению банковских счетов;
  - **банковский счет** - банковский счет клиента в национальной и иностранной валюте открытый в кредитной финансовой организации, на котором отражается остаток и движение денежных средств клиента;
  - **договор банковского счета** - это договор в соответствии, с которым кредитная финансовая организация обязуется принимать и зачислять поступающие на счет клиента денежные суммы, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету в соответствии с заключённым договором и действующим законодательством

Республики Таджикистан;

- **договор банковского вклада** - это договор в соответствии, с которым кредитная финансовая организация принявший поступившую на счет банковского вклада клиента денежную сумму обязуется возвратить клиенту эту сумму и выплатить на нее проценты или доход в иной форме на условиях и в порядке, согласованном с клиентом.

- **исламский депозит или сбережения** – денежные средства и другие ценности физических и юридических лиц, передаваемые на хранение в исламскую кредитную организацию на условиях полного возврата с прибылью или без прибыли владельцу депозита или его представителю по требованию или в согласованные сроки с соблюдением принципов исламского финансирования;

- **инвестиционный счет** – счет, посредством которого исламская кредитная организация принимает денежные средства в соответствии с принципами исламского финансирования в целях инвестирования без принятия обязательства полного возврата средств;

- **договор о банковской инвестиции** – соглашение, на основе которого исламская кредитная организация принимает поступившие от клиента денежные средства в соответствии с принципами исламского финансирования в целях инвестирования без принятия обязательства полного возврата средств;

- **расчетный центр** - структурная единица Национального банка Таджикистана, в функции которого входят открытие и обслуживание корреспондентских счетов (субсчет) кредитных финансовых организаций и обеспечение бесперебойного функционирования системы электронных платежей.

2. Банковские счета для клиентов кредитных организаций открываются в национальной и или иностранной валютах в следующих видах:

- депозитные счета;
- депозитные счета до востребования;
- срочные депозитные счета;
- корреспондентские счета кредитных организаций.

Банковские счета для клиентов исламских кредитных организаций открываются в национальной и или иностранной валютах в следующих видах:

- сберегательный депозитный счет;
- депозитный счет до востребования;
- срочный депозитный счет;
- счет депозитарного хранения;
- инвестиционный депозитный счет;
- корреспондентские счета исламской кредитной организации.».

Исламские кредитные организации должны обеспечивать соответствия структуры банковских счетов принципам исламского финансирования.

Порядок проведения операций по счетам клиентов, определяется настоящей Инструкцией и другими нормативно правовыми актами Национального банка Таджикистана, банковскими правилами и обычаями деловых отношений, применяемыми в передовой международной банковской практике.

3. Клиент имеет право самостоятельно выбирать кредитные финансовые организации для обслуживания, и могут заключать договоры банковского счета и банковского вклада как с одним, так и с другими кредитными финансовыми организациями.

4. Кредитная финансовая организация не вправе отказать клиенту в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом,

учредительными документами кредитной финансовой организации и выданной ему лицензией, за исключением в случае когда такой отказ вызван отсутствием у кредитной финансовой организации возможностей предоставить соответствующее обслуживание.

5. При необоснованном уклонении от заключения договора банковского счета, клиент имеет право обжаловать действие кредитной финансовой организации, в соответствии с порядком, установленным законодательством.

6. Кредитная финансовая организация в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан несет ответственность за надлежащее соблюдение установленных настоящей Инструкцией и действующим законодательством Республики Таджикистан правил открытия, закрытия и режимов банковских счетов перед клиентом.

7. Кредитная финансовая организация не вправе определять и контролировать направления использования средств находящихся на счете клиента, устанавливать другие, не предусмотренные законом или договором банковского счета, ограничения прав клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

8. Операции по банковскому счету могут приостанавливаться:

-по распоряжению клиента;

-при наложении ареста на денежные средства по решению (определению) суда (судьи), постановлению судебного исполнителя, связанного с исполнительным документом;

-в случаях и порядке установленных Законом Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения»;

-в других случаях, установленных законодательством Республики Таджикистан.

Финансовые средства физических лиц и организаций, включенных в список лиц, связанных с терроризмом, замораживаются и размораживаются в соответствии Законом Республики Таджикистан «О борьбе с терроризмом» Государственным комитетом национальной безопасности Республики Таджикистан.

Списание средств, с банковского счета осуществляется кредитной финансовой организацией на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание средств допускается в случаях и в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

Клиент может предоставить доверенность об использовании своего банковского счета другим лицом. Оформление доверенности должно производиться согласно установленным правилам, государственным нотариусом.

9. Сведения об остатках средств на банковских счетах, о владельцах, о денежных средствах находящихся в этих банковских счетах и об операциях, проводимых посредством этих счетов, которые содержатся в кредитной финансовой организации, являются банковской тайной только, согласно правил предусмотренных законодательством могут быть предоставлены третьим лицам.

10. Национальный банк Таджикистана и кредитные финансовые организации обязаны открывать корреспондентские или другие счета (кроме вкладных сберегательных (деpositных) счетов физических лиц), уведомлять налоговые органы в пятидневный срок об открытии налогоплательщиком (резидент и нерезидент) указанных счетов и не проводить операций по счетам без проставления в банковских

документах идентификационного номера налогоплательщика (резидент и нерезидент).

## **Глава 2. Порядок открытия банковских счетов**

11. Банковские счета открываются всем клиентам независимо от форм собственности, на основании заявления и заключения договора банковского счета.

12. Договор банковского счета должен содержать следующую информацию:

- предмет договора;
- идентификационный номер налогоплательщика (за исключением сберегательных счетов (депозитных) физических лиц);
- порядок распоряжения деньгами, находящимися на этом банковском счете;
- порядок и условия закрытия счета;
- условия оказания кредитной финансовой организацией оказания услуг и порядок их оплаты;
- реквизиты клиента.

В договоре банковского счета могут быть предусмотрены иные условия, согласованные сторонами.

13. Для открытия банковского счета заявитель предоставляет в кредитную финансовую организацию следующие документы:

а) для клиента - юридического лица - резидент и нерезидент, филиалы и их представительства;

- заявление на открытие счета (согласно приложению №2 настоящей Инструкции);

- копия документа выданное налоговым органом - Свидетельство о государственной регистрации, Выписка из единой государственной Реестра юридических лиц, информационная Справка, Уведомление о присвоении идентификационного номера налогоплательщика.

Для общественных организаций и политических партий копия документов о государственной регистрации от Министерства юстиции Республики Таджикистан и его областных органов, а также дополнительно требовать регистрации учета в налоговых органах;

- в случае если банковский счет открывается для филиала или представительства - доверенность головной организации, выписанное на имя руководителя;

- карточка с образцами подписей и оттиска печати в двух экземплярах вместе с документами, удостоверяющими личность лиц имеющих право первой и если предусмотрено второй подписи (приложение №3).

Для клиента - филиала и представительств нерезидентов:

- доверенность, выданная юридическим лицом - нерезидентом руководителю филиала или представительства на государственном языке заверенная самим юридическим лицом;

- копия разрешения (или ходатайство) уполномоченного органа страны нерезидента на открытие счета в иностранном государстве, который легализована в посольстве (консульстве) Республики Таджикистан за границей либо в посольстве (консульстве) страны нерезидента в Республике Таджикистан;

б) для клиента - кредитной финансовой организации копия выписки из Реестра

кредитной финансовой организации или другой документ, подтверждающий наличие разрешения на осуществление банковской деятельности или исламской банковской деятельности;

- карточка с образцами подписей и оттиска печати в двух экземплярах вместе с документами, удостоверяющими личность лиц имеющих право первой и если предусмотрено второй подписи.

в) Для дехканских (фермерских) хозяйств:

- заявление на открытие счета;

- копия сертификата на право землепользования;

- копия документа выданное налоговым органом;

- Свидетельство о государственной регистрации, выписка из единого государственного Реестра юридических лиц, информационная Справка, Уведомление о присвоение идентификационного номера налогоплательщика;

- карточка с образцами подписей и оттиска печати в двух экземплярах вместе с документами, удостоверяющими личность лиц имеющих право первой и если предусмотрено второй подписи.

г) Для иностранных дипломатических и консульских представительств:

-заявление об открытии счета;

- карточка с образцами подписей и оттиска печати в двух экземплярах вместе с документами, удостоверяющими личность лиц имеющих право первой и второй подписи;

- копия документа установленной формы, подтверждающего его аккредитацию, выданного Министерством иностранных дел Республики Таджикистан.

д) Для клиента осуществляющих (физических лиц предпринимательскую деятельность без образования юридического лица):

- заявление об открытии счета;

- карточка с образцом подписи самого физического лица и его паспорт;

- копию документа о государственной регистрации физического лица в качестве предпринимателя (патент или свидетельство, в случае открытия валютного счета только свидетельство).

При открытии банковского счета кредитная финансовая организация вместе с клиентом заполняет Приложение № 1 к данной Инструкции.

14. В случае открытия клиентом, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица счетов в одной кредитной финансовой организации (его филиала) банковского счета, за исключением карточки с образцами подписей и оттиска печати, не представляются документы, предусмотренные для открытия банковского счета в одном из следующих случаев:

- если клиент открывает банковский счет в той же кредитной финансовой организации (филиале), в котором открыт первый счет;

- если имеется подтверждение руководителя кредитной финансовой организации (филиала), в котором клиенту открыт первый счет, о наличии полного пакета документов, необходимых для открытия банковского счета в соответствии с Настоящей Инструкцией.

Порядок подтверждения кредитной финансовой организацией (филиалом) наличия у клиента полного пакета документов в других филиалах кредитных

финансовых организаций, в котором клиенту был открыт банковский счет, в том числе путем передачи имеющихся документов в электронном виде, определяется кредитной финансовой организацией самостоятельно.

15. За открытие банковских счетов кредитные организации взимают комиссионное вознаграждение и исламские кредитные организации могут взимать комиссионное вознаграждение в соответствии с утвержденными в установленном порядке тарифами.

### **Глава 3. Порядок ведения банковских счетов**

16. Если иное не предусмотрено договором, кредитная финансовая организация обязана принимать и зачислять поступающие на банковский счет денежные средства и выполнять распоряжения владельца банковского счета о перечислении и выдаче денежных средств путем совершения операций, предусмотренных для банковских счетов данного вида, законом, установленными и принятыми в соответствии с ним нормативно-правовыми актами Национального банка Таджикистана и принятыми банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

17. Кредитная финансовая организация обязана зачислять поступившие на банковский счет денежные средства, выдавать или перечислять их с банковского счета по распоряжению владельца банковского счета не позднее следующего дня поступления соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом или договором между кредитной финансовой организацией и клиентом.

### **Глава 4. Порядок открытия банковских счетов физическим лицам (резидент и нерезидент)**

18. Физические лица вправе открывать в кредитных финансовых организациях сберегательные банковские счета имеющие некоммерческий характер на свое имя и распоряжаться им как лично, так и через доверенное лицо (распорядителя). Доверенное лицо может открывать банковские счета и распоряжаться ими на основании доверенности. Если доверенное лицо является нерезидентом, доверенность, присланная (ввезенная) из-за границы, должна быть легализована в посольстве (консульстве) Республики Таджикистан за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства в Республике Таджикистан и представлена в кредитную финансовую организацию вместе с заверенным переводом на таджикском или русском языке. Легализация доверенности не требуется в том случае, если это правило установлено международными соглашениями договорами, конвенциями.

19. Для открытия банковских счетов физические лица представляют в кредитную финансовую организацию следующие документы:

- заявление на открытие банковского счета;
- документ, удостоверяющий личность физического лица (паспорт);

20. На основе заявления заключается договор между клиентом и кредитной финансовой организацией, где оговариваются условия открываемого банковского счета. При этом в договоре предусматривается ознакомление клиентов при открытии счета с условиями банковского счета, и размера комиссионного вознаграждения, о чем клиент собственноручно на первоначальных учетных формах делает соответствующую

запись и подписывается.

## **Глава 5. Порядок открытия корреспондентских счетов кредитных финансовых организаций**

21.Корреспондентские счета кредитных финансовых организаций подразделяются на следующие виды:

- корреспондентские счета в кредитной финансовой организации резидентов;
- корреспондентские счета в кредитной финансовой организации нерезидентов;
- корреспондентские счета кредитных финансовых организации нерезидентов;
- другие депозитные счета кредитных финансовых организаций.

22.Вновь создаваемая кредитная финансовая организация открывает в Национальном банке Таджикистана корреспондентский накопительный счет для пополнения уставного капитала в национальной и иностранной валюте, в уполномоченных кредитных финансовых организациях. В таких случаях, заявление уполномоченного представителя на открытие корреспондентского накопительного счета для пополнения уставного капитала от имени учредителей принимается структурным подразделением Национального банка Таджикистана при наличии распоряжения подразделения банковского надзора Национального банка Таджикистана об открытии накопительного счета.

23.Разрешение на открытие корреспондентского накопительного счета для пополнения уставного капитала в Национальном банке Таджикистана должно быть выдано в течении 5-и рабочих дней с момента получения заявления от уполномоченного представителя учредителей.

24.Корреспондентские счета кредитных финансовых организаций или субкорсчетов их филиалов открываются в Расчетном центре Национального банка Таджикистана на основе письменного заявления кредитной финансовой организации, после их регистрации в Реестре и получения разрешения со стороны подразделения банковского надзора Национального банка Таджикистана.

25.После открытия корреспондентского счета (субсчета) и присвоения банковского идентификационного кода кредитной финансовой организации или его филиалу, Национальный банк Таджикистана вносит соответствующие изменения в Справочник "Банковских идентификационных кодов кредитных финансовых организаций Республики Таджикистан" и сообщает о внесенных изменениях всем кредитным финансовым организациям.

26.После открытия корреспондентского счета сумма уставного капитала кредитной финансовой организации, которая собрана на корреспондентском накопительном счете для пополнения уставного капитала, на основе письменного заявления кредитной финансовой организации и разрешения подразделения банковского надзора переносится на корреспондентский счет. В случае если, на корреспондентском накопительном счете сумма накоплена в иностранной валюте, перед переносом на корреспондентский счет эта валюта должна быть проконвертирована в национальную валюту.

После перечисления денежных средств на корреспондентский счет, накопительный счет для пополнения уставного капитала закрывается.

27.В случае установления прямых корреспондентских отношений между кредитными финансовыми организациями резидентами для открытия



корреспондентского субсчета предоставляют друг другу, в том числе копию Учредительного договора, копию Устава, копию Лицензии на совершение банковских операций, заявление на открытие корреспондентского субсчета, копии баланса за последний отчетный год, карточку с образцами подписей и оттиска печати. Прием карточек с образцами подписей и оттиска печати, а также документов за подписью лиц, по которым не принято Постановление Правления Национального банка Таджикистана о даче согласия на их назначение на должность руководителя и главного бухгалтера, запрещено.

28. Корреспондентский счет кредитной финансовой организации - резидент в кредитной финансовой организации - нерезидент открывается по разрешению Центрального банка иностранного государства (в случае, если предоставление такого разрешения предусмотрено законодательством данного государства). Кредитная финансовая организация в пятидневный срок направляет в Национальный банк Таджикистана информацию, где и когда открыт корреспондентский счет, условия проведения по нему операций (предоставление технического кредита, комиссионного вознаграждения и комиссионный процент, установление лимита остатка средств на корреспондентском счете и др.).

29. Корреспондентские отношения Национального банка Таджикистана с кредитной финансовой организацией - резидента и нерезидента устанавливаются на основе соответствующего договора.

30. Кредитные финансовые организации, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, не имеют право устанавливать или продолжать прямые корреспондентские отношения с банками-ширмами, а также должны принять меры предосторожности против совершения операций (сделок) с иностранными финансовыми учреждениями-респондентами, позволяющие банкам-ширмам пользоваться своими счетами. Кредитные финансовые организации, имеющие право на открытие и ведение банковских счетов, при осуществлении трансграничных корреспондентских отношений обязаны:

- идентифицировать клиента, с которым осуществляются банковские корреспондентские отношения, и проводить верификацию;
- собирать информацию об особенностях деятельности клиента;
- на основе общедоступной информации производить оценку репутации клиента и определить наличие надзорного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения ;
- производить оценку контрольных механизмов, используемых клиентом по вопросам противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

## **Глава 6. Карточка с образцами подписей и оттиска печатей**

31. Карточка с образцами подписей и оттиска печати представляется (за исключением физических лиц) в кредитную финансовую организацию в двух экземплярах.

Дополнительные экземпляры могут быть истребованы от владельцев банковских счетов, имеющих в данной кредитной финансовой организации более

одного счета, если это исходит из условий проведения операций кредитной финансовой организацией. При этом дополнительные экземпляры заверяются подписью главного бухгалтера и печатью учреждения кредитной финансовой организации, после сличения с основным экземпляром карточки.

32. В карточке с образцами подписей и оттиска печати указываются лица, имеющие право первой и если предусмотрено второй подписи.

33. Право первой подписи принадлежит руководителю и/или другому уполномоченному лицу юридического лица, которому открывается счет.

Право второй подписи принадлежит главному бухгалтеру и/или другим уполномоченным лицам в соответствии с занимаемой ими должности.

34. По банковским счетам юридических лиц, обслуживаемых централизованными бухгалтериями, право второй подписи принадлежит главному бухгалтеру централизованной бухгалтерии или уполномоченному лицу данного управления.

35. Применение печатей, предназначенных для специальных целей, например, "для внутренних документов", "для пропусков" категорически недопускается.

36. В карточке, в которой проставлены подписи и оттиск печати, показывается вид, номер и дата открытия банковского счета, фамилия и инициалы работника кредитной финансовой организации, который открывает банковский счет и его подпись.

37. В случае переименования юридического лица, утери или износа печати, кредитная финансовая организация вправе предоставить клиенту необходимый срок для изготовления новой печати. В период изготовления печати кредитной финансовой организацией и клиентом устанавливается порядок оформления платежных документов без печати клиента, который должен быть указан в договоре.

В этих случаях, руководителем или главным бухгалтером кредитной финансовой организации ставится соответствующая резолюция в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

38. Карточка с образцами подписей и образцами печати (приложение №3) должна быть заверена подписью и печатью кредитной финансовой организации открывающей банковский счет на основании документа удостоверяющего личность лиц имеющих право первой и второй подписи. Кредитная финансовая организация вправе своим внутренним приказом обязать уполномоченное управление подтверждать карточки с образцами подписей и оттиском печати.

39. В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи по счету клиентом предоставляется новая карточка с образцами подписей на всех лиц, имеющих право первой и второй подписи. При этом предыдущая карточка хранится в деле по оформлению банковского счета.

40. При назначении временно исполняющего обязанности руководителя или главного бухгалтера и/или уполномоченных лиц в кредитную финансовую организацию представляется новая временная карточка только с образцом подписи лица, временно исполняющего обязанности руководителя или главного бухгалтера, заверенная вышестоящей организацией назначенный уполномоченный орган исполнения со сроком действия не более 3-х месяцев. Срок действия новой временной карточки не может превышать 3 месяца.

## **Глава 7. Порядок оформления изменений в юридическом деле клиента**

41. При реорганизации (слиянии, присоединении, преобразовании, разделении и выделении) для открытия банковского счета со стороны реорганизованного лица представляются документы, предусмотренные в главах 2 и 5.

При изменении наименования, не вызванном реорганизацией, а также при изменении подчиненности в учреждение кредитной финансовой организации представляются заявление владельца счета, уведомляющее учреждение кредитной финансовой организации об изменениях, и копия решения соответствующего органа управления владельца счета.

При изменении характера деятельности владельца банковского счета в порядке указанном во втором абзаце подпункта а) пункта 13 в обслуживающую кредитную финансовую организацию представляются соответствующие документы.

В случае если изменения в Устав (Положения) внесены по причине смены юридического адреса или при изменении наименования, не вызванном реорганизацией, а также при изменении подчиненности, то в данных случаях предоставляется копия решения высшего органа и соответствующее заявление в кредитную финансовую организацию.

Вышеуказанные документы должны быть представлены учреждению кредитной финансовой организации в течение недели со дня их изменения или со дня перерегистрации в связи с принятыми изменениями.

При изменении наименования и подчиненности владелец счета представляет новую карточку с образцами подписей и оттиска печати.

42. Руководителям учреждений кредитных финансовых организаций предоставляется право, освобождать владельца банковского счета от представления документов для переоформления счета и производить переоформление собственным распоряжением, если изменение подчиненности или изменение наименования вытекают из законодательных актов.

43. При переоформлении банковского счета на имя ликвидационной комиссии представляются ниже следующие документы:

- решение о ликвидации организации с указанием в нем срока действия ликвидационной комиссии;
- заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати ликвидационной комиссии, а в случае отсутствия такой печати с оттиском печати той организации, которая создала ликвидационную комиссию.

## **Глава 8. Перевод банковских счетов в другие кредитные финансовые организации**

44. При переводе банковских счетов из одной кредитной финансовой организации в другую производится работа, как по закрытию счетов, так и по открытию соответствующих счетов в другой кредитной финансовой организации.

Юридическое дело клиента передается по описи, если у него нет задолженности перед обслуживающей кредитной финансовой организацией.

При наличии неоплаченных расчетных документов к счету клиента по платежам, предусмотренным законодательством, кредитная финансовая организация, в котором закрывается банковский счет клиента, передает по описи документы в

кредитную финансовую организацию по месту открытия нового счета.

## **Глава 9. Закрытие банковских счетов в кредитных финансовых организациях**

45. Банковские счета кредитных финансовых организаций закрываются в следующих случаях:

- заявлению владельца банковского счета в порядке и в сроки, определяемые договором банковского счета и/или договором банковского вклада;
- по решению органа, создавшего предприятие, объединение, организацию или учреждение либо органа обладающего таким правом;
- при расторжении договора банковского счета;
- требованию уполномоченной кредитной финансовой организации Республики Таджикистан в случае, когда сумма денежных средств в банковском счете или банковского вклада не превышает предусмотренный минимальный размер, указанный в заключенном договоре;
- также в иных случаях предусмотренных действующим законодательством.

46. При закрытии банковского счета кредитная финансовая организация обязана остаток денежных средств находящиеся в банковском счете, выдавать или перечислять с банковского счета по распоряжению владельца банковского счета согласно пункта 17 настоящей Инструкции, если иные сроки не предусмотрены договором.

47. Порядок закрытия неактивных счетов производится согласно Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности» и Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности».

48. Имеющиеся претензии к закрываемым счетам (включая распоряжения налоговых органов) возвращаются получателям средств при сопроводительном письме и указанием причин.

49. При восстановлении закрытого счета с клиента не взимается плата.

50. Корреспондентские счета (субсчета) кредитной финансовой организации закрываются по заявлению владельца счета, по договоренности кредитных финансовых организаций- корреспондентов, либо при их ликвидации. При ликвидации кредитной финансовой организации по распоряжению Национального банка Таджикистана закрываются все корреспондентские счета (субсчета) кредитной финансовой организации в Национальном банке Таджикистана.

51. В период ликвидации кредитной организации операции с его корреспондентского счета в Национальном банке Таджикистана могут осуществляться в следующих случаях:

- при принудительной ликвидации остаток корреспондентского счета в Национальном банке Таджикистана переносится на счет ликвидатора или специального администратора, корреспондентский счет закрывается;

- корреспондентский счет остается в Национальном банке Таджикистана и порядок работы счета по активным операциям определяется ликвидатором или специальным администратором;

- при добровольной ликвидации кредитной организации корреспондентский счет остается в Национальном банке Таджикистана, все операции по нему производятся в обычном порядке.

52. Настоящая Инструкция кредитной финансовой организацией и его филиалами представляется своим клиентам для ознакомления, выполнение его требований возложено на кредитную финансовую организацию и его филиалы.

53. Национальный банк Таджикистана в случае не выполнения требований данной Инструкции, согласно Закона "О Национальном банке Таджикистана" по отношению кредитных финансовых организаций применяет срочные исправительные меры и меры воздействия.

Приложение №1  
к Инструкции № 171  
«О порядке открытия,  
переоформления  
и закрытия банковских  
счетов кредитными  
финансовыми  
организациями в  
Республике Таджикистан»

Название кредитной финансовой организации

Название структурного  
подразделения организации

|  |
|--|
|  |
|--|

**ПРОФИЛЬНАЯ ФОРМА «ЗНАЙ СВОЕГО КЛИЕНТА»**  
(Для использования при открытии индивидуальных и корпоративных счетов)

|                     |
|---------------------|
| 01. Название счета: |
|---------------------|

|                |
|----------------|
| 02. Тип счета: |
|----------------|

|                                       |
|---------------------------------------|
| 03. Номер счета или порядковый номер: |
|---------------------------------------|

|   |
|---|
| 04. Ф.И.О. сотрудника, открывающего счет: |
|---|

|   |
|---|
| 05. Характеристика бизнес деятельности и источник денежных средств: |
|---|

|   |
|---|
| 06. Описание метода проверки источника денежных средств и подтверждения соответствия суммы транзакции характеру бизнес-деятельности, указанной при заключении договора: |
|---|

|  |
|--|
| 07. Кто является подлинным владельцем счета (Точная информация о владельце свыше 25 процентов преимущественной доли участия в капитале клиента или общего количества акций клиента с правом голосования или клиент и/или лицо, в пользу которого осуществляется сделка/операция, действительно осуществляет контроль, а также лица, которые контролируют юридическое лицо: |
|--|

|   |       |   |
|---|-------|---|
| 08. Номер паспорта/<br>другой документ<br>удостоверяющий<br>личность: | _____ | Копия получена? Да / Нет (Если применимо) |
|---|-------|---|

|            |       |   |
|------------|-------|---|
| 09. № ИНН: | _____ | Копия получена? Да / Нет (Если применимо) |
|------------|-------|---|

|                                   |       |   |
|-----------------------------------|-------|---|
| 10. Регистрационный номер<br>НДС: | _____ | Копия получена? Да / Нет (Если применимо) |
|-----------------------------------|-------|---|

|                                      |       |   |
|--------------------------------------|-------|---|
| 11. Водительское<br>удостоверение №: | _____ | Копия получена? Да / Нет (Если применимо) |
|--------------------------------------|-------|---|

|  |
|--|
| 12. Для нерезидентов и иностранцев, укажите причину открытия счета. Тип визы (Виза резидента / Рабочая): |
|--|

13. Чем занимается клиент / каким видом бизнеса занимается клиент?

| № п/п | Категория                                       | Уровень риска | Оценка |
|-------|---|---------------|--------|
| 01    | Торговля ювелирными изделиями / драгоценностями | Высокий       | 5      |
| 02    | Обмен валюты / Курьерская служба                | Высокий       | 5      |
| 03    | Агентство недвижимости                          | Высокий       | 5      |
| 04    | Промоутер строительных проектов                 | Высокий       | 5      |
| 05    | Оффшорная корпорация                            | Высокий       | 5      |

| № п/п | Категория                              | Уровень риска | Оценка |
|-------|--|---------------|--------|
| 24    | Страховое / брокерское агентство       | Средний       | 3      |
| 25    | Религиозное учреждение / Организация   | Средний       | 3      |
| 26    | Парк / Организация развлечений         | Средний       | 3      |
| 27    | Торговля запасными частями автомобилей | Средний       | 3      |
| 28    | Табачный и сигаретный бизнес           | Средний       | 3      |

|    |   |         |   |
|----|---|---------|---|
| 06 | Влиятельные политические деятели (отечественные)                                | Высокий | 5 |
| 07 | Влиятельные политические деятели (иностранцы)                                   | Высокий | 5 |
| 08 | Торговля предметами искусства / антиквариата                                    | Высокий | 5 |
| 09 | Владелец ресторана/бара/ночного клуба/гостиницы                                 | Высокий | 5 |
| 10 | Агентство по экспорту/импорту   | Высокий | 5 |
| 11 | Инвестор денежных средств (Ежемесячные денежные инвестиции > 2 миллиона сомони) | Высокий | 5 |
| 12 | Брокер акций / фондовый брокер  | Высокий | 5 |
| 13 | Бизнес по экспорту рабочей силы   | Высокий | 5 |
| 14 | Операции в нескольких местах  | Высокий | 5 |
| 15 | Продюсерское агентство / распространение кинофильмов                            | Высокий | 5 |
| 16 | Торговля оружием  | Высокий | 5 |
| 17 | Оператор мобильной связи  | Высокий | 5 |
| 18 | Торговля (Годовой оборот более 10 миллионов сомони)                             | Высокий | 4 |
| 19 | Туристическое агентство   | Высокий | 4 |
| 20 | Транспортный оператор   | Средний | 3 |
| 21 | Торговля автомобилями (Восстановленные машины/вторичный рынок)                  | Средний | 3 |
| 22 | Финансовая / Лизинговая компания  | Средний | 3 |
| 23 | Агентство фрахтования/отправки/грузоперевозок                                   | Средний | 3 |

|    |   |        |   |
|----|---|--------|---|
| 29 | Первичная торговля автомобилями (новые автомашины)                  | Низкий | 2 |
| 30 | Владелец магазина (розничная торговля)                              | Низкий | 2 |
| 31 | Бизнес-агентство  | Низкий | 2 |
| 32 | Мелкая торговля (Годовой оборот менее 5 миллионов сомони)           | Низкий | 2 |
| 33 | Само-занятый профессионал / индивидуальный предприниматель          | Низкий | 2 |
| 34 | Корпоративный клиент  | Низкий | 2 |
| 35 | Торговля строительной техникой / материалами                        | Низкий | 2 |
| 36 | Торговля компьютерным оборудованием / мобильными телефонами         | Низкий | 2 |
| 37 | Деятельность в области программного обеспечения                     | Низкий | 1 |
| 38 | Производство (кроме оружия)   | Низкий | 1 |
| 39 | Пенсионер   | Низкий | 0 |
| 40 | Обслуживание  | Низкий | 0 |
| 41 | Студент   | Низкий | 0 |
| 42 | Домохозяйка   | Низкий | 0 |
| 43 | Фермер  | Низкий | 0 |
| 44 | Прочее _____ (Оценка риска определяется в зависимости от категории) |        |   |

**ПРИМЕЧАНИЕ: В рамках Таблиц 16 – 21, приведенных ниже, верхний предел уровня попадает в тот же уровень. К примеру, оборот в 5 миллионов сомони попадает в категорию 0 – 5 миллионов**

**14. Какова чистая стоимость / торговый оборот Клиента:**

| Сумма (в сомони) | Уровень риска | Оценка риска |
|------------------|---------------|--------------|
| 0 – 5 млн.       | Низкий        | 0            |
| 5 млн. – 20 млн. | Средний       | 1            |
| > 20 млн.        | Высокий       | 3            |

**15. Метод открытия счета:**

| Вид   | Уровень риска | Оценка риска |
|---|---------------|--------------|
| Со стороны менеджера по связям / руководителя филиала | Низкий        | 0            |
| Агентом по прямым продажам через интернет             | Средний       | 1            |
| Личное посещение /по собственной инициативе           | Высокий       | 3            |

**16. Общая ожидаемая сумма ежемесячных транзакций:**

| Общая сумма транзакций по текущему счету (в миллионах сомони) | Общая сумма транзакций по сберегательному счету (в миллионах сомони) | Общая сумма транзакций по инвестиционному счету (в миллионах сомони) | Уровень риска | Оценка риска |
|---|--|--|---------------|--------------|
| 0 – 10  | 0 – 5  | 0 – 5  | Низкий        | 0            |
| 10 – 50   | 5 – 20   | 5 – 20   | Средний       | 1            |
| > 50  | > 20   | > 20   | Высокий       | 3            |

**17. Ожидаемое общее количество ежемесячных транзакций:**

| Общее количество транзакций по текущему счету | Общее количество транзакций по сберегательному счету | Общая сумма транзакций по инвестиционному счету | Уровень риска | Оценка риска |
|---|--|---|---------------|--------------|
| 0 – 100                                       | 0 – 20   | 0 – 20  | Низкий        | 0            |
| 101 – 250                                     | 21 – 50  | 21 – 50   | Средний       | 1            |
| > 250   | > 50   | > 50  | Высокий       | 3            |

**18. Ожидаемая общая сумма кассовых сделок:**

| Сумма кассовых сделок по текущему счету (в миллионах сомони) | Сумма кассовых сделок по сберегательному счету (в миллионах сомони) | Общая сумма транзакций по инвестиционному счету (в миллионах сомони) | Уровень риска | Оценка риска |
|--|---|--|---------------|--------------|
| 0 – 10   | 0 – 2   | 0 – 2  | Низкий        | 0            |

|         |       |       |         |   |
|---------|-------|-------|---------|---|
| 10 – 25 | 2 – 7 | 2 – 7 | Средний | 1 |
| > 25    | > 7   | > 7   | Высокий | 3 |

**19. Ожидаемое общее количество ежемесячных кассовых сделок:**

| Количество кассовых сделок по текущему счету | Количество кассовых сделок по сберегательному счету | Количество кассовых сделок по инвестиционному счету | Уровень риска | Оценка риска |
|--|---|---|---------------|--------------|
| 0 – 15                                       | 0 – 5   | 0 – 5   | Низкий        | 0            |
| 16 – 30                                      | 6 – 10  | 6 – 10  | Средний       | 1            |
| > 30   | > 10  | > 10  | Высокий       | 3            |

**20. Общая оценка риска:**

| Рейтинг риска | Оценка риска |
|---------------|--------------|
| $\geq 14$     | Высокий      |
| $< 14$        | Низкий       |

**Комментарии:**

|  |
|--|
|  |
|--|

(\* Несмотря на то, что рейтинг риска может быть менее 14, тем не менее, клиент может быть классифицирован как Клиент с высоким риском на основе субъективного суждения с указанием причин)

**21. Проверился ли адрес владельца счета?** Да / Нет

**22. Если Да, то как?**

|  |  |
|--|--|
| <b>23. Политически значимые лица (ПЗЛ):</b> (Ссылка на Циркуляр БОД <sup>1</sup> № 14) |  |
| А. Получено ли одобрение Руководящего органа? Да / Нет                                 |  |
| В. Источник денежных средств:  |  |
| С. Личное собеседование с клиентом: Да / Нет   |  |

**Подготовил(а):** (Ответственное лицо / Сотрудник службы по клиентскому обслуживанию)

Подпись (с печатью):  
Ф.И.О.:  
Дата:

**Проверил(а):** (Операционный менеджер филиала / ответственный сотрудник)

Подпись (с печатью):  
Ф.И.О.:  
Дата:

**24. Дата последнего рассмотрения и обновления информации, связанной со счетом**

|   |
|---|
| Проверил(а) и обновил(а):<br>Подпись:<br>Ф.И.О.:<br>Дата: |
|---|



Приложение №2  
к Инструкции № 171  
«О порядке открытия,  
переоформления  
и закрытия банковских  
счетов кредитными  
финансовыми  
организациями в Республике  
Таджикистан»

В

\_\_\_\_\_ (название и место нахождения кредитной финансовой организации)

От

\_\_\_\_\_ (полное название юридического лица, фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя или физического лица)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Просим открыть нам \_\_\_\_\_  
(банковский счет)

в соответствии с установленным порядком.

Заявитель: \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

(должность)

(подпись)

Место печати

« \_\_\_\_ » « \_\_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

Отметки кредитной финансовой организации

Документы, необходимые для открытия счета и проведения по нему операций проверил.

Главный бухгалтер кредитной финансовой организации \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

« \_\_\_\_ » « \_\_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

Открытие счета разрешаю \_\_\_\_\_

(название банковского счета)

Руководитель кредитной финансовой организации \_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

(подпись)

Место печати

« \_\_\_\_ » « \_\_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_ г.

|                         |                      |
|-------------------------|----------------------|
| Счет открыт:            |                      |
| Номер балансового счета | Номер лицевого счета |
|                         |                      |

Приложение №3  
к Инструкции № 171  
«О порядке открытия,  
переоформления  
и закрытия банковских  
счетов кредитными  
финансовыми  
организациями в Республике  
Таджикистан»

**КАРТОЧКА**  
**с образцами подписей и оттиска печати**

Владелец счета

(полное название юридического лица, фамилия, имя и отчество  
индивидуального предпринимателя или физического лица)

(место расположения (место жительства) владельца счета)

(название и местонахождение кредитной финансовой организации)

| Должность лиц,<br>имеющих право<br>первой и второй<br>подписи | Фамилия, имя,<br>отчество | Образец<br>подписи | Срок полномочия, название<br>документа, удостоверяющего<br>полномочия |
|---|---------------------------|--------------------|---|
| Первая подпись  |                           |                    |   |
|   |                           |                    |   |
| Вторая подпись  |                           |                    |   |
|   |                           |                    |   |
| Руководитель  |                           |                    | оттиск печати   |
| (фамилия, имя, отчество)                                      |                           | (подпись)          |   |
| Главный бухгалтер   |                           |                    | оттиск печати   |
| (фамилия, имя, отчество)                                      |                           | (подпись)          |   |

Настоящие подписи обязательны для распоряжения  
следующими счетами:

Вид банковского  
счета, вид валюты

Номер лицевого  
счета

Дата  
открытия  
банковского  
счета

Фамилия, имя и  
отчество  
работника  
кредитной  
финансовой  
организации

Подпись  
работника  
кредитной  
финансовой  
организации

|  |  |  |  |  |
|--|--|--|--|--|
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

## Подтверждение подлинности подписи

\_\_\_\_\_ (дата и место подтверждения подлинности подписи)

Я, \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество подтверждающего лица)

\_\_\_\_\_ (должность подтверждающего лица)

\_\_\_\_\_ (название подтверждающей кредитной финансовой организации)

| №  | Фамилия, имя и отчество физического лица, индивидуального предпринимателя или представителя юридического лица | Должность (если имеется) | Название юридического лица | Номер паспорта | Дата выдачи паспорта и название органа, выдавшего его |
|----|---|--------------------------|----------------------------|----------------|---|
| 1. |   |                          |                            |                |   |
|    |   |                          |                            |                |   |
|    |   |                          |                            |                |   |
| 2. |   |                          |                            |                |   |
|    |   |                          |                            |                |   |
|    |   |                          |                            |                |   |
| 3. |   |                          |                            |                |   |
|    |   |                          |                            |                |   |
|    |   |                          |                            |                |   |
| 4. |   |                          |                            |                |   |
|    |   |                          |                            |                |   |
|    |   |                          |                            |                |   |

Подтверждаю подлинность подписей лиц, подписавших настоящий документ в моём присутствии.

Личность указанных лиц определена на основе их паспортов, их полномочия проверены.

Печать подтверждающей кредитной  
финансовой организации

\_\_\_\_\_ (фамилия, имя, отчество)

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (подпись)

Особые отметки кредитной финансовой организации: