## Проект

## ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

«О МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ»

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

**ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

###### Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

**1)** **микрофинансовые организации (микрокредитная депозитная организация, микрокредитная организация и микрокредитный фонд)** - кредитные организации, занимающиеся микрофинансовой деятельностью на основании лицензии Национального банка Таджикистана;

**2)** **микрокредитная депозитная организация** - юридическое лицо, созданное в целях привлечения депозитов, сбережений и предоставления микрокредитов в порядке, установленном настоящим Законом;

**3)** **микрокредитная организация** - юридическое лицо, созданное в целях предоставления микрокредитов в порядке, установленном настоящим Законом;

**4) микрокредитный фонд** – некоммерческое юридическое лицо, созданное в порядке, установленном настоящим Законом, в целях предоставления микрокредитов;

**5)** **микрофинансовая деятельность** – осуществление микрофинансовыми организациями банковских операций, предусмотренных настоящим Законом;

**6)** **микрокредит** - кредит, предоставляемый заёмщику микрофинансовой организацией на условиях выплаты процента и возвратности на определённый срок, размер которого не превышает размера, установленного нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана**;**

**7)** **сбережение** - денежное средство, право временного использования которого предоставлено микрокредитным депозитным организациям на условиях выплаты определённого процента;

**8)** **депозит** - денежное средство и другие ценности физических и юридических лиц, переданные на хранение микрокредитной депозитной организации;

**9)** **пруденциальные нормы** - экономические нормы, устанавливаемые Национальным банком Таджикистана, в целях регулирования деятельности микрокредитных депозитных организаций, соблюдение которых микрокредитными депозитными организациями является обязательным;

**10)** **филиал** - специальное структурное подразделение микрофинансовой организации, находящееся за пределами её места расположения и выполняющее от её имени полностью или частично микрофинансовую деятельность, имеющее единый уставный капитал и единый баланс с микрофинансовой организацией;

**11)** **иностранная микрофинансовая организация** – юридическое лицо учреждённое иностранной финансовой организацией для осуществления микрофинансовой деятельности в Республике Таджикистан;

**12) представительство** - специальное структурное подразделение микрофинансовой организации, которое находится за пределами её места нахождения, защищает и представляет её интересы и не выполняет какую-либо микрофинансовую деятельность;

**13) системообразующая микрофинансовая организация** – микрофинансовая организация, признанная системообразующей согласно нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана;

**14) потенциальная** **системообразующая микрофинансовая организация -**  микрофинансовая организация, признанная потенциально системообразующей в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

**15) дочерняя микрофинансовая организация** - микрофинансовая организация, контролируемая другой кредитной организацией или холдинговой компанией;

**16) дочернее общество** - юридическое лицо, в том числе микрофинансовая организация, которая контролируется микрокредитной депозитной организацией;

**17) холдинговое общество** - юридическое лицо, не являющееся микофинансовой организацией, которая имеет в микрокредитной депозитной организации надзорные полномочия;

**18) зависимое общество** - юридическое лицо, в котором микрофинансовая организация напрямую или косвенно имеет самостоятельно или посредством кого-либо, или сообща с одним или несколькими лицами долю участия в размере более 20 процентов голосующих акций (долей);

**19) аффилированное общество** - юридическое лицо, имеющее в микрофинансовой организации преимущественную долю участия или надзорные полномочия, а также любые другие юридические лица, в которых это юридическое лицо имеет преимущественную долю участия или надзорные полномочия;

**20) надзорные полномочия** - одно из следующих полномочий лица, которое самостоятельно (индивидуально) или посредством кого-либо или сообща с одним или несколькими лицами:

а) напрямую или косвенно является владельцем или управляющим более 50 процентов голосующих акций (доли) юридического лица;

б) имеет возможность избирать большинство членов Наблюдательного совета юридического лица или приравненного к нему органа;

в) независимо от участия в капитале юридического лица, имеет решающую возможность прямо или косвенно влиять на принятие решений юридическим лицом;

г) обладает другими надзорными полномочиями, определёнными Национальным банком Таджикистана.

**21) профессионально компетентным и надёжным лицом считается лицо, если:**

а) физическое лицо - резидент или нерезидент не было лишено свободы по приговору суда в совершении умышленных преступлений (в том числе имеющих коррупционный характер);

б) в отношении физического или юридического лица - резидента или нерезидента не были применены принудительная ликвидация, банкротство или действия, или бездействие этого лица как обладателя преимущественной доли участия, или члена органа управления или исполнительного органа юридического лица не признаны судом причиной принудительной ликвидации, в том числе банкротства;

в) лицензия микрофинансовой организации в период деятельности физического лица - резидента или нерезидента в качестве председателя (его заместителей), члена правления или главного бухгалтера кредитной финансовой организации не была отозвана в связи с применением к нему оперативных исправительных мер и мер воздействия;

г) физическое лицо - резидент или нерезидент не было лишено судом права на осуществление определенной деятельности или права занимать определённые должности;

д) физическое лицо - резидент или нерезидент, как член органа управления или руководящий работник микрофинансовой организации, не было освобождено от должности в связи с применением оперативных исправительных мер и мер воздействия со стороны Национального банка Таджикистана или иностранного органа банковского надзора;

е) юридическое или физическое лицо - резидент или нерезидент не имеет неисполненных по решению суда финансовых обязательств;

ё) физическое лицо - резидент или нерезидент не привлеченное к уголовной ответственности за совершение умышленных преступлений, имеющих коррупционный характер;

**22) преимущественная доля участия** - доля участия лица, имеющего самостоятельно (индивидуально) или посредством кого-либо или сообща с одним или несколькими лицами десяти процентов или более голосующих акций (доли) микрофинансовой организации, или преимущественную долю участия, определённую нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

**23) члены семьи** - жена (муж), дети (усыновлённые/удочерённые), отец и мать, братья, сестры, внуки, дети жены (мужа);

**24) связанное лицо -** подразумеваются следующие лица:

а) члены Наблюдательного (попечителя) совета и аудиторского комитета микрофинансовой организации;

б) руководящие работники микрофинансовой организации;

в) руководители (их заместители) экономических, юридических структурных подразделений и внутреннего контроля микрофинансовой организации;

г) физическое лицо, имеющее в микрофинансовой организации преимущественную долю участия;

д) члены семьи лиц, указанных в подпунктах а), б), в), г) настоящего пункта;

е) юридическое лицо, имеющее в микрофинансовой организации преимущественную долю участия, а также члены Наблюдательного совета, исполнительного органа, руководители (их заместители) экономических, юридических структурных подразделений и внутреннего контроля такого юридического лица и члены их семьи;

ё) юридическое лицо, в котором лица, указанные в подпунктах а), б), в), г) и д) настоящего пункта, имеют преимущественную долю участия;

ж) юридическое лицо, в котором микрокредитная депозитная организация имеет преимущественную долю участия, а также члены Наблюдательного совета, исполнительного органа, руководители (их заместители) экономических, юридических структурных подразделений и внутреннего контроля такого юридического лица и члены их семьи;

з) любое другое лицо, которое прямо или косвенно может влиять на принятие решений микрофинансовой организацией;

и) лицо, обладающее иными признаками связанности, определенными в нормативных правовых актах Национального банка Таджикистана;

**25) руководящие работники** – руководитель исполнительного органа и его заместители, главный бухгалтер, руководитель и главный бухгалтер его филиала;

**26) риск-аппетит** - заранее определенные уровни и виды рисков, которые микрофинансовая организация готова в рамках допустимого уровня риска принять для достижения своих целей, предусмотренных в рамках своей стратегии и бизнес-плана, исходя из масштаба и характера её деятельности.

###### Статья 2. Законодательство Республики Таджикистан о микрофинансовых организациях

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

###### Статья 3. Взаимоотношения микрофинансовых организаций с клиентами

1. Отношение между микрофинансовой организацией и клиентами осуществляется на договорной основе, если законом не предусмотрено иное.

2. Сроки и процентные ставки по кредитам, депозитам и сбережениям, а также размер комиссии устанавливаются микрофинансовой организацией на основании заключенного с клиентом договора.

3. Перед началом оказания услуг микрофинансовая организация обязательно информирует своего клиента о предоставляемых услугах, в том числе о банковских операциях, комиссии, процентных ставках и других дополнительных расходах клиента.

4. Микрофинансовая организация обязана осуществлять перевод и зачисление денежных средств клиента на его счет не позднее дня, следующего за днём получения соответствующего платежного документа, если законодательством, договором или платежным документом не установлен иной срок.

5. В случае несвоевременного или неправильного зачисления на счет клиента или списания денежных средств со счета, микрофинансовая организация обязана уплатить клиенту пеню за каждый день просрочки, исходя из суммы просроченного платежа в соответствии со ставкой рефинансирования Национального банка Таджикистана.

6. Микрофинансовые организации обязаны незамедлительно сообщить в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения об осуществлении любой подозрительной сделки и операции своих клиентов (попытка проведения подозрительной сделки и операции) в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

7. Действия микрофинансовых организаций, указанные в части 6 настоящей статьи, не считаются нарушением требований банковской тайны, и микрофинансовая организация не несет за них ответственности.

8. Микрофинансовым организациям запрещается предоставлять своим клиентам и иным лицам информацию о предоставлении информации уполномоченному органу по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения об осуществлении любых подозрительных сделок и операций их клиентов.

9. Физические и юридические лица свободны в выборе микрофинансовой организации и могут открывать банковский счет в одной или нескольких микрофинансовых организациях.

10. Микрофинансовая организация обязана в соответствии с нормативными правовыми актами НБТ раскрывать финансовый отчет и сведения о деятельности и услугах, структуре собственности (акционеров или участников, конечных бенефициаров), организационно-управленческой структуре, о соблюдении пруденциальных нормативов, связанных лицах микрофинансовых организаций и аудиторское заключение прошлого года.

11. Национальный банк Таджикистана в целях защиты прав клиента своими нормативными актами может устанавливать для микрофинансовой организации требования к рекламе и порядку рассмотрения обращений клиентов.

12. Микрофинансовая организация не имеет право изменять процентные ставки по выданным кредитам, по депозитам, сбережениям, плату за услуги (комиссии) и сроки действия заключенных с клиентами договоров в одностроннем порядке, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

13. Микрофинансовая организация при предоставлении кредита или оказании других услуг клиентам не имеет право ставить перед ним условия об обязательном пользовании другими услугами этой микрофинансовой организации или её учреждений.

14. В случае досрочного погашения суммы основного долга клиентом, микрофинансовая организация не имеет право отклонять приём суммы основного долга. Начисление процентов на оставшийся срок и взыскание штрафа за досрочное погашение основного долга запрещается.

15. К требованиям микрофинансовой организации о возврате предоставленных займов устанавливается пятилетний срок исковой давности.

**Статья 4. Взаимоотношения между микрофинансовой организацией и государством**

1. Микрофинансовая организация не отвечает по обязательствам государства и государства не отвечает по обязательствам микрофинансовой организации, за исключением случаев, когда они приняли на себя такие обязательства.

2. Микрофинансовая организация не отвечает по обязательствам Национального банка Таджикистана и Национальный банк Таджикистана не отвечает по обязательствам микрофинансовой организации, за исключением случаев, когда они приняли на себя такие обязательства.

3. Органы государственной власти не вправе вмешиваться в деятельность микрофинансовых организаций.

4. Для создания микрофинансовой организации, ее филиала или представительства в Республике Таджикистан и назначения их руководящих работников согласие местных исполнительных органов государственной власти не требуется.

5. Микрофинансовая организация по специально заключаемому на конкурсной основе договору может выполнять отдельные поручения Правительства Республики Таджикистан и государственных органов, осуществлять операции со средствами республиканского и местного бюджетов и расчеты с ними. Такой договор должен предусматривать взаимные права и обязательства сторон, условия контроля целевого использования бюджетных средств, а также порядок взаиморасчетов.

###### Статья 5. Объединения (ассоциации) микрофинансовых организаций

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

2.Посредством некоммерческих объединений (ассоциаций) микрофинансовые организации - члены могут координировать свою деятельность, способствовать отношениям между отечественными и иностранными микрофинансовыми организациями, передавать друг другу двусторонние научные, информационные и профессиональные достижения, представлять рекомендации Национальному банку Таджикистана, Правительству Республики Таджикистан и другим государственным органам о микрофинансовой деятельности.

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

#### ГЛАВА 2. **СОЗДАНИЕ, УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И УПРАВЛЕНИЕ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

###### Статья 6. Создание и регистрация микрофинансовых организаций

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

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

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

4. Государственная регистрация микрофинансовых организаций осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

5. Системообразующая микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность в форме акционерного общества. Микрофинансовая организация после включения ее в список системообразующих микрофинансовых организаций в течение 6 месяцев должна преобразовываться в акционерное общество согласно нормативным правовым актам Республики Таджикистан.

6. Потенциальная системообразующая микрофинансовая организация осуществляет свою деятельность в форме акционерного общества. После включения в перечень потенциальных системообразующих микрофинансовых организаций, микрофинансовая организация в течение 6 месяцев должна быть преобразована в акционерное общество в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

###### Статья 7. Филиалы и другие структурные подразделения микрофинансовых организаций

1. Микрофинансовые организации должны получать письменное согласие Национального банка Таджикистана для начала деятельности своих филиалов. С этой целью отечественные микрофинансовые организации представляют в Национальный банк Таджикистана следующие документы и информацию:

###### - копию решения соответствующего органа о создании филиала;

- заверенную печатью и подписью руководителя микрофинансовой организации копию положения филиала с указанием перечня разрешенных филиалу банковских операций;

###### - подробную информацию о руководящих работниках филиала в соответствии с требованиями настоящего Закона.

###### 2. Вопрос о даче согласия на начало деятельности филиала рассматривается Национальным банком Таджикистана в течение двух месяцев.

3. Национальный банк Таджикистана не даёт согласия на начало деятельности филиала в следующих случаях:

-несоответствие кандидатов на должность руководящих работников филиалов квалификационным требованиям;

-несоответствие здания и оборудования филиала требованиям нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана;

- не соблюдение микрофинансовой организацией законов, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана и пруденциальных нормативов для микрокредитной депозитной организации.

###### 4. Микрофинансовые организации должны уведомить Национальный банк Таджикистана о закрытии своих филиалов.

5. Микрофинансовые организации и их филиалы могут создавать за пределами своего местонахождения другие структурные подразделения в установленном Национальным банком Таджикистана порядке.

6. Указанные структурные подразделения выполняют от имени микрофинансовой организации отдельные банковские операции, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

**Статья 8. Создание представительства иностранной микрофинансовой организации**

1. Иностранная микрофинансовая организация для открытия представительства обязана получить согласие Национального банка Таджикистана.

2. Для открытия представительства иностранная микрофинансовая организация представляет в Национальный банк Таджикистана следующие документы:

-решение соответствующего органа иностранной микрофинансовой организации об открытии представительства в Республике Таджикистан;

-письменное подтверждение органа банковского надзора соответствующего государства о том, что иностранная микрофинансовая организация, подавшая заявку, имеет лицензию для выполнения банковских операций.

3. Заявка о предоставлении согласия на открытие представительства рассматривается Национальным банком Таджикистана в месячный срок.

**Статья 9. Особенности создания филиала, представительства и дочерней микрофинансовой организации за пределами Республики Таджикистан**.

1. Отечественная микрофинансовая организация не может открывать филиал или представительство, или создать дочернюю микрофинансовую организацию за пределами Республики Таджикистан без получения предварительного согласия Национального банка Таджикистана.

2. Микрофинансовая организация для получения предварительного согласия представляет Национальному банку Таджикистана копию решения своего соответствующего органа свой бизнес-план о создании филиала, представительства, дочерней микрофинансовой организации и назначении их руководителей.

3. Микрофинансовые организации извещают Национальный банк Таджикистана о любом изменении относительно местонахождения или прекращения деятельности своего филиала, представительства или дочерней микрофинансовой организации.

###### Статья 10. Капитал микрофинансовых организаций

1. Уставный капитал микрокредитных депозитных организаций и микрокредитной организации формируется в национальной валюте.

2. Минимальный размер уставного капитала для микрокредитных депозитных организаций и вновь созданных микрокредитных организаций устанавливается Правлением Национального банка Таджикистана в национальной валюте.

3. Микрокредитный фонд при создании должен иметь первоначальные средства в размере не менее 500 показателей для расчетов в национальной валюте.

4. Постановление Правления Национального банка Таджикистана об изменении минимального размера уставного капитала микрофинансовых организаций и первоначального размера вновь создаваемых микрокредитных фондов вступает в силу через 90 дней его официального опубликования.

5. Для вновь создаваемых микрофинансовых организаций – микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации применяется минимальный размер уставного капитала, действующий на день поступления в Национальный банк Таджикистана заявки на получение лицензии.

6. Регулятивный капитал микрокредитной депозитной организации, которая обратилась в Национальный банк Таджикистана для получения статуса банка, должен быть не менее минимального размера уставного капитала, действующего для вновь созданного банка на день поступления в Национальный банк Таджикистана заявки на получение лицензии.

7. При преобразовании микрокредитной организации в банк или микрокредитную депозитную организацию ее фактический капитал должен быть не менее минимального размера уставного капитала, установленного для вновь создаваемых кредитных организаций.

8. Порядок расчёта регулятивного капитала и его составных частей устанавливается Национальным банком Таджикистана в его нормативных правовых актах в соответствии с международными стандартами по банковскому надзору.

9. В уставный капитал микрокредитной депозитной организации, микрокредитной организации, а также в первоначальные средства микрокредитного фонда не могут быть внесены средства государственного бюджета, государственных внебюджетных фондов, гранты, предоставленные Правительству Республики Таджикистан, заёмные или залоговые средства, а также имущественные права или иные права, имеющие денежную оценку.

10. Микрокредитная депозитная организация не может распределять свой чистый доход среди акционеров в виде дивиденда, если такое действие приводит к несоблюдению норматива достаточности капитала.

11. Микрокредитная депозитная организация не может распределять свой чистый доход как дивиденд среди акционеров до покрытия всех расходов, связанных с её учреждением.

###### Статья 11. Управление микрокредитной депозитной организацией и микрокредитной организацией

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

- высший орган - общее собрание акционеров (участников);

- орган управления - наблюдательный совет, который учреждается общим собранием акционеров (участников) (в случае, если уставом предусмотрено создание наблюдательного совета для микрокредитных организаций);

- исполнительный орган, учреждаемый наблюдательным советом.

2. Наблюдательный совет несёт ответственность за определение основных направлений деятельности микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации и контроль за ними. Наблюдательный совет имеет следующие полномочия:

- реализация основных направлений деятельности;

- утверждение стратегии и контроль за её исполнением;

- утверждение годового бюджета и бизнес-плана, контроль за их исполнением;

- одобрение назначения (избрания) на должность и освобождения от должности членов исполнительного органа и руководящих работников, за исключением руководителя и главного бухгалтера филиала организации;

- утверждение организационной структуры и назначение руководителя структурного подразделения внутреннего аудита (главного аудитора) и руководителя структурного подразделения по управлению рисками;

- определение условий и размера заработной платы директора, его заместителей, правления, главного аудитора, начальника структурного подразделения по управлению рисками и других внутренних аудиторов;

- установление стандартов управления рисками, определение риск-аппетита и минимальных внутренних пруденциальных нормативов;

- контроль принимаемых исполнительным органом мер по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков;

- сохранение адекватной эффективной системы внутреннего контроля, а также мониторинг эффективности системы внутреннего контроля, осуществляемого исполнительным органом;

- установление внутренней и инвестиционной политики, системы внутреннего контроля, комплаенс и этических норм;

- обеспечение соблюдения норм корпоративного управления;

- создание и ликвидация филиалов и представительств;

- рассмотрение результатов аудита, внутренней и внешней проверок;

- создание комитетов наблюдательного совета для предварительного рассмотрения отдельных вопросов, относящихся к компетенции наблюдательного совета, утверждение внутренних документов комитетов наблюдательного совета, определение состава, избрание председателя и членов комитетов из числа членов наблюдательного совета и прекращение их полномочий;

- утверждение внутренних документов, за исключением внутренних документов, которые в соответствии с законодательством возложены на исключительную компетенцию общего собрания акционеров (участников), а

также другие внутренние документы организации, утверждение которых согласно уставу возложено на исполнительный орган;

- другие предусмотренные уставом организации вопросы.

3. Состав наблюдательного совета не может быть менее 5 человек. Члены наблюдательного совета избираются на срок не более 4 года на общем собрании акционеров (участников). Члены наблюдательного совета могут быть переизбраны.

4. 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.

5. Члены наблюдательного совета не могут быть:

- работниками какой-либо другой отечественной кредитной финансовой организации;

- членами наблюдательного совета или владельцем преимущественной доли участия в другой отечественной кредитной финансовой организации;

- работником, в том числе руководящим работником микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации, ее зависимого и дочернего общества, за исключением работника аффилированного общества микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации;

- государственным служащим.

- моложе тридцати лет.

6. Не менее четверти членов наблюдательного совета должны иметь более трёх лет стажа работы в банковской системе (отечественной или иностранной).

7. Члены наблюдательного совета микрокредитной депозитной организации избираются Общим собранием акционеров (участников) микрокредитной депозитной организации после согласования с Национальным банком Таджикистана. Порядок согласования членов наблюдательного совета микрокредитной депозитной организации устанавливается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

8. Создание Комитета по аудиту и Комитета по управлению рисками является обязательным для системообразующих микрофинансовых организаций в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности».

**Статья 12. Исполнительные органы микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации**

1. Непосредственное руководство текущей деятельностью микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации осуществляется их исполнительным органом - Правлением (коллегиальный исполнительный орган) или председателем/директором (единоличный исполнительный орган) или Правлением и председателем/директором микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации. Если Правление и председатель/директор микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации учреждаются как исполнительный орган одновременно, то председатель/директор микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации осуществляет функции председателя Правления.

2. Исполнительный орган микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации учреждается наблюдательным советом (в случае, если уставом микрокредитной организации предусмотрено создание наблюдательного совета) и несёт ответственность за исполнение решений наблюдательного совета и управление ежедневными операциями микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации. Состав Правления микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации не может быть менее трех человек.

3. Председатель и члены Правления микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации не могут быть избраны членами наблюдательного совета.

4. Правление микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации имеет следующие полномочия:

- реализация основных направлений деятельности микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации;

- обеспечение соблюдения норм корпоративного управления и требования управления рисками микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации;

- обеспечение должного уровня системы управления микрокредитной депозитной организацией и микрокредитной организацией, устанавливающей ответственность, полномочия и взаимоотношения внутренних структур, должностных лиц и других работников микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации;

- создание системы внутреннего контроля микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации, мониторинг соответствия и её эффективности.

5. Председатель микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации имеет следующие полномочия:

- выступает от имени микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации без доверенности, представляет её в отношениях с государственными и негосударственными органами, заключает договора;

- принимает на работу и освобождает с работы работников микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации;

- председательствует на заседаниях Правления микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации;

- подписывает решения и протоколы заседаний Правления микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации;

- распределяет функции между заместителями;

- издаёт приказы и распоряжения, обязательные к выполнению работниками микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации;

- определяет условия и размер заработной платы работников микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации, за исключением директора, его заместителей, правления, главного аудитора, начальника структурного подразделения по управлению рисками и других внутренних аудиторов;

- несёт полную ответственность за деятельность микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации;

- рассматривает другие вопросы деятельности микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации, не относящиеся к компетенции правления, наблюдательного совета и общего собрания акционеров (участников).

6. В случае, если микрокредитная депозитная организация и микрокредитная организация созданы одним лицом, это лицо не может быть председателем или председателем правления микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации.

7. Порядок управления, полномочия исполнительного органа и квалификационные требования к исполнительному органу системообразующей микрофинансовой организации определяются в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности».

**Статья 13. Порядок избрания и назначения руководящих работников микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации**

1. Руководящие работники микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации назначаются (избираются) на должность с согласия Национального банка Таджикистана.

2. Члены правления микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации избираются наблюдательным советом (если уставом микрокредитной организации предусмотрено создание наблюдательного совета), назначаются на должность и освобождаются от должности председателем/директором микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации, председателем их правления.

3. Заместители председателя (директора), главный бухгалтер микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации назначаются на должность и освобождаются от должности председателями (директорами) микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации с одобрения наблюдательного совета (если уставом микрокредитной организации предусмотрено создание наблюдательного совета).

4. Руководитель и главный бухгалтер филиала микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации назначаются на должность и освобождаются от должности председателем/директором или председателем Правления микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации.

5. Руководящие работники микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации должны отвечать следующим требованиям:

- наличие высшего экономического образования и стажа работы не менее трех лет по специальности в банковской системе (отечественной или иностранной) и (или) финансовой сфере для членов правления, председателя/директора, его заместителя, главного бухгалтера микрокредитной депозитной организации;

- наличие высшего экономического образования и стажа работы не менее двух лет по специальности в банковской системе (отечественной или иностранной) и (или) финансовой сфере или другого высшего образования и стажа работы не менее пяти лет в экономических структурах банковской системы и (или) финансовой сфере - для руководителя и главного бухгалтера филиала микрокредитной депозитной организации;

- наличие высшего экономического образования или иного высшего образования и стажа работы в экономических структурах банковской и (или) финансовой системы не менее трех лет - для председателя/директора, его заместителя, главного бухгалтера микрокредитной организации;

- являться профессионально компетентными и надёжными лицами;

- обладать достаточными знаниями банковского законодательства и нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана;

- не должны быть членами органа управления, исполнительного органа или работниками другой кредитной финансовой организации;

- работать на полную ставку в этой микрофинансовой организации в одной должности;

- проживать в Республике Таджикистан.

6. Микрофинансовая организация обязана сообщать Национальному банку Таджикистана об освобождении от должности руководящих работников не позднее трех дней с даты принятия соответствующего решения.

###### Статья 14. Ограничение совместной работы близких родственников

###### 1. Совместная работа лиц, имеющих близкие родственные связи (жена (муж), дети, родители, братья, сестры, а также родители, братья, сестры и дети жены (мужа), родители супругов, сватья, снохи, зятья, племянники, племянницы, внуки, усыновители, усыновленные) в должности члена наблюдательного (попечительского) совета, председателя (их заместителей), члена правления, главного аудитора, главного бухгалтера или кассира микрофинансовой организации запрещается.

2. Совместная работа в одной микрофинансовой организации лиц, имеющих между собой близкие родственные связи, согласно требованиям части 1 настоящей статьи и если их работа связана с взаимным подчинением и прямым контролем, запрещается.

**Статья 15. Внутренний аудит микрокредитной депозитной организации**

1. В микрокредитной депозитной организации действует структура внутреннего аудита, которой руководит главный внутренний аудитор.

2. Главный внутренний аудитор микрокредитной депозитной организации должен соответствовать требованиям части 5 статьи 13 настоящего Закона.

**Статья 16.** **Управление рисками в микрокредитной депозитной организации**

1. В микрокредитной депозитной организации действует структура управления рисками, которой руководит начальник структурного подразделения по управлению рисками.

2. Руководитель структурного подразделения по управлению рисками микрокредитной депозитной организации должен соответствовать требованиям части 5 статьи 13 настоящего Закона.

**Статья 17. Имущество микрокредитного фонда**

1. Имуществом микрокредитного фонда являются денежные средства, переданные учредителями микрокредитному фонду.

2. Учредители не имеют имущественные права в отношении созданного ими микрокредитного фонда и не отвечают по обязательствам микрокредитного фонда.

3. Микрокредитный фонд не отвечает по обязательствам своих учредителей.

4. Микрокредитный фонд использует свое имущество в уставных целях.

5. Активы микрокредитного фонда не могут быть безвозмездно переданы учредителям, членам органов управления, работникам микрокредитного фонда, физическим и юридическим лицам или безвозмездно использованы в их интересах.

**Статья 18. Управление микрокредитным фондом**

1. Органами управления микрокредитным фондом являются:

- высший орган управления - совет попечителей микрокредитного фонда;

- исполнительный орган - правление и директор микрокредитного фонда.

2. Порядок управления микрокредитным фондом определяется его уставом и в соответствии с настоящим Законом.

###### Статья 19. Совет попечителей микрокредитного фонда

1. Первичный состав совета попечителей микрокредитного фонда избирается общим собранием учредителей. Последующие изменения в состав совета попечителей микрокредитного фонда осуществляются его советом попечителей.

2. Члены Совета попечителей микрокредитного фонда осуществляют свои функции без вознаграждения.

3. Учредители микрокредитного фонда не могут быть членом правления микрокредитного фонда.

4. К исключительным полномочиям совета попечителей микрокредитного фонда относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности микрокредитного фонда;

- внесение изменений и дополнений в устав микрокредитного фонда;

- реорганизация микрокредитного фонда;

- утверждение регламента совета попечителей микрокредитного фонда;

- выбор членов ревизионной комиссии микрокредитного фонда и утверждение его положения;

- утверждение положения правления микрокредитного фонда;

- назначение на должность и освобождение от должности председателя правления (директора) микрокредитного фонда и членов правления микрокредитного фонда;

- заключение трудового договора (контракта) с директором микрокредитного фонда;

- формирование исполнительного органа микрокредитного фонда;

- создание филиалов, открытие представительств микрокредитного фонда и утверждение их положений;

- избрание председателя совета попечителей микрокредитного фонда;

- внесение изменений в состав совета попечителей микрокредитного фонда;

- контроль за деятельностью микрокредитного фонда и использованием имущества микрокредитного фонда;

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

- утверждение годового отчета микрокредитного фонда.

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

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

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

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

###### Статья 20. Исполнительный орган микрокредитного фонда

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

2. Председателем правления микрокредитного фонда является директор микрокредитного фонда.

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

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

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

6. Правление микрокредитного фонда имеет следующие полномочия:

- руководство текущей деятельностью микрокредитного фонда;

- предоставление для утверждения в совет попечителей микрокредитного фонда бюджета, структуры и системы заработной платы работников микрокредитного фонда;

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

7. Директор микрокредитного фонда осуществляет текущую деятельность фонда.

8. Директор микрокредитного фонда имеет следующие полномочия:

- действует от имени микрокредитного фонда без доверенности и представляет его интересы в отношении с государственными органами, организациями, в том числе международными организациями;

- обеспечивает исполнение решений правления и совета попечителей микрокредитного фонда;

- даёт указания и издает приказы относительно текущей деятельности микрокредитного фонда;

- назначает и освобождает от должности сотрудников микрокредитного фонда;

- распределяет функциональные обязанности между своими заместителями;

- осуществляет иные полномочия, связанные с деятельностью микрокредитного фонда, которые не входят в полномочия правления и совета попечителей микрокредитного фонда в соответствии с нормативными правовыми актами.

###### Статья 21. Реорганизация и ликвидация микрофинансовых организаций

1. Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) микрофинансовых организаций осуществляется только с предварительного согласия Национального банка Таджикистана в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

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

3. Микрофинансовая организация до реорганизации направляет предварительный запрос о данном факте в Национальный банк Таджикистана не менее чем за 30 дней и предоставляет необходимую информацию.

4. Национальный банк Таджикистана оценивает финансовые ресурсы, систему управления и перспективу деятельности действующих и вновь созданных микрофинансовых организаций и не даёт согласие на их запрос до тех пор, пока вновь созданная кредитная организация не будет отвечать лицензионным условиям и требованиям. Национальный банк Таджикистана в случае несоблюдения требований антимонопольного законодательства не даёт согласия также и на действия, предусмотренные частью 1 настоящей статьи.

5. Ликвидация микрофинансовых организаций осуществляется в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О ликвидации кредитных организаций".

6. При ликвидации микрофинансового фонда вопросы, связанные с его денежными средствами и имуществом, решаются судом после исполнения им оставшихся обязательств в соответствии с законодательством.

#### **ГЛАВА 3.** ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

###### Статья 22. Лицензирование деятельности микрофинансовых организаций

###### 1. Деятельность микрофинансовых организаций в Республике Таджикистан осуществляется на основании лицензии.

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

3. Микрофинансовые организации получают право на осуществление микрофинансовой деятельности с момента получения лицензии.

4. Иностранной микрофинансовой организации разрешается начать деятельность только в тех случаях, когда их головная финансовая организация находится под консолидированным банковским надзором и регулированием со стороны соответствующего государственного органа той страны, в которой расположена эта финансовая организация.

5. Микрокредитные депозитные организации и дочерние иностранные микрокредитные организации подлежат регулированию и надзору согласно требованиям, установленным банковским законодательством Республики Таджикистан по отношению к отечественным микрокредитным депозитным организациям и микрокредитным организациям.

6. Национальный банк Таджикистана может устанавливать ограничения дочерним иностранным микрокредитным депозитным организациям и микрокредитным организациям для осуществления микрофинансовой деятельности, если в соответствующих иностранных государствах предусмотрены аналогичные ограничения по отношению к дочерним микрокредитным депозитным организациям и микрокредитным организациям Таджикистана.

###### Статья 23. Запрет деятельности микрофинансовых организаций

1. Ни одно лицо в Республике Таджикистан не может заниматься банковской деятельностью без лицензии, выданной Национальным банком Таджикистана.

2. Национальный банк Таджикистана имеет право в установленном законодательством порядке требовать ликвидацию юридического лица, выполняющего банковские операции без лицензии.

3. Слова "микрокредитная депозитная организация", "микрокредитная организация", "микрокредитный фонд" или производные от них слова в любой форме, не могут использоваться в отношении деятельности или услуг без лицензии Национального банка Таджикистана, за исключением такого использования, установленного или признанного в соответствии с законом или международными договорами, или если в тексте, в котором используются указанные слова и выражения, уточняется, что это не подразумевает микрофинансовую деятельность.

4. Представительство не должно использовать в своём названии слова "микрокредитная депозитная организация", «микрокредитная организация» или "микрокредитный фонд", за исключением случаев, когда слова "микрокредитная депозитная организация", «микрокредитная организация» и «микрокредитный фонд» являются неотъемлемой частью названия микрофинансовой организации или иностранной микрофинансовой организации, к которой они относятся, при условии, что в таких случаях добавляется слово "представительство".

5. Микрофинансовая организация должна иметь:

- официальное название и его сокращение (аббревиатура), которое указывает на её юридическую и организационную форму;

- наименование деятельности, зарегистрированной на государственном языке и одном из иностранных языков;

- печать, на которой указано название микрофинансовой организации на государственном языке и одном из иностранных языков.

6. Национальный банк Таджикистана обязан запретить использование наименования микрофинансовой организации при рассмотрении заявки на получение лицензии, если такое наименование уже существует в Реестре микрофинансовых организаций.

###### Статья 24. Документы, необходимые для получения лицензии

1. Учредитель (учредители) микрофинансовой организации до прохождения государственной регистрации и получения лицензии должны подать в Национальный банк Таджикистана заявление, документы и следующую информацию на государственном языке в письменной форме или в электронном виде и получить предварительное заключение Национального банка Таджикистана:

- проекты учредительных документов с указанием суммы объявленного уставного капитала для микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации и начальный размер уставного капитала для микрокредитного фонда;

- список акционеров (участников) с указанием их места нахождения и количества акций (долей);

- для каждого владельца преимущественной доли участия, включая конечного бенефициара такой преимущественной доли участия, перечень юридических лиц, в которых есть их участие в капитале, с указанием их доли и места нахождения;

- справку с указанием фамилии, имени, отчества, гражданства, постоянного места жительства, бизнеса или профессии, образования, подробной информации о стаже работы каждого члена наблюдательного (попечительского) совета и руководящего работника;

- копию документа о наличии высшего экономического образования руководящих работников;

- документ о профессиональной компетентности и надежности каждого владельца преимущественной доли участия микрофинансовой организации, а также других юридических лиц, в которых эти владельцы имеют контрольные полномочия;

- справку с указанием фамилии, имени, отчества, гражданства, постоянного места жительства, бизнеса или профессии владельца преимущественной доли участия, в том числе конечного бенефициара преимущественной доли участия, подтверждающую их финансовое положение;

- справку о законных источниках денежных средств, вложенных в уставный капитал;

- копию последних трёх финансовых отчетов юридического лица - владельца преимущественной доли участия с аудиторским заключением;

- перечень акционеров и конечных бенефициарных владельцев акций, содержащий адрес места нахождения и количество акций;

- письменную декларацию со стороны каждого владельца преимущественной доли участия, члена наблюдательного (попечительского) совета и руководящего работника о профессиональной компетентности и надежности лица;

- бизнес-план, предусматривающий цели и виды деятельности, описание организационной структуры, риск - менеджмента и системы внутреннего контроля (за исключением микрокредитного фонда), в том числе соответствующие меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, а также прогноз балансового отчёта, доходов и расходов и денежного оборота в течение трёх последующих лет;

- сведения о месте нахождения головного офиса и других структурных подразделений микрофинансовой организации, расположенных на территории Республики Таджикистан или за ее пределами, в которых осуществляется микрофинансовая деятельность;

- документ об уплате сбора за рассмотрение заявления;

- документ о том, что орган банковского надзора страны, где учреждена и действует иностранная финансовая организация (основная) или банковское холдинговое общество, не имеет возражения на осуществление микрофинансовой деятельности в Республике Таджикистан и осуществляет консолидированный банковский надзор за заявителем.

2. Национальный банк Таджикистана может требовать относительно рассмотрения заявления (заявки) другую дополнительную информацию.

###### Статья 25. Порядок выдачи лицензии

1. Национальный банк Таджикистана в течение двух месяцев со дня поступления заявления (заявки) даёт своё предварительное заключение микрофинансовой организации о соответствии или несоответствии предоставленных документов требованиям настоящего Закона.

2. В целях подготовки заключения Национальный банк Таджикистана, проверив представленные документы, запрашивает необходимую дополнительную информацию от микрофинансовой организации, других государственных органов и соответствующего иностранного органа надзора.

3. В случае положительного заключения Национальный банк Таджикистана выдаёт лицензию микрофинансовой организации в течение одного месяца с даты прохождения государственной регистрации.

4. В исключительных случаях Национальный банк Таджикистана может продлить срок, предусмотренный в части 1 настоящей статьи, на срок до одного месяца, о чем уведомляет заявителя с указанием причины такой задержки.

5. В случае отрицательного заключения Национальный банк Таджикистана направляет заявителю письменный ответ об отказе в выдаче лицензии с указанием причин отказа. В этом случае плата за рассмотрение заявления о выдаче лицензии не возвращается.

6. Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами устанавливает порядок выдачи лицензии.

7. Национальный банк Таджикистана принимает решение о выдаче лицензии микрофинансовой организации с учётом следующих оснований:

- законность и достоверность представленных сведений и документов;

- удовлетворительность финансового положения и деятельности учредителей;

- соответствие владельцев преимущественной доли участия микрофинансовой организации, а также других юридических лиц, в которых эти владельцы имеют контрольные полномочия, и членов наблюдательного совета и руководящих работников требованиям к профессионально-компетентным и надёжным лицам;

- соответствие структуры и состава работников, текущих, финансовых резервов и формирования капитала микрофинансовой организации для выполнения обязательств лицензионным условиям и требованиям;

- приемлемость указанных в уставе операций;

- реальность бизнес - плана;

- решение микрофинансовой организации о деятельности по постоянному адресу в Республике Таджикистан;

- осуществление допустимого уровня наблюдения и надзора со стороны иностранного органа надзора на консолидированной основе.

8. После принятия решения о выдаче лицензии микрофинансовая организация в течение одного месяца с даты принятия такого решения вносит минимальный размер уставного капитала и уплачивает сумму за выдачу лицензии на соответствующие счета в Национальном банке Таджикистана. В случае выполнения микрофинансовой организацией указанных условий Национальный банк Таджикистана выдаёт ей лицензию в течение трёх рабочих дней. Лицензия микрокредитному фонду выдается в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о выдаче лицензии.

9. Решение Национального банка Таджикистана о выдаче лицензии публикуется в его издании.

10. Микрофинансовая организация в дальнейшем в десятидневный срок извещает Национальный банк Таджикистана о любых изменениях, касающихся представленных документов на получение лицензии и представляет соответствующие документы.

Статья 26. Основания для отказа в выдаче лицензии

1. Национальный банк Таджикистана не выдает лицензию микрофинансовой организации по следующим основаниям:

- непредставление документов и сведений, предусмотренных частями 1 и 2 статьи 22 настоящего Закона;

- неудовлетворительное финансовое положение учредителей микрофинансовой организации;

- источники оплаты уставного капитала считаются подозрительными или незаконными.

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

###### Статья 27. Отзыв лицензии

1. Лицензия микрофинансовой организации на осуществление банковской деятельности может быть отозвана только решением Правления Национального банка Таджикистана на основании одной или нескольких нижеследующих причин, если:

- микрофинансовая организация в течение двенадцати месяцев со дня действия лицензии не осуществляла микрофинансовую деятельность или прекратила микрофинансовую деятельность более чем на шесть месяцев;

- осуществляемые микрофинансовой организацией операции являются рискованными и/или необоснованными;

- микрофинансовая организация нарушает законы Республики Таджикистан, нормативные правовые акты Национального банка Таджикистана, любые лицензионные условия и требования или не выполнила оперативные исправительные меры или меры воздействия, принятые в соответствии со статьей 48 Закона Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана";

- имеются основания для применения мер по урегулированию, предусмотренные статьей 50 Закона Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана";

- Национальный банк Таджикистана имеет обоснованные доводы, что микрофинансовая организация или её руководители занимаются преступной деятельностью, в результате чего интересы вкладчиков и кредиторов подвергаются серьезной опасности;

- микрофинансовая организация не справилась с выполнением требований Национального банка Таджикистана, препятствует выполнению его надзорных функций, в том числе посредством сокрытия или непредставления документов учета, отчетности и других документов для проверки;

- микрофинансовая организация, её холдинговое и аффилированное общество участвовали в совершении преступления, в частности, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма и финансировании распространения оружия массового поражения или лишены лицензии;

- создаются препятствия в проведении банковского надзора вследствие полного или частичного перемещения микрофинансовой организации в другую страну;

- возникли препятствия для проведения банковского надзора вследствие того, что микрофинансовая организация является членом группы обществ или вследствие того, что микрофинансовая организация является дочерним обществом иностранной финансовой организации или холдинговым обществом микрофинансовой организации, которая не контролируется надлежащим образом;

- иностранный орган надзора за иностранной финансовой организацией или холдинговая компания, дочерней компанией которой является микрофинансовая организация, назначил временного администратора или ликвидатора для иностранной финансовой организации или холдинговой компании;

- деятельность микрофинансовой организации представляет риск для банковской системы Республики Таджикистан;

- в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан о ликвидации кредитных организаций.

2. Национальный банк Таджикистана обязан отозвать лицензию микрофинансовой организации, если установлено, что лицензия была получена на основании поддельных документов или ложной информации.

3. Отзыв лицензии по другим основаниям, кроме оснований, указанных в настоящем Законе, запрещается.

4. Решение Правления Национального банка Таджикистана об отзыве лицензии должно содержать следующую информацию:

- основания для принятия решения;

- полное наименование микрофинансовой организации;

- дата вступления в силу решения;

- фамилия, имя, отчество и основные функции администратора в соответствии с законодательством Республики Таджикистан о ликвидации микрофинансовой организации.

5. Копия решения об отзыве лицензии микрофинансовой организации вручается микрофинансовой организации Национальным банком Таджикистана незамедлительно в день принятия решения.

6. Решение об отзыве лицензии микрофинансовой организации публикуется Национальным банком Таджикистана в средствах массовой информации в течение одной недели со дня его принятия.

7. Национальный банк Таджикистана направляет копию решения об отзыве лицензии микрофинансовой организации в Фонд страхования депозитов и сбережений Таджикистана.

8. После отзыва лицензии микрофинансовой организации Национальный банк Таджикистана в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, обращается в суд о ее ликвидации.

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

Статья 28. **Уплата сбора**

Микрофинансовые организации уплачивают сборы в государственный бюджет в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О разрешительной системе».

###### Статья 29. Реестр микрофинансовых организаций

1. Национальный банк Таджикистана осуществляет ведение Реестра микрофинансовых организаций.

2. В Реестре микрофинансовых организаций указывается следующая информация: название, местонахождение, номер свидетельства государственной регистрации микрофинансовой организации и номер свидетельства учёта филиала, дата их выдачи и аннулирование, номер лицензии, дата её выдачи и отзыва.

3. В Реестре микрофинансовых организаций указывается другая дополнительная информация, если Национальный банк Таджикистана считает это необходимым.

4. Перечень микрофинансовых организаций публикуется Национальным банком Таджикистана в январе каждого года в средствах массовой информации.

5. Любые изменения в списке микрофинансовых организаций, происходящие в течение года, будут регулярно публиковаться Национальным банком Таджикистана в средствах массовой информации.

#### **ГЛАВА 4.** ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

###### Статья 30. Сфера деятельности микрофинансовых организаций

###### Микрофинансовые организации имеют право:

###### - осуществлять только деятельность, предусмотренную настоящим Законом и лицензией;

###### - приобретать собственные акции или доли участников в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

###### - размещать свободные денежные средства в кредитных организациях;

###### - инвестировать в приобретение акций (долей) других юридических лиц, размер которых не превышает десяти процентов регулятивного капитала;

###### - в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан осуществлять финансовую аренду (лизинг) в пределах размеров микрозаймов, а также получать кредиты от кредитных организаций, отечественных и иностранных физических и юридических лиц.

###### **2.** Микрофинансовые организации не имеют права:

###### - осуществлять деятельность, не предусмотренную настоящим Законом или лицензией;

- предоставлять кредиты другим лицам для приобретения выпущенных ими ценных бумаг;

- предоставлять кредиты под залог своих акций (долей), в том числе кредиты, возникающие в связи с исполнением каких-либо обязательств;

- предоставлять кредиты в иностранной валюте, за исключением микрокредитных депозитных организаций;

- осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;

- осуществлять производственную, торговую и страховую деятельность;

- приобретать недвижимое имущество, за исключением недвижимого имущества, необходимого для обеспечения деятельности и социальных нужд работников, в том числе предоставления им жилья.

3. Микрофинансовая организация обязана реализовать недвижимое имущество, приобретенное при осуществлении банковских операций, в течение трех месяцев со дня его приобретения, если при этом не возникли убытки, а в иных случаях - в течение двух лет со дня его приобретения.

**Статья 31.** Сфера деятельности микрокредитных депозитных организаций

1. Микрокредитные депозитные организации осуществляют свою деятельность устойчиво и разумно в соответствии с требованиями настоящего Закона, международных стандартов корпоративного управления, нормативных правовых актов и лицензии Национального банка Таджикистана.

2. Микрокредитные депозитные организации должны:

-поддерживать достаточность капитала и ликвидность;

- при снижении стоимости активов создавать фонд покрытия возможных потерь в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

-организовать соответствующий бухгалтерский учет и другие учеты;

-осуществлять полный и эффективный контроль по рискам;

- иметь достаточный резерв для своевременного выполнения обязательств и возмещения убытков;

- создать собственную систему по управлению рисками и внутреннему контролю с целью снижения рисков в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

-группировать свои активы в зависимости от риска убытков.

3. Микрокредитные депозитные организации и их аффилированные общества не должны создавать групповые структуры, препятствующие осуществлению эффективного надзора. Национальный банк Таджикистана устанавливает правила для зависимого и дочернего общества микрокредитной депозитной организации, в частности требования по сделкам между микрокредитной депозитной организацией и ее любыми зависимыми и дочерними обществами, которые не учитываются при подготовке и обобщении консолидированных финансовых отчетов.

4. Если председатель микрокредитной депозитной организации обнаруживает,что норматив достаточности капитала микрокредитной депозитной организации стал ниже уровня, установленного Национальным банком Таджикистана, он должен незамедлительно сообщить об этом в письменной форме в наблюдательный совет и Национальный банк Таджикистана.

###### **Статья 32.** Деятельность микрокредитной организации и микрокредитного фонда

Микрокредитная организация и микрокредитный фонд осуществляют следующие банковские операции:

- предоставление микрокредитов (обеспеченных и необеспеченных);

- заключение форвардных и своп контрактов для себя.

###### Статья 33. Операции, осуществляемые микрокредитной депозитной организацией

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

- привлечение депозитов и сбережений физических и юридических лиц;

- выдача микрокредитов (обеспеченных и необеспеченных);

- открытие и ведение банковских счетов;

- перевод денежных средств по распоряжению клиентов;

- предоставление гарантий;

- форвардские и своп контракты для себя;

- кассовые операции;

- расчетные и обменные операции;

- выпуск и обслуживание банковских платежных инструментов.

2. Национальный банк Таджикистана вправе устанавливать своими нормативными правовыми актами порядок проведения отдельных операций, указанных в части 1 настоящей статьи.

#### ГЛАВА 5. ОРГАН РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

###### Статья 34. Национальный банк Таджикистана орган регулирования и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций

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

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

- норматив предельного размера микрокредита в зависимости от вида микрофинансовой организации;

- правила учета и отчетности, подготовка отчета, в том числе консолидированного отчета и порядка его предоставления в Национальный банк Таджикистана;

- минимальный размер уставного капитала микрокредитных депозитных организаций и микрокредитной организации;

- пруденциальные нормы и порядок их исчисления для микрокредитных депозитных организаций;

- порядок проведения отдельных банковских операций.

###### Статья 35. Пруденциальные нормы

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

- минимальный размер уставного капитала;

- максимальный размер неденежной части уставного капитала;

- норматив достаточности капитала;

- норматив текущей ликвидности;

- норматив валютных, процентных и иных рисков;

- максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков;

- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставляемых своим связанным лицам.

- норматив использования собственных средств для приобретения акций (доли) юридических лиц;

- предельный размер привлекаемых сбережений и депозитов.

2. Национальный банк Таджикистана в соответствии с международными стандартами, передовой практикой и своими нормативными правовыми актами устанавливает пруденциальные нормативы и порядок их исчисления для микрокредитных депозитных организаций и использует их при осуществлении надзора.

3. Решение Национального банка Таджикистана об изменении пруденциальных норм и порядке их исчисления вступает в силу по истечении 90 дней после его официального опубликования**.**

**Статья 36. Неактивные счета**

Неактивным считается банковский счёт, владелец которого в течение последних десяти лет не проявлял к нему никакого интереса, за исключением счетов сбережений физических лиц и его сумма хранится с соблюдением правил, предусмотренных настоящей статьёй.

2. Микрокредитная депозитная организация в первый рабочий день следующего календарного года направляет через почту уведомление владельцу неактивного счёта на его последний известный адрес, также даёт объявление не менее чем в двух газетах Республики Таджикистан на имя владельца неактивного счета. Если владелец неактивного счёта в течение одного месяца после отправления уведомления и публикации объявления не объявится, микрокредитная депозитная организация закрывает неактивный счёт и переводит его сумму на специальный счёт, открытый в Национальном банке Таджикистана для дальнейшего хранения.

3. Национальный банк Таджикистана инвестирует средства специального счета в государственные ценные бумаги и в случае их отсутствия - на другие ценные бумаги. В течение последующих 20 лет любое лицо, подтверждающее право собственности на эти средства, может обратиться в Национальный банк Таджикистана для их получения. После истечения данного периода Национальный банк Таджикистана передаёт невостребованную сумму данного счёта Министерству финансов Республики Таджикистан для хранения в Государственном казначействе.

###### Статья 37. Надзор и проверка

###### 1. Национальный банк Таджикистана осуществляет надзор, в том числе консолидированный надзор микрофинансовых организаций, в следующем порядке:

- рассматривает отчёты, документы, примечания, объяснения, доказательства и сведения, представляемые микрофинансовыми организациями в соответствии с настоящим Законом;

- требует от микрофинансовых организаций и любых их аффилированных, зависимых или дочерних обществ представления и подтверждения любой дополнительной информации, отчетов, документов, примечаний, объяснений или доказательств в письменном виде;

- требует информацию относительно финансового положения, источников денежных средств, репутации прямых и косвенных акционеров (участников) микрофинансовых организаций и о лице, обратившемся за приобретением преимущественной доли участия или надзорных полномочий к микрофинансовым организациям;

- осуществляет проверку микрофинансовых организаций, их аффилированных, дочерних и зависимых обществ через своего работника или работников, или лиц, назначенных с этой целью Национальным банком Таджикистана.

2. Проверка включает рассмотрение деятельности микрофинансовых организаций для определения их финансового состояния, а также соответствия деятельности микрофинансовой организации требованиям настоящего Закона, Закона Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана", нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана, её актам и внутренней политики.

3. Национальный банк Таджикистана не реже одного раза в два года проводит всестороннюю проверку любой микрофинансовой организации.

4. Лица, назначенные для проверки в соответствии с настоящей статьёй, являются ответственными за соблюдение банковской тайны. Руководящие работники, работники и представитель микрофинансовой организации или её аффилированных, зависимых и дочерних обществ обязаны обеспечить доступ данных лиц ко всем рабочим кабинетам, в том числе к кассам и кладовым, учётным книгам, счетам, документам, записям, в том числе электронным записям.

5. Любая информация, включая информацию, содержащую банковскую тайну, затребованную проверяющими, должна своевременно предоставляться со стороны микрофинансовой организации. Руководящие работники микрофинансовой организации обязаны всесторонне содействовать проведению проверки.

6. Порядок проведения проверки, обобщение и представление её результатов определяются нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

7. Налоговые органы могут проводить проверку микрофинансовой организации по вопросам уплаты налогов от микрофинансовой деятельности.

8. Счетная палата Республики Таджикистан проводит аудит деятельности микрофинансовых организаций в части обслуживания средств государственного бюджета, государственных фондов и государственного долга.

9.Другие государственные органы не могут проверять деятельность микрофинансовой организации. Их взаимоотношения с микрофинансовыми организациями осуществляются в порядке, установленном [статьёй 39](vfp:///rgn=14579#A000000057) настоящего Закона.

###### Статья 38. Срочные исправительные меры и меры воздействия

1. Национальный банк Таджикистана в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана» применяет к микрофинансовым организациям срочные исправительные меры и меры воздействия.

###### Статья 39. Банковская тайна

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

2. К банковской тайне относятся следующие сведения:

- о наличии банковских счётов и платежных инструментов, их владельцев и держателей, о наличии в них денежных средств и об операциях, проводимых клиентами по этим счетам и платежным инструментам;

- о денежных переводах физических лиц без открытия счета и об их отправителях (получателях);

- о денежных средствах и ценностях клиента, которые хранятся в микрофинансовой организации.

3. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются только следующим лицам:

- владельцу банковского счёта и владельцу ценностей или их представителю;

- держателям платежных инструментов или их представителям;

- лицам, привлекаемым микрофинансовой организацией для исполнения поручения клиента на совершение банковской операции, - в объеме, необходимом для исполнения порученной банковской операции;

- отправителям и получателям денежных переводов;

- Национальному банку Таджикистану по его требованию;

- Счётной палате Республики Таджикистан относительно аудита клиента микрофинансовой организации в части обслуживания средств государственного бюджета, государственных фондов и государственного долга на основании письма председателя Счетной палаты Республики Таджикистан;

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

- исполнителю органа исполнения на основании постановления исполнителя органа исполнения, связанного с исполнительным документом;

- Бюро кредитных историй в соответствии с [Законом](vfp:///rgn=14418) Республики Таджикистан "О кредитных историях";

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

- налоговым органам по счетам проверяемого налогоплательщика и налогоплательщиков, в отношении которых принято решение о взыскании признанной задолженности по налогам во внесудебном порядке и (или) налогоплательщиков, признанных безответственными - по письменному заявлению руководителя налогового органа с приложением копии соответствующего предписания или постановления налогового органа.

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

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

- лицам, указанным клиентом в завещании;

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

6. Разглашение   банковской   тайны   без   соблюдения   условий, установленных частью 3 настоящей статьи, запрещается,  за исключением случаев,  предусмотренных настоящим Законом.

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

8. Арест на денежные средства, находящиеся на банковских счетах, или иные денежные средства и активы, находящиеся в микрофинансовых организациях, налагается на основании решения (постановления) суда (судьи), решения исполнителя органа исполнения по исполнительному документу.

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

10. При наложении ареста на иные ценности, хранящиеся в микрофинансовых организациях, микрофинансовые организации прекращают их выдачу владельцам.

**Статья 40. Защита банковской тайны работниками микрофинансовой организации и третьими лицами**

1.Руководящим работникам, действующим, или бывшим работникам и представителям микрофинансовой организации запрещается предоставлять банковскую тайну третьим лицам, разглашение или предоставление возможности анализировать её, за исключением случаев, разрешённых настоящим Законом.

2. Ограничения также относятся к работникам и инспекторам Национального банка Таджикистана и лицам, которые назначены им для проверки в соответствии со статьёй 37 настоящего Закона, а также к тем, кто исследует такие сведения и информацию напрямую или косвенно в силу своей профессии, должности или деятельности.

**Статья 41. Исключительные случаи**

1. Требования статей 39 и 40 настоящего Закона не применяются в следующих случаях:

- при выполнении обязанностей, возложенных на аудиторскую организацию в соответствии с настоящим Законом и Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана»;

- в отношении информации и документов, запрашиваемых Национальным банком Таджикистана в связи с выполнением его обязанностей, в соответствии с настоящим Законом и Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана»;

- при принятии мер и выполнении функции и обязательств или других мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения, определённых в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

- при выдаче подтверждения или уведомления причин отказа оплаты чека по запросу законного владельца;

- при предоставлении информации относительно задолженности клиента для определения устойчивости возвратности кредита, фальшивых чеков и относительно любых других сделок, которые Национальный банк Таджикистана считает необходимыми для обеспечения устойчивости банковской системы;

- при раскрытии микрофинансовой организации всей или части информации относительно сделок клиентов с целью доказательства своих требований в судебном споре;

- в отношении информации, предоставленной Национальным банком Таджикистана в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана» другим контролирующим органам.

**Статья 42. Защита информации, предоставленной микрофинансовыми организациями**

1. Любая информация, полученная от микрофинансовой организации относительно каждого клиента, сделок клиента, и другие подробные сведения о его взаимоотношениях с клиентами хранятся в тайне и могут быть раскрыты только с согласия микрофинансовой организации или в соответствии с настоящим Законом.

2. В Национальном банке Таджикистана доступ к такой информации предоставляется только работникам, имеющим соответствующие полномочия.

3. Национальный банк Таджикистана может полностью или частично опубликовать подлежащую разглашению информацию, полученную от микрофинансовой организации.

4. Национальный банк Таджикистана без согласия микрофинансовой организации разглашает подробности её операций, если такая подробность была описана или уже стала доступной общественности в финансовом отчёте, утвержденном наблюдательным советом микрофинансовой организации.

#### ГЛАВА 6. ФИНАНСОВЫЙ ГОД И АУДИТ

###### Статья 43. Финансовый год

Финансовый год микрофинансовых организаций начинается 1 января и завершается 31 декабря. Для иностранной микрофинансовой организации финансовый год может быть другим.

**Статья 44. Предоставление отчета**

1. В целях регулирования и надзора за деятельностью микрофинансовой организации Национальный банк Таджикистана своими нормативными правовыми актами определяет правила учёта, реестр, виды, порядок подготовки и сроки предоставления финансовой отчётности.

2. Микрофинансовые организации обязаны наряду с финансовой отчётностью предоставлять Национальному банку Таджикистана, следующую информацию:

- по соблюдению пруденциальных нормативов депозитной кредитной организацией;

- статистическую отчётность отдельно и в консолидированной форме;

- другую необходимую информацию, которую запрашивает Национальный банк Таджикистана.

3. Национальный банк Таджикистана при необходимости может запросить отчёты от любого аффилированного, зависимого или дочернего общества микрофинансовой организации для осуществления консолидированного надзора.

###### Статья 45. Основания бухгалтерского учёта и подготовка финансового отчёта

1. Микрофинансовая организация подготавливает свой финансовый отчёт, который состоит из  баланса, отчёта о прибылях и убытках, отчёта о денежном  обороте и отчёта об изменениях в капитале,  в соответствии с международными стандартами  финансовой  отчётности  и  дополнительными требованиями Национального банка Таджикистана.

2. Финансовый отчёт отражает реальное финансовое положение микрофинансовой организации и её филиалов, а также включает в себя информацию о внутренней системе управления микрофинансовой организации, в том числе отчёт наблюдательного совета микрофинансовой организации.

**Статья 46. Годовой финансовый отчёт**

1. Микрофинансовая организация готовит годовой финансовый отчёт, и в случае наличия одного и более дочерних обществ, годовой консолидированный финансовый отчёт.

2. Национальный банк Таджикистана может определить другие аффилированные, зависимые или дочерние общества микрофинансовой организации, которые имеют другие дочерние общества, о которых микрофинансовая организация должна представлять годовой консолидированный финансовый отчёт.

3. Иностранные микрофинансовые организации готовят и непосредственно представляют в Национальный банк Таджикистана информацию по счетам и финансовый отчёт по своим годовым операциям.

4. Микрокредитная депозитная организация и микрокредитная организация ежегодно, а микрокредитные фонды не реже одного раза в три года, проводят внешний аудит годовой финансовой отчетности и представляют в Национальный банк Таджикистана копию годовой финансовой отчетности, в том числе копию консолидированного годового финансового отчета, прошедшего аудит, не позднее четырех месяцев после завершения финансового года.

###### Статья 47. Публикация годового финансового отчёта

1. Микрофинансовая организация издаёт не менее чем в двух республиканских газетах свой годовой финансовый отчёт, включая консолидированный годовой финансовый отчёт, прошедший аудит, в срок не позже одного месяца после получения аудиторского заключения.

2. Микрофинансовая организация в центральном аппарате и в своих филиалах демонстрирует на видном для клиентов месте копию годового финансового отчёта, прошедшего аудит, и список членов своего наблюдательного (попечительского) совета.

**Статья 48. Аудит**

1. Национальный банк Таджикистана определяет и публикует список аудиторских организаций, имеющих соответствующую лицензию, квалификацию и достаточный опыт аудита кредитных финансовых организаций.

2. Микрофинансовые организации назначают аудиторскую организацию для проведения аудита только из указанного списка.

3. Положения [Закона](vfp:///rgn=4864) Республики Таджикистан "О разрешительной системе" не применяется к иностранным аудиторским организациям, входящим в список Национального банка Таджикистана.

4. Положения [Закона](vfp:///rgn=4864) Республики Таджикистан "Об аудиторской деятельности" применяются к аудиторским организациям, осуществляющим аудит микрофинансовых организаций в Республике Таджикистан, с учетом настоящего Закона.

5. Аудиторская организация или её работник не должны быть владельцем, членом наблюдательного (попечительского) совета, руководящим работником, работником или представителем микрофинансовой организации. Лицо, не имеющее интересов в микрофинансовой организации, за исключением владения сбережениями и депозитами в микрофинансовой организации, может быть назначено её аудитором.

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

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

8. Микрофинансовая организация не может назначать аудитором непрерывно одну и ту же аудиторскую организацию на срок более трех лет.

9. В соответствии с международными стандартами аудита, аудиторская организация проводит аудит микрофинансовой организации на основе консолидированного надзора и:

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

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

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

- по запросу наблюдательного (попечительского) совета микрокредитной депозитной организации участвует в его заседаниях;

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

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

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

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

10. При составлении аудиторского заключения должны учитываться следующее:

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

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

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

- деловые способности и соответствие требованиям руководства микрофинансовой организации;

- имеющиеся недостатки, замечания и рекомендации для их устранения, а также выполнение рекомендаций и устранение недостатков предыдущих лет;

- степень точности, представленной в Национальный банк Таджикистана документации и её соответствие содержанию записей, учётных книг, системе бухгалтерского учёта и нормативным правовым актам, связанным с этими документами.

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

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

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

###### Статья 49. Дополнительные обязательства

1. В дополнение к положениям, предусмотренным статьей 48 настоящего Закона, Национальный банк Таджикистана может возложить на аудиторскую организацию, проводившую аудит кредитной организации, следующие обязанности:

- предоставление в Национальный банк Таджикистана дополнительной информации об аудите, который Национальный банк Таджикистана считает необходимым;

- предоставление отчёта, осуществление инспекции или выполнение любого правила, установленного Национальным банком Таджикистана;

- предоставление в Национальный банк Таджикистана отчёта о бухгалтерском учёте и внутреннем контроле;

- обеспечение участия представителей для рассмотрения аудиторского заключения микрофинансовой организации по приглашению Национального банка Таджикистана;

- предоставление заключения об адекватности мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового поражения, принятых микрофинансовой организацией в соответствии с законодательством и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

2. Расходы, связанные с выполнением дополнительных обязательств, возлагаются на микрофинансовую организацию.

#### ГЛАВА 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

###### Статья 50. Рассмотрение споров

###### 1. Микрофинансовые организации могут обжаловать решения Национального банка Таджикистана об отклонении заявления на получение лицензии, о применении срочных исправительных мер и мер воздействия, применении мер по урегулированию в Высший экономический суд Республики Таджикистан в течение 30 дней со дня их получения.

###### 2. Рассмотрение споров в отношении решений Национального банка Таджикистана осуществляется в соответствии со статьей 88.1 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана».

###### Статья 51. Заключительные положения

###### 1. Микрофинансовая организация, обладающая лицензией Национального банка Таджикистана в день вступления в силу настоящего Закона, продолжает свою деятельность как микрофинансовая организация на основании положений настоящего Закона.

###### 2. Такая микрофинансовая организация представляет в Национальный банк Таджикистана перечень акционеров (участников) и для каждого владельца преимущественной доли участия, включая конечного бенифициарного владельца такой преимущественной доли участия, информацию и свидетельство, а также другую информацию о них, которая запрашивается Национальным банком Таджикистана, в течение 3 месяцев после вступления в силу настоящего Закона.

3.Положения Закона Республики Таджикистан «Об акционерных обществах» и Закона Республики Таджикистан «Об обществах с ограниченной ответственностью» применяются к микрофинансовым организациям в части, не противоречащей положениям настоящего Закона.

4. До приведения законов и иных нормативных правовых актов Республики Таджикистан в соответствие с настоящим Законом они применяются в части, не противоречащей нормам настоящего Закона.

###### Статья 52. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Физические и юридические лица за нарушение настоящего Закона привлекаются к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

###### Статья 53. О признании утратившим силу Закона Республики Таджикистан «О микрофинансовых организациях»

[Закон](vfp:///rgn=4851) Республики Таджикистан «О микрофинансовых организациях» от 16 апреля 2012 года, № 816 (Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2012 г., №4, ст. 266; 2019 г., №6, ст. 330; 2024г., №5-6, ст. 272) признать утратившим силу.

###### Статья 54. Порядок введения в действие настоящего Закона

1. Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.

Президент

Республики Таджикистан