



This document has been provided by the International Center for Not-for-Profit Law (ICNL).

ICNL is the leading source for information on the legal environment for civil society and public participation. Since 1992, ICNL has served as a resource to civil society leaders, government officials, and the donor community in over 90 countries.

Visit ICNL's **Online Library** at <http://www.icnl.org/knowledge/library/index.php> for further resources and research from countries all over the world.

Disclaimers

Content. The information provided herein is for general informational and educational purposes only. It is not intended and should not be construed to constitute legal advice. The information contained herein may not be applicable in all situations and may not, after the date of its presentation, even reflect the most current authority. Nothing contained herein should be relied or acted upon without the benefit of legal advice based upon the particular facts and circumstances presented, and nothing herein should be construed otherwise.

Translations. Translations by ICNL of any materials into other languages are intended solely as a convenience. Translation accuracy is not guaranteed nor implied. If any questions arise related to the accuracy of a translation, please refer to the original language official version of the document. Any discrepancies or differences created in the translation are not binding and have no legal effect for compliance or enforcement purposes.

Warranty and Limitation of Liability. Although ICNL uses reasonable efforts to include accurate and up-to-date information herein, ICNL makes no warranties or representations of any kind as to its accuracy, currency or completeness. You agree that access to and use of this document and the content thereof is at your own risk. ICNL disclaims all warranties of any kind, express or implied. Neither ICNL nor any party involved in creating, producing or delivering this document shall be liable for any damages whatsoever arising out of access to, use of or inability to use this document, or any errors or omissions in the content thereof.

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН

ЗАКОН

О микрофинансовых организациях

(в редакции Закона РТ от 30.07.2007г.№317,
от 6.10.2008г.№427,
от 29.12.2010г.№661)

Настоящий Закон регулирует правовые и организационные основы микрофинансовой деятельности в целях формирования и развития рынка микрофинансовых услуг и предпринимательства в республике.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

депозит - размещенные в микрокредитной депозитной организации физическими и юридическими лицами денежные средства, которые могут быть сняты с учета организацией по требованию или по истечению срока без процентов или с процентами;

микрокредит - денежные средства, предоставляемые микрокредитной депозитной организацией своим заемщикам на условиях срочности, возвратности и платности в размере, не превышающем предельно допустимый размер микрокредита.

микрозаем - денежные средства или вещи, определенные родовыми признаками, предоставляемые микрозаемными организациями заемщикам на условиях срочности, возвратности, а в случаях, предусмотренных договором и платности, в размере, не превышающем предельно допустимый размер;

микрофинансовая организация - микрокредитная депозитная организация, микрозаемная организация и микрозаемный фонд;

микрокредитная депозитная организация - коммерческая микрофинансовая организация, осуществляющая деятельность по привлечению депозитов, предоставлению микрокредитов и иную деятельность, предусмотренную настоящим Законом и осуществляемую на основании лицензии (в редакции Закона РТ от 30.07.2007г.№317);

микрозаемная организация - коммерческая микрофинансовая организация, осуществляющая деятельность на основании лицензии, и предоставляющая микрозаймы и иные услуги (в редакции Закона РТ от 30.07.2007г.№317);

микрозаемный фонд - некоммерческая микрофинансовая организация, осуществляющая свою деятельность на основании свидетельства, выдаваемого Национальным банком Таджикистана и предоставляющая микрозаймы и иные услуги;

аффилированное лицо - любое физическое или юридическое лицо, способное оказывать влияние на деятельность юридических и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность (за исключением фондов, осуществляющих контроль за деятельностью данного лица в рамках предоставленных им полномочий).

Статья 2. Законодательство Республики Таджикистан о микрофинансо-

вых организациях

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

Статья 3. Сфера применения настоящего Закона

Настоящий Закон применяется только к микрофинансовым организациям и не применяется к банкам и иным финансовым организациям.

Положения настоящего Закона не препятствуют выдаче займов (включая микрозаймы) любым физическим и юридическим лицам в соответствии с Гражданским кодексом Республики Таджикистан.

Закон Республики Таджикистан "О банках и банковской деятельности", принятые в соответствии с ним нормативные акты Национального банка Таджикистана, не применяются к микрофинансовым организациям, за исключением случаев, непосредственно предусмотренных настоящим Законом.

Статья 4. Отношения микрофинансовых организаций с государством и Национальным банком Таджикистана

Микрофинансовые организации самостоятельно организуют и осуществляют свою деятельность в пределах компетенции, представленной настоящим Законом, принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Национального банка Таджикистана и другими законами Республики Таджикистан.

Государственные органы и их должностные лица не вправе вмешиваться в деятельность микрофинансовых организаций, проводить ревизии и проверки за исключением случаев, предусмотренных другими законами.

Микрофинансовые организации не отвечают по обязательствам Республики Таджикистан и Республика Таджикистан не отвечает по обязательствам микрофинансовых организаций, за исключением добровольного принятия на себя обязательств сторонами.

Микрофинансовые организации не отвечают по обязательствам Национального банка, равно как Национальный банк не отвечает по обязательствам микрофинансовых организаций.

Глава 2. Создание микрофинансовых организаций

Статья 5. Создание микрофинансовой организации

Микрокредитная депозитная организация и микрозаемная организация создается в форме акционерного общества закрытого типа или общества с ограниченной ответственностью, а микрозаемный фонд в форме общественного фонда.

Учредителями микрофинансовой организации могут быть физические и юридические лица, резиденты и нерезиденты Республики Таджикистан.

Национальный банк Республики Таджикистан вправе принимать нормативные акты, ограничивающие максимальный размер пакета акций, принадлежащих учредителям микрокредитной депозитной организации.

Статья 6. Учредительные документы микрофинансовой организации

Учредительными документами микрофинансовой организации являются учредительный договор и устав, утверждаемый его учредителями, а в случаях, предусмотренных законодательством, их устав.

В уставе микрофинансовой организации должны быть указаны те виды деятельности, которые микрокредитная депозитная организация может осуществлять в соответствии со статьей 20, а микрозаемная организация и микрозаемный фонд в соответствии со статьей 36 настоящего Закона.

Изменения, вносимые в устав микрокредитной организации, должны регистрироваться в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан.

Статья 7. Наименование микрофинансовой организации

Микрофинансовая организация вправе использовать только то наименование (либо аббревиатуру), которое указано в ее уставе.

Указание "Микрокредитная депозитная организация" или аббревиатура "МДО" могут быть использованы в фирменном наименовании и в рекламных целях только микрокредитными депозитными организациями, имеющими лицензию, предусмотренную настоящим Законом. Указанная "Микрофинансовая организация" или аббревиатура "МЗО" и "Микрозаемный фонд" или аббревиатура "МЗФ" могут быть использованы в фирменном наименовании и в рекламных целях только микрозаемными организациями и микрозаемными фондами, осуществляющими деятельность на основании лицензии или свидетельства, предусмотренного настоящим Законом.

Микрофинансовая организация при описании своей деятельности, предусматривающей наличие разрешения на это Национального банка Таджикистана, не может включать в свое наименование следующие слова на любом языке: "национальная", "государственная", "Республика Таджикистан", "Таджикистан", "банк" или любое другое слово на любом языке, которое вводит в заблуждение общественность.

Микрофинансовая депозитная организация обязана предварительно уведомить Национальный банк Таджикистана об изменении своего наименования или местонахождения. После внесения соответствующих изменений, микрофинансовая организация обязана опубликовать уведомление об этом в средствах массовой информации в течение трех дней.

Статья 8. Органы управления микрофинансовой организацией

Органами управления микрофинансовой организацией являются: общее собрание (кроме микрозаемного фонда); исполнительные органы микрофинансовой организации, состоящие из единого (индивидуального) и коллективного органа.

Устав микрофинансовой организации может предусматривать учреждение совета директоров (совета наблюдателей) и ревизионной комиссии.

Полномочия микрофинансовой организации, а также порядок принятия ее решений или представления микрофинансовой организации определяются уставом микрофинансовой организации.

В совет директоров микрокредитной депозитной организации и микрозаемной организации могут входить не менее 5 человек и в президиум микрозаемного фонда – не менее 3 человек.

Статья 9. Филиалы микрофинансовой организации

Филиал микрофинансовой организации это специальное подразделение микрофинансовой организации, не являющееся юридическим лицом. Филиал имеет свое постоянное местонахождение и осуществляет свою деятельность на основании положения, утвержденного создавшей его микрофинансовой организацией.

Деятельность филиала рассматривается как деятельность микрофинансовой организации. Филиалы должны быть указаны и сведения о них должны быть внесены в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в уставе микрофинансовой организации, которая несет полную ответственность за действия своих филиалов (в редакции Закона РТ от 29.12.2010г.№661).

Филиал имеет единое с микрофинансовой организацией наименование с добавлением слов, указывающих на его местонахождение и на то, что это филиал.

К филиалу не применяются никакие отдельные требования об уставном капитале, равно как и к микрофинансовой организации не принимаются никакие требования о дополнительном капитале в результате открытия филиала.

Микрофинансовая организация может открывать свои филиалы на всей территории Республики Таджикистан с указанием наименования и местонахождения на всей территории Республики Таджикистан и уведомить Национальный банк Таджикистана.

Статьи 10. Объединения микрофинансовых организаций

Микрофинансовые организации в установленном законодательством порядке могут создавать объединения в форме (ассоциации, союзов) для защиты и представительства общих интересов своих членов, координации их деятельности, удовлетворения информационных и профессиональных интересов.

Объединения (ассоциации, союзы) не могут заниматься деятельностью, предусмотренной для микрофинансовых организации статьями 20 и 35 настоящего Закона

Микрофинансовым организациям запрещается использование объединений (ассоциаций, союзов) для установления процентных ставок или размеров комиссионных вознаграждений.

Пределы раскрытия информации, к которым применяется режим конфиденциальности, установленный статьей 39 настоящего Закона или иными законами Республики Таджикистан, для объединений (ассоциаций, союзов) созданных, в соответствии с настоящей статьей, определяются законодательством Республики Таджикистан.

Статья 11. Реорганизация и ликвидация микрофинансовой организации

Реорганизация и ликвидация микрофинансовой организации осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан. Добровольная реорганизация и ликвидация микрокредитной депозитной организации осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, для банков.

Статья 12. Государственная регистрация микрофинансовых организаций

Микрофинансовые организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (в редакции Закона РТ от 29.12.2010г.№661).

Глава 3. Уставный капитал и имущество микрофинансовой организации

Статья 13. Уставный капитал микрофинансовой организации

Уставный капитал микрокредитной депозитной организации состоит из полностью оплаченного капитала, внесенного учредителями. Денежная часть может быть внесена в национальной или иностранной валюте. Квота участия иностранного капитала в банковской системе не распространяется на капитал микрофинансовой организации, вносимый учредителями микрофинансовой организации в иностранной валюте.

Неденежная часть уставного капитала для создаваемой микрокредитной депозитной организации не должна превышать 20% размера уставного капитала и не должна включать нематериальные активы. При увеличении уставного капитала неденежная часть суммы увеличения не должна превышать процентное соотношение, установленное в нормативных актах Национального банка Таджикистана.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала заимствованные средства или средства, являющиеся предметом залога, а также бюджетные средства.

Национальный банк Таджикистана в соответствии с законодательством Республики Таджикистан устанавливает нормативы минимального размера первоначального уставного капитала для микрокредитной организации и микрозаемной организации его части, формируемого в иностранной валюте. Настоящее требование не относится к микрофинансовому фонду.

Статья 14. Имущество микрофинансовой организации

Микрофинансовая организация может приобретать, иметь в собственности, использовать, сдавать в аренду, продавать или иным образом отчуждать нижеприведенное имущество в пределах ограничений, установленных настоящим Законом и учредительными документами:

- недвижимое и движимое имущество, используемое только для осуществления деятельности микрофинансовой организации;

имущество, включая недвижимое и движимое имущество, указанное в первом подпункте части первой настоящей статьи, приобретаемое при осуществлении своих прав по ипотеке, залогу или иному договору об обеспечении исполнения обязательства или путем купли, передачи или отчуждения с целью удовлетворения (полностью или частично) ранее выданных микрокредитов микрофинансовой организацией, при условии, что в течение пяти лет со дня приобретения, микрофинансовая организация распорядится данным имуществом путем возмездного отчуждения или обмена на иное разрешенное имущество.

Микрофинансовая организация в пределах нормативных актов Национального банка Таджикистана, принятых в соответствии с настоящим Законом, может осуществлять следующие вклады:

вклады в акционерный капитал организации (включая ценные бумаги, акции и конвертируемые долговые обязательства) расположенные на территории Республики Таджикистан или за ее пределами;

долговые ценные бумаги и иные долговые обязательства третьих сторон.

Порядок веления учета имущества микрокредитной депозитной организации определяет Национальный банк Таджикистана.

Статья 15. Процентные ставки по микрокредитам микрозаймам

Процентные ставки по микрокредитам, микрозаймам и комиссионное вознаграждение по операциям и услугам устанавливаются микрофинансовой организацией по соглашению с клиентами.

Микрофинансовая организация не вправе изменять в одностороннем порядке процентные ставки по выданным микрозаймам, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами, за исключением случаев, предусмотренных договором с клиентом.

Национальный банк Таджикистана вправе принимать нормативные акты, содержащие требования к микрофинансовой организации о предоставлении по стандартной форме информации о процентных ставках и иных комиссионных, для предоставления возможности клиентам и потенциальным клиентам сравнить стоимость заемных средств.

Статья 16. Взаимоотношения между микрофинансовой организацией и клиентами

Отношение между микрофинансовой организацией и клиентами осуществляется на договорной основе.

В договоре должны быть указаны процентные ставки по микрокредиту, микрозаему стоимость услуг и сроки их выполнения, в том числе сроки обработки платежных документов, ответственность сторон за нарушение договора и другие важные условия договора.

Глава 4. Лицензирование микрокредитных депозитных организаций и микрофинансовых организаций

Статья 17. Порядок выдачи лицензий микрокредитной депозитной организации и микрозаемной организации

Микрокредитная депозитная организация и микрозаемная организация осуществляют свою деятельность на основании лицензии. Выдача лицензии микрокредитной депозитной организации и микрозаемной организации осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

На день выдачи лицензии учредители микрокредитной депозитной организации и микрозаемной организации обязаны оплатить 100% минимального размера уставного капитала (ее денежной части) лицензирующему органу. Информация о счете указывается в уведомлении Национального банка Таджикистана (в редакции Закона РТ от 30.07.2007г. №317).

Лицензия имеет неограниченный срок действия и действительна на всей территории Республики Таджикистан.

Лицензирующий орган ведет реестр имеющих лицензию микрокредитных депозитных организаций и микрозаемных организаций и обеспечивает доступ общественности к данному реестру. Информация о микрокредитных депозитных организациях и микрозаемных организациях, содержащаяся в реестре, публикуется раз в год в официальном издании Национального

банка Таджикистана. Изменения и дополнения внесенные в реестр, публикуются в вышеуказанном издании в течение одного месяца со дня их внесения в реестр(в редакции Закона РТ от 30.07.2007г.№317).

Осуществление депозитной и иной деятельности, предусмотренной статьей 20 настоящего Закона, без лицензии влечет ответственность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

исключена (в редакции Закона РТ от 30.07.2007г.№317)

Статья 18. Условия выдачи лицензии

Лицензия на осуществление видов деятельности, указанных в статье 20 настоящего Закона, выдается (соответствующему) субъекту, отвечающему требованиям, предусмотренным в настоящем Законе.

Выдача лицензии, отказ в выдаче лицензии, ее предоставление и аннулирование осуществляется в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О лицензировании отдельных видов деятельности" с учетом требований настоящего Закона.

В дополнение к представленным документам, предусмотренных Законом "О лицензировании отдельных видов деятельности" для получения лицензий на осуществление деятельности, указанной в статье 20 настоящего Закона, заявитель предоставляет декларацию о доходах учредителей физических лиц, утвержденную налоговым органом. указывает источники возникновения средств, вошедших в уставный капитал.

Статья 19. Основания для отказа в выдаче лицензии, аннулирования и приостановления

Лицензирующий орган может отказать в выдаче лицензии на основании(в редакции Закона РТ от 30.07.2007г.№317):

несоответствия прилагаемых к заявлению документов требованиям настоящего Закона и принятым в соответствии с ним нормативным актам уполномоченного органа(в редакции Закона РТ от 30.07.2007г.№317);

несоответствия кандидатов на руководящие и иные должности квалификационным требованиям, предусмотренным настоящим Законом;

неудовлетворительного финансового положения учредителей микрокредитной депозитной организации и микрозаемной организации или неисполнения ими своих обязанностей перед бюджетом.

Лицензия Национального банка Таджикистана, выдаваемая микрокредитной депозитной организации и микрозаемной организации, может быть аннулирована в случаях:

несоблюдения законов и нормативных актов Национального банка Таджикистан, принятых на основе настоящего Закона;

установления недостоверных или вводящих в заблуждение сведений в заявлении на получение лицензии;

задержки начала осуществления деятельности микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации на срок более года со дня выдачи лицензии;

систематического установления случаев представления лицензирующему органу недостоверной или неполной информации, или отчетных данных(в редакции Закона РТ от 30.07.2007г.№317):

осуществления микрокредитной депозитной организацией и микрозаемной организацией деятельность, не разрешенной настоящим Законом;

невыполнения микрокредитной депозитной организацией и микрозаемной организацией своих обязательств перед вкладчиками или кредиторами,

являющихся основанием для применения санкций, предусмотренных для кредитных организаций статьей 48 Закона Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана".

Извещение об аннулировании лицензии по завершению микрофинансовой деятельности направляется в течение 3 дней в микрокредитную депозитную организацию и микрозаемную организацию с подтверждением о доставке и публикуется в официальном издании Национального банка Таджикистана 15 течение 1 недели со дня принятия соответствующего решения.

По истечении 30 дней после публикации извещения об аннулировании лицензий, Национальный банк Таджикистана обязан обратиться в соответствующий суд с заявлением о ликвидации микрокредитной депозитной организации.

Лицензирующий орган вправе приостановить действие лицензии на срок не более 6 месяцев до устранения правонарушений, явившихся причиной ее приостановления (в редакции Закона РТ от 30.07.2007г. №317).

Глава 5. Операции, осуществляемые микрокредитной депозитной организацией

Статья 20. Деятельность микрокредитной депозитной организации

Микрокредитная депозитная организация может осуществлять любые из нижеприведенных видов деятельности при наличии лицензии (в редакции Постановления Правительства РТ от 30.07.2007г. №317):

- прием депозитов физических и юридических лиц;
- выдача микрокредитов (обеспеченных и необеспеченных);
- осуществление кассовых операций: прием, пересчет, размен, обмен, упаковка и хранение банкнот и монет;
- выдача гарантий в соответствии с максимальной суммой непогашенного долга для микрокредитов, установленной для одного клиента;
- выдача и принятие платежных карточек;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводимых операций по распоряжению клиентов;
- осуществление расчетных операций.

Помимо деятельности, предусмотренной в части 1 настоящей статьи, микрокредитные депозитные организации могут:

- оказывать своим клиентам и потенциальным клиентам консультационные и информационные услуги;
- осуществлять операции по финансовому лизингу при условии, что сумма лизинговой сделки с одним клиентом (за вычетом вмененных процентов) не должна превышать ограничения, применяемые к микрокредитам;
- заимствовать денежные средства (под залог собственного имущества или иным образом);
- приобретать требования в отношении платежных обязательств третьей стороны;
- продавать имущество, приобретенное в соответствии с условиями залога.

Микрокредитная депозитная организация может заимствовать денежные средства в национальной или иностранной валюте. Микрокредитная депозитная организация может осуществлять другие виды деятельности, перечисленные в части 1 настоящей статьи, в иностранной валюте по истечении одного года деятельности и при условии, что микрокредитная депозитная организация получит дополнительную лицензию с указанием тех видов деятельности, которые осуществляются в иностранной валюте.

Дополнительная лицензия выдается при наличии у микрокредитной депозитной организации соответствующих экспертов и современного коммуникационного оборудования, а так же при условии её безубыточной деятельности и выполнения требований экономических нормативов, предусмотренных статьей 25 настоящего Закона (в редакции Закона РТ от 30.07.2007г. №317).

Микрокредитной депозитной организации разрешается осуществлять только те виды деятельности, которые предусмотрены настоящей статьей и лицензией. Микрокредитная депозитная организация не может ни при каких обстоятельствах осуществлять такие виды деятельности как торговля, производство и страхование.

В отношении гарантии вкладов физических лиц, привлекаемых в микрокредитные депозитные организации, распространяются требования Закона Республики Таджикистан "О гарантии вкладов физических лиц".

Микрофинансовая депозитная организация не имеет права выпускать ценные бумаги.

Статья 21. Руководящие работники микрокредитной депозитной организации и квалификационные требования к ним

Руководящими работниками микрокредитной депозитной организации являются руководитель исполнительного органа и его заместители, главный бухгалтер и его заместители, а также руководители ее филиалов.

Квалификационные требования к руководящим работникам микрокредитной депозитной организации устанавливаются Национальным банком Таджикистана и должны касаться только образования, общего стажа работы и отсутствия судимости за совершение корыстного умышленного преступления.

Микрокредитная депозитная организация в отношении совершенных кадровых изменений обязана в течение двух дней со дня принятия соответствующего решения сообщить обо всех изменениях руководящего состава в Национальный банк Таджикистана.

Статья 22. Недопустимость конфликта интересов

Руководящий работник микрокредитной депозитной организации во избежание конфликта интересов не может:

быть одновременно членом Совета директоров, руководящим работником или сотрудником любой неаффилированной микрокредитной депозитной организации, осуществляющей деятельность на территории Республики Таджикистан;

одновременно быть должностным лицом или сотрудником какого-либо государственного органа, включая органы государственной власти на местах;

участвовать в обсуждении и голосовании по вопросам, в которых есть его личная заинтересованность.

Статья 23. Акционеры и порядок передачи акций

Физическое или юридическое лицо, владеющее менее чем 5% акций микрокредитной депозитной организации, приобретающее дополнительные акции, в результате чего оно становится владельцем пяти или более процентов акций, должно уведомить в письменной форме Национальный банк Таджикистана в течение десяти дней со дня приобретения акций. Физичес-

кое или юридическое лицо, владеющее менее 5% акций микрокредитной депозитной организации, приобретающее дополнительные акции, в результате которой оно становится владельцем пяти или более процентов акций, должно уведомить в письменной форме Национальный банк Таджикистана в течение десяти дней со дня приобретения.

Любое физическое и юридическое лицо или группа физических и юридических лиц, действующих совместно, намеревающиеся заключить сделку, в результате которой данное физическое либо юридическое лицо или группа получают контроль над более чем 20 % голосующих акций микрокредитной депозитной организации, должны подать письменный запрос на получение согласия Национального банка Таджикистана в срок до 30 дней до предполагаемой даты приобретения акций.

Национальный банк Таджикистана не позднее 30 дней с момента получения заявки на приобретение акций, подаваемой в соответствии с частью 2 настоящей статьи, уведомляет заявителя в письменной форме о своем решении. Если Национальный банк Таджикистана не уведомляет заявителя о своем решении в установленный срок, считается, что согласие Национального банка Таджикистана на приобретение акций было получено.

Национальный банк Таджикистана может отказать в выдаче согласия на заявку, поданную в соответствии с частью 2 настоящей статьи, только, если:

- финансовое состояние приобретающих сторон неудовлетворительно;
- приобретение акций приведет к нарушению антимонопольных правил;
- приобретающие стороны не предоставляют полную информацию, требуемую Национальным банком Таджикистана, или предоставляют ложную или вводящую в заблуждение информацию.

Порядок подачи и рассмотрения заявки на приобретение акции микрокредитной депозитной организации, а также требования к финансовому состоянию приобретающих акции сторон (заявителей) определяется Национальным банком Таджикистана.

Глава 6. Регулирование и надзор за деятельностью микрокредитных депозитных организаций

Статья 24. Национальный банк Таджикистана в качестве регулирующего и надзорного органа

В целях обеспечения финансовой устойчивости микрокредитных депозитных организаций, защиты интересов их депозиторов, а также поддержания стабильности денежно-кредитной системы Республики Таджикистан, Национальный банк Таджикистана, в пределах своей компетенции, осуществляет регулирование деятельности микрофинансовых депозитных организаций, путем установления нормативных и других требований, принятых в соответствии с данным Законом.

Статья 25. Экономические нормативы Национального банка Таджикистана

В состав экономических нормативов, устанавливаемых Национальным банком Таджикистана для их обязательного соблюдения микрокредитной депозитной организацией, входят следующие экономические нормативы:

- минимальный размер уставного капитала;
- предельный размер неденежной части первоначального уставного капитала, не превышающий 20%;

норматив ликвидности;
норматив достаточности капитала;
размеры валютного, процентного и иных рисков;
норматив использования собственных средств микрокредитной депозитной организацией для приобретения доли (акций) других юридических лиц;

требования в отношении операций с аффилированными лицами;
- норматив максимального соотношения привлеченных депозитов к общему капиталу;
- норматив минимального размера общего капитала;

Статья 26. Проверка деятельности микрокредитной депозитной организации

Национальный банк Таджикистана осуществляет проверку деятельности микрокредитных депозитных организаций в виде проверок на месте и проверок вне местонахождения микрокредитной депозитной организации. Порядок проверок на месте и вне местонахождения микрокредитной депозитной организации определяется Национальным банком Таджикистана в соответствии с настоящим Законом.

Статья 27. Информация и документы

С целью выполнения своих контрольных и регулятивных функций, предусмотренных настоящим Законом. Национальный банк Таджикистана вправе истребовать и получать любую информацию, предусмотренную настоящим Законом, имеющуюся у микрокредитной депозитной организации или любого аффилированного лица. Национальный банк Таджикистана, в установленном законодательством Республики Таджикистан порядке, вправе запросить и получить информацию о клиентах микрокредитной депозитной организации и источниках их денежных средств, необходимую для осуществления мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов.

Закрытая информация, полученная Национальным банком Таджикистана при осуществлении полномочий, согласно настоящему Закону не подлежит разглашению или передаче третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

Статья 28. Фонды микрокредитной депозитной организации

Микрокредитная депозитная организация обязана создать резервный фонд для покрытия потерь в порядке, установленном нормативными актами Национального банка Таджикистана.

Микрокредитная депозитная организация может создать, поддерживать и вести учет капитальных резервов.

Микрокредитная депозитная организация вправе создавать иные фонды, не противоречащие закону.

Глава 7. Учет и отчетность

Статья 29. Бухгалтерский учет

Порядок и правила бухгалтерского учета в микрокредитной депозитной организации, перечень, формы и сроки представления бухгалтерской отчетности, а также ответственность за их нарушение устанавливаются

Национальным банком Таджикистана.

Принципы бухгалтерского учета и план счетов микрокредитной депозитной организации, как и вся их финансовая отчетность, устанавливаются Национальным банком Таджикистана в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Статья 30. Представление и опубликование отчетов

Каждая микрокредитная депозитная организация по окончании финансового года, не позднее установленного Национальным банком Таджикистана срока, представляет ему:

финансовый отчет, подтвержденный аудиторским заключением; информацию о своей деятельности и операциях в истекшем году.

Каждая микрокредитная депозитная организация публикует подтвержденный аудиторской проверкой годовой отчет, включая годовой баланс и отчет о прибылях и убытках, по формам и в сроки, установленные Национальным банком Таджикистана, после утверждения годового баланса и отчета о прибылях и убытках ежегодным собранием акционеров.

Глава 8. Выдача свидетельства микрозаемному фонду

Статья 31. Порядок выдачи свидетельства микрозаемному фонду

Для осуществления своей деятельности микрозаемный фонд обязан получить регистрационное свидетельство Национального банка Таджикистана. Свидетельство об учетной регистрации выдается микрозаемному фонду в порядке, установленном настоящим Законом и иными законами Республики Таджикистан.

Заявление с ходатайством о получении свидетельства подается на государственном языке с указанием адреса заявителя. При подаче заявления с ходатайством о получении свидетельства подлежит уплате сбор в размере двух показателей для расчетов (в редакции Закона РТ от 6.10.2008г.№427).

Свидетельства, выдаваемые Национальным банком Таджикистана в соответствии с настоящим Законом, имеют неограниченный срок действия и действующую на всей территории Республики Таджикистан. При слиянии двух и более микрозаемных фондов, их свидетельства аннулируются, а вновь создаваемая организация обязана подать заявление на получение свидетельства в соответствии с настоящим Законом в Национальный банк Таджикистана.

Сведения об имеющихся свидетельствах о микрозаемном фонде заносятся Национальным банком Таджикистана в специальный реестр. Национальный банк ведет отдельный реестр для микрозаемных фондов. Информация о микрозаемном фонде, содержащаяся в реестрах, публикуется раз в год в официальном издании Национального банка Таджикистана. Изменения и дополнения, вносимые в реестр (включая информации об аннулированных и отозванных свидетельствах) публикуются в данном издании в течение одного месяца со дня их внесения в реестр.

Статья 32. Документы, представляемые для получения свидетельства

Для получения свидетельства об учетной регистрации, необходимой для осуществления деятельности в качестве микрозаемного фонда, заявитель должен представить Национальному банку Таджикистана следующие до-

кументы:

заявление с ходатайством о получении свидетельства по форме, установленной Национальным банком Таджикистана;

устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

нотариально удостоверенная копия свидетельства о государственной регистрации;

нотариально удостоверенный или иным законным образом удостоверенный документ, подтверждающий полномочие заявителя подавать заявление от имени учредителей;

подтверждение законности источников собственных средств и средств, заимствованных у учредителей, необходимых для осуществления мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов.

Статья 33. Срок выдачи свидетельства

Национальный банк Таджикистана обязан выдать свидетельство или отклонить заявление о выдаче свидетельства в течение одного месяца со дня получения заявления и всех документов, перечисленных в статье 32 настоящего Закона.

В случае, если полученные Национальным банком Таджикистана документы не отвечают требованиям настоящего Закона, установленным для выдачи свидетельств, срок рассмотрения заявления начинает исчисляться заново со дня получения отвечающих требованиям документов.

Статья 34. Основания для отказа в выдаче или для отзыва свидетельства

Национальный банк Таджикистана может отказать в выдаче свидетельства или может отозвать свидетельство микрозаемного фонда на основании:

несоответствия прилагаемых к заявлению документов требованиям настоящего Закона;

представления недостоверной информации в прилагаемых к заявлению документах;

несоблюдения требований настоящего Закона. Национальный банк Таджикистана обязан выдать заявителю отказ в письменной форме с указанием причин, на основании которых было отказано в выдаче свидетельства.

Глава 9. Операции, осуществляемые микрозаемной организацией и микрозаемным фондом

Статья 35. Деятельность, разрешенная микрозаемной организации и микрозаемному фонду

Микрозаемная организация и микрозаемный фонд могут осуществлять прямо или косвенно только нижеприведенные виды деятельности при наличии свидетельства, выдаваемого в соответствии с настоящим Законом:

выдача микрозаймов (обеспеченных и необеспеченных);

осуществление операций финансовой аренды (лизинга) при условии, что сумма лизинговой сделки с одним клиентом (за вычетом вмененных процентов) не должна превышать ограничения, применяемые к микрокредитам;

оказание своим клиентам консультационных и информационных услуг.

Микрозаемная организация и микрозаемный фонд могут также осуществ-

влять иные, не противоречащие законам Республики Таджикистан виды деятельности, необходимые и надлежащие для осуществления видов деятельности, указанных в части 1 настоящей статьи:

заимствовать денежные средства (под обеспечение собственным имуществом или иным образом) у юридических лиц, осуществляющих свою деятельность за пределами Республики Таджикистан;

заимствовать денежные средства (под обеспечение собственным имуществом или иным образом) у организаций, имеющих лицензию Национального банка Таджикистана;

приобретать требования в отношении платежных обязательств третьей стороны;

продавать имущество, приобретенное в соответствии с условиями залога.

Заимствования в соответствии с абзацами первой и второй части второй настоящей статьи не являются принятием депозитов и не требуют лицензии (в редакции Закона РТ от 30.07.2007г.№317).

Статья 36. Предоставление микрозаймов

В установленных настоящим Законом пределах микрозаемная организация и микрозаемный фонд вправе выдавать микрозаймы в соответствии с внутренней заемной политикой.

Микрозаемная организация и микрозаемный фонд могут выдавать микрозаем под обеспечение исполнения обязательства или без такого обеспечения.

Статьи 37. Бухгалтерский учет и отчетность

Порядок и правила бухгалтерского учета в микрокредитной организации и микрозаемном фонде, а также ответственность за их нарушение устанавливаются Национальным банком Таджикистана.

Каждая микрокредитная организация и микрозаемный фонд представляет Национальному банку Таджикистана свой годовой отчет, включая баланс и отчет о прибылях и убытках.

Глава 10. Заключительные положения

Статья 38. Аудиторская проверка микрофинансовой организации

Внутреннюю проверку микрофинансовых организаций осуществляют их внутренние аудиты в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Деятельность микрокредитной депозитной организации и микрокредитной организации подлежит ежегодной аудиторской проверке внешними аудиторами, назначаемыми указанной организацией и имеющими лицензию на проведение данного вида аудита. Микрозаемный фонд может ежегодно в случае необходимости, подвергать проверке свою деятельность внешними аудиторами (в редакции Закона РТ от 30.07.2007г.№317).

Ежегодная внешняя аудиторская проверка микрофинансовой организации включает нижеследующее:

установление наличия соответствующей суммы капитала и финансового состояния микрофинансовой организации;

проверка своевременности, полноты и точности отражения проведенных операций в учете и отчетности;

проверка соответствия проведенных операций требованиям законов Республики Таджикистан и нормативных актов Национального банка Таджикистана;

проверка соответствия проведенных операций общим условиям их проведения, а также соответствия порядка проведения операций внутренним правилам микрокредитной депозитной компании. Результаты проверки и свои выводы внешний аудитор излагает в отчете, представляемом микрофинансовой организации. Отчет должен содержать сведения о достоверности финансовой отчетности микрофинансовой организации. Для микрофинансовой организации в отчете должны быть отражены сведения о выполнении обязательных нормативов, установленных Национальным банком Таджикистана, состоянии внутреннего контроля и других положений, определяемых уставом микрокредитной депозитной компании и нормативными актами Национального банка Таджикистана.

Статья 39. Конфиденциальность

Микрофинансовой организации, ее учредителям, акционерам, членам Совета директоров, исполнительным работникам, сотрудникам и агентам запрещено разглашать третьим лицам или неправомерно использовать закрытую информацию, к которой они имеют доступ в связи с исполнением ими своих обязанностей.

Запрет на раскрытие информации включает:

недопустимость использования информации, полученной от клиента в интересах микрофинансовой организации или любого другого лица, за исключением ее использования с письменного разрешения или по указанию клиента;

нераспространение информации третьим сторонам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

Исключение соблюдать конфиденциальность составляют случаи, предусмотренные статьей 11 настоящего Закона и другие случаи, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан.

К микрокредитной депозитной организации и микрозаемной организации применяются положения о банковской тайне, регламентированные Законом Республики Таджикистан "О банках и банковской деятельности" по сведениям, составляющим тайну счета клиента, операций по счету и сведений о владельце счета.

Статья 40. Рассмотрение споров

Микрофинансовая организация или другие лица вправе обратиться в экономический суд на действия (бездействие) Национального банка Таджикистана в области деятельности по микрофинансированию.

Споры между микрофинансовыми организациями и их клиентами (физическими и юридическими лицами) разрешаются в порядке, предусмотренном законами Республики Таджикистан

Статья 41. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Физические и юридические лица, нарушившие положения настоящего Закона, несут ответственность согласно законодательству Республики Таджикистан.

Статья 42. Порядок введения в действие настоящего Закона

Действующие микрофинансовые организации обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Закона в течении 6 месяцев с момента введения его в действие.

Настоящий Закон вводится в действие после его официального опубликования.

Президент
Республики Таджикистан

Э. РАХМОНОВ

г. Душанбе 17 мая 2004 года № 38

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МАДЖЛИСИ НАМОЯНДАГОН
МАДЖЛИСИ ОЛИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

О принятии Закона Республики Таджикистан
"О микрофинансовых организациях" во втором чтении

Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан постановляет:

1. Принять Закон Республики Таджикистан "О микрофинансовых организациях" во втором чтении.
2. Правительству Республики Таджикистан привести свои решения и соответствие с Законом Республики Таджикистан "О микрофинансовых организациях".

Председатель Маджлиси намояндагон
Маджлиси Оли Республики Таджикистан

С. Хайруллоев

г. Душанбе, 19 апреля 2004 года
№ 1112

ПОСТАНОВЛЕНИЕ МАДЖЛИСИ МИЛЛИ
МАДЖЛИСИ ОЛИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

О Законе Республики Таджикистан
"О микрофинансовых организациях"

Рассмотрев Закон Республики Таджикистан "О микрофинансовых организациях", Маджлиси милли Маджлиси Оли Республики Таджикистан постановляет:

Одобрить Закон Республики Таджикистан "О микрофинансовых организациях".

Председатель Маджлиси милли
Маджлиси Оли Республики Таджикистан

М. Убайдуллоев

г. Душанбе, 29 апреля 2004 года
№536