

ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ОАО «ТАВХИДБАНК»

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1. ОАО «Тавхидбанк» (далее по тексту - Банк) как правопреемник ОАО «Сохибкорбанк» осуществляет традиционную банковскую деятельность с 1999 года, и начиная с 17 сентября 2019 года предлагает свои услуги в соответствии с законодательством Республики Таджикистан на основе Лицензии №0000104 от 17 сентября 2019 года, выданной Национальным банком Таджикистана для осуществления исламской банковской деятельности.

1.2. Правила проведения банковских операций ОАО «Тавхидбанк» (далее - Правила) разработаны на основе принципов исламского финансирования в соответствии с законами Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», «Об исламской банковской деятельности», «Об акционерных обществах» и другими законодательными актами Республики Таджикистан, Уставом, иными внутренними документами Банка, и содержат следующую информацию:

- 1) предельные суммы и сроки исламских депозитов и исламских финансовых продуктов;
- 2) предельные размеры норм прибыли по депозитам и исламским финансовым продуктам;
- 3) условия выплаты прибыли по депозитам и исламским финансовым продуктам;
- 4) требования к принимаемому Банком залог;
- 5) предельные сроки для принятия решений о предоставлении банковских услуг;
- 6) порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг;
- 7) права и обязанности Банка и его клиентов, условия проведения банковских операций Банка и связанные с ними риски;
- 8) положение о порядке работы с клиентами;
- 9) размер пожертвований (штрафы) за просрочку оплаты суммы финансирования
- 10) другие условия.

1.3. В соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан и с целью контроля соблюдения принципов исламского финансирования все банковские операции контролируются Наблюдательным советом и Комитетом по исламским финансовым услугам Банка.

1.4. Правила являются открытой информацией и не могут быть коммерческой или банковской тайной. Банк размещает Правила на интернет ресурсе (web-сайте) Банка и делает их доступными для ознакомления клиентами по их первому требованию.

1.5. Правила устанавливают общие стандартные условия проведения операций Банком, за исключением операций, проводимых на межбанковском рынке. Специфические условия проведения Банком отдельных видов банковских операций устанавливаются внутренними документами Банка, а также специальными соглашениями, заключенными с банками.

1.6. Согласно текущей стратегии и направлениям деятельности Банка целевой группой клиентов Банка являются юридические и физические лица – субъекты малого и среднего бизнеса, в том числе сотрудники Банка, а также субъекты крупного бизнеса Республики Таджикистан и их дочерние компании, структурные подразделения иностранных компаний и представительств, зарегистрированных в Республике Таджикистан, государственные организации или компании с государственным участием.

1.7. Перед предоставлением каких-либо услуг клиенту Банк осуществляет в отношении него необходимые процедуры идентификации, установленные требованиями законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМП), нормативными правовыми документами Национального банка Таджикистана и внутренними документами Банка.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

- **Банк** - ОАО «Тавхидбанк»;
- **банковский день** - любой день, в который Банк открыт для обслуживания в Республике Таджикистан;
- **банковская тайна** - сведения о деятельности и финансовом положении клиентов, которые стали известны Банку при обслуживании и взаимоотношениях с клиентами или с третьими лицами, разглашение которых может причинить клиентам материальный или моральный ущерб;
- **держатель платежной карты** - физическое лицо, в том числе уполномоченное юридическим лицом – владельцем счёта, имеющее право совершать операции с использованием карты на основании Договора о выдаче карты;
- **Договор банковского счета** - соглашение на открытие банковского счета в Банке, заключенное между клиентом и Банком по форме, установленной Банком.
- **Договор о выдаче карты** - Договор о выдаче дебетовой или кредитной карты и предоставлении электронных банковских услуг;
- **законное владение** – ситуация, когда Банк не может осуществить физическую поставку имущества/товара, однако имущество/товар, находится во владении Банка, и все права и обязательства в отношении имущества/товара, включая любые риски, связанные с владением имуществом/товаром, переданы Банку;
- **залог** – способ обеспечения обязательства, в силу которого Банк имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя) за изъятиями, установленными законом;
- **иджара/лизинг** - соглашение, позволяющее одной стороне (лизингополучателю) пользоваться активами или имуществом другой стороны (лизингодателя) по предварительно оговоренной стоимости в течение определенного времени. Лизинг может завершиться покупкой актива (согласно отдельного договора) или нет;
- **инкассо** – операции, осуществляемые с финансовыми и коммерческими документами, в соответствии с полученными инструкциями, в целях получения платежа и/или акцепта, или выдачи данных документов против платежа и/или акцепта, или выдачи данных документов на других условиях;
- **исламский депозит или сбережения** – денежные средства и другие ценности физических и юридических лиц, передаваемые на хранение в исламскую кредитную организацию на условиях полного возврата с прибылью или без прибыли владельцу депозита или его представителю по требованию или в согласованные сроки с соблюдением принципов исламского финансирования;
- **карта** - банковская платежная карта, включая дополнительные карты, выданные в рамках Договора о выдаче карты, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять снятие наличных, платежи и/или переводы денег (в зависимости от вида предоставляемого карточного продукта) в пределах суммы денег, находящейся на счете клиента;
- **клиент** - физическое или юридическое лицо, являющееся потребителем банковских услуг либо намеревающееся воспользоваться банковскими услугами;

- **Комитет** - Комитет по исламским финансовым услугам – орган Банка, отвечающий за соответствие заключаемых им соглашений (договоров) стандартам исламской банковской деятельности;

- **Мудараба** - вид исламского депозита в виде партнерства в прибыли и убытках, в котором одна сторона предоставляет капитал (Рабб-уль-Маль), а другая сторона предоставляет свой опыт и знания в отношении инвестирования такого капитала (Мудариб). Доходы, если таковые имеются, распределяются между сторонами в соответствии с согласованным соотношением, в то время как потери, если таковые имеются, несет исключительно Рабб-уль-Маль (за исключением случаев, вызванных небрежностью Мудариба, неправомерными действиями или нарушением определенных условий), а Мудариб понесет потери своих усилий. Основные виды Мудараба: **Мудараба неограниченная**, при котором средства клиента будут инвестированы на усмотрение Банка и **Мудараба ограниченная**, при котором клиент уполномочивает Банк вложить его средства в конкретный вид активов;

- **Мурабаха** – это продажа товаров, не запрещенных к использованию принципами исламского финансирования с определенной и согласованной наценкой к покупной цене;

- **обеспечение** – предусмотренные законодательством Республики Таджикистан или договором специальные меры, направленные на понуждение должника к исполнению **обязательства** под угрозой имущественных потерь (неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия, задаток и другие);

- **исламские банковские операции и сделки** - операции и сделки, совершаемые Банком на основе Лицензии, которые предусмотрены в ст. 4 Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» и Инструкции №224 Национального банка Таджикистана «Об операциях, проводимых согласно исламским принципам финансирования в исламских кредитных организациях»;

- **ПИН-код** - (персональный идентификационный номер) секретный код, присваиваемый карте и предназначенный для идентификации Держателя платежной карты;

- **поручение клиент** – указания клиента, переданные Банку для осуществления операций по его Счету;

- **принципы исламского финансирования** - комплекс норм исламского права, применяемых к финансовой и банковской деятельности;

- **сомони** или «TJS» - национальная валюта Республики Таджикистан;

- **счет** - счет, открываемый Банком клиенту в соответствии с Договором банковского счета;

- **«электронный банкинг (дистанционные банковские услуги)»** - услуги, предоставляемые Банком для проведения банковских операций с использованием программно-технических и телекоммуникационных средств, которые позволяют клиенту иметь дистанционный доступ к своему банковскому счету, получать информацию о проведенных операциях и остатках денежных средств на счете.

3. ПОРЯДОК ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ БАНКОВСКИХ СЧЕТОВ. ИСЛАМСКИЕ ДЕПОЗИТЫ

3.1. Текущие и сберегательные счета.

3.1.1. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц производится в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и Договором банковского счета.

3.1.2. Для того, чтобы открыть счет, клиент представляет в Банк пакет документов в порядке, установленном законами Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и внутренними документами Банка.

3.1.3. В соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Таджикистан Банк уведомляет налоговые органы об открытии счета клиента (юридического

лица и предпринимателя, в том числе резидента или нерезидента), кроме счетов физических лиц.

3.1.4. Счета клиентов в зависимости от выбора клиента могут быть открыты в национальной и иностранной валюте. Количество счетов, открытых клиентом в Банке, не ограничивается.

3.1.5. Банк обязуется и гарантирует по требованию клиента выплачивать все суммы остатков на его счете в полном объеме в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Таджикистан и Договором банковского счета. Банк вправе инвестировать все суммы, размещенные на счете клиента, по своему усмотрению и не оплачивать вознаграждения по суммам, находящимся на счете.

3.1.6. Банк принимает деньги от третьих лиц (резиденты и нерезиденты) на счет клиента в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан и внутренними документами Банка. Зачисление средств от третьих лиц на счета клиента - юридического лица в иностранной валюте принимается Банком в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

3.1.7. Основные условия по текущим счетам:

	Юридические лица	Физические лица
Валюта счета	TJS (сомони), USD (доллары США), RUR (российский рубль), EUR (евро), CNY (китайский юань) и др.	
Минимальная сумма	не ограничена	
Максимальная сумма	не ограничена	
Срок	до востребования	
Норма прибыли	нет	
Дополнительный взнос	разрешен	
Частичное и полное снятие	разрешено	

3.1.8. Основные условия по сберегательным счетам:

	Юридические лица	Физические лица
Валюта счета	TJS (сомони), USD (доллары США), RUR (российский рубль), EUR (евро), CNY (китайский юань) и др.	
Минимальная сумма	от 25 долларов США или эквивалент в другие валюты	
Максимальная сумма	не ограничена	
Срок	до востребования	
Норма прибыли	предоставление подарка (хиба) по усмотрению банка	
Дополнительный взнос	разрешен	
Частичное и полное снятие	разрешено	

3.2. **Исламский депозит Мудароба.**

3.2.1. Клиент, являясь «владельцем средств» (Рабб-уль-мал) уполномочивает Банк (Мудариб) инвестировать в неограниченном порядке средства Клиента через созданный общий фонд или любой другой фонд, выбираемый Банком по своему усмотрению в соответствии с принципами исламского финансирования. При инвестировании средств клиента, клиент уполномочивает Банк смешивать его средства с собственными средствами Банка, остатками на текущих и иных счетах, других счетах, которые Банк имеет право инвестировать.

3.2.2. Срочный счет Мудароба может быть сберегательный или инвестиционный. Инвестиционный период составляет от 3 до 36 месяцев по выбору клиента.

3.2.3. Для привлечения средств по депозиту Мудараба, Банк принимает деньги от клиента наличными, банковским переводом или любым другим законным способом, приемлемым для Банка.

3.2.4. Банк, действуя в качестве Мудариба, обязан принять от клиента денежную сумму (исламский депозит) в валюте и на срок, предусмотренные договором. Банк обязуется осуществлять управление Мудараба депозитом в интересах клиента и приложить все разумные усилия для возврата Мудараба депозита клиенту и выплаты клиенту прибыли по Мудараба депозиту. Банк обязуется управлять Мудараба депозитом в порядке и на условиях, установленных договором.

3.2.5. Средства со Срочного счета Мудараба могут быть сняты клиентом после истечения срока, предусмотренного договором.

3.2.6. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан и принципами исламского финансирования, Банк не несет обязательства по возврату депозита или выплате прибыли по депозиту клиенту (за исключением случаев, вызванных небрежностью, неправомерными действиями Банка или нарушением им определенных условий договора Мударба неограниченная).

3.2.7. Основные условия Мудараба изложены в соответствующем договоре.

Коэффициент распределения прибыли по депозиту «Мудараба неограниченная»		
Срок вклада	Клиент / Банк	
	в TJS	USD
3 месяца	20/80	15/85
4 месяца	25/75	20/80
5 месяцев	25/75	20/80
6 месяцев	30/70	25/75
12 месяцев	50/50	45/55
18 месяцев	60/40	50/50
24 месяцев	70/30	65/35
30 месяцев	80/20	75/25
36 месяцев	80/20	75/25

Дата выплаты дохода по Срочному счету Мудараба – не позднее 15 числа каждого месяца, следующего за отчетным периодом месяца.

4. БАНКОВСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ

4.1. Банк предлагает следующие виды платежных карт:

4.1.1. **Дебетовая карта** - платежная карта, предоставляющая ее держателю возможность осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах суммы денег, находящейся на банковском счете клиента. Банк на основании заявления клиента открывает клиенту Счет с тем же сроком и на тех же условиях, предусмотренных договором банковского счета, которые клиент принял во время открытия Счета, выпускает карту и предоставляет Клиенту ПИН-код в соответствии с внутренними документами Банка, Договором о выдаче карты, принципами исламского финансирования и законодательством Республики Таджикистан. Банк, выпуская карту, предоставляет клиенту возможность использовать дистанционные банковские и иные услуги, не запрещенные принципами исламского финансирования и законодательством Республики Таджикистан. Перечень банковских услуг и способы их предоставления Банком клиенту могут быть дополнены/изменены Банком по своему усмотрению в одностороннем порядке по мере развития и технических возможностей Банка. Банк извещает об этом своих Клиентов посредством размещения соответствующего

информационного сообщения на интернет-сайте Банка. За использование дебетовой карты Банк взимает комиссию согласно Тарифам Банка.

4.1.2. **Кредитная карта** - платежная карта, позволяющая ее держателю осуществлять платежи и (или) переводы денег в пределах возобновляемой финансовой линии по Кредитной карте, предоставленной Банком на условиях договора о предоставлении возобновляемой кредитной линии по платежной карте, заключенного между Банком и клиентом. Банк финансирует розничных клиентов (физических лиц) в денежной форме на условиях срочности, возвратности и без взимания вознаграждения. Использовать сумму финансирования, а также осуществлять иные карточные операции клиент может посредством Кредитной карты, за обслуживание которой Банк взимает комиссию согласно Тарифам Банка. Возврат суммы финансирования, а также исполнения клиентом своих обязательств осуществляется в соответствии с условиями, согласованными на момент выпуска Кредитной карты. Структура данного продукта заключается в том, что заемщик берет на себя обязательства и ответственность по возврату суммы финансирования Банку.

4.2. Выпуск платежной карты осуществляется в порядке и на условиях, установленных соответствующим Договором о выдаче карты.

4.3. Закрытие банковской платежной карты и соответствующего счета осуществляется:

- по письменному заявлению клиента по установленной Банком форме при обращении клиента в Банк или его филиалы;
- по электронному заявлению клиента по установленной Банком форме заявки (при наличии технической возможности);
- в случаях, установленных законодательством Республики Таджикистан и Договором о выдаче карты.

4.3.1. Платежная карта и счет закрываются с момента поступления заявления клиента, если это не противоречит требованиям законодательства Республики Таджикистан и Международной платежной системы.

4.4. В соответствии с принципами исламского финансирования запрещаются платежные операции по карте, связанные со следующими объектами:

- алкоголь;
- табачные изделия;
- продукты питания, которые не соответствуют нормам Ислама;
- книги, газеты, журналы с запретной тематикой (эротика, насилие, ложь и пр.);
- оружие;
- развлекательные и увеселительные заведения (ночные клубы, бары, пабы);
- игорные заведения и азартные игры (казино, букмекерские конторы, лотереи);
- ростовщичество - кредитование под проценты;
- ломбарды и микро-кредитные финансовые организации;
- колдовство, гадание и пр.;
- иные операции, предусмотренные договором.

5. ПРОДУКТЫ ИСЛАМСКОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

5.1. Банк предлагает своим клиентам следующие продукты исламского финансирования:

- **для юридических лиц:**
 - 1) Корпоративная Мурабаха;
 - 2) Товарная Мурабаха (Таваррук);
 - 3) Иджара (финансовый лизинг);
- **для физических лиц:**
 - 1) Мурабаха автофинансирование;
 - 2) Мурабаха потребительская.

5.2. **Мурабаха** – это продажа товаров, соответствующих принципам исламского финансирования, согласно покупной цене с определенной и согласованной наценкой. Наценка может выражаться в виде процента от стоимости покупки или фиксированной суммы. В настоящее время Банк предлагает два продукта Мурабаха: Корпоративная Мурабаха и Товарная Мурабаха (Таваррук).

5.2.1. **Корпоративная Мурабаха** - коммерческая сделка продажи, в которой Банк прямо указывает стоимость актива и продает его клиенту (юридическому лицу), добавив прибыль или наценку на него. Прибыль Мурабаха может быть определена по взаимному согласию и выражаться в виде фиксированной суммы или согласованной нормы прибыли, взимаемой помимо стоимости актива. Уплата покупной цены клиентом, как правило, откладывается на более поздний срок. Финансирование для удовлетворения требований клиентов предлагается в следующих формах:

- 1) Разовое финансирование Мурабаха;
- 2) Лимит финансирования Мурабаха - множественные сделки Мурабаха в рамках лимита;
- 3) Импортное финансирование Мурабаха.

В соответствии с законодательством Республики Таджикистан Корпоративная Мурабаха представляет собой *финансирование торговой деятельности в качестве торгового посредника без условия продажи товара третьему лицу*.

Сделка по финансированию клиента без условия последующей продажи товара третьему лицу включает в себя три стороны: Банк, Клиент и Продавец товара. Для финансирования Клиента Банк будет приобретать товар у Продавца и продавать товар Клиенту по отсроченной цене (себестоимость товаров плюс Мурабаха - прибыль) для оплаты на условиях отсроченного платежа. К отношениям между Банком и производителем (изготовителем) товара применяются правила о подряде, поставке, контрактации, возмездном оказании услуг или другие правила о соответствующем этим отношениях обязательстве, предусмотренные гражданским законодательством Республики Таджикистан и принципами исламского финансирования.

5.2.2. **Товарная Мурабаха (Таваррук)** представляет собой ряд договоров о купле-продаже, согласно которым покупатель приобретает у продавца актив в рассрочку и впоследствии продает актив третьей стороне по цене ниже первоначальной суммы для получения денежных средств. Финансирование для удовлетворения потребностей клиентов предлагается в следующих формах:

- 1) Лимит возобновляемой Товарной Мурабахи (для поддержания оборотного капитала);
- 2) Лимит невозобновляемой Товарной Мурабахи для проектного финансирования (для капитальных затрат и т.д.);
- 3) Невозобновляемая Товарная Мурабаха третьей стороне по стоимости ниже первоначальной для получения наличности (одноразовая сделка).

В соответствии с законодательством Республики Таджикистан схема финансирования Товарная Мурабаха является *«финансированием торговой деятельности в качестве торгового посредника путем предоставления финансирования, с условием продажи товара третьему лицу»*.

Сделка по финансированию клиента на условиях последующей продажи товара третьему лицу (Таваррук) включает в себя четыре стороны: Банк, Клиент, Продавец товара и Покупатель товара. Для финансирования Клиента Банк будет приобретать товар у Продавца посредством немедленной доставки и немедленной оплаты и будет продавать товар Клиенту посредством немедленной доставки по отсроченной цене (себестоимость товаров плюс Мурабаха - прибыль), для оплаты на условиях отсроченного платежа. Клиент впоследствии будет продавать тот же товар Покупателю товара по себестоимости через Банк (выступающего в качестве курьера по доставке предложения Клиента Покупателю товара) на условиях немедленной доставки и немедленного платежа.

5.3. **Иджара/лизинг** - является лизингом актива лизингополучателю, а Банк, как Лизингодатель, будет получать выгоду от использования актива в течение определенного периода в размере определенной суммы арендной платы. В соответствии с Иджара/лизингом Банк должен быть собственником имущества до сдачи в лизинг актива, то есть приобрести его на правах собственности. В случае импорта актива, Банк может назначить третье лицо или самого предполагаемого лизингополучателя в качестве агента, путем заключения агентского соглашения на управление закупок актива, осмотр, импорт и регистрацию от имени Банка. В любом случае Банк должен обеспечить предоставление потенциальным клиентом Уведомления о намерении лизинга, прежде чем приступить к покупке актива. Условия Иджара не могут предусматривать право выкупа арендуемого имущества. Право собственности на арендованное имущество может перейти к клиенту (лизингополучателю) на основании отдельного соглашения. В общей практике, Иджара/лизинг соглашения могут быть заключены как операционный лизинг или финансовый лизинг.

5.3.1. **Иджара (операционный лизинг)**. В соответствии с Операционным лизингом Банк является собственником имущества до и после лизинга. Суммы арендной платы должны быть оплачены Лизингополучателем и включать в себя только Переменный элемент (прибыль Банка). Банк не будет включать фиксированный элемент (стоимость актива) в сумму арендной платы. Лизингополучатель в конце срока лизинга возвращает актив в Банк. Операционный лизинг должен соответствовать требованиям гражданского права Республики Таджикистан (*на первом этапе своей деятельности Банк не предлагает услугу операционный лизинг*).

5.3.2. **Иджара (финансовый лизинг)**. В случае финансового лизинга, Банк приобретает актив для лизинговых целей для клиента. Суммы арендной платы должны быть оплачены Лизингополучателем, включая как фиксированный (стоимость актива), так и переменный (прибыль Банка) элементы и дополнительные элементы, если таковые имеются. В конце срока лизинга, Банк передаст в собственность актив Лизингополучателю. Финансовый лизинг должен соответствовать требованиям законодательства Республики Таджикистан к договорам финансового лизинга.

5.3.3. **Предельные суммы и сроки предоставления продуктов исламского финансирования для юридических лиц:**

Диапазон целевого финансирования - до 3 000 000 (три миллиона) сомони или эквивалент в иностранной валюте.

Максимальный срок финансирования - до 3 (трех) лет, в зависимости от отрасли и характеристики проекта.

Диапазон нормы прибыли Банка - до 24% годовых в национальной валюте/до 20% в иностранной валюте.

Условия оплаты: ежемесячно

5.3.4. Банком могут быть установлены иные предельные суммы и сроки в зависимости от продукта.

5.4. **Продукты исламского финансирования для физических лиц**

5.4.1. **Мурабаха автофинансирование** – финансирование, предоставляемое физическим лицам для приобретения нового или подержанного автомобиля с использованием концепции Мурабаха (стоимость плюс прибыль). Мурабаха является трехсторонней сделкой между покупателем (который подает заявку на покупку), поставщиком (который продает товар) и Банком, который осуществляет покупку товара от поставщика и продает покупателю. Банк покупает автомобиль и продает его в рассрочку клиенту с наценкой. Предметом сделки могут быть новые транспортные средства и подержанные (не менее 5 лет).

5.4.2. **Мурабаха потребительская** - финансирование для физических лиц для приобретения товаров для личных нужд (бытовая техника, мебель, стройматериалы и т.д.).

5.4.3. **Предельные суммы и сроки предоставления продуктов исламского финансирования для физических лиц:**

Диапазон целевого финансирования - до 1 000 000 (один миллион) сомони или эквивалент в иностранной валюте.

Диапазон нормы прибыли Банка – до 24% годовых в национальной валюте/до 20% в иностранной валюте.

Максимальный срок финансирования – до 3 (трех) лет.

Условия оплаты: ежемесячно

5.4.4. Банком могут быть установлены иные предельные суммы и сроки в зависимости от продукта.

6. ПОЖЕРТВОВАНИЯ (ШТРАФЫ) ЗА ПРОСРОЧКУ ОПЛАТЫ СУММЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ

6.1. Если клиент задерживает оплату в установленный срок, и эта задержка не вызвана банкротством клиента или другой действительной причиной, клиент настоящим соглашается выплатить по требованию сумму пожертвования за просрочку платежа, рассчитанную в соответствии с приведенной ниже формулой:

Сумма пожертвования (штраф) за просрочку = А х В х С

где:

«А» - просроченная сумма;

«В» - определенный процент от просроченной суммы за каждый день просрочки;

«С» - количество дней в периоде, начинающемся в установленный срок для оплаты неоплаченной суммы и заканчивающемся на дату исполнения обязательства Клиента по оплате.

6.2. Размер и предельные нормы пожертвований (штрафов) по просроченным платежам устанавливаются Комитетом и приводятся в соответствующих договорах о финансировании.

6.2.1. Размер пожертвований (штрафов) по просроченным платежам составляет 0,1% от суммы просрочки за каждый день, но не более 15% от суммы просроченного платежа.

6.3. Полученные Банком суммы пожертвований по просроченным платежам должны быть пожертвованы Банком (от имени клиента) в благотворительные фонды, которые Банк может выбрать по согласованию с Комитетом после вычета фактических расходов, понесённых Банком в процессе взимания просроченных платежей. Банк открывает и ведет отдельный счет для благотворительных платежей.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ БАНКОМ ЗАЛОГУ

7.1. Общие требования к залого, принимаемому Банком, предусматриваются залоговой политикой Банка.

7.2. Предметы залога должны соответствовать следующим требованиям:

1) предмет залога должен отвечать требованиям нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, Гражданского кодекса Республики Таджикистан, принципам исламского финансирования и внутренним требованиям Банка;

2) залогодатель имеет право на предмет залога, установленное в соответствии с законодательством Республики Таджикистан (право собственности, право хозяйственного ведения), согласно оригинальным учредительным документам, переданным в Банк в течение срока действия Договора залога;

3) предмет залога (имущество и права) должен быть освобожден от обременений и прав третьих лиц, за исключением случаев, когда Банк согласен с такими обременениями;

4) здания и сооружения могут быть предметом залога при условии завершения строительства, технической инвентаризации и регистрации их в уполномоченных государственных структурах. Исключением являются объекты незавершенного строительства, при условии законности документов на строительства которые одновременно являются предметами залога и финансирования Банка;

5) объекты недвижимого имущества, предлагаемые в качестве залога, должны иметь точный юридический адрес (место нахождения) с указанием улицы, номера здания и т.д. В случае, если данных признаков идентификации не приведено, необходимо указать кадастровый номер объекта недвижимости. Кадастровый номер должен быть указан в учредительных документах, зарегистрированных в уполномоченном государственном органе.

8. ДРУГИЕ ОПЕРАЦИИ

8.1. В дополнение к операциям, указанным выше, Банком, в соответствии с Лицензией, законами Республики Таджикистан и настоящими Правилами могут осуществляться другие операции, соответствующие принципам исламского финансирования:

- кассовые операции: прием и выдача наличных, в том числе их размен, обмен, пересчет, сортировка, упаковка и хранение.
- переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по платежам и переводам денег;
- обменные операции с иностранной валютой;
- прием на инкассо платежных документов;
- услуги финансового агента;
- инкассация и экспедирование банкнот, монет и ценностей;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
 - дистанционное банковское обслуживание;
 - сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
 - а также иные операции, разрешенные в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и принципами исламского финансирования.

8.2. Выпуск собственных ценных бумаг Банка осуществляется с целью привлечения долгосрочного фондирования и производится посредством выпуска и размещения разрешенных, принципами исламского финансирования видов ценных бумаг в национальной и/или иностранной валюте. Порядок размещения ценных бумаг в соответствии с принципами исламского финансирования устанавливается Министерством финансов Республики Таджикистан или уполномоченным государственным органом, отдельные требования могут быть установлены организатором торгов, в случае размещения ценных бумаг на организованном биржевом рынке.

Принятие решения о выпуске, а также установление параметров и условий выпуска ценных бумаг в соответствии с принципами исламского финансирования, осуществляется Наблюдательным советом Банка.

8.3. Конкретные сроки проведения операций Банка, указанных в этом разделе, определяются внутренними правилами Банка, а также конкретными договорами, заключенными с клиентами.

9. СТАВКИ И ТАРИФЫ НА ОКАЗАНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

9.1. За проведение операций Банк взимает комиссию с клиента в соответствии с действующими тарифами и ставками Банка, которые устанавливаются Банком самостоятельно и утверждаются Комитетом и Правлением Банка.

9.2. Информация о ставках и тарифах Банка размещается на интернет ресурсе (веб-сайте) Банка, информационных стендах в филиалах и центрах банковского обслуживания Банка.

9.3. Все почтовые, телеграфные, телексы, телефонные и другие расходы взимаются дополнительно по фактической стоимости, если иное не предусмотрено тарифами. Расходы Банка в отношении сторонних банков (банков-корреспондентов) за выполнение инструкций

клиентов на осуществление банковских операций в иностранной валюте возмещаются по фактической стоимости таких расходов, если иное не предусмотрено Тарифами Банка.

9.4. Если стоимость услуг Банка за выполнение указаний клиента не установлена Тарифами Банка или указание клиента требует от Банка принятие нестандартного обязательства или выполнения дополнительной работы, что не предусмотрено стандартными процедурами, Банк определяет размер комиссии на основе стоимости выполнения указания клиента.

10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

10.1. При возникновении каких-либо вопросов и/или предложений касательно предоставления банковских услуг, а также для получения дополнительной информации о деятельности, услугах и условиях, и сроках проведения операций, которые не включены в Правила Банка, Клиенты могут обратиться в Банк (филиал, центр банковского обслуживания) или связаться с сотрудниками Банка по обслуживанию клиентов используя следующие каналы связи:

Интернет ресурс	www.tawhidbank.tj
Email:	info@tawhidbank.tj
Юридический адрес Головного офиса	Республика Таджикистан, 734025, г. Душанбе, ул. Н. Мухаммад, 10/17
Call center	(44) 601-70-70
Телефон	+992 (44) 601- 62- 62
Филиал в р-не Фирдавси, г. Душанбе	Республика Таджикистан, г. Душанбе, ул. Кахорова 75 Тел: (44) 600-48-84, (44) 600-48-85, (44) 600-48-87 shohmansur@tawhidbank.tj
Филиал в р-не Рудаки	Республика Таджикистан, район Рудаки, пос. Сомониён, ул. Пушкина 42а Тел: (8-3137) 2-20-68, 847-442-1474 rudaki@tawhidbank.tj
Филиал в г. Бохтар	Республика Таджикистан, г. Бохтар, ул. Норинава 6 Тел: (8-3222) 2-56-78, 847-447-0082, bokhtar@tawhidbank.tj
Филиал в г. Худжанд	Республика Таджикистан, г. Худжанд, ул. К. Худжанди 165 Тел: (44) 600-47-01, (44) 600-47-08 khujand@tawhidbank.tj
Филиал в г. Канибадам	Республика Таджикистан, г. Канибадам, ул. Ленина 178 Тел: (8-3467) 3-47-01, 3-46-01 kanibadam@tawhidbank.tj

При наличии претензий и/или жалоб к предоставлению Банком или его сотрудниками банковских услуг, клиенты могут воспользоваться следующим электронным адресом: info@tawhidbank.tj

10.2. Банк рассматривает следующие запросы клиентов:

- письменные заявления, полученные через курьера, регулярной почтой, электронной почтой и через интернет ресурс (вебсайт) Банка;
- устные заявления, полученные по телефону и при личном посещении клиентом Банка.

10.3. Письменные заявления клиентов регистрируются в книге учета письменных заявлений в порядке, установленном внутренними документами Банка.

10.4. Клиент получает документ, подтверждающий прием его письменного заявления или проставляется соответствующая надпись на копии его заявления. Отказ в принятии письменного заявления не допускается.

10.5. Заявления, полученные при помощи интернет ресурса (web-сайта) Банка, регистрируются в порядке, установленном внутренними документами Банка.

10.6. Заявления, полученные от клиентов по телефону, записываются (при наличии технической возможности). Запись телефонного разговора производится с согласия клиента, после уведомления об этом в начале разговора.

10.7. Устные заявления, полученные в Банке (по телефону или в течение посещения клиентом офиса Банка) должны быть рассмотрены незамедлительно, и при возможности ответ на устный запрос клиента должен быть предоставлен на месте. Клиент информируется о необходимых процедурах для получения ответа и сроках рассмотрения таких обращений.

10.8. Обращения в письменной форме рассматриваются Банком в порядке, установленном внутренними документами Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан.

10.9. При рассмотрении обращений, в случае недостаточности предоставленной информации, Банк может запросить дополнительные документы и сведения у клиента, и период рассмотрения заявления продлевается до предоставления всех необходимых документов и информации Банку.

10.10. Банк обеспечивает объективное, полное и своевременное рассмотрение обращений клиентов, информирует клиентов о результатах рассмотрения обращений и принятых мерах.

10.11. Ответ на письменное обращение клиента должен быть подписан уполномоченным лицом Банка.

10.12. Функции анализа и контроля рассмотрения обращений возлагаются на подразделение банка, определенное внутренними документами Банка.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ БАНКА И ЕГО КЛИЕНТОВ, ИХ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

11.1. Банк и его клиенты имеют права, несут обязательства и ответственность согласно законодательству Республики Таджикистан, принципам исламского финансирования и договорам, заключаемым между Банком и клиентами.

11.2. Договоры между Банком и клиентами заключаются согласно стандартной форме, утвержденной Банком в установленном порядке и в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан.

11.3. Банк обязуется соблюдать Банковскую тайну в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан.

11.4. С учетом требований законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения Банк имеет право устанавливать определенные требования, запреты и ограничения на счета и операции, осуществляемые клиентом Банка, включая следующие меры, но не ограничиваясь:

- приостанавливать операции;

- отказывать в акцепте платежных указаний в случаях:

а) непредоставления клиентом требуемых документов в целях изучения источников поступлений, идентификации участников платежа (перевода);

б) подверженности операции рискам отмывания денег, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового поражения;

в) несоответствия платежа (перевода) требованиям банков-корреспондентов.

11.5. Все операции по счетам в иностранной валюте осуществляются согласно законодательству Республики Таджикистан о валютном регулировании, внутренним документам Банка, а также договорам, заключаемым с клиентом. При проведении операций в иностранной валюте Банк в качестве агента по валютному контролю имеет право запросить от клиента предоставления документов, относящихся к валютной операции, также периодически требовать от клиента предоставления определенных документов и/или предоставления объяснений в письменном виде по первому требованию.

11.6. Банк добросовестно и с надлежащей осторожностью выполняет свои обязательства в соответствии с настоящими Правилами и банковской практикой и имеет право использовать любые каналы связи, расчеты или системы оплаты, с использованием услуг банков-корреспондентов и/или других организаций на свой выбор.

11.7. Банк не ответственен за нарушение обязательств по платежам и переводам, если такой платеж или перевод не может быть совершен из-за сложившихся обстоятельств вне контроля Банка, включая, но не ограничиваясь погрешностями, провалами, отсрочкам в переводе или в нарушении операции перевода, случившиеся по причине забастовок, отключения питания или ошибок оборудования, или клирингового центра, где соответствующий счет банка корреспондента был открыт или какой-либо другой системы.

11.8. Клиент и Банк не несут ответственности за нарушения обязательств в отношении любой услуги, если выполнение таких обязательств нарушит какой-либо закон, регулирование или другие требования любого государства или других уполномоченных органов, или если исполнение обязательств, становится невыполнимым, трудным или отлагается из-за форс-мажорных обстоятельств: в этом случае выполнение обязательств должно быть приостановлено на период действия таких обстоятельств. «Форс-мажор» означает любое событие, которое произошло по причине обстоятельств вне контроля такой стороны, включая ограничения на перевод средств, предписания, конфискацию, невозможность любых типов согласования, саботаж, пожары, наводнения, взрывы, стихийные бедствия, восстания, забастовки или другие протестные акции на рабочем месте, возмущения, мятежи, война, действия со стороны государства, или формирования с такой же властью.

11.9. В соответствии с законодательством Республики Таджикистан и принципами исламского финансирования Банк имеет право на зачет любых средств, зачисленных на любой Счет клиента.

11.10. Банк вправе отменить или приостановить любую операцию, отказать в акцепте платежных документов, если ее проведение по мнению Банка, нарушает или может привести к нарушению законодательства Республики Таджикистан, договоров с банками - корреспондентами, законодательства иных применимых юрисдикций, нарушает или может привести к нарушению Банком требований/принципов исламского финансирования.

11.11. Банк вправе устанавливать ограничения на счета Клиента, а также исполнять требования и взыскания третьих лиц согласно законодательству Республики Таджикистан.

11.12. Банк вправе в любое время в одностороннем порядке отказать в предоставлении банковских услуг, отказать в акцепте платежных документов, закрыть банковские счета, прекратить взаимоотношения, в случае нарушения клиентом законодательства Республики Таджикистан, принципов исламского финансирования, при банкротстве или ликвидации клиента, уголовного преследования клиента или привлечения его к уголовной ответственности, международного преследования клиента, если в отношении клиента и/или контрапартнера клиента, банка-бенефициара и/или любых иных третьих лиц участвующих в банковской операции, имеются какие-либо санкции или ограничения, наложенные Банком и/или

иностранными/международными/национальными организациями (в том числе FATF, OFAC, ООН и т.д.), если у Банка имеются подозрения, что клиент участвует в террористической деятельности и/или деятельности по легализации (отмыванию доходов) и/или осуществляет какую-либо иную деятельность, которая влечет или может повлечь уголовное преследование клиента и/или наступление иных условий, которые по мнению Банка могут иметь негативные последствия для Банка. При наступлении данных событий все обязательства клиента перед Банком подлежат немедленному исполнению. При этом Банк не будет нести никакой ответственности за убытки клиента, причиненные просрочкой или приостановлением исполнения платежных поручений клиента.

11.13. Клиент имеет право закрыть Счет на основании письменного заявления, только после полного погашения клиентом любых и всех причитающихся Банку сумм, если иное не будет согласовано с Банком.

11.14. Банк имеет право закрыть счет в случаях прекращения действия либо отказа от исполнения договора банковского счета или договора инвестиционного депозита в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

11.15. В соответствии с политикой Банка, в том случае, если Счет не отражает операций, инициированных клиентом в течение шести подтвержденных последовательных календарных месяцев или более, Счет будет считаться неактивным. Банк оставляет за собой право закрыть любой Счет, который остается неактивным в течение одного календарного года. В этом случае Банк обязан уведомить клиента о своем намерении закрыть Счет в сроки, установленные законодательством Республики Таджикистан. Такое уведомление будет направлено клиенту на последний известный почтовый адрес клиента, указанный в представленных клиентом документах для открытия Счета, и Банк будет считать уведомление доставленным адресату через семь (7) дней после отправки, если иное не установлено Договором банковского счета.

11.16. До закрытия Счета деньги, оставшиеся на Счете клиента, после вычета Банком комиссии, штрафов, сборов и других расходов за ведение Счета, выдаются Клиенту либо по его указанию переводятся на другой Счет в соответствии с Договором банковского обслуживания, после чего закрывается Счет.

12. ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ РАБОТЫ С КЛИЕНТАМИ

12.1. Процедуры и сроки рассмотрений заявлений о предоставлении банковских услуг (при необходимости подачи заявлений).

12.1.1. Банк устанавливает следующие сроки для рассмотрения заявлений и принятия решения о предоставлении банковских услуг для каждого вида банковских услуг, если необходимо заполнение заявления и при условии предоставления полного пакета документов клиентом согласно законодательству Республики Таджикистан и внутренним документам Банка:

- Открытие текущего счета – решение принимается Банком в течение 1 рабочего дня после получения Банком всех необходимых документов;

- Открытие депозита клиентом Банка - решение принимается Банком в течение 1 рабочего дня после получения Банком всех необходимых документов;

- Заявки клиентов на финансирование, исходя из суммы, сроков предоставления необходимых документов со стороны клиентов и их анализа со стороны экспертов банка рассматриваются в следующем порядке в национальной валюте или эквиваленте в иностранной валюте:

- до 100 000 сомони – с 3 до 10 рабочих дней;
- от 100 000 до 300 000 сомони – до 15 рабочих дней;
- от 300 000 до 500 000 сомони – до 20 рабочих дней;
- от 500 000 до 1 000 000 сомони - до 25 рабочих дней;
- от 1 000 000 сомони и выше – до 30 рабочих дней.

• Решение по другим банковским услугам принимается Банком в течение 15 рабочих дней для юридических лиц и до 10 дней для физических лиц, в зависимости от услуги и времени получения внутренних подтверждений уполномоченных органов Банка или в сроки, установленные законодательством Республики Таджикистан.

12.1.2. Банк может установить более длительные сроки для рассмотрения заявлений и принятия решения о предоставлении банковской услуги, чем те, которые установлены пунктом 12.1.1. настоящих Правил в случаях:

- необходимости проведения дополнительной проверки документов и информации, полученной от клиента, получения подтверждения информации или одобрения третьей стороны или других официальных представителей и заинтересованных сторон;

- если клиент запрашивает предоставление нестандартных банковских услуг, требующих большего времени для рассмотрения предоставляемых документов, внутренней координации и утверждения уполномоченными органами Банка.

- подготовка необходимых предшествующих документов в любом из выше перечисленном случаях.

12.2. При предоставлении банковских услуг Банк:

1) до заключения договора о предоставлении банковских услуг предоставляет клиенту:

- информацию о ставках и тарифах, сроках принятия решения по заявлению о предоставлении банковской услуги (при необходимости подачи заявления);
- информацию об условиях предоставления банковской услуги и перечень необходимых документов для заключения договора о предоставлении банковской услуги;
- информацию об ответственности и возможных рисках клиента в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении банковской услуги;
- консультации по вопросам, возникающим у клиента;
- по запросу клиента – копию стандартного договора о предоставлении банковских услуг.

2) должен рассмотреть заявление клиента на оказание банковских услуг (при условии, что заявление необходимо) в сроки, указанные в настоящих Правилах;

3) до подписания договора о предоставлении банковских услуг Банк предоставляет клиенту время для ознакомления с условиями договора, путем размещения договора на интернет-сайте Банка;

4) информирует клиента о его праве обращения при возникновении спорных ситуаций по получаемой банковской услуге в уполномоченный орган или в суд. В этих целях клиенту предоставляется информация о месте нахождения, почтовом, электронном адресах и Интернет-ресурсах Банка и уполномоченного государственного органа.

12.3. Банк обеспечивает конфиденциальность предоставленной клиентом информации.

12.4. Порядок предоставления отдельных видов банковских услуг и работы с неплатежеспособными клиентами.

12.4.1. Банк до заключения договора финансирования, помимо сведений и документов, предусмотренных пп. 1) п. 12.2. настоящих Правил, предоставляет клиенту в устной или письменной форме следующую информацию:

- 1) срок предоставления финансирования;
- 2) предельную сумму и валюту финансирования;
- 3) исчерпывающий перечень и размеры комиссий, тарифов и иных расходов, связанных с получением и обслуживанием (погашением) продукта исламского финансирования, в пользу Банка;

- 4) случаи возможного одностороннего изменения условий договора финансирования, заключенного с клиентом - юридическим лицом, предусмотренные банковским законодательством Республики Таджикистан;
- 5) ответственность и риски клиента в случае невыполнения обязательств по договору финансирования;
- 6) ответственность залогодателя, гаранта, поручителя и иного лица, являющегося стороной договора об обеспечении продукта исламского финансирования.

12.4.2. Банк в срок до пяти рабочих дней со дня принятия решения о финансировании информирует клиента о выдаче либо об отказе в финансировании с указанием причин отказа.

12.4.3. Договор финансирования содержит обязательные условия к, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан.

12.4.4. В случае если предусмотрено договором финансирования, Банк уведомляет клиента в сроки и способом, указанными в данном договоре, о просрочке исполнения обязательства и необходимости внесения платежей по договору. По соглашению сторон в договоре финансирования предусматриваются сроки и способы уведомления о дате очередных платежей по договору.

12.4.5. Банк осуществляет взыскание задолженности в порядке и на основаниях, установленных законодательством Республики Таджикистан, принципами исламского финансирования и договором финансирования.

12.4.6. В целях взыскания задолженности по договору финансирования и в пределах норм и принципов исламского финансирования, Банк уведомляет клиента о необходимости внесения платежей по договору финансирования и о последствиях невыполнения клиентом своих обязательств.

13. ЗАКЯТ

13.1. Клиент единолично ответственен за выплату Закията в зависимости от его средств.

13.2. Банк может стать агентом клиента для расчёта, возложенного на него Закията и оплатить его от имени клиента.

14. ОТКАЗ ОТ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ

После надлежащего уведомления клиента, Банк может отказаться от каких-либо условий и положений относительно права требования, но такой отказ должен быть сделан без какого-либо ущерба правам Банка, особенно его права обращаться в суд.

15. ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КЛИЕНТА

15.1. Все справки, выписки или распечатки относительно состояния счета, предоставленные Банком должны быть окончательными и убедительными доказательствами для клиента в их корректности в случае судебного процесса или в других случаях.

15.2. Клиент осознает и принимает тот факт, что любой звонок из Банка (в Банк) может быть записан в целях защиты интересов клиента или Банка.

16. БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

16.1. Согласно ст. 54 Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» к банковской тайне отнесена информация:

- о наличии банковских счетов, об их владельцах, имеющих денежные средствах и об операциях, проводимых клиентами по этим счетам;
- о денежных переводах физических лиц без открытия счета и об их отправителях (получателях);
- о денежных средствах и других ценностях клиента, которые хранятся в Банке;

16.2. Сведения, относящиеся к банковской тайне, предоставляются Банком только следующим лицам:

- 1) владельцу банковского счета и владельцу ценностей или их представителям;
- 2) отправителям или получателям денежных переводов;
- 3) Национальному банку Таджикистана по его требованию;
- 4) Счётной палате Республики Таджикистан относительно аудита клиента Банка, на основании письма Председателя Счетной палаты Республики Таджикистан;
- 5) судам, на основании решения (определения) суда (судьи);
- 6) судебному исполнителю, на основании постановления судебного исполнителя в соответствии с исполнительным документом;
- 7) бюро кредитных историй в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан;
- 8) органам дознания, предварительного расследования и прокуратуры по уголовным делам в отношении клиентов Банка, на основании постановления (определения) суда (судьи) в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Таджикистан;
- 9) налоговым органам по вопросам уплаты налогов юридическими лицами, на основании письма руководителя налогового органа и при представлении копии приказа налогового органа на их проверку.

16.3. Указанные положения остаются в силе и в случаях прекращения по разным причинам взаимоотношений клиента и Банка.

16.4. Сведения, относящиеся к банковской тайне, предоставляются в случае смерти клиента лицам:

- указанным клиентом в завещании;
- судам, нотариальным конторам, иностранным консульским учреждениям по делам наследства умершего клиента;

16.5. Арест денежных средств, находящихся на банковских счетах или денежных средств и других ценностей, которые хранятся в Банке, производится на основании решения (определения) суда (судьи), постановления судебного, связанного с исполнительным документом.

16.6. При аресте денежных средств, находящихся на банковских счетах, Банк немедленно прекращает операцию по их выдаче в пределах арестованных средств.

16.7. При аресте других ценностей, находящихся в Банке, прекращается их выдача владельцам.

16.8. Руководящим работникам, действующим или бывшим работникам и представителям Банка запрещается предоставлять банковскую тайну третьим лицам, разглашать или предоставлять возможность анализировать её, за исключением случаев, предусмотренным Законом Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности».

16.9. Клиент признает и соглашается с тем, что после подписания договора о предоставлении услуги Банком, Банк вправе сохранять, передавать, обрабатывать и хранить банковскую тайну и записи в электронном виде на магнитных носителях или используя другие методы и далее соглашается с тем, что сообщения, телексы факсимиле, магнитные носители, ленты, компьютерные распечатки и фотокопии, которые могут быть выставлены Банком как выписка из его файлов, книг, записей или счета, являются неоспоримым доказательством достоверности его содержимого.

16.10. Клиент признает и соглашается с тем, что Банк может использовать услуги внешнего аудита и аудит может иметь доступ к книгам и записям Банка, и к информации, касающейся клиента и его счёта, полученной при подписании договора о банковском счете.

16.11. Клиент не будет выдвигать какие-либо претензии и отказывается от права подачи любого иска на Банк в случае любых потерь, ущерба или вреда, нанесённого в результате законного раскрытия информации.

17. УВЕДОМЛЕНИЯ

Все уведомления и иные сообщения, высланные клиенту в письменном виде по адресу, указанному в регистрационной форме открытия счета, считаются должным образом полученными клиентом спустя 7 (семь) дней с момента отправки уведомления, если иное не установлено договором. Банк не несет ответственности за любые задержки или потери почты. Уведомления об изменении адреса клиента не будут приниматься во внимание до тех пор, пока не будут изменены соответствующие данные в банковских документах.

18. ЗАКОННЫЕ МЕТОДЫ РАБОТЫ

Банк имеет право принимать любые меры, которые он сочтет необходимыми вплоть до заморозки любых средств на счете, если Банк сочтёт, что средства были получены незаконными методами или в результате незаконной сделки. Решение Банка в этом отношении должно быть окончательным. Банк также может сообщать о любых фактах отмывания денег, незаконных и/или подозрительных транзакциях компетентным органам Республики Таджикистан и иностранных государств.

Банк, в рамках Закона Республики Таджикистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» (далее – ПОД/ФТ/ФРОМП), Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМП и других действующих правил, прилагает все усилия по борьбе с отмыванием денег и по своему усмотрению, время от времени может, требовать предоставления дополнительных сведений или информации от клиента и/или счетов и обеспечить то же самое для уполномоченных органов, участвующих в операциях. Банк не несёт никакой ответственности в случае задержки исполнения сделок, если требуемая информация не предоставляется клиентами своевременно.

19. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ПРОВЕДЕНИЕМ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ИСЛАМСКОГО БАНКА

19.1. Банк осуществляет выявление, измерение, мониторинг и контроль всех рисков, связанных с проведением банковских операций исламского банка.

19.2. Банк подвергается следующим видам риска:

1) **кредитный риск** - это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями;

2) **рыночный риск** - вероятность возникновения финансовых потерь по балансовым и внебалансовым статьям, обусловленная неблагоприятными изменениями рыночных процентных ставок, которые могут повлиять на прибыль банка, курсов иностранных валют, рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;

3) **операционный риск** - вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации);

4) **риск ликвидности** - вероятность возникновения потерь в результате неспособности банка выполнить свои обязательства в установленный срок без значительных убытков;

5) **ценовой риск** - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров;

б) **валютный риск** - вероятность возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятных изменений курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности;

7) **юридический риск** - вероятность возникновения потерь вследствие: несоблюдения банком требований законодательства Республики Таджикистан, а в отношениях с нерезидентами Республики Таджикистан - применимого законодательства других государств; несоблюдения банком условий международных правил и соглашений, условий заключенных договоров; допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка); нарушения контрагентами требований нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

8) **комплаенс-риск** - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка;

9) **риск информационной безопасности** - вероятность возникновения ущерба вследствие нарушения целостности, конфиденциальности и доступности информационных активов банка, возникшего вследствие преднамеренного деструктивного воздействия со стороны работников банка и (или) третьих лиц;

10) **риск информационных технологий** - вероятность возникновения ущерба вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией банком информационных технологий;

11) **риск потери репутации** - вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой надежности банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности банка в целом и несоответствия принципам исламского финансирования;

12) **стратегический риск** - риск возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение целей деятельности банка.

19.3. Специфическими рисками исламских банковских операций являются:

1) **риск инвестиций в активы** - вероятность полной или частичной потери своих вложений или неполучения ожидаемого дохода (прибыли). Банк разработал стратегию, систему управления рисками и процесс отчетности по определению рисков, связанных с инвестициями в активы, включая инвестиции по Мудароба и Мушарака. Банк обеспечил эффективную методологию оценки возможности наступления риска при инвестиции в активы, а также методы подсчета прибыли и резервов, которые должны быть согласованы между всеми партнерами при инвестициях по Мудароба и Мушарака. Банк разработал и использует полноценную систему риск - менеджмента для определения всех

факторов, оказывающих потенциальное влияние на норму прибыли с активов по сравнению с ожидаемой нормой прибыли по инвестиционным счетам.

2) **риск несоответствия принципам исламского финансирования** - риск, возникающий в результате неспособности Банка соответствовать правилам и принципам исламского финансирования, установленным Комитетом.

19.4. Банк использует подходящие механизмы по защите интересов депозиторов. При инвестиционном депозите, в случае смешивания денежных средств депозиторов со средствами Банка, Банк должен обеспечить указание актива, дохода, затрат и прибыли, в форме отчета, понятного для депозитора.

20. ПРИМЕНИМОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ЮРИСДИКЦИЯ

20.1. Настоящие Правила должны регулироваться и исполняться в соответствии с законодательством Республики Таджикистан в степени, не противоречащей принципам исламского финансирования и клиент настоящим безоговорочно подчиняется юрисдикции судов Республики Таджикистан для рассмотрения и определения любого судебного разбирательства и урегулирования спора, которые могут возникнуть в связи с настоящими Правилами.

20.2. Клиент безоговорочно отказывается от любых возражений, которые у него могут возникнуть сейчас или возникнут позже, в отношении выбора судов для судебных разбирательств и слушаний, подачи любого иска, жалобы или прошения об урегулировании любых споров, которые могут возникнуть в связи с принятием им условий настоящих Правил.

20.3. Подчинение юрисдикции судов Республики Таджикистан не ограничивает право Банка возбуждать дела против клиента в любом другом суде соответствующей юрисдикции, как и принятия дела в одной или нескольких юрисдикциях не препятствует передаче разбирательства в любую другую юрисдикцию, вне зависимости от того сделано это одновременно или нет.

20.4. Стороны признают и соглашаются, что получение и выплата вознаграждения не допускается согласно принципам исламского финансирования и соответственно соглашаются, что в случае если требования о выплате любых сумм, причитающихся по настоящим Правилам, поданы в суды по закону и такие суды, применив законы правовой системы, налагают обязательство по выплате вознаграждения в отношении сумм, подлежащих оплате, Стороны безусловно и безоговорочно отказываются от своего права на получение такого вознаграждения.