

УТВЕРЖДЕН
решением Общего годового собрания
акционеров ОАО «Сохибкорбанк»
№ 1.3 от 12 июня 2019 г.

Изменения и дополнения внесены решениями:
Общего годового собрания акционеров
ОАО «Тавхидбанк» №1.2 от 30 июня 2020 г.,
Внеочередного Общего собрания акционеров
ОАО «Тавхидбанк» №2.2 от 27 января 2021 г.
Общего годового собрания акционеров
ОАО «Тавхидбанк» №1.2 от 10 июня 2021 г.

У С Т А В
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ТАВХИДБАНК»

Душанбе-2021

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Открытое акционерное общество «Тавхидбанк» (далее - Банк) был образован путем преобразования Открытого акционерного общества «Сохибкорбанк», зарегистрированного 24 августа 1999 года за №28 в Национальном банке Таджикистана, 17 ноября 2005 года за №001-1684 «А» в Министерстве юстиции Республики Таджикистан и 26 июня 2010 года под единым идентификационным номером 5110007696 в Налоговом комитете при Правительстве Республики Таджикистан.

1.2. Целью Банка является расширение рынка банковских услуг и получение прибыли путем предоставления услуг физическим и юридическим лицам посредством реализации исламской банковской деятельности.

1.3. Банк является частью единой банковской системы Республики Таджикистан и осуществляет исламскую банковскую деятельность на основании лицензии Национального банка Таджикистана.

1.4. Банк создается без ограничения срока деятельности.

1.5. Банк создан в организационно-правовой форме «открытого акционерного общества» и осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Таджикистан, законами Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности», «О Национальном банке Таджикистана», «Об акционерных обществах» и другими законами Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и настоящим Уставом.

1.6. Полное фирменное наименование Банка:

- на таджикском языке: Чамбияти саҳомии кушодаи «Тавҳидбанк»;
- на русском языке: Открытое акционерное общество «Тавхидбанк»;
- на английском языке: Open Joint-Stock Company «Tawhidbank».

Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на таджикском языке: ЧСК «Тавҳидбанк»;
- на русском языке: ОАО «Тавхидбанк»;
- на английском языке: OJSC «Tawhidbank».

Банк имеет исключительное право использовать свое фирменное наименование.

1.7. Адрес Банка: 734042, Республика Таджикистан, город Душанбе, улица С. Айни, 4/1. Электронный адрес Банка: E-mail: info@tawhidbank.tj; официальный сайт Банка: www.tawhidbank.tj.

1.8. Банк имеет круглую печать, с указанием его полного фирменного наименования на таджикском, русском и английском языках, логотипа и местонахождения, а также идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), штамп и фирменные бланки, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства визуальной идентификации.

1.9. Банк имеет право использовать в своем названии слово «исламский». Наименование и символика Банка, использующие принципы исламского финансирования, применяются только для осуществления исламской банковской деятельности.

1.10. Язык делопроизводства в Банке - таджикский. Для международной корреспонденции Банком используются русский и английские языки.

ГЛАВА 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС БАНКА

2.1. Банк считается юридическим лицом со дня государственной регистрации в установленном законодательством Республики Таджикистан порядке и имеет право осуществлять исламскую банковскую деятельность с момента получения Лицензии Национального банка Таджикистана.

2.2. Банк, как юридическое лицо, в соответствии с законодательством Республики Таджикистан имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Банк имеет право приобретать и отчуждать движимое и недвижимое имущество.

2.3. Банк на основании законодательства Республики Таджикистан с соблюдением принципов исламского финансирования может открывать корреспондентские и другие счета в банках на территории Республики Таджикистан и за ее пределами, а также устанавливать корреспондентские отношения, связанные с исламским банкингом и финансами.

2.4. Акционерами Банка могут быть как юридические, так и физические лица. Количество акционеров не ограничено.

2.5. Акционеры Банка не несут ответственности по обязательствам Банка и несут риск убытков от его деятельности в пределах стоимости принадлежащих им акций.

2.6. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

2.7. Если банкротство Банка вызвано действиями или бездействием его акционеров или других аффилированных лиц, то в случае недостаточности имущества Банка на таких акционеров или аффилированных лиц возлагается дополнительная (субсидиарная) ответственность по его обязательствам.

2.8. Проверка деятельности Банка проводится в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан. Проверяющие, работники Банка и другие ответственные лица, получившие в результате выполнения своих обязанностей доступ к банковской или коммерческой тайне, обязаны соблюдать требования Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» и других действующих законов и в случае разглашения таких сведений привлекаются к ответственности.

2.9. В целях защиты своих интересов Банк может быть членом объединений (ассоциаций) или учреждать их и посредством этих объединений (ассоциаций) координировать свою деятельность, содействовать взаимодействию между отечественными и иностранными кредитными организациями, обмениваться научными, информационными и профессиональными достижениями, предоставлять Правительству Республики Таджикистан, Национальному банку Таджикистана и другим государственным органам рекомендации по вопросам исламской банковской деятельности.

ГЛАВА 3. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА. ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОБЩЕСТВА БАНКА

3.1. Филиалы и представительства Банка.

3.1.1. Банк может создавать филиалы и открывать представительства на территории Республики Таджикистан или за ее пределами.

3.1.2. Филиал является специальным структурным подразделением Банка, которое находясь за пределами его места расположения, выполняет от имени Банка полностью или частично исламскую банковскую деятельность и имеет единый уставный капитал и единый баланс с Банком.

3.1.3. Филиал Банка имеет с Банком единое наименование с добавлением слова «филиал», обеспечивается Банком основными и оборотными средствами и осуществляет свою деятельность от имени Банка в соответствии с Положением, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

3.1.4. Банк для начала деятельности своих филиалов получает согласие Национального банка Таджикистана в порядке, установленном Законом Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности»

3.1.5. Руководитель и главный бухгалтер филиала Банка назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности».

3.1.6. Представительство Банка является специальным структурным подразделением Банка, которое находится за пределами его места расположения, защищает и представляет интересы Банка, но не имеет права осуществлять исламскую банковскую деятельность.

3.1.7. Руководители филиалов и представительств действуют на основании доверенности, выданной от имени Банка Председателем Правления Банка.

3.1.8. Действия филиалов и представительств Банка считаются собственными действиями Банка и являются законной частью деятельности Банка. Банк несет полную ответственность за деятельность своих филиалов и представительств.

3.1.9. Банк имеет следующие филиалы:

1) Филиал ОАО «Тавхидбанк» в районе Фирдавси г. Душанбе. Адрес: 734005, Республика Таджикистан, г. Душанбе, ул. Кахорова, 75.

2) Филиал ОАО «Тавхидбанк» в г. Худжанде. Адрес: 735700, Республика Таджикистан, Согдийская область, г. Худжанд, улица К. Худжанди, 165.

3) Филиал ОАО «Тавхидбанк» в г. Бохтар. Адрес: 735140, Республика Таджикистан, Хатлонская область, г. Бохтар, ул. Норинова, 6.

4) Филиал ОАО «Тавхидбанк» в районе Шахритус. Адрес: 735180, Республика Таджикистан, Хатлонская область, район Шахритус, ул. И. Сомони, 26.

5) Филиал ОАО «Тавхидбанк» в районе Рудаки. Адрес: 735100, Республика Таджикистан, район Рудаки, поселок Сомониён, ул. Пушкина, 42а.

3.1.10. Банк и его филиалы в установленном Национальным банком Таджикистана порядке могут открывать вне места своего расположения другие структурные подразделения, которые осуществляют от имени Банка отдельные исламские банковские операции в соответствии с перечнем, установленным нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

3.2. Банк может создавать или приобретать дочерние или зависимые общества в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан.

3.3. Банк извещает Национальный банк Таджикистана о любом изменении относительно местонахождения или прекращения деятельности своего филиала, представительства и дочернего общества.

ГЛАВА 4. ИСЛАМСКИЕ БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ БАНКА

4.1. Банк на основании Лицензии, выданной в установленном законодательством Республики Таджикистан порядке Национальным банком Таджикистана, может осуществлять все исламские банковские операции, предусмотренные частью 1 статьи 4 Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности», в том числе:

1) привлечение и получение исламских депозитов, сбережений или ведение инвестиционных счетов физических или юридических лиц;

2) открытие и обслуживание счета клиента (для исламских депозитов, сбережений или инвестиционного счета), корреспондентских счетов банков и небанковских кредитных организаций, а также банковских счетов для операций с драгоценными металлами и камнями;

3) кассовые операции: прием, пересчет, размен, обмен, упаковка и хранение банкнот и монет;

4) переводные операции: оказание услуг по переводу денежных средств физических или юридических лиц;

5) учетные операции: учет векселей и других ценных бумаг физических и юридических лиц;

6) финансирование торговли: предоставление исламских кредитов в наличной форме или исламское финансирование (обеспеченное, необеспеченное), в том числе без ограничения:

- потребительского финансирования как потребительского, ипотечного и межбанковского кредита;

- факторинга;

- форфейтинга;

7) исламское финансирование основных инвестиций на основании распоряжения инвестора;

8) операции, основанные на доверии: управление денежными средствами (ценными бумагами) в интересах собственника и на основании его распоряжения;

9) дистанционные банковские, клиринговые, расчётные и переводные услуги, связанные с денежными средствами, ценными бумагами, платёжными поручениями и другими платёжными средствами (в том числе банковские платёжные карты, чеки, дорожные чеки и векселя);

10) сейфовые операции: услуги по безопасному хранению и депозитарному обслуживанию, управление отчетностью, документами и ценностями клиентов, в том числе аренда сейфовых ячеек и помещений, хранение ценностей (денег, ценных бумаг, металлов, ювелирных изделий и других активов);

11) залог: предоставление краткосрочных кредитов в обмен на заложенные конвертируемые ценные бумаги и движимое имущество, используемое в качестве сбережения;

12) выдача тратты;

13) накопление, прием, оплата и подтверждение платежных документов, открытие и подтверждение коммерческих аккредитивов;

14) предоставление банковских гарантий, в том числе гарантий и аккредитивов от своего имени и по поручению клиентов;

15) выпуск платежных средств, в том числе банковских платежных карт, чеков, дорожных чеков, долговых обязательств и других средств оплаты;

16) инкассация и экспедирование банкнот, монет и ценностей;

17) валютно-обменные сделки;

18) покупка и продажа за свой счет или за счет клиентов следующих средств:

- средств денежного рынка, в том числе чеков, векселей, долговых обязательств и депозитных сертификатов;

- иностранной валюты;

- акций и других переводных ценных бумаг;

- форвардные контракты, своп-соглашения, фьючерсы, опционы и другие производные, связанные с валютой, акциями, драгоценными металлами и камнями или обменным курсом и ставкой исламского финансирования;

19) другие операции, вытекающие из операций, указанных в настоящей Главе, предусмотренные нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и не противоречащие принципам исламского финансирования.

4.2. Банк, кроме исламских банковских операций, перечисленных в пункте 4.1. настоящей Главы, имеет право осуществлять следующие сделки:

- предоставление гарантий, предусматривающих исполнение денежных обязательств перед третьим лицом;

- финансовая аренда (лизинг);

- операции с драгоценными металлами и камнями в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;

- предоставление услуг в качестве финансового агента;

- предоставление услуг в качестве финансового советника или консультанта;
- предоставление финансовой и кредитной информации.

4.3. Банк вправе проводить только следующие торговые операции:

- операции, соответствующие исламской банковской финансовой деятельности, указанной в настоящей Главе;

- деятельность, которая требуется в соответствии с принципами исламского финансирования;

- операции, отвечающие условиям, установленным нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

4.4. Банк не имеет права:

- взимать вознаграждение в виде процентов;

- гарантировать возврат инвестиционного депозита или доход по нему;

- осуществлять финансирование (кредитование) деятельности, связанной с производством и (или) торговлей табачной, алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом, незаконным оборотом наркотических веществ и прекурсоров;

- осуществлять другие виды предпринимательской деятельности, финансирование (кредитование) которых запрещено в соответствии с принципами исламского финансирования.

4.5. Банк не является участником системы обязательного страхования депозитов, и депозиты в Банке не гарантируются системой страхования вкладов.

4.6. Банк имеет право самостоятельно устанавливать нормы ожидаемой прибыли по операциям с активами и обязательствами, размер комиссионного вознаграждения для покрытия расходов и получения доходов.

ГЛАВА 5. КАПИТАЛ, АКЦИИ И ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА

5.1. Капитал Банка.

5.1.1. Капитал Банка служит для обеспечения прибыльного и устойчивого роста Банка, покрытия возможных убытков и гарантом доверия клиентов к Банку и используется как защитная мера от потенциальных рисков, которые могут возникнуть во время его деятельности.

5.1.2. Основу капитала Банка составляет оплаченный уставный капитал. В состав уставного капитала Банка входит только такой капитал, по которому Банк не имеет обязательств погашения средств акционеров.

5.1.3. Уставный капитал Банка формируется за счет средств, оплаченных учредителями и продажи акций Банка в национальной валюте в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. Банк не может создавать и пополнять свой капитал за счет средств государственного бюджета, государственных внебюджетных фондов, грантов, предоставленных Правительству Республики Таджикистан, привлеченных средств и займов.

5.1.4. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами, и не может быть меньше определенного законодательством Республики Таджикистан размера.

5.1.5. Акционеры не освобождаются от обязанности по оплате акций Банка, в том числе путем учета требований к Банку.

5.2. Размер уставного капитала Банка.

5.2.1. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 85 000 000 (восемьдесят пять миллионов) сомони.

5.2.2. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска и размещения дополнительных акций. Решение об увеличении уставного капитала принимается путем выпуска и размещения

дополнительных акций принимается Общим собранием акционеров Банка (далее - Общее собрание акционеров) большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Увеличение уставного капитала возможно только после его полной оплаты.

5.2.3. В решении об увеличении уставного капитала Банка определяется количество акций, сроки и условия их размещения, в том числе порядок размещения, порядок определения цены дополнительных акций Банка для акционеров, имеющих преимущественное право их приобретения.

5.2.4. Выпуск и размещение дополнительных акций Банка до регистрации результатов предыдущих выпуска и размещения акций запрещаются.

5.2.5. Банк не вправе уменьшать размер уставного капитала, если в результате такого уменьшения его размер на момент вступления в силу такого изменения, внесенного в Устав, станет меньше минимального размера, определенного банковским законодательством Республики Таджикистан.

5.3. Акции Банка.

5.3.1. Выпуск и размещение акций Банка осуществляются в порядке, определенном законами Республики Таджикистан «Об акционерных обществах» и «О рынке ценных бумаг», в объеме уставного капитала Банка.

5.3.2. Все объявленные акции Банка являются обыкновенными именными и выпускаются в бездокументарной форме.

5.3.3. Номинальная стоимость каждой акции Банка составляет 10 (десять) сомони. Количество акций Банка составляет 8 500 000 (восемь миллионов пятьсот тысяч) штук.

5.3.4. Акция дает акционерам право участвовать в Общем собрании акционеров при рассмотрении вопросов, поставленных на голосование, получении части дохода Банка в виде дивидендов и части имущества Банка, остающегося после его ликвидации в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан.

5.3.5. Оплата акций Банка производится только в национальной валюте.

5.3.6. Акции Банка неделимы.

5.3.7. Право акционеров на акции подтверждается реестродержателем акционеров посредством записи в их лицевых счетах в системе реестров.

5.4. Банковские ценные бумаги.

5.4.1. Для привлечения дополнительных средств Банк имеет право выпускать ценные бумаги в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан и стандартами исламской банковской деятельности, на сумму, не превышающую определенный размер уставного капитала.

5.4.2. Ценные бумаги размещаются Банком по решению Наблюдательного совета Банка.

5.4.3. В принятом Наблюдательным советом Банка решении о выпуске ценных бумаг предусматриваются номинальная стоимость, форма выпуска (документарная, бездокументарная), срок погашения (единовременный срок или погашение сериями в определенные сроки), форма погашения (в денежной или имущественной форме), возможность досрочного погашения, стоимость восстановления утерянной ценной бумаги и другие условия.

5.4.4. Банк несет полную ответственность за оплату своих выпущенных ценных бумаг, а также соблюдение других условий их выпуска.

5.4.5. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении ценных бумаг посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения этих ценных бумаг.

ГЛАВА 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ АКЦИОНЕРОВ

6.1. Акционерами Банка (далее - акционеры) являются юридические и физические лица, владеющие хотя бы одной акцией Банка.

6.2. Акционеры имеют следующие имущественные права:

1) получение дивидендов от деятельности Банка в национальной валюте;
2) получение части имущества Банка в случае его ликвидации в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;

3) полное или частичное завещание своих акций;

4) продажа или другой способ передачи своих акций или их части.

6.3. Неимущественными правами акционеров являются:

1) быть записанным в реестре акционеров Банка;

2) участвовать в управлении деятельностью Банка с правом голосования на Общем собрании акционеров;

3) представлять предложения о внесении изменений и дополнений в повестку дня Общего собрания акционеров;

4) в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с бухгалтерскими документами, материалами Общего собрания акционеров и другими документами, требовать выписки и копии протоколов Общего собрания акционеров в сроки, определенные внутренними документами Банка;

5) представлять возражения, заявления и предложения Общему собранию акционеров;

6) требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, если им принадлежит в совокупности не менее 10 (десяти) процентов голосующих акций Банка;

7) защищать свои права в судебном порядке; обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров, если оно противоречит требованиям законодательства Республики Таджикистан, Устава Банка или нарушает охраняемые законом права и интересы акционеров, если акционеры не участвовали в Общем собрании акционеров или голосовали против принятия такого решения. Такая жалоба может быть подана в суд в течение 6 (шести) месяцев со дня, когда акционеры узнали или должны были узнать о таком решении;

8) объединяться с целью направления общего представителя на Общее собрание акционеров на основании доверенности.

Акционеры могут иметь иные имущественные и неимущественные права в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

6.4. В случае публичного размещения акций Банком акционеры имеют преимущественное право их приобретения пропорционально количеству принадлежащих им акций в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан.

6.5. Акционеры обязаны:

1) информировать Банк обо всех изменениях, связанных с регистрацией передачи прав владения акциями другому лицу;

2) соблюдать все положения учредительных документов, в том числе настоящего Устава, и других внутренних документов, определяющих порядок деятельности Банка;

3) не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка, ставшую им известной в период, когда они были акционерами;

4) выполнять все обязательства перед Банком, возложенные на них законодательством Республики Таджикистан и решениями Общего собрания акционеров;

5) содействовать Банку в достижении уставных целей;

6) воздерживаться от нежелательных операций, причиняющих ущерб Банку и порочащих его имидж по причине несоблюдения принципов исламского финансирования.

ГЛАВА 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ

7.1. Банк обеспечивает ведение и хранение Реестра акционеров в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан.

7.2. В Реестр акционеров включаются данные о каждом зарегистрированном лице, количестве акций, записанных на его имя, и иные данные, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан.

7.3. Реестродержатель акционеров является профессиональным участником рынка ценных бумаг, который занимается ведением и хранением реестра владельцев акций.

7.4. Права акционера на акции подтверждаются реестродержателем путем выдачи выписки из Реестра акционеров Банка по требованию акционера или номинального держателя акций.

7.5. Банк обязан хранить все первичные учетные документы Реестра акционеров, протоколы заседаний в определенные уполномоченным государственным органом Республики Таджикистан сроки.

ГЛАВА 8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

8.1. Балансовая прибыль и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренным законодательством Республики Таджикистан. Из балансовой прибыли Банка вычитаются соответствующие налоги и другие обязательные платежи в бюджет, внебюджетные фонды и прибыль владельцев инвестиционных счетов (счета музораба), и затем чистая прибыль распределяется решением Общего собрания акционеров в соответствии с настоящим Уставом и законодательством Республики Таджикистан.

8.2. Банк обладает абсолютной хозяйственной самостоятельностью в распределении чистой прибыли.

8.3. Решение о выплате дивидендов, размере дивидендов, дате и форме их выплаты принимается Общим собранием акционеров. При этом размер дивиденда не может быть больше суммы, рекомендованной Наблюдательным советом Банка.

8.4. Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

8.5. Дивиденды выплачиваются в национальной валюте.

8.6. Дивиденды не выплачиваются по выпущенным, но не размещенным акциям.

8.7. Общее собрание акционеров не может принять решение о выплате дивидендов в следующих случаях:

1) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

2) до покупки акций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан;

3) если на день принятия такого решения Банк в соответствии с законодательством Республики Таджикистан имеет признаки банкротства или если в результате выплаты дивидендов по акциям у Банка появятся указанные признаки;

4) если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда или их объем станет меньше в результате принятия такого решения;

5) если такое действие приводит к несоблюдению норматива достаточности капитала Банка;

6) до покрытия всех расходов, связанных с его созданием;

7) в иных случаях, предусмотренных законами Республики Таджикистан.

8.8. Банк формирует резервы для своевременного покрытия убытков, связанных с деятельностью Банка. Порядок формирования и форма учета созданных Банком резервов для ситуаций покрытия возможных потерь по финансированию, которые включаются в

расходы Банка, определяются в соответствии с банковским законодательством Республики Таджикистан.

8.9. Банк имеет право создавать другие резервы в соответствии с законодательством Республики Таджикистан. Созданные Банком резервы не могут быть использованы для каких-либо иных целей.

8.10. Для обеспечения развития Банка, в том числе социального развития, за счет чистой прибыли Банка на основании решения Общего собрания акционеров, могут быть созданы целевые или иные фонды, обязанность или возможность по созданию которых предусмотрены в законодательстве Республики Таджикистан либо не противоречат ему.

8.11. Банк обязан своевременно представлять налоговым и другим контролирующим органам баланс, отчеты и другую необходимую информацию для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных неналоговых платежей, своевременно уплачивать налоги и другие обязательные неналоговые платежи в порядке и размерах, установленных законодательством Республики Таджикистан.

ГЛАВА 9. ОТНОШЕНИЯ БАНКА С КЛИЕНТАМИ

9.1. Отношения Банка с его клиентами и другими физическими и юридическими лицами осуществляются на основе договора.

9.2. Порядок проведения банковских операций, будучи открытой информацией, не может быть банковской тайной и предоставляется Банком клиенту по его требованию.

9.3. Информация об изменениях в банковских услугах и (или) нормы прибыли по депозитам или исламским вкладам и исламскому финансированию размещается на информационных стендах Банка.

9.4. При оказании банковских услуг клиентам Банк вправе использовать все виды систем расчетов, применяемых в международной банковской практике и не противоречащих законодательству Республики Таджикистан и исламским принципам финансирования.

9.5. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом, денежными фондами и резервами Банка, а также осуществляемыми мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка.

9.6. Банк принимает меры для своевременного и полного выполнения принятых на себя обязательств путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с нормативами Национального банка Таджикистана.

9.7. Арест или взыскание на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящиеся на исламских счетах, вкладах и (или) на хранении в Банке, могут быть наложены только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

9.8. Справки по исламским счетам, вкладам или сбережениям юридических и физических лиц, об остатках и движении на них выдаются в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан.

9.9. Банк гарантирует хранение тайны по операциям, исламским счетам, вкладам, сбережениям своих клиентов и корреспондентов. Все должностные лица и работники Банка, акционеры и их представители, аудиторы обязаны в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Таджикистан, хранить в тайне операции, исламские счета, вклады и сбережения клиентов Банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну Банка.

9.10. Порядок обращения с информацией, составляющей банковскую тайну, и меры ответственности за его нарушение определяются Правлением Банка с учетом требований законодательства Республики Таджикистан.

9.11. Данные, собранные, приобретенные и накопленные в процессе деятельности Банка, а также другая информация, хранящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей данных и отнесенная Правлением к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, обмену и любой другой форме распространения и тиражирования без согласия Правления или других уполномоченных Правлением должностных лиц.

ГЛАВА 10. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

10.1. Органами управления Банка являются:

- высший орган управления Банка - Общее собрание акционеров;
- орган управления - Наблюдательный совет Банка (далее - Наблюдательный совет);
- исполнительный орган - Правление Банка (далее - Правление);
- орган, ответственный за соответствие заключенных Банком соглашений (договоров) стандартам исламской банковской деятельности - Комитет по исламским финансовым услугам Банка (далее - Комитет по исламским финансовым услугам).

10.2. Порядок создания и функционирования органов управления Банка определяется на основе норм Закона Республики Таджикистан «Об акционерных обществах» и других законодательных актов Республики Таджикистан с учетом положений Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности».

ГЛАВА 11. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

11.1. Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

11.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 5) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения части акций Банком с целью уменьшения их общего количества, а также путем погашения стоимости приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 6) определение количества, номинальной стоимости, типа (вида) объявленных акций и ценных бумаг и относящихся к ним прав;
- 7) определение количества членов Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 8) избрание Ревизора Банка (далее - Ревизор) и досрочное прекращение его полномочий;
- 9) утверждение положений о Наблюдательном совете, Правлении, Ревизоре, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом находится в компетенции Общего собрания акционеров;
- 10) назначение аудиторской организации (внешнего аудитора) и ее вознаграждения;
- 11) утверждение годовых отчетов, бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибыли и убытках (счетов доходов и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов по акциям и возмещение убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) выплата дивидендов по акциям;

- 13) утверждение регламента работы Общего собрания акционеров;
- 14) об участии Банка в создании или деятельности других юридических лиц путем перевода одной или нескольких частей активов в сумме, предусмотренной нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;
- 15) одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;
- 16) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законами Республики Таджикистан;
- 17) иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом.

Решения по вопросам, отраженным в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5) и 12) настоящего пункта, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решение по вопросу, указанному в подпункте 15) настоящего пункта, об одобрении крупных сделок, предметом которых является имущество стоимостью от 30 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка, принимается Общим собранием акционеров большинством в две трети голосов, а стоимостью более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка - большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Решения по другим вопросам принимаются большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

11.3. Общее собрание акционеров не вправе рассматривать вопросы, не отнесенные к его компетенции согласно законодательству Республики Таджикистан, и принимать по ним решения.

11.4. Вопросы, относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение Правлению.

11.5. Общее собрание акционеров проводится в форме собрания (совместного участия акционеров для обсуждения повестки дня и принятия решения по вопросам, поставленным на голосование) или заочного голосования. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета, Ревизора, назначении внешнего аудитора Банка, а также вопросы, предусмотренные подпунктом 11 пункта 11.2. настоящей Главы, не может проводиться в форме заочного голосования.

11.6. Порядок подготовки и проведения годового Общего собрания акционеров.

11.6.1. Общее собрание акционеров созывается решением Наблюдательного совета ежегодно, в срок не ранее чем через 2 месяца или не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

11.6.2. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Наблюдательный совет определяет:

- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место, время проведения Общего собрания акционеров, а в случае проведения Собрания в форме заочного голосования - дату окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- перечень информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- форму и текст бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями.

11.6.3. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров доставляется не позднее чем за 20 дней, а в случае рассмотрения вопроса о реорганизации Банка - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

11.6.4. Лицам, имеющим право на участие в годовом Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, должна быть предоставлена следующая информация (материалы): годовая бухгалтерская отчетность, информация Комитета по исламским финансовым услугам, заключение внешнего аудитора, заключение Ревизора по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидатах в состав Наблюдательного совета и на обязанности Ревизора, проекты изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка или проект Устава Банка в новой редакции; проекты внутренних документов Банка, проекты решений Общего собрания акционеров.

11.6.5. Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, составляется на основании данных реестра акционеров Банка.

11.6.6. Акционер или акционеры, владеющие не менее чем 2 процентами голосующих акций, имеют право вносить вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров, а также выдвигать кандидатов в состав Наблюдательного совета, Правление и на обязанности Ревизора. Такие предложения должны поступить в Наблюдательный совет не позднее чем через 2 месяца после окончания финансового года. Наблюдательный совет обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение об их включении в повестку дня Общего собрания акционеров или отклонить их не позднее 5 дней после окончания указанного срока. В случае непринятия предложения мотивированное решение Наблюдательного совета направляется акционеру (акционерам), внесшему вопрос или выдвинувшему кандидата, в срок не позднее 3 дней после его принятия. Решение Наблюдательного совета об отказе во включении вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатов для голосования, а также уклонение Наблюдательного совета от принятия решения, могут быть обжалованы в суд.

11.6.7. Право на участие в Общем собрании акционеров осуществляется акционером лично или через его представителя. Представитель акционера действует в пределах полномочий, указанных в доверенности, выданной акционером в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

11.6.8. Общее собрание акционеров считается правомочным (имеет кворум), если в нем принимают участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Акционеры или их представители, включенные в список акционеров, признаются участниками Общего собрания акционеров, если они зарегистрировались для участия в нем. Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, признаются акционеры, бюллетени которых получены до даты окончания приема бюллетеней.

11.6.9. При отсутствии кворума для проведения годового Общего собрания акционеров, в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан, проводится повторное Общее собрание акционеров.

11.6.10. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция Банка - один голос».

11.6.11. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров осуществляется открытым голосованием. Голосование по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, которое проводится в форме заочного голосования, осуществляется бюллетенями для голосования.

11.6.12. Общее собрание акционеров не вправе принимать решения по вопросам, не включенным в повестку дня собрания, а также вносить изменения в повестку дня.

11.6.13. Протокол Общего собрания акционеров оформляется в течение 10 дней после закрытия Общего собрания акционеров и содержит следующие сведения:

наименование Банка; место и время проведения Общего собрания акционеров; наличие кворума; повестка дня собрания; регламент; порядок голосования; выступления участников собрания; вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним; принятые решения. Протокол Общего собрания акционеров подписывается Председателем и секретарем собрания и заверяется печатью Банка.

11.6.14. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, по результатам подсчета голосов в бюллетенях для голосования составляется протокол, который подписывается секретарем собрания и представителем реестродержателя акционеров. Протокол об итогах голосования приобщается к протоколу Общего собрания акционеров.

11.6.15. Протокол Общего собрания акционеров с приложением материалов Общего собрания акционеров сшивается, постранично пронумеровывается и хранится в Банке.

11.7. Внеочередное Общее собрание акционеров.

11.7.1. Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета по собственной инициативе Наблюдательного совета, по требованию Ревизора, внешнего аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

11.7.2. Внеочередное Общее собрание акционеров, созываемое по требованию Ревизора, внешнего аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 (десяти) процентов голосующих акций, должно быть проведено в течение 30 дней с момента предъявления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

11.7.3. Наблюдательный совет по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Таджикистан, может отказать в созыве внеочередного Общего собрания акционеров по требованию Ревизора, внешнего аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка.

11.7.4. Созыв внеочередного Общего собрания акционеров является обязательным в следующих случаях:

- наличие риска ликвидности Банка или существенное уменьшение (более 50 процентов) уставного капитала Банка;
- возникновение существенных правовых и экономических перемен в деятельности Банка, требующих изменения настоящего Устава и принятия иных чрезвычайных мер;
- в случае, когда количество членов Наблюдательного совета становится менее половины от его утвержденного общего количества;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

ГЛАВА 12. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ

12.1. Наблюдательный совет являясь органом управления Банка, осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, находящихся в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и Уставом Банка в компетенции Общего собрания акционеров Банка.

12.2. Состав Наблюдательного совета включает 5 человек.

12.3. Члены Наблюдательного совета избираются сроком на четыре года на Общем собрании акционеров. Члены Наблюдательного совета могут быть вновь избраны в последующие периоды.

12.4. Членом Наблюдательного совета может быть только физическое лицо. Члены Наблюдательного совета избираются из числа акционеров, учредителей и специалистов - приглашенных экспертов, имеющих высшее образование и являющихся профессионально компетентными и надежными лицами. Не менее четверти членов Наблюдательного совета должны иметь более трёх лет стажа работы в банковской системе.

12.5. Избранным членом Наблюдательного совета признается лицо, за кандидатуру которого было подано большинство голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принявших участие в Общем собрании акционеров.

12.6. Число кандидатов, выдвинутых для избрания в состав Наблюдательного совета, может превышать установленное количество членов Наблюдательного совета. Избранными в Наблюдательный совет считаются кандидаты, получившие наибольшее число голосов.

12.7. Лицо, выдвинутое для членства в Наблюдательный совет, имеет право отозвать свою кандидатуру до момента внесения его фамилии в соответствующий список кандидатов.

12.8. Члены Наблюдательного совета не могут:

1) работать в любой традиционной кредитной организации или другой исламской кредитной организации, за исключением аффилированного общества;

2) быть членами семьи члена Наблюдательного совета другой традиционной кредитной организации или исламской кредитной организации;

3) быть членом Наблюдательного совета или акционером (участником) другой традиционной кредитной организации или исламской кредитной организации;

4) быть председателем или членом Правления другой традиционной кредитной организации или исламской кредитной организации;

5) быть государственными служащими;

6) быть в возрасте до тридцати лет.

12.9. Наблюдательный совет, консультируясь с Комитетом по исламским финансовым услугам, определяет основные направления деятельности Банка, несет ответственность за контроль их реализации и осуществляет надзор за его управлением.

12.10. Наблюдательный совет имеет следующие полномочия:

1) определение целей Банка и его перспектив;

2) установление внутренней и инвестиционной политики, системы внутреннего контроля и этических норм, утверждение внутренних регламентирующих документов Банка, утверждение которых в соответствии с законодательством Республики Таджикистан отнесено к компетенции Наблюдательного совета;

3) утверждение представленных Правлением рабочих и финансовых планов, годового бюджета и бизнес-плана Банка и текущих отчетов об их исполнении;

4) созыв Общего собрания акционеров Банка и решение связанных с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров вопросов, возложенных на Наблюдательный совет в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом;

5) предварительное утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о прибыли и убытках Банка, а также распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;

6) представление рекомендаций по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

7) заслушивание отчетов Правления о деятельности Банка (в том числе об исполнении должностных обязанностей его членами), выполнении решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета;

8) определение политики Банка в отношении финансирования, заключения договоров финансирования, выпуска ценных бумаг, выдачи поручительств, гарантий и аккредитивов;

9) размещение и приобретение Банком акций и ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан;

10) на основе предложения Правления одобрение сделок, предметом которых является имущество стоимостью от 10 до 30 процентов балансовой стоимости активов Банка или в совершении которых имеется заинтересованность;

11) в случаях, предусмотренных Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», на основе предложения Правления представление вопроса об

одобрении крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, на рассмотрение Общему собранию акционеров;

12) на основе предложения Правления одобрение покупки размещенных Банком акций и ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан;

13) установление цены (денежной оценки) имущества, цен размещения и выкупа ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан;

14) установление стандартов управления рисками и минимальных внутренних пруденциальных нормативов;

15) определение основных рисков, которым подвергается Банк и установление допустимого уровня этих рисков;

16) контроль принимаемых Правлением мер по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков;

17) сохранение соответствующей эффективной системы внутреннего контроля, включая мониторинг эффективности системы внутреннего контроля, осуществляемого Правлением;

18) создание Правления, избрание и досрочное прекращение полномочий его членов;

19) назначение Председателя Правления с согласия Национального банка Таджикистана и заключение с ним трудового договора (контракта), освобождение от должности Председателя Правления;

20) одобрение назначения на должность и освобождения от должности членов Правления и руководящих работников Банка (за исключением руководителя и главного бухгалтера филиала Банка) по представлению Председателя Правления;

21) утверждение организационной структуры и назначение руководителя структурного подразделения внутреннего аудита (главного аудитора) Банка;

22) определение условий и размера заработной платы Председателя, членов Правления и главного аудитора Банка;

23) создание Комитета по исламским финансовым услугам, назначение его членов и определение условий и размера их заработной платы;

24) создание филиалов и открытие представительств Банка и их ликвидация;

25) рассмотрение результатов аудита, внутренних и внешних проверок;

26) утверждение реестродержателя Банка и условий заключаемого с ним договора, а также расторжение данного договора;

27) при необходимости создание комитетов при Наблюдательном совете из числа членов Наблюдательного совета и (или) сотрудников Банка и внешних специалистов для решения конкретных вопросов;

28) избрание Председателя Наблюдательного совета и досрочное прекращение его полномочий;

29) по представлению Председателя Наблюдательного совета назначение на должность и освобождение от должности Корпоративного секретаря Банка;

30) представление рекомендаций Общему собранию акционеров по размеру вознаграждений и (или) компенсаций членам Наблюдательного совета и его комитетов, Ревизору, определение размера оплаты услуг внешнего аудитора Банка;

31) одобрение коллективных договоров и соглашений, заключаемых Банком в рамках регулирования социально-трудовых отношений;

32) определение сведений о Банке или его деятельности, составляющих банковскую или иную охраняемую законом тайну, а также порядок её раскрытия Банком третьим лицам;

33) решение иных вопросов, возложенных на Наблюдательный совет в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

12.11. Вопросы, относящиеся к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы Правлению.

12.12. Наблюдательный совет возглавляет Председатель, который избирается открытым голосованием большинством голосов членов Наблюдательного совета.

12.13. Председатель Наблюдательного совета руководит работой Наблюдательного совета, созывает заседание Наблюдательного совета и руководит им, председательствует на Общем собрании акционеров.

12.14. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции по решению Наблюдательного совета выполняет один из членов Наблюдательного совета.

12.15. Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов членов Наблюдательного совета.

12.16. Председатель Наблюдательного совета в случае прекращения полномочий по собственному желанию, как член Наблюдательного совета обязан письменно уведомить об этом каждого члена Наблюдательного совета.

12.17. Заседание Наблюдательного совета правомочно при наличии кворума, то есть присутствии более половины его членов, в том числе онлайн (с использованием информационных технологий). При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета каждый член Наблюдательного совета имеет только один голос. Передача права голоса членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается.

12.18. Решения Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в его заседании, если иное не предусмотрено законодательством Республики Таджикистан, настоящим Уставом и внутрибанковскими документами. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета во время принятия решения право решающего голоса принадлежит Председателю Наблюдательного совета.

12.19. Члены Наблюдательного совета, работающие на какой-либо должности или владеющие имуществом, и между их обязанностями или интересами прямо или косвенно возникает конфликт, обязаны объявить об этом на заседании Наблюдательного совета. При этом они воздерживаются от голосования или участия в принятии решения Наблюдательного совета до тех пор, пока существует конфликт интересов.

12.20. Организационное обеспечение деятельности Наблюдательного совета осуществляет Корпоративный секретарь Банка (далее - Корпоративный секретарь), который входит в состав ответственных сотрудников Банка, назначается на должность и освобождается от должности Наблюдательным советом по предложению Председателя Наблюдательного совета. Корпоративный секретарь действует в соответствии с Уставом Банка, Положением о Наблюдательном совете и Должностной инструкцией Корпоративного секретаря. Должностная инструкция Корпоративного секретаря утверждается Председателем Наблюдательного совета.

12.21. На заседании Наблюдательного совета протокол ведется Корпоративным секретарем. Протокол заседания Наблюдательного совета составляется не позднее трех дней после его проведения. В протоколе заседания указываются место и время его проведения, лица, участвующие в заседании, повестка дня, вопросы, поставленные на голосование и итоги голосования по ним, а также принятые решения. Протокол заседания Наблюдательного совета подписывается председателем и секретарем собрания.

12.22. По решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета в период исполнения их обязанностей выплачивается вознаграждение за их работу и (или) компенсируются их расходы, связанные с исполнением функций члена Наблюдательного совета. Размер такого вознаграждения или компенсации устанавливается решением Общего собрания акционеров.

12.23. По решению Общего собрания акционеров полномочия членов Наблюдательного совета могут быть досрочно прекращены в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

12.24. Полномочия члена Наблюдательного совета могут быть прекращены по его инициативе в любое время путем письменного уведомления Наблюдательного совета. Полномочия члена Наблюдательного совета прекращаются со дня получения уведомления Наблюдательным советом, если в уведомлении не указан более длительный период, который не может превышать шести месяцев, и этот срок принят большинством голосов остальных членов Наблюдательного совета.

12.25. Если по истечении срока избрания Наблюдательного совета очередное Общее собрание акционеров Банка не было проведено, полномочия Наблюдательного совета прекращаются, за исключением полномочий по подготовке, созыву и проведению Общего собрания акционеров.

12.26. Если число членов Наблюдательного совета становится менее количества, составляющего кворум, указанный в пункте 12.17 настоящей Главы, Наблюдательный совет обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета.

12.27. Порядок осуществления деятельности и проведения заседаний Наблюдательного совета, права, обязанности и ответственность членов Наблюдательного совета, полномочия Председателя Наблюдательного совета, взаимодействие Наблюдательного совета с другими органами управления и структурными подразделениями Банка, определяет Положение о Наблюдательном совете ОАО «Тавхидбанк», которое утверждается Общим собранием акционеров.

ГЛАВА 13. ПРАВЛЕНИЕ

13.1. Правление осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за выполнение решений Наблюдательного совета и управление ежедневными операциями Банка. Правление подотчетно Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

13.2. Правление создается Наблюдательным советом в составе не менее пяти человек.

13.3. В состав Правления входят по должности Председатель Правления, первый заместитель и заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер Банка и могут быть избраны другие руководящие работники Банка.

13.4. Члены Правления избираются Наблюдательным советом с согласия Национального банка Таджикистана после прохождения ими квалификационной аттестации. Избранным в Правление считается лицо, получившее большинство голосов членов Наблюдательного совета.

13.5. Председатель Правления назначается на должность и освобождается от должности Наблюдательным советом. Председатель Правления назначается на должность после прохождения квалификационной аттестации и получения согласия Национального банка Таджикистана.

13.6. Первый заместитель, заместитель Председателя Правления и главный бухгалтер назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления с одобрения Наблюдательного совета. Эти руководящие работники назначаются на должность после прохождения квалификационной аттестации и получения согласия Национального банка Таджикистана.

13.7. Члены Правления должны соответствовать следующим требованиям:

- 1) иметь высшее экономическое образование, а также образование в области исламской банковской деятельности и не менее пяти лет стажа работы по специальности в банковской системе, не менее трех лет из которых составляет стаж работы в должности руководителя или заместителя руководителя структурного экономического подразделения;
- 2) являться профессионально компетентным и надежным лицом;

3) обладать достаточными знаниями о Законе Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» и нормативных правовых актах Национального банка Таджикистана об исламской банковской деятельности;

4) не быть сотрудником традиционной кредитной организации или другой исламской кредитной организации;

5) полностью и на одной должности работать в Банке;

6) проживать в Республике Таджикистан.

13.8. Председатель Наблюдательного совета от имени Банка заключает трудовые договоры (контракты) с членами Правления, в которых устанавливаются должность, права и обязанности, размер заработной платы (месячный оклад, участие в доходах, оплата представительских расходов и другие дополнительные выплаты), ответственность, прекращение полномочий и другие условия. Трудовое законодательство применяется к отношениям между Банком и членами Правления в части, не противоречащей положениям законов Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» и «Об акционерных обществах».

13.9. Председатель и члены Правления не могут быть избраны членами Наблюдательного совета и Комитета по исламским финансовым услугам.

13.10. Правление имеет следующие полномочия:

1) реализация основных направлений деятельности Банка;

2) обеспечение соблюдения норм корпоративного управления и требований управления банковскими рисками;

3) обеспечение должного уровня системы управления Банком, устанавливающей ответственность, полномочия и взаимоотношения структурных подразделений, должностных лиц и других работников Банка;

4) создание системы внутреннего контроля Банка, мониторинг ее соответствия и эффективности;

5) решение всех других вопросов руководства текущей деятельностью Банка, предусмотренных внутренними документами и не относящимися к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Комитета по исламским финансовым услугам.

13.11. Председатель Правления имеет следующие полномочия:

1) выступает от имени Банка без доверенности, представляет его в отношениях с государственными и негосударственными органами и заключает договоры;

2) принимает на работу и увольняет работников Банка;

3) председательствует на заседаниях Правления;

4) подписывает решения и протоколы заседаний Правления;

5) распределяет обязанности между заместителями;

6) издает приказы и распоряжения, обязательные к исполнению работниками Банка;

7) утверждает штатное расписание Банка и определяет условия и размер заработной платы работников, за исключением председателя, заместителей председателя и главного аудитора Банка;

8) несет полную ответственность за деятельность Банка;

9) рассматривает другие вопросы деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Правления, Наблюдательного совета, Комитета по исламским финансовым услугам и Общего собрания акционеров.

13.12. Заседание Правления считается правомочным (имеет кворум), если в нем участвуют более половины от числа членов Правления, в том числе онлайн.

13.13. При решении вопросов на заседании Правления каждый член Правления имеет один голос, передача права голоса другому члену Правления или другому лицу запрещается.

13.14. Решения Правления принимаются открытым голосованием большинством голосов членов Правления, участвующих в заседании, если иное не предусмотрено

законодательством Республики Таджикистан. В случае равенства голосов при проведении голосования голос Председателя Правления является решающим.

13.15. Независимо от личной ответственности Председателя Правления за деятельность Банка заместители Председателя, члены Правления, другие руководящие работники, руководители филиалов и представительств Банка несут ответственность в соответствии с распределением трудовых и должностных обязанностей, а также положениями и должностными инструкциями.

13.16. Правление обязано информировать Национальный банк Таджикистана об освобождении от должности члена Правления не позднее трех дней со дня принятия соответствующего решения.

13.17. Порядок осуществления деятельности и проведения заседаний Правления, права, обязанности и ответственность Председателя и членов Правления, взаимодействие Правления с другими органами управления и структурными подразделениями Банка определяются Положением о Правлении ОАО «Тавхидбанк», которое утверждается Общим собранием акционеров.

ГЛАВА 14. КОМИТЕТ ПО ИСЛАМСКИМ ФИНАНСОВЫМ УСЛУГАМ

14.1. Комитет по исламским финансовым услугам обеспечивает соответствие заключенных Банком соглашений (договоров) стандартам исламской банковской деятельности.

14.2. Комитет по исламским финансовым услугам создается Наблюдательным советом в составе трех человек.

14.3. Члены Комитета по исламским финансовым услугам назначаются Наблюдательным советом из числа лиц, которые в качестве экспертов исламской банковской деятельности могут предоставлять консультации Банку с целью обеспечения соответствия его деятельности исламскому банковскому праву.

14.4. Члены Комитета по исламским финансовым услугам обязаны:

- 1) быть беспристрастными и объективными при рассмотрении поставленных перед ними вопросов;
- 2) представлять достоверные, обоснованные и мотивированные заключения и рекомендации по рассматриваемым вопросам;
- 3) соблюдать установленный регламент и своевременно представлять заключение и рекомендации по поставленным перед ними вопросам;
- 4) соблюдать режим банковской и коммерческой тайны в отношении информации, полученной ими в ходе выполнения обязанностей;
- 5) при наличии разногласий соблюдать этику и не нарушать решения Комитета по исламским финансовым услугам и Консультативного совета по исламским банковским продуктам;

6) соблюдать процедуры и стандарты, одобренные Консультативным советом по исламским банковским продуктам и утвержденные Национальным банком Таджикистана.

14.5. Полномочия Комитета по исламским финансовым услугам, порядок его создания и требования к его членам устанавливаются нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. Наблюдательный совет в соответствии с данными правовыми нормативными актами утверждает Положение о Комитете по исламским финансовым услугам Банка.

ГЛАВА 15. КОНТРОЛЬ ФИНАНСОВО–ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. АУДИТ

15.1. Общее собрание акционеров для осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка в порядке, установленном Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», избирает Ревизора. Ревизор не может быть одновременно членом Наблюдательного совета, а также занимать какую-либо должность в органах управления Банка. Акционеры Банка, являющиеся членами Наблюдательного совета или лицами, занимающими должности в органах управления Банка, не могут принимать участие в голосовании при избрании Ревизора.

15.2. Ревизия финансово-хозяйственной деятельности Банка проводится по итогам деятельности за год, а также в любое другое время по инициативе Ревизора, по решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по инициативе акционера (акционеров), владеющего не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

15.3. По требованию Ревизора должностные лица Банка обязаны предоставлять документы о его финансово-хозяйственной деятельности.

15.4. Во время исполнения своих обязанностей Ревизор может привлечь к проведению ревизии специалистов из числа лиц, не работающих в Банке, и несет ответственность за их действия.

15.5. Ревизор представляет Общему годовому собранию акционеров Банка информацию о проведенных проверках, а также заключение о соответствии представленных для утверждения бухгалтерского баланса и отчетов о прибыли и убытках фактическому состоянию дел в Банке, с рекомендациями по устранению выявленных недостатков и неустановленных доходов.

15.6. Ревизор вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

15.7. По решению Общего собрания акционеров Ревизору в период исполнения его обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и компенсироваться расходы, связанные с исполнением им своих обязанностей. Размер такого вознаграждения и компенсаций устанавливается решением Общего собрания акционеров по рекомендации Наблюдательного совета.

15.8. Порядок избрания, деятельности, права и обязанности Ревизора определяются в Положении о Ревизоре ОАО «Тавхидбанк», которое утверждается Общим собранием акционеров.

15.9. Для изучения и предварительного рассмотрения вопросов, связанных с финансовой отчетностью, системами внутреннего контроля и управления рисками, процессами внутреннего и внешнего аудита при Наблюдательном совете создается Аудиторский комитет.

15.10. Председатель и члены Аудиторского комитета избираются Наблюдательным советом сроком на четыре года. Председатель Наблюдательного совета, Председатель или член Правления не могут быть членами Аудиторского комитета.

15.11. Аудиторский комитет имеет следующие полномочия:

- 1) рассмотрение и рекомендация принятия ежегодного плана аудита, правил и контроля бухгалтерского учета и управления рисками в Банке;
- 2) представление рекомендации по назначению внешнего аудитора Банка;
- 3) рассмотрение отчета внешнего аудитора о финансовой отчетности Банка и представление информации Наблюдательному совету о любых выявленных недостатках до одобрения такого финансового отчета;
- 4) истребование отчетов от главного внутреннего аудитора Банка;
- 5) мониторинг соответствия деятельности Банка требованиям нормативных правовых актов Республики Таджикистан и представление информации Наблюдательному совету;

6) рассмотрение отчета Банка, представляемого Национальному банку Таджикистана;

7) представление отчета по вопросам, поставленным Наблюдательным советом или Комитетом по исламским финансовым услугам перед Аудиторским комитетом;

8) рассмотрение операций и сделок Банка на основании планов, утвержденных Аудиторским комитетом по запросу:

- Наблюдательного совета;
- Комитета по исламским финансовым услугам;
- акционеров (акционера), владеющих в совокупности не менее 10 процентами голосующих акций Банка;

9) предоставление отчета о своей деятельности Общему годовому собранию акционеров.

15.12. Решения Аудиторского комитета принимаются большинством голосов его членов, принимающих участие в заседании. При равном количестве голосов голос Председателя Аудиторского комитета является решающим.

15.13. Порядок осуществления деятельности и проведения заседаний, права и обязанности членов Аудиторского комитета, его взаимодействия с органами управления и структурными подразделениями Банка определяются Положением об Аудиторском комитете ОАО «Тавхидбанк», которое утверждается Наблюдательным советом.

15.14. В Банке действует структура внутреннего аудита, порядок осуществления деятельности которой, права, обязанности и ответственность ее работников определяет положение, утверждаемое Наблюдательным советом.

15.15. Структурным подразделением внутреннего аудита руководит главный внутренний аудитор, который должен соответствовать следующим требованиям:

- 1) иметь высшее экономическое образование, а также образование в области исламской банковской деятельности и не менее пяти лет стажа работы по специальности в банковской системе, не менее трех лет из которых составляет стаж работы в должности руководителя или заместителя руководителя структурного экономического подразделения;
- 2) являться профессионально компетентным и надежным лицом;
- 3) обладать достаточными знаниями о Законе Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» и нормативных правовых актах Национального банка Таджикистана об исламской банковской деятельности;
- 4) не быть сотрудником традиционной кредитной организации или другой исламской кредитной организации;
- 5) полностью и на одной должности работать в Банке;
- 6) проживать в Республике Таджикистан.

15.16. Банк для проведения независимого аудита и подтверждения достоверности своей годовой финансовой отчетности ежегодно назначает из списка, опубликованного Национальным банком Таджикистана, внешнюю аудиторскую организацию, которая не связана с Банком и (или) его акционерами на основе имущественных интересов и имеет соответствующую лицензию на проведение таких проверок.

15.17. Аудит деятельности Банка осуществляется внешней аудиторской организацией в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об аудиторской деятельности» с учетом положений Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» и двустороннего договора.

15.18. Заключение внешней аудиторской организации представляется годовому Общему собранию акционеров и в установленном порядке - соответствующим государственным органам и организациям.

15.19. Правление направляет копию аудиторского заключения и рекомендательного письма аудиторской организации в срок не позднее 30 дней после их получения в Национальный банк Таджикистана, и представляет Национальному банку Таджикистана исправленную с учётом аудиторского заключения финансовую отчётность.

ГЛАВА 16. УЧЕТ И ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

16.1. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность Банка осуществляются в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и международными стандартами финансовой отчетности.

16.2. Банк соблюдает правила бухгалтерского учета, реестр, виды, порядок подготовки и сроки предоставления финансовой отчетности, установленные нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

16.3. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря того же года.

16.4. Банк в соответствующие сроки представляет Национальному банку Таджикистана свою финансовую отчетность, состоящую из баланса, отчета о прибыли и убытках, отчета об обороте денежных средств, отчета об изменениях в капитале и примечаний к финансовому отчету. Наряду с финансовой отчетностью в Национальный банк Таджикистана представляется следующая информация:

- по активам и пассивам;
- по соблюдению пруденциальных нормативов;
- по счетам и финансовым показателям;
- статистическая отчетность отдельно и в консолидированной форме;
- другая необходимая информация, которую запрашивает Национальный банк Таджикистана.

16.5. Копия годового финансового отчета представляется в Национальный банк Таджикистана не позднее четырех месяцев после завершения финансового года.

16.6. Банк публикует свой годовой финансовый отчет, прошедший аудит, в срок не позднее одного месяца после получения аудиторского заключения не менее чем в двух республиканских газетах и на своем официальном сайте.

ГЛАВА 17. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

17.1. Реорганизация или ликвидация Банка осуществляются в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

17.2. В случае отзыва Лицензии Национальным банком Таджикистана деятельность Банка прекращается в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан.

ГЛАВА 18. ВВЕДЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ БАНКА

18.1. Внесение изменений, дополнений или утверждение Устава Банка в новой редакции осуществляются по решению Общего собрания акционеров, принятому большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

18.2. Изменения и дополнения, внесенные в настоящий Устав, вступают в силу с момента подписания решения Общего собрания акционеров об их утверждении.