

Перевод с таджикского языка на русский язык

Утвержден в новой редакции решением  
Единственного акционера  
Закрытого акционерного общества  
«Спитамен Банк» №12/22  
От «07» декабря 2022 года

Внесены изменения и дополнения решением  
Единственного акционера  
Закрытого акционерного общества  
«Спитамен Банк» №08  
от «25» сентября 2023 года

Внесены изменения и дополнения решением  
Единственного акционера  
Закрытого акционерного общества  
«Спитамен Банк» №01/24  
от «08» февраля 2024 года

Внесены изменения и дополнения решением  
Единственного акционера  
Закрытого акционерного общества  
«Спитамен Банк» №02/24  
от «17» мая 2024 года

# **УСТАВ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «СПИТАМЕН БАНК»**

Душанбе – 2024

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1.** Устав Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк» (далее по тексту – Устав) определяет порядок деятельности Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк» (далее по тексту - Банк).

Банк являясь коммерческой организацией, создан в форме закрытого акционерного общества на основании предварительного согласия Национального Банка Таджикистан (Решение Правления Национального Банка Таджикистана №342 от 30.12.2013г.) и Решения Внеочередного общего собрания акционеров Закрытого акционерного общества микрокредитная депозитная организация «Спитамен Капитал» (ЗАО МДО «Спитамен Капитал») (Протокол №09 от 30.12.2013г.) путем реорганизации существующего юридического лица (преобразования).

Банк является правопреемником Закрытого акционерного общества микрокредитная депозитная организация «Спитамен Капитал».

**1.2.** Учредителем и единственным акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью Страховая и перестраховочная организация "Спитамен Иншуренс" (ООО СПО "Спитамен Иншуренс") (далее по тексту – Единственный акционер).

**1.3.** Полное фирменное наименование Банка:

- на таджикском языке – Чамбъияти саҳомии пӯшидаи “Спитамен Бонк”;
- на русском языке – Закрытое акционерное общество «Спитамен Банк»;
- на английском языке – Closed joint stock company “Spitamen Bank”.

**1.4.** Сокращённое фирменное наименование Банка:

- на таджикском языке – ҚСП “Спитамен Бонк”;
- на русском языке – ЗАО «Спитамен Банк»;
- на английском языке – CJSC “Spitamen Bank”.

**1.5.** Банк обладает исключительным правом на использование своего фирменного наименования.

**1.6.** Банк имеет круглую печать, содержащую фирменное наименование Банка на таджикском, русском и английском языках, организационно-правовую форму и местонахождение его основного офиса, также Банк имеет знаки, специальные бланки, собственный знак и другие схожие с ними средства визуализации.

**1.7.** Банк с момента его государственной регистрации считается созданным в качестве юридического лица без ограничения срока, имеет обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

**1.8.** Банк может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

**1.9.** Имущество Банка является собственностью Банка, Банк отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, в том числе денежными средствами.

**1.10.** Единственный акционер не отвечает по обязательствам Банка, а лишь несет риск убытков от деятельности Банка в рамках стоимости своих акций. Банк не отвечает по обязательствам Единственного акционера.

**1.11.** Банк не отвечает по обязательствам государства и Национального Банка Таджикистана, а государство и Национальный Банк Таджикистан не отвечают по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда они взяли на себя такое обязательство.

**1.12.** Банк относится к банковской системе Республики Таджикистан, в своей деятельности руководствуется требованиями законодательства Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами Национального Банка Таджикистана и настоящим Уставом.

**1.13.** Адрес (местонахождение) Банка: Республика Таджикистан, город Душанбе, район Сино, улица Бободжона Гафурова 45.

## **2. БАНКОВСКИЕ СДЕЛКИ И ОПЕРАЦИИ**

**2.1.** Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций и других сделок. Банковские операции и иные сделки осуществляются на основании лицензии Национального Банка Таджикистан, в порядке, установленном в Законе Республики Таджикистан «О банковской деятельности» и нормативных правовых актах Национального Банка Таджикистан.

**2.2.** Банк в соответствии с лицензией Национального Банка Таджикистана осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение сбережений и вкладов;
- выдача кредитов (обеспеченных и необеспеченных), в том числе:
  - а) потребительские, ипотечные и межбанковские кредиты;
  - б) факторинг;
  - в) форфейтинг;
- открытие и ведение банковских счетов;
- купля-продажа для себя или клиентов следующих средств:
  - а) инструментов денежного рынка, включая чеки, векселя, гарантийные письма и депозитные сертификаты;
  - б) иностранной валюты;
  - в) акций и других передаваемых ценных бумаг;
  - г) форвардных контрактов, соглашений о свопах, фьючерсах, опционах и других производных, касающихся валют, акций, облигаций, драгоценных металлов и камней или курсов и процентных ставок;
- предоставление гарантий, учёт условных обязательств, включая гарантии и аккредитивы для себя и клиентов;
- дистанционное банковское, клиринговое, расчетно-переводное обслуживание денежных средств, ценных бумаг, платежных поручений и иных средств оплаты (в том числе: банковские платежные карты, дорожные чеки, векселя и т.п.);
- посредничество на денежном рынке;
- сейфовые операции, хранение ценностей (деньги, ценные бумаги, металлы, драгоценности и другое) и управление ими;
- оказание трастовых услуг (управление денежными средствами, ценными бумагами и другое в интересах и по поручению доверителя);
- кассовые операции: прием, пересчет, размен, обмен, упаковка и хранение банкнот и монет;
- инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей.

**2.3.** Банк, кроме банковских операций, предусмотренных в пункте 2.2. Устава, может осуществлять следующие сделки:

- выдача поручительства, предусматривающего исполнение денежного обязательства перед третьим лицом;
- финансовая аренда (лизинг);
- операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством;
- предоставление услуг в качестве финансового агента;
- предоставление услуг в качестве советника или финансового консультанта;
- услуги по предоставлению финансовой и кредитной информации.

**2.4.** Банк может в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан совершать другие сделки и осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

**2.5.** Все банковские операции и сделки, указанные в пунктах 2.2. и 2.3. настоящего раздела Банк может осуществлять в национальной и иностранной валюте.

**2.6.** Банку запрещается заниматься производственной деятельностью, торговлей и непосредственно заниматься страховой деятельностью.

### **3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

**3.1.** Уставный капитал Банка составляет 130 181 900 (сто тридцать миллионов сто восемьдесят одна тысяча девятьсот) сомони, который разделен на 1 301 819 (один миллион триста одна тысяча восемьсот девятнадцать) простых именных акций, номинальная стоимость каждой из них равна 100 (сто) сомони.

**3.2.** Уставный капитал Банка в размере 1 301 819 (один миллион триста одна тысяча восемьсот девятнадцать) размещенных простых именных акций Банка, соответственно составляющих 100 (сто) процентов уставного капитала, принадлежит Единственному учредителю.

**3.3.** Порядок и условия размещения дополнительных акций в рамках количества объявленных акций определяется решением Единственного акционера.

**3.4.** Уставный капитал Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или выпуска дополнительных акций. Банк может увеличить свой уставный капитал только после полной его оплаты.

**3.5.** Решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций или путем выпуска дополнительных акций принимается со стороны Единственного акционера.

**3.6.** Единственный акционер при принятии решения об увеличении уставного капитала Банка одновременно должен принять решение о количестве объявленных акций Банка, внесении в Устав данного положения и в его рамках размещения дополнительных акций.

**3.7.** Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций осуществляется только за счет имущества Банка и путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка.

**3.8.** Единственный учредитель определяет порядок размещения дополнительных акций, выпущенных за счет имущества Банка.

**3.9.** Решением Единственного акционера Банк может в установленном порядке увеличить свой уставный капитал путем формирования безденежной его части (учета здания на балансе – офиса Банка) и преобразования суммы представленных Банку со стороны Единственного акционера субординированных кредитов в простые именные акции.

**3.10.** Банк вправе, а в случаях, предусмотренных законодательством, обязан уменьшить свой уставный капитал путем уменьшения номинальной стоимости размещенных акций или сокращения их общего количества, путем приобретения части размещенных акций.

Банк может уменьшить свой уставный капитал до минимального уставного капитала, установленного для банков в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

**3.11.** Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем сокращения их общего количества, путем приобретения части размещенных акций, принимается со стороны Единственного акционера.

Банк должен в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала и до начала фактического его уменьшения, в установленном порядке письменно уведомить об этом своих кредиторов.

**3.12.** Банк в рамках положений Устава и по решению Единственного акционера, с соблюдением требований нормативных правовых актов может предоставить своим работникам возможность приобретения части акций Банка на льготных условиях (опцион).

#### **4. АКЦИИ БАНКА, ИХ РАЗМЕЩЕНИЕ И ОТЧУЖДЕНИЕ**

**4.1.** Все акции Банка являются простыми именными акциями, выпускаемыми по номинальной стоимости одной простой именной акции равной 100 (сто) сомони, в бездокументарной форме.

**4.2.** Простые именные акции предоставляют Единственному акционеру право на получение дивидендов и получение части имущества Банка, которое осталось после его ликвидации.

**4.3.** Единственный акционер имеет преимущественное право приобретения акций Банка.

**4.4.** В случае прекращения деятельности Единственного акционера, если в законе не установлен иной порядок, его права и обязанности переходят к правопреемнику Единственного акционера, а в случае отсутствия такого преемника, переходят к Банку.

## **5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ ЗА АКЦИИ**

**5.1.** Единственный акционер на основании рекомендации Наблюдательного совета принимает решение об оплате дивидендов, размере, времени и форме их выплаты.

Банк не реже одного раза в год принимает решение об оплате дивидендов по размещенным акциям. Дивиденды оплачиваются в национальной валюте из чистой прибыли Банка.

**5.2.** Банк может направить на выплату дивидендов не менее 15 (пятнадцати) процентов чистой годовой прибыли, оставшейся в распоряжении Банка, в случае соблюдения требований Национального Банка Таджикистана о достаточности капитала.

**5.3.** Единственный акционер может принять решение о невыплате дивидендов или о неполной их выплате, если:

- 1) это обстоятельство послужит причиной нарушения приемлемых норм, установленных Национальным Банком Таджикистана;
- 2) размер уставного капитала Банка меньше минимального размера уставного капитала, установленного Национальным Банком Таджикистана для банков;
- 3) коэффициент достаточности капитала Банка равен или близок показателям, установленным для этого коэффициента Национальным Банком Таджикистана;
- 4) это обстоятельство приведет к недостатку средств, необходимых для создания резерва на возмещение возможных потерь;
- 5) прибыль отчетного года недостаточна для покрытия убытков прошлых лет.
- 6) Банк в связи с ухудшением своего финансового положения, как «проблемный» банк находится под особым контролем Национального Банка Таджикистана.

## **6. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ**

**6.1.** Банк может обеспечить регистрацию, хранение реестра акционеров в рамках требований законодательства Республики Таджикистан посредством заключения договора с внешним уполномоченным органом по регистрации и хранению реестра акционеров.

**6.2.** В реестре акционеров указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и видах (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан.

**6.3.** Реестродержатель акционеров по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра акционеров, которая не является ценной бумагой.

**6.4.** Регистрация акционера осуществляется путем внесения соответствующей записи в реестр.

## **7. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ И ФОНДОВ БАНКА**

**7.1.** Банк обладает полным правом хозяйственного распоряжения для распределения полученной прибыли.

**7.2.** Прибыль Банка определяется в порядке, установленном законодательством и международными стандартами бухгалтерского учета, и из нее в установленном порядке оплачиваются налоги и иные обязательные платежи в бюджет.

Чистая прибыль Банка после оплаты налогов и иных обязательных платежей, на основании решения Единственного акционера направляется на выплату дивидендов, создание резервных фондов и иных фондов

**7.3.** Резервный фонд формируется для обеспечения обязательств Банка и покрытия возможных потерь по банковским операциям, в размере до 15 (пятнадцати) процентов суммы уставного капитала Банка, посредством отчисления не менее 5 (пяти) процентов от суммы чистой годовой прибыли Банка.

**7.4.** На основании решения Единственного акционера в Банке могут быть созданы и другие следующие фонды:

- фонд обеспечения будущей деятельности Банка – для финансирования мероприятий по внедрению новых технологий, механизации и автоматизации банковских операций, работ по строительству и ремонту зданий Банка, оборудования и объектов социального назначения, расходов на подготовку специалистов и другие обще банковские цели;

- фонд материального поощрения – для поощрения работников по итогам их деятельности за месяц, за трудовой стаж в банковской системе, вознаграждение работников за выполнение очень важных работ, которые содействовали увеличению дохода Банка, оказание материальной помощи работникам Банка, выплату помощи их семьям и другие выплаты индивидуального характера;

- страховой фонд – для возмещения возможного ущерба у клиентов, причиной которых послужил Банк.

- фонды и другие необходимые резервы.

**7.5.** В целях обеспечения необходимого уровня надежности деятельности Банка, в соответствии с особенностями и масштабом проводимых операций, Банк в установленном законодательством порядке может за счет чистой прибыли создать капитальные ресурсы. Капитальные ресурсы Банка не могут быть использованы в иных целях.

## **8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ, ХРАНЕНИЕ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ**

**8.1.** Банк всем движимым и недвижимым имуществом Банка, фондами и денежными ресурсами, которые организованы в соответствии с банковским законодательством и настоящим Уставом, обеспечивает безопасное хранение денежных средств и прочего имущества, переданных в распоряжение Банка юридическими и физическими лицами – клиентами Банка.

**8.2.** Денежные средства и прочее имущество юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, сбережениях и хранении Банка, могут быть арестованы или изъяты лишь в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан.

**8.3.** Банк гарантирует конфиденциальность банковской тайны, в том числе операционной тайны, счетов, сбережений и вкладов своих клиентов. Все должностные лица и работники Банка, аудиторы, Единственный акционер и его представители обязаны сохранять конфиденциальность банковской тайны, в том числе операционной тайны, счетов, сбережений и вкладов клиентов Банка.

**8.4.** Перечень информации, составляющий банковскую тайну, определяется со стороны Правления Банка с учетом требований законодательства Республики Таджикистан.

**8.5.** Сведения о счетах, сбережениях и вкладах юридических и физических лиц со стороны Банка хранятся и раскрываются в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан.

**8.6.** Сведения, собранные, полученные, накопленные в процессе деятельности Банка, а также иная информация, хранящаяся в Банке на бумажных, магнитных носителях и других видах носителей, признается со стороны правления Банка относящейся к банковской и коммерческой тайне, и не должна быть продана, передана, скопирована,

роздана, обменена и распространена любым иным образом или тиражирована без согласия Правления Банка или иного уполномоченного Правлением должностного лица.

Порядок работы со сведениями и информацией, имеющимися в Банке и отнесенными к банковской и коммерческой тайне, ответственность за нарушение порядка работы с ними определяется со стороны Правления Банка с учетом требований законодательства Республики Таджикистан.

## **9. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

**9.1.** Бухгалтерский учет, финансовая и статистическая отчетность, а также составление иных сведений и информации осуществляется в Банке в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

**9.2.** Результаты деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчетах о прибыли и убытках, а также в годовой отчетности, предоставляемой в Национальный Банк Таджикистана в установленный им сроки.

**9.3.** Годовой бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках Банка утверждается Единственным акционером и печатается в прессе после проведения внешнего аудита.

**9.4.** Операционный (финансовый) год Банка начинается с 1-го января года и заканчивается 31-го декабря того же года.

**9.5.** Банк обеспечивает безопасное хранение, приведение в надлежащий порядок, сохранность и долгосрочное использование документов по составу работников (кадром). Акты по штатному составу Банка передаются на государственное хранение в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан.

## **10. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ**

**10.1.** Управление Банком осуществляется со стороны следующих органов:

- Высший орган – Единственный акционер;
- Орган управления – Наблюдательный совет, образуемый со стороны Единственного акционера;
- Исполнительный орган - Правление Банка, образуемое со стороны Наблюдательного совета.

**10.2.** Высшим органом управления Банка является Единственный акционер, обладающий всеми полномочиями, отнесенными в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров. В том числе, единственный акционер принимает решения по следующим вопросам:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка и его утверждение в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) образование органа управления Банка – Наблюдательного совета, в том числе определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий, определение размера вознаграждения членов Наблюдательного совета, утверждения положения о Наблюдательном совете;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, вида объявленных акций и облигаций, а также прав, предоставляемых этими акциями и облигациями;
- 6) увеличение и уменьшение уставного капитала;
- 7) утверждение избрания аудиторской организации для проведения внешнего аудита Банка и размера стоимости ее услуг;

- 8) -утверждение годовых отчетов, бухгалтерской отчетности, отчетов о прибылях и убытках, распределение прибыли, в том числе выплата дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года;
- 9) принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных законодательством;
- 10) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законодательством;
- 11) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности юридических лиц путем передачи активов в рамках, установленных нормативными правовыми актами;
- 12) утверждение внутренних (локальных) нормативных актов Банка, отнесенных к компетенции Единственного акционера;
- 13) иным вопросам, отнесенным в соответствии с законодательством и настоящим Уставом к компетенции Единственного акционера.

**10.3.** Возложение на исполнительный орган Банка полномочий по принятию решений по вопросам, отнесенным согласно законодательства и Устава к исключительной компетенции Единственного акционера, запрещается.

**10.4.** Единственный акционер имеет право:

- на получение дивидендов по принадлежащим ему простым именованным акциям;
- на получение части имущества Банка, оставшегося после его ликвидации;
- на приобретение в льготном порядке (в первую очередь) простых именных акций Банка;
- на передачу другим юридическим или физическим лицам простых именных акций или части из них с соблюдением правил, установленных законодательством Республики Таджикистан;
- на получение от органа управления и исполнительного органа Банка необходимых сведений и информации о всех направлениях деятельности Банка, в том числе о деятельности органов и структур Банка;
- требовать проведение внеочередной аудиторской проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка.

**10.5.** Единственный акционер обязан:

- своевременно произвести оплату стоимости простых именных акций, принадлежащих ему в соответствии с Уставом;
- соблюдать положения учредительных документов Банка, в том числе Устава и любых других актов, регулирующих деятельность Банка;
- не разглашать сведения и информацию, носящую характер банковской или коммерческой тайны Банка;
- исполнять другие обязанности, возложенные на него в порядке, установленном законом и Уставом в отношении Банка и его деятельности;
- содействовать достижению уставных целей Банка.

**10.6.** Единственный акционер несет финансовую ответственность по обязательствам Банка в пределах своих акций, но не несет персональную ответственность за любой финансовый ущерб и по обязательствам Банка.

## **11. ОРГАН УПРАВЛЕНИЯ – НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ**

**11.1.** Органом управления Банка является Наблюдательный совет, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных в соответствии с настоящим Уставом к компетенции Единственного акционера.

**11.2.** Наблюдательный совет ответственен за определение основных направлений деятельности Банка и контроль за их реализацией, осуществляет контроль за его управлением. Наблюдательный совет обладает следующими полномочиями:

- определение основных направлений деятельности Банка и ее прогноза, утверждение Долгосрочной корпоративной стратегии Банка;



- определение стандартов управления рисками и минимальных внутренних пруденциальных норм;
- выявление основных рисков, с которыми сталкивается Банк и определение допустимых лимитов этих рисков;
- контроль за мерами, принимаемыми Правлением Банка для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисками;
- поддержание соответствующей и эффективной системы внутреннего контроля, а также мониторинг эффективности системы внутреннего контроля, осуществляемого Правлением Банка;
- определение внутренней и инвестиционной политики, системы внутреннего контроля и этических норм;
- образование исполнительного органа акционерного общества и досрочное прекращение его полномочий;
- назначение на должность и освобождение от должности Председателя Правления;
- по представлению Председателя Правления одобрение, назначение на должность и освобождение от должности членов Правления и руководящих работников Банка;
- образование и ликвидация комитетов при Наблюдательном совете, в том числе образование Комитета по аудиту, Комитета по кадрам и награждениям (других комитетов с учетом рабочей необходимости), избрание членов и председателей этих комитетов, утверждение положения, структуры, рабочих планов и их отчетности;
- утверждение организационной структуры банка;
- утверждение организационной структуры Службы внутреннего аудита, Службы согласования (комплаенса), Управления банковских рисков, назначение на должность и освобождение от должности руководителей этих структурных подразделений, и дача согласия на назначение на должность и освобождение от должности работников этих структурных подразделений, утверждение бюджета и их рабочих планов;
- утверждение годового бюджета, бизнес-планов Банка и контроль за их выполнением;
- определение условий и размеров заработной платы Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, начальников Службы внутреннего аудита, Службы согласования (комплаенса) и Управления банковских рисков, а также работников, непосредственно подотчетных Наблюдательному совету;
- внесение изменений и дополнений в систему мотивации работников банка;
- утверждение порядка, изменений и дополнений в систему мотивации структурных подразделений, предложенных со стороны Правления банка;
- учреждение и ликвидация филиалов и представительств Банка, утверждение их положений;
- дача согласия на направление в служебную командировку Председателя Правления, начальников Службы внутреннего аудита, Службы согласования (комплаенса) и Управления банковских рисков;
- дача согласия на направление в отпуск Председателя Правления, начальников Службы внутреннего аудита, Службы согласования (комплаенса) и Управления банковских рисков;
- дача согласия (поддержание) на предложение Председателя Правления о назначении на должность и освобождении от должности заместителей Председателя Правления (иного члена Правления) и Главного бухгалтера Банка;
- рассмотрение результатов аудиторских проверок и других внешних и внутренних проверок;
- утверждение системы мотивации членов Правления и структурных подразделений, подведомственных Наблюдательному совету;
- созыв годового и внеочередного Общего собрания с Единственным акционером и определение их повесток дня;

- одобрение крупных сделок (в том числе займов, кредитов, залогов, гарантий) - покупки или отчуждения имущества, стоимость которого ниже балансовой стоимости;
- одобрение внеплановых расходов (в том числе на направление в служебные командировки сотрудников Службы внутреннего аудита, Службы комплаенса и Управления банковских рисков);
- одобрение изменений в действующих тарифах банка (кредитных, операционных, кассовых, карт и других направлений банка);
- одобрение порядка приема заложенного имущества на баланс Банка и дальнейшей его продажи;
- одобрение внутриванковского нормативного правового акта по расчету ФПВП по просроченным кредитам и финансовым инструментам согласно МСФО (IFRS)9;
- утверждение результатов тендеров по суммам свыше 200,000 (двести тысяч) сомони;
- дача согласия на запросы Правления Банка:
  - о заключении сделок по купле-продаже движимого или недвижимого имущества на сумму свыше 200,000 (двести тысяч) сомони;
  - о выдаче кредита (гарантии) на сумму свыше 3,000,000 (трех миллионов) сомони или 300,000(трехсот тысяч) долларов США, или увеличении кредитного лимита существующих заемщиков выше этой ставки;
  - об участии (запрете на участие) Банка в капитале другого юридического лица в размере свыше 5 (пяти) процентов регулятивного капитала Банка;
  - об участии (запрете на участие) Банка в капитале другого юридического лица в размере свыше 10 (десяти) процентов капитала этого юридического лица;
- предварительное рассмотрение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о доходах и убытках (счета прибылей и убытков) Банка, распределения доходов и убытков Банка по итогам финансового года;
- утверждение и внесение изменений и дополнений в перечень существующих в банке бизнес-планов и проектов;
- представление рекомендаций Единственному акционеру о размере суммы дивидендов по акциям и порядке их выплаты;
- определение порядка ведения и хранения реестра акционеров Банка;
- полномочия, возложенные на Наблюдательный совет в соответствии с нормативным правовым актом Национального банка Таджикистана (Инструкция №247 «О формировании системы управления рисками и внутреннего контроля в кредитных финансовых организациях»), включая утверждение общей политики управления Банковскими рисками в части:
  - политики;
  - бухгалтерии;
  - кредитования;
  - инвестирования;
  - управления риском ликвидности, рыночного, операционного риска, информационных технологий, информационной безопасности, комплаенса (согласования);
  - управления капиталом, доходности, систематичности деятельности Банка;
  - – внутреннего контроля, внутреннего аудита, кодекса этики внутреннего аудитора;
  - привлечения внешнего аудитора;
  - регулирования конфликта интересов;
  - мониторинга операций Банка с аффилированными лицами;
  - управления операциями по купле-продаже финансовых инструментов и ценового риска;
  - двустороннего контроля;

- запрашивать у Правления Банка, рассматривать и анализировать:

а) следующие ежемесячные отчеты:

- сводный баланс и отчет о прибылях и убытках Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и плановыми показателями деятельности;
- о реализации существующих в банке бизнес-планов и проектов;
- отчет об инвестициях;
- о группировке видов финансовых инструментов с указанием балансовой стоимости, рыночной стоимости, доходности и общей суммы их купли-продажи;
- отчет о динамике классифицированных кредитов, размере созданных по ним резервов;
- отчеты о новых кредитах, выданных аффилированным лицам;

б) следующие квартальные отчеты:

- краткий анализ положения Банка с точки зрения процентного риска;
- краткий анализ риска изменения обменного курса валюты в Банке;
- краткий анализ текущих и перспективных потребностей Банка в регулятивном капитале;

в) следующую годовую отчетность:

- о возможном конфликте интересов в должностных обязанностях руководящих работников Банка (условия предоставления кредитов членам Наблюдательного совета, руководящим работникам и иным связанным лицам, обслуживание других заемщиков Банка, в том числе в целях проверки доказательств о предоставлении льготных условий);
  - о состоянии реализации целей и задач, запланированных Правлением Банка на текущий финансовый год;
  - утверждение, внесение изменений и дополнений в формы и сроки предоставления Правлением финансовой и управленческой отчетности в адрес Наблюдательного совета, его комитетов и Единственного акционера;
  - рассмотрение и принятие решения по обращениям физических и юридических лиц об оказании благотворительной помощи и спонсорстве;
  - рассмотрение и принятие решений по вопросам, связанным с списанием начисленных процентов и штрафов (пени) или прекращением начисления процентов и штрафов (пени) по просроченным кредитам, либо переводом безнадежной задолженности на иррегулярный счет;
  - иными полномочиями, в соответствии с законом, нормативными правовыми актами Национального Банка Таджикистана и настоящим Уставом в Положении о Наблюдательном совете Банка возлагаемыми на Наблюдательный совет.
- Решение вопросов, относящихся к полномочиям Наблюдательного совета, не может быть возложено на Правление Банка.

**11.3.** Наблюдательный совет не реже одного раза в квартал получает и рассматривает отчет Правления Банка о деятельности Банка, новых направлениях развития, выполнении решений Единственного акционера и Наблюдательного совета, а также по другим вопросам текущей деятельности.

**11.4.** Состав Наблюдательного совета состоит не менее чем из 5 (пяти) человек. Наблюдательный совет из числа своих членов избирает Председателя Наблюдательного совета. Председатель Наблюдательного совета не может быть Председателем Правления.

**11.5.** Права Наблюдательного совета:

**11.5.1.** В соответствии с пунктом 11.2. настоящего положения:

а) рассмотрение актов проверки:

- акта Национального банка Таджикистана;
- актов компетентных органов;
- акта внешнего аудита;
- актов Службы внутреннего аудита;

б) рассмотрение предложений структурных подразделений, подведомственных Наблюдательному совету:

- Комитета по аудиту;
- Комитета по кадрам и награждениям;
- Службы внутреннего аудита;
- Управления банковских рисков;
- Службы комплаенса.

**11.5.2.** Принятие соответствующих решений о следующих взысканиях в отношении Правления банка:

- устное предупреждение;
- письменное предупреждение;
- выговор;
- строгий выговор;
- освобождение от занимаемой должности;

**11.5.3.** Принятие соответствующих решений о следующих взысканиях в отношении работников Банка и их направление для исполнения в Правление Банка в пределах соответствующего комитета:

- устное предупреждение;
- письменное предупреждение;
- выговор;
- строгий выговор;
- освобождение от занимаемой должности;

**11.6.** Обязанности Наблюдательного совета:

- ежегодное, не реже одного раза, представление на общем собрании акционеров (участников) отчета о своей деятельности;
- ежегодный созыв общего собрания акционеров (участников) не реже одного раза, определение времени, места его проведения, повестки дня и его докладчиков.
- контроль текущей деятельности Банка и постановка интересов Банка на первое место.

**11.7.** Члены Наблюдательного совета, после согласования с Национальным Банком Таджикистана, избираются со стороны Единственного акционера сроком на четыре года и могут быть переизбраны на последующие периоды равного срока.

Члены Наблюдательного совета могут быть избраны из числа представителей Единственного акционера и из числа приглашенных профессионально компетентных и надежных специалистов-экспертов, имеющих высшее образование.

Не менее четверти членов Наблюдательного совета должны иметь более трех лет опыта работы в банковской системе (отечественной или зарубежной).

**11.8.** Члены Наблюдательного совета не могут быть:

- работниками какой-либо другой финансовой кредитной организации;
- членами Наблюдательного совета или владельцем доли преимущественного участия в другой финансовой кредитной организации;
- работником, в том числе руководящим работником кредитной организации, его зависимого или дочернего общества, за исключением работников общества, связанного с кредитной организацией;
- государственным служащим, за исключением члена Наблюдательного совета кредитной организации, в котором государство является акционером;
- моложе тридцати лет.

**11.9.** Наблюдательный совет знакомится с годовой отчетностью, финансовой отчетностью, заключениями Комитета по аудиту и с другой информацией до того, как они представляются на рассмотрение Единственного акционера.

Наблюдательный совет Банка вправе затребовать отчетность по любым вопросам, относящимся к деятельности Правления.

**11.10.** Деятельностью Наблюдательного совета руководит Председатель Наблюдательного совета, избираемый большинством голосов его членов. Наблюдательный совет вправе в любое время большинством голосов членов

Наблюдательного совета освободить Председателя Наблюдательного совета от должности или переизбрать на должность.

**11.11.** Председатель Наблюдательного совета обладает следующими полномочиями:

- организация работы Наблюдательного совета;
- созыв и проведение заседаний Наблюдательного совета и председательство на них;
- определение времени, места и формы проведения заседаний Наблюдательного совета, их повестки дня и докладчиков;
- обеспечение членов Наблюдательного совета информацией по вопросам повестки заседания Наблюдательного совета, в том числе проектами решений по каждому рассматриваемому вопросу;
- контроль за процессом исполнения решений Наблюдательного совета и Единственного акционера;
- рассмотрение корреспонденции, поступающей на имя Наблюдательного совета и подписание корреспонденции, исходящей от имени Наблюдательного совета;
- подписание документов и актов, рассмотренных и утвержденных со стороны Наблюдательного совета.

**11.12.** Председатель Наблюдательного совета не вправе вмешиваться в текущую деятельность Банка, Правления Банка и его структурных подразделений вне пределов полномочий, установленных в соответствии с нормативными правовыми актами и настоящим Уставом.

**11.13.** Наблюдательный совет осуществляет свою деятельность путем проведения заседаний и принятия решений. По решению Председателя Наблюдательного совета заседания Наблюдательного совета могут быть проведены в форме совместного участия (в том числе с использованием средств электронной связи) или заочной форме. Очередные заседания Наблюдательного совета проводятся не менее одного раза в месяц.

**11.14.** Наблюдательный совет компетентен на принятие решений по рассматриваемым вопросам в том случае, если на заседании Наблюдательного совета принимают участие не менее половины его членов.

**11.15.** Внеочередное заседание Наблюдательного совета созывается со стороны Председателя Наблюдательного совета по его собственной инициативе, по запросу члена Наблюдательного совета, Председателя Правления, Комитета по аудиту или начальника Службы внутреннего аудита.

**11.16.** Решения на заседаниях Наблюдательного совета принимаются большинством голосов, участвующих на нем членов. Каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. Запрещается передача голоса от одного члена Наблюдательного совета другому его члену. При равенстве голосов в принятии решения Наблюдательного совета, голос Председателя Наблюдательного совета является решающим.

**11.17.** На заседаниях Наблюдательного совета ведется протокол. Протоколы заседаний Наблюдательного совета составляет секретарь Наблюдательного совета, и они подписываются со стороны Председателя Наблюдательного совета и секретаря Наблюдательного совета или лиц, их заменяющих на заседании. Протокол составляется и подписывается в срок до 5 дней с даты проведения заседания.

**11.18.** В протоколе заседания указываются:

- место, время и форма проведения заседания Наблюдательного совета;
  - личный состав членов Наблюдательного совета, присутствующих на заседании;
  - повестка дня заседания;
  - основные вопросы выступления участников заседания;
  - вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по проектам их решений;
- принятые решения.

**11.19.** Наблюдательный совет избирает (назначает) секретаря Наблюдательного совета. Должностные обязанности секретаря Совета и размер оплаты его труда определяются со стороны Наблюдательного совета.

**11.20.** Цели, задачи, компетенция, права и обязанности членов, порядок оценки деятельности Наблюдательного совета дополнительно определяются Положением о Наблюдательном совете.

## **12. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН – ПРАВЛЕНИЕ БАНКА**

**12.1.** Исполнительный орган Банка образуется со стороны Наблюдательного совета Банка в форме коллегиального органа – Правления, в составе Председателя Правления и членов Правления (заместители Председателя Правления по должности и другие его члены).

**12.2.** Правление в рамках компетенции и полномочий, установленных в соответствии с настоящим Уставом, осуществляет непосредственное руководство текущей деятельностью Банка.

**12.3.** Правление, в рамках компетенции и полномочий, установленных в соответствии с законом и настоящим Уставом, несет ответственность за выполнение решений Единственного акционера, Наблюдательного совета и управление ежедневными операциями Банка.

**12.4.** Правление подотчетно перед Наблюдательным советом и Единственным акционером. Председатель Правления назначается на должность и освобождается от должности со стороны Наблюдательного совета.

**12.5.** Заместителей Председателя Правления и других его членов избирает Наблюдательный совет. Члены Правления по представлению председателя Правления могут избираться из числа начальников структурных подразделений Банка. Число членов Правления определяется со стороны Наблюдательного совета и не может быть менее трех человек.

**12.6.** Члены Правления не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета. Члены Правления не вправе осуществлять трудовую деятельность в качестве работника или члена органа управления в другой финансовой кредитной организации, страховой организации, быть профессиональными участниками рынка ценных бумаг или занимать другие должности, которые могут повлиять на принятие решений Правления, за исключением члена Наблюдательного совета дочерних и зависимых обществ Банка.

**12.7.** Наблюдательный совет имеет право в любое время принять решение о прекращении полномочий членов Правления.

**12.8.** Кандидат в члены Правления должен отвечать квалификационным требованиям, установленным в банковском законодательстве Республики Таджикистан, и должен быть назначен после согласия Национального Банка Таджикистана.

**12.9.** Должностные обязанности, права и ответственность членов Правления по управлению текущей деятельностью Банка определяются на основании законодательства Республики Таджикистан, Устава, Положения о Правлении и договора, заключенного каждым из них с Банком.

Трудовой договор с Председателем Правления подписывается со стороны Председателя Наблюдательного совета или лица, уполномоченного решением Наблюдательного совета.

**12.10.** Размер заработной платы членов Правления, а также иных платежей для их мотивации определяются со стороны Наблюдательного совета.

**12.11.** В случае уменьшения числа членов Правления по сравнению с его установленным численным составом, Наблюдательный совет для обеспечения кворума в проведении заседаний Правления и принятия его решений, должен избрать нового члена Правления.

**12.12.** Правление обладает следующими полномочиями:

- обеспечение соблюдения требований законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Национального Банка Таджикистана и внутренних нормативных актов Банка;
- реализация основных направлений деятельности Банка, определенных среднесрочной и долгосрочной стратегиями развития Банка;
- организация исполнения решений Единственного акционера и Наблюдательного совета;
- обеспечение соблюдения норм корпоративного управления Банка, требований политики управления рисками Банка, организация системы внутреннего контроля Банка, мониторинг их соответствия и эффективности;
- обеспечение необходимого уровня системы управления в Банке, устанавливающей ответственность, полномочия и взаимоотношения внутренних структур, должностных лиц и других работников Банка;
- разработка и утверждение внутренних нормативных актов, разработка и утверждение которых не входит в компетенцию Наблюдательного совета, внесение в них изменений и дополнений;
- разработка и внедрение новой банковской продукции и услуг;
- регулирование размера процентных ставок и платы за услуги по активным и пассивным операциям в пределах норм, установленных Наблюдательным советом и нормативными правовыми актами Национального Банка Таджикистана;
- установление или изменение предельного размера кредитных обязательств клиентов и партнеров Банка в пределах норм, установленных Наблюдательным советом и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;
- разработка годового бюджета Банка, внесение изменений в структуру и представление их Наблюдательному совету, и утверждение штатного расписания Банка по согласованию с Наблюдательным советом;
- разработка и утверждение системы мотивации работников, за исключением членов Правления и структурных подразделений, подведомственных Наблюдательному совету;
- внесение предложений Наблюдательному совету по вопросам создания и ликвидации филиалов, открытия и закрытия представительств Банка, внесения изменений и дополнений в положения о филиалах, а также изменения их местонахождения;
- создание и закрытие центров банковского обслуживания, а также изменение их местонахождения;
- утверждение положений о структурных подразделениях Банка, за исключением его филиалов, утверждение их руководителей, в том числе руководителей филиалов и центров банковского обслуживания;
- рассмотрение отчетов руководителей структурных подразделений Банка, в том числе филиалов, финансовых отчетов Банка и результатов исполнения бюджета Банка, отчетов структурного подразделения по управлению рисками, результатов проверок, проведенных соответствующими структурами Банка по вопросам внутреннего контроля, внутреннего аудита и внешнего аудита, а также принятие решений по устранению выявленных недостатков;
- по согласованию с Наблюдательным советом утверждение сделок об участии (или запрета на участие) Банка в капитале другого юридического лица;
- по согласованию с Наблюдательным советом утверждение крупных сделок по купле, продаже, взятию или передаче в аренду движимого или недвижимого имущества, предоставлению и получению кредитов, гарантий и залогов;
- по согласованию с Наблюдательным советом перевод безнадежных долгов на внебалансовые счета;
- избрание членов Наблюдательного совета дочерних и аффилированных обществ Банка, прекращение или продление их полномочий;
- создание комитетов, комиссий и иных рабочих групп при Правлении или прекращение их деятельности;

- принятие решения о проведении операций и совершении иных сделок, порядок и проведение которых не предусмотрены внутренними нормативными документами Банка;
- предварительное рассмотрение вопросов, представляемых к сведению и рассмотрению Единственного акционера и Наблюдательного совета, в том числе годового отчета Банка и отчета о выполнении их решений;
- рассмотрение и принятие решений по всем вопросам руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, находящихся в компетенции Единственного акционера, Наблюдательного совета или Председателя Правления.

**12.13.** Председатель Правления организует деятельность Правления и осуществляет руководство ею. Председатель Правления обеспечивая исполнение решений Единственного акционера, Наблюдательного совета и Правления, несет ответственность за работу Правления.

**12.14.** Председатель Правления представляет интересы Банка во взаимоотношениях с государственными органами Республики Таджикистан или других государств, и во взаимоотношениях с другими юридическими или физическими лицами;

**12.15.** Председатель Правления несет персональную ответственность за текущую деятельность Банка, несет ответственность за надежность сведений, отраженных в отчетности Банка.

**12.16.** Председатель Правления обладает следующими полномочиями:

- без доверенности заключение сделок и договоров от имени Банка;
- применение мер привлечения к ответственности (гражданской, материальной и уголовной) лиц, нанесших ущерб Банку;
- решение вопросов по организации документооборота в Банке;
- право первой подписи на финансовых документах;
- принятие на работу и увольнение с работы работников Банка, применение в отношении них мер поощрения и дисциплинарного наказания;
- издание приказов, распоряжений и поручений, исполнение которых обязательно всеми работниками Банка;
- выдача доверенностей;
- при поддержке (согласии) Наблюдательного совета назначение на должность и освобождение от должности заместителей Председателя Правления и главного бухгалтера Банка;
- распределение должностных обязанностей среди своих заместителей и руководителей структурных подразделений;
- утверждение правил внутреннего трудового распорядка;
- председательство на заседаниях Правления и подписание протоколов и решений Правления;
- определение условий и размера заработной платы работников Банка, за исключением заработной платы заместителей Председателя, членов Правления, начальников службы внутреннего аудита, службы комплаенса и управления банковскими рисками Банка.

**12.17.** Председатель Правления имеет право в рамках требований законодательства возложить некоторые из своих полномочий на заместителей Председателя Правления. В период временного отсутствия Председателя Правления на работе, его должностные обязанности исполняет один из его заместителей.

**12.18.** Правление осуществляет свою деятельность на основании рабочего плана, посредством проведения заседаний и принятия решений и поручений. В необходимых случаях заседание Правления внепланово может созываться по инициативе Председателя Правления, другого члена Правления или на основании запроса Единственного акционера или Наблюдательного совета.

**12.19.** Проведение заседаний Правления организует секретарь Правления по согласованию с Председателем Правления, или при его отсутствии, по согласованию с заместителем, исполняющим должностные обязанности Председателя Правления.



**12.20.** К вопросу, вносимому на рассмотрение заседания Правления, должны быть приложены следующие документы: проект решения, пояснения, информационные материалы (справки, таблицы, счета и пр.) и другие сведения, необходимые для всестороннего рассмотрения вопросов.

**12.21.** Заседания Правления для рассмотрения вопросов повестки заседания Правления и принятия решений, поставленных на голосование, могут быть проведены в форме совместного участия членов Правления или в форме заочного голосования путем опроса.

**12.22.** Заседания Правления правомочны при участии более половины от общего состава членов Правления. Решение Правления считается принятым, если в его поддержку проголосовало более половины членов Правления. Каждый член Правления обладает одним голосом, передача которого другому лицу не допускается. В случае равенства голосов, голос Председателя Правления является решающим.

**12.23.** Принятие решений по вопросам, рассмотренным на заседаниях Правления или рассмотренным путем опроса, оформляется решением Правления.

**12.24.** Для каждого заседания Правления со стороны секретаря Правления составляется протокол, в котором члены Правления ставят свои подписи. В протоколе указываются порядковый номер протокола с начала года, дата заседания, фамилия и имя председательствующего, членов Правления, фамилии и имена приглашенных на заседание лиц, повестка заседания, вопросы, поставленные на голосование и результаты голосования по ним, а также принятые решения. Протокол составляется в срок не позднее трех дней после проведения заседания.

**12.25.** Исполнение решений Правления является обязательным для всех работников Банка.

**12.26.** Цели, задачи, компетенция, права и обязанности членов, порядок оценки деятельности Правления дополнительно определяются в Положении о Правлении.

### **13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

**13.1.** Члены Наблюдательного совета имеют право:

- в соответствии с требованиями законодательства знакомиться с документами Банка, необходимыми для осуществления полномочий, возложенных на Наблюдательный совет;
- свободно рассматривать все вопросы и документы, представленные Наблюдательному совету, выражать свою позицию относительно них;
- требовать созыва внеочередного заседания Наблюдательного совета, представлять повестку и проекты решений по вопросам его повестки.

**13.2.** Члены Наблюдательного совета обязаны:

- в своей деятельности руководствоваться требованиями законодательства, Устава и Положения о Наблюдательном совете;
- добросовестно и разумно исполнять свои должностные обязанности в интересах Банка;
- активно участвовать в работе Наблюдательного совета, прилагать усилия для эффективного выполнения возложенных на Наблюдательный совет полномочий и выполнения его функций;
- своевременно и компетентно рассматривать вопросы и материалы, представленные на рассмотрение Наблюдательного совета, голосовать по проектам решений, представленных в отношении них;
- обеспечить сохранность информации, содержащей банковскую, коммерческую тайну или иную охраняемую законом тайну, ставшей им известной в ходе работы Наблюдательного совета;

- воздерживаться от совершения действий, которые могут содействовать возникновению конфликта интересов, немедленно уведомить Наблюдательный совет о случаях возникновения конфликта интересов;
- представить Банку информацию, необходимую для регистрации их зависимых лиц;
- знать структуру корпоративного управления Банка, цели и задачи Наблюдательного совета, организационную структуру Банка, иметь представление о рисках, присущих их деятельности, придавать усилия для повышения квалификации в сфере финансов, рисков и корпоративного управления;
- иметь правильную и собственную обоснованную позицию по каждому рассматриваемому вопросу, независимо от позиции других членов Наблюдательного совета, Правления Банка или работников Банка;
- при принятии решений руководствоваться принципами осторожности и лояльности, в соответствии с которыми члены Наблюдательного совета должны обоснованно, честно и разумно, в интересах Банка и Единственного акционера выполнять возложенные на них обязанности, не использовать свои полномочия в личных интересах или в интересах третьих лиц (группы лиц);
- принимать участие на заседаниях Наблюдательного совета или комитетов, образованных при Наблюдательном совете;
- соблюдать правила корпоративного управления в Банке и при голосовании для принятия решений Наблюдательного совета уважать голоса других членов Наблюдательного совета;
- своевременно уведомить Наблюдательный совет об обстоятельствах, влияющих на возможность принятия участия на заседаниях Наблюдательного совета (болезнь, трудовой отпуск, служебная командировка и пр.), и уведомить Наблюдательный совет об обстоятельствах, влияющих на принятие решений, соответствующих принципам осторожности и лояльности;
- исполнять другие обязанности, предусмотренные в соответствии с законом и настоящим Уставом.

### **13.3. Члены Правления имеют право:**

- требовать созыва заседания Правления;
- представлять вопросы для включения в повестку заседания Правления;
- голосовать по вопросам, внесенным в повестку заседания Правления;
- получать от всех структурных подразделений Банка любую информацию, относящуюся к финансовому положению Банка и итогам его деятельности;
- имеют другие права, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

### **13.4. Члены Правления обязаны:**

- соблюдать требования законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Национального Банка Таджикистана, Положения о Правлении и других внутренних нормативных правовых актов Банка;
- защищать интересы Банка, эффективно выполнять свои обязанности;
- принимать участие на заседаниях Правления;
- воздерживаться от совершения действий, которые могут содействовать или создают вероятность возникновения конфликта интересов между интересами членов Правления и интересами Банка, а в случае возникновения такого конфликта немедленно уведомить об этом Председателя Правления и Наблюдательный совет;
- воздержаться от принятия решений и совершения действий, который могут нарушить взаимоотношения между работниками или нанести ущерб интересам Единственного акционера, кредиторов, клиентов и других вкладчиков;
- не злоупотреблять служебным положением, не использовать служебную информацию в личных интересах;
- сохранять конфиденциальность сведений, связанных с деятельностью Банка;
- исполнять решения Единственного акционера, Наблюдательного совета и Правления;

- соблюдать правила корпоративного управления в Банке и уважать голоса других членов Правления в голосовании при принятии решений Правления.

**13.5.** Члены Наблюдательного совета и Правления при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей должны сознательно и добросовестно действовать в интересах Банка.

#### **14. ОРГАН, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЙ КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА – КОМИТЕТ ПО АУДИТУ ПРИ НАБЛЮДАТЕЛЬНОМ СОВЕТЕ И СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА.**

**14.1.** В целях осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, Наблюдательный совет образует при себе Комитет по аудиту в составе не менее 3 (трех) человек. Члены комитета и его Председатель избираются со стороны Наблюдательного совета сроком на 4 (четыре) года.

Председатель Наблюдательного совета, Председатель Правления или члены Правления не могут быть членами Комитета по аудиту.

**14.2.** Комитет по аудиту действующий при Наблюдательном совете, обладает следующими полномочиями и обязанностями:

- рассмотрение и рекомендация принятия годового плана аудита, правил их бухгалтерского учета и контроля, и управления рисками в Банке;

- дача рекомендаций для назначения внешнего аудитора Банка в соответствии со статьей 45 Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности», его вознаграждения и прекращения договора с ним;

- рассмотрение отчета внешнего аудитора по финансовой отчетности Банка, и извещение Наблюдательного совета обо всех выявленных недостатках до одобрения им финансовой отчетности;

- требование отчета от начальника службы аудита (Главного аудитора);

- контроль за соответствием деятельности Банка законам и нормативным правовым актам, и представление информации Наблюдательному совету;

- рассмотрение отчетности Банка, представляемой Национальному Банку Таджикистана;

- представление доклада по любым вопросам, поставленным Наблюдательным советом перед Комитетом по аудиту;

- рассмотрение операций и сделок Банка на базе планов, принятых Комитетом по аудиту, по запросу Наблюдательного совета, запросу Единственного акционера;

- ежегодно, не менее одного раза представление отчета Единственному акционеру о деятельности Комитета по аудиту.

**14.3.** Решения Комитета по аудиту принимаются большинством голосов участвующих членов. В случае равенства количества голосов, голос Председателя Комитета по аудиту является решающим.

**14.4.** Цели, задачи, порядок деятельности и принятия решений Комитета по аудиту определяется в Положении о Комитете по аудиту, которое утверждается со стороны Наблюдательного совета.

**14.5.** В Банке образована структура внутреннего аудита в форме Службы внутреннего аудита, которой руководит Начальник службы (Главный аудитор). Структуру, штатное расписание, размер заработной платы начальника и работников Службы внутреннего аудита определяет Наблюдательный совет. Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность на основании настоящего Устава и положения о Службе внутреннего аудита, утвержденного со стороны Наблюдательного совета, подчиняется Наблюдательному совету, подотчетна Комитету по аудиту и Наблюдательному совету.

**14.6.** Наблюдательный совет назначает на должность и освобождает от должности начальника Службы внутреннего аудита, дает согласие на назначение на должность и освобождение от должности других её работников.

**14.7.** Службы внутреннего аудита имеет следующие обязанности:

- проверка и оценка соответствия и эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полной реализации и эффективности порядка оценки рисков и управления рисками (программ, порядка, правил и процедуры проведения банковских операций и контрактов) и методов оценки рисков;
- проверка системы исполнительного органа и финансовой информации, включая электронную информационную систему и электронные сервисы Банка;
- проверка эффективности работы автоматизированной информационной системы, в том числе контроль за укомплектованностью базы данных и ее защитой от несанкционированного доступа, наличием плана действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка правильности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерских записей, а также надежности и своевременности сбора и предоставления информации и отчетности;
- проверка правильности, полноты, объективности и своевременности предоставления другой информации в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Таджикистана;
- проверка путей и методов, используемых для обеспечения охраны имущества и сохранности активов Банка;
- оценка операций, проводимых со стороны Банка, их целесообразности и эффективности с экономической точки зрения;
- проверка процесса и соблюдения процедур правил внутреннего контроля и оценка их эффективности в Банке;
- проверка систем, организованных в целях соблюдения требований законодательства, нормативных правовых актов Национального Банка Таджикистана, Кодекса этики и выполнения других методов и правил;
- оценка работы отдела кадров Банка (кадровой политики Банка);
- контроль за устранением существенных недостатков в сфере бухгалтерского учета и внутреннего аудита, выявленных со стороны внешних аудиторов или внутренних аудиторов;
- контроль за эффективностью мер, принятых со стороны Правления и структурных подразделениях Банка по итогам аудиторской проверки, и эти меры обеспечивают снижение уровня выявленных рисков или документирование решений, принятых руководителем подразделения или Правления Банка о приемлемости норм выявленных рисков;
- проведение проверки соблюдения политики и правил, ограничивающих риск конфликта интересов в Банке;
- проверка упорядоченных систем информационных технологий на предмет защиты информации, предоставляемой и получаемой от Бюро кредитных историй, и безопасное хранение этой информации;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними нормативными актами Банка.

**14.8.** Служба внутреннего аудита должна обеспечить выполнение следующих задач:

- проведение плановых и внеплановых проверок (по поручению Наблюдательного совета, запроса Правления Банка или по инициативе начальника Службы), в том числе повторных проверок с целью осуществления контроля за устранением нарушений правил, ошибок и недостатков, выявленных в деятельности Банка;
- предоставление Наблюдательному совету сведений об операциях (сделках), совершенных с грубым несоблюдением действующего порядка, правил и процедур, и за пределами установленных норм и полномочий;
- дача рекомендаций по внесению изменений и дополнений во внутренние нормативные правовые акты Банка, совершенствованию порядка и системы внутреннего контроля и управления рисками в Банке;

- представление Наблюдательному совету, Правлению Банка и начальникам соответствующих структурных подразделений Банка сведений о выявленных нарушениях правил, ошибках и недостатках, условиях, содействовавших мошенничеству, злоупотреблению служебным положением и незаконному присвоению активов Банка;

- классификация выявленных ошибок и недостатков, регулярная подготовка предложений и рекомендаций (советов) во избежание подобных и повторяющихся ошибок в будущем;

- проведение мониторинга устранения нарушения правил, ошибок и недостатков, выявленных в деятельности Банка, а также условий, приведших к мошенничеству, злоупотреблению должностным положением и незаконному присвоению активов Банка;

- представление Комитету по аудиту итогов мониторинга мер, принятых со стороны Правления Банка в целях устранения нарушений, ошибок и недостатков, выявленных в деятельности Банка, а также условий, приведших к мошенничеству, злоупотреблению должностным положением и незаконному присвоению активов Банка;

- предоставление Комитету по аудиту и Наблюдательному совету отчета о выполненной работе.

**14.9.** Порядок деятельности Службы внутреннего аудита определяется Положением о Службе внутреннего аудита.

**14.10.** Взаимодействие Службы внутреннего аудита со структурами Банка осуществляется на основе принципов организационной и должностной самостоятельности Службы внутреннего аудита. Вмешательство исполнительного органа Банка в деятельность Службы внутреннего аудита запрещено.

**14.11.** Структуры и ответственные лица Банка в процессе взаимодействия с работниками Службы внутреннего аудита обязаны содействовать выполнению обязанностей и задач Службы внутреннего аудита, представлять Службе внутреннего аудита информацию о случаях нарушения правил, конфликта интересов, злоупотребления должностным положением и нанесения ущерба Банку.

**14.12.** Цели, задачи, компетенция, права и обязанности членов, порядок деятельности других комитетов при Наблюдательном совете, в том числе Комитета по кадрам и награждениям, определяются их положениями. Настоящие положения утверждаются со стороны Наблюдательного совета.

## **15. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И ДРУГИЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА**

**15.1.** Банк имеет право с соблюдением требований законодательства Республики Таджикистан и на основании решения Наблюдательного совета создавать филиалы и представительства. Банк и его филиалы в порядке, установленном Национальным Банком Таджикистана, могут открывать вне места своего нахождения другие структурные подразделения – центры банковского обслуживания.

**15.2.** Создание филиалов и открытие представительств за пределами Республики Таджикистан осуществляются в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, если иной порядок не предусмотрен международным договором Республики Таджикистан.

**15.3.** Филиалы и представительства Банка на территории Республики Таджикистан проходят государственную регистрацию в порядке, установленном Законом Республики Таджикистан «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

**15.4.** Филиалы и центры банковского обслуживания совершают от имени Банка отдельные банковские операции, перечень которых определен нормативными правовыми актами Национального Банка Таджикистана и их утвержденными положениями.

**15.5.** Филиал или представительство не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного Наблюдательным советом положения и доверенности, выданной со стороны Председателя Правления. Филиал и представительство наделяются имуществом, которое учитывается как на их отдельных

балансах, так и на балансе Банка. Руководитель филиала и руководитель представительства назначаются на должность и освобождаются от должности со стороны Председателя Правления с соблюдением действующего законодательства.

**15.6.** Банк в соответствии с законодательством Республики Таджикистан может создавать на территории Республики Таджикистан, а также за пределами Республики Таджикистан в соответствии с законодательством иностранного государства, хозяйствующие субъекты с участием своей преимущественной доли в их уставном капитале, если иной порядок не предусмотрен международным договором Республики Таджикистан.

**15.7.** Список действующих филиалов Банка и их адреса приведен в приложении в настоящему Уставу и является неотъемлемой частью Устава. В случае открытия в установленном порядке и прохождения государственной регистрации нового филиала, соответствующая информация о нем вносится в этот список.

## 16. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

**16.1.** Реорганизация (слияние, присоединение, разделение, выделение, преобразование) Банка осуществляется по предварительному согласию Национального Банка Таджикистана и решения Единственного акционера.

**16.2.** Ликвидация Банка осуществляется на основании требований Закона Республики Таджикистан «О ликвидации кредитной организации» в виде добровольной или принудительной ликвидации.

## 17. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

**17.1.** Внесение изменений и дополнений, утверждение Устава в новой редакции осуществляется по решению Единственного акционера.

Порядковый номер филиала	Полное наименование филиала	Адрес филиала (адрес)
001	Генеральный офис Закрытого акционерного общества «Сбербанк Таджикистан» в городе Душанбе, ул. Савицкого, 4	Душанбе, ул. Савицкого, 4
002	Филиал Закрытого акционерного общества «Сбербанк Таджикистан» в г. Душанбе в микрорайоне 431	Душанбе, ул. Савицкого, 431
003	Филиал Закрытого акционерного общества «Сбербанк Таджикистан» в г. Душанбе в микрорайоне 181	Душанбе, ул. Савицкого, 181
004	Филиал Закрытого акционерного общества «Сбербанк Таджикистан» в г. Душанбе в микрорайоне 182	Душанбе, ул. Савицкого, 182
005	Филиал Закрытого акционерного общества «Сбербанк Таджикистан» в г. Душанбе в микрорайоне 183	Душанбе, ул. Савицкого, 183
006	Филиал Закрытого акционерного общества «Сбербанк Таджикистан» в г. Душанбе в микрорайоне 184	Душанбе, ул. Савицкого, 184
007	Филиал Закрытого акционерного общества «Сбербанк Таджикистан» в г. Душанбе в микрорайоне 185	Душанбе, ул. Савицкого, 185
008	Филиал Закрытого акционерного общества «Сбербанк Таджикистан» в г. Душанбе в микрорайоне 186	Душанбе, ул. Савицкого, 186
009	Филиал Закрытого акционерного общества «Сбербанк Таджикистан» в г. Душанбе в микрорайоне 187	Душанбе, ул. Савицкого, 187
010	Филиал Закрытого акционерного общества «Сбербанк Таджикистан» в г. Душанбе в микрорайоне 188	Душанбе, ул. Савицкого, 188



301	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Душанбе, район Сино, улица Шамси 4	Приложение к Уставу ЗАО «Спитамен Банк»  Утверждено в новой редакции решением Единственного акционера Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк» №12/22 от «07» декабря 2022 года.  (фирменная печать: «ООО Страховая и перестраховочная организация "Спитамен Иншууренс"»)
401	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Душанбе, район Сино, улица Шамси 4	Внесены изменения и дополнения решением Единственного акционера Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк» №08 от «25» сентября 2023 года  (фирменная печать: «ООО Страховая и перестраховочная организация "Спитамен Иншууренс"»)
402	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Турсунзаде, улица Садриддина Айни 130	Внесены изменения и дополнения решением Единственного акционера Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк» №01/24 от «08» февраля 2024 года  (фирменная печать: «ООО Страховая и перестраховочная организация "Спитамен Иншууренс"»)
403	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Вахдат, улица Сомониён 16	Внесены изменения и дополнения решением Единственного акционера Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк» №02/24 от «17» мая 2024 года  (фирменная печать: «ООО Страховая и перестраховочная организация "Спитамен Иншууренс"»)
400	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Гиссар, улица Аловиддинова, без номера	

### Список действующих филиалов ЗАО «Спитамен Банк»

Порядковый номер филиала	Полное и сокращенное наименование филиала	Местонахождение (адрес)
000	Главный офис Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Душанбе, район Сино, улица Шамси 4 (Главный офис ЗАО «Спитамен Банк» в г.Душанбе, р-н Сино, ул.Б.Гафурова 45)	Республика Таджикистан, город Душанбе, район Сино, улица Бободжона Гафурова 45
300	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Худжанд, улица Камола Худжанди 189 «А» (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Худжанд, ул.К.Худжанди 189 «А»)	г.Худжанд, ул.К.Худжанди 189 «А»
403	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Вахдат, улица Сомониён 16 (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Вахдат, ул.Сомониён 16)	г.Вахдат, ул.Сомониён 16
402	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Турсунзаде, улица Садриддина Айни 130 (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Турсунзаде, ул.С.Айни 130)	г.Турсунзаде, ул.С.Айни 130
400	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Гиссар, улица Аловиддинова, без номера	г.Гиссар, ул.Аловиддинова, б/н

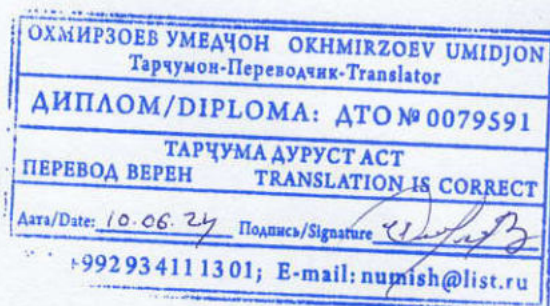
	(ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Гиссар, ул.Аловиддинова, б/н)	
301	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Истаравшан, проспект Исмоили Сомони, без номера (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Истаравшан, ул. И.Сомони б/н)	г.Истаравшан, ул.И.Сомони, б/н
101	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Душанбе, район Фирдавси, улица Негмата Карабаева 118 (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Душанбе, р-н Фирдавси, ул.Н.Карабаева 118)	г.Душанбе, р-н Фирдавси, ул.Н.Карабаева 118
103	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Душанбе, район Шохмансур, улица Садриддина Айни 34 (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Душанбе, р-н Шохмансур, ул.С.Айни 34)	г.Душанбе, р-н Шохмансур, ул.С.Айни 34
102	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Душанбе, район Сино, улица Н.Махсум 72/1 (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Душанбе, р-н Сино, ул.Н.Махсум 72/1)	г.Душанбе, р-н Сино, ул.Н.Махсум 72/1
230	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в Пархарском районе, улица Рудаки, 22. (ФЗАО «Спитамен Банк» в Пархарском р-не, ул. Рудаки, 22)	Пархарский р-н, ул.Рудаки, 22
220	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в Яванском районе, дж./п. Яван, улица А.Джами, б/н. (ФЗАО «Спитамен Банк» в Яванском р-не, дж./п. Яван, улица А.Джами, б/н.)	Яванский р-н, дж./п. Яван, улица А.Джами, б/н.
302	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Пенджикент, проспект Рудаки 140 (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Пенджикент, пр.Рудаки 140)	г.Пенджикент, пр.Рудаки 140
210	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в Дангаринском районе, улица Зебуниссо 1 (ФЗАО «Спитамен Банк» в Дангаринском р-не, ул.Зебуниссо 1)	Дангаринский р-н, ул.Зебуниссо 1
250	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в районе Джайхун, джамоат поселка Дусти, улица Беруни 24 (ФЗАО «Спитамен Банк» в р-не Джайхун, дж./п. Дусти, ул. Беруни 24)	р-н Джайхун, дж./п. Дусти, ул. Беруни 24
207	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в Шартузском районе, улица И.Сомони 40 (ФЗАО «Спитамен Банк» в Шартузском р-не, ул.И.Сомони 40)	Шартузский р-н, ул.И.Сомони 40
310	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Исфара, улица Маркази 17 (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Исфара, ул.Маркази 17)	г.Исфара, ул.Маркази 17
200	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Бохтар, улица Борбад 6 (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Бохтар, ул. Борбад 6)	г.Бохтар, ул. Борбад 6
114	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Душанбе, район И.Сомони, проспект И.Сомони 3/2 (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Душанбе, р-н И.Сомони, пр. И.Сомони 3/2)	г.Душанбе, р-н И.Сомони, пр. И.Сомони 3/2)
100	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Душанбе, район И.Сомони, проспект Рудаки 70 (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Душанбе, р-н И.Сомони, пр.Рудаки 70)	г.Душанбе, р-н И.Сомони, пр.Рудаки 70
270	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк»,	г.Куляб, ул.Х.Назарова б/н



	расположенный в городе Куляб, улица Х.Назарова без номера (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Куляб, ул.Х.Назарова б/н)	
204	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в районе Дж.Балхи, улица С.Айни 14 (ФЗАО «Спитамен Банк» в р-не Дж. Балхи, ул.С.Айни 14)	р-н Дж. Балхи, ул.С.Айни 14
307	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Канибадам, улица Б.Мансурова 26 (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Канибадам, ул.Б.Мансурова 26)	г.Канибадам, ул.Б.Мансурова 26
405	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в Шахриавском районе, улица И.Сомони, 12 (ФЗАО «Спитамен Банк» в Шахриавском р-не, ул.И.Сомони, 12)	Шахринавский р-н, ул.И.Сомони, 12
107	Филиал Закрытого акционерного общества «Спитамен Банк», расположенный в городе Душанбе, район Фирдавси, поселок Сомон, 100 (ФЗАО «Спитамен Банк» в г.Душанбе, р-н Фирдавси, п.Сомон, 100)	г.Душанбе, р-н Фирдавси, п.Сомон, 100

Прошнуровано в объеме 29 страниц.

(фирменная печать: «ООО Страховая и перестраховочная организация "Спитамен Иншуренс"»)



Республика Таджикистан, город Душанбе  
Десятое июня, две тысячи двадцать четвертого года

Я, Абдусаматова Гулсара Хамиджановна, государственный нотариус Главной государственной нотариальной конторы Министерства юстиции Республики Таджикистан, свидетельствую верность копии документа с представленного мне документа.

Также свидетельствую подлинность подписи, сделанной переводчиком Охмирзоевым Умиджоном Атоевичем в моем присутствии. Личность его установлена.

Зарегистрировано в реестре за №: 11Д - 15448

Взыскано государственной пошлины: 2,16 с.

Государственный нотариус:

