



«Утверждено»
Общим собранием
акционеров
ОАО «Банк Эсхата»
Протокол
№43 от 29.05.2025

УСТАВ О-001:2025
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК ЭСХАТА»
(Версия 09)

Вводится в действие с 01.06.2025

Оглавление

Глава 1. Общие положения	2
Глава 2. Цели и виды деятельности Банка	4
Глава 3. Права и обязанности Банка	5
Глава 4. Банковские операции и иные сделки	8
Глава 5. Филиалы и представительства. Дочерние банки и общества	10
Глава 6. Уставный капитал Банка	11
Глава 7. Акции Банка	13
Глава 8. Права и обязанности акционеров	13
Глава 9. Отчуждение акций акционерами Банка	16
Глава 10. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка	16
Глава 11. Реестр акционеров	17
Глава 12. Распределение прибыли Банка	18
Глава 13. Фонды Банка	20
Глава 14. Обеспечение интересов клиентов	20
Глава 15. Учет и отчетность Банка	21
Глава 16. Органы управления Банка	23
Глава 17. Общее собрание акционеров Банка	23
Глава 18. Наблюдательный совет Банка	28
Глава 19. Правление Банка	37
Глава 20. Аудиторский комитет и Департамент внутреннего аудита Банка	45
Глава 21. Трудовые отношения в Банке	47
Глава 22. Реорганизация и ликвидация Банка	47

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк создан в соответствии с учредительным договором от 16 ноября 1993 года с наименованием Коммерческий Банк «Эсхата». В соответствии с решением Общего собрания учредителей Банка (Протокол №2 от 28 мая 1999 года) Банк был преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Эсхата». В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 29 марта 2002 года (Протокол №1) Банк был переименован в ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей Коммерческого Банка «Эсхата».

1.2. Банк является кредитной организацией, основной целью которой является получение прибыли, которая имеет установленный Национальным банком Таджикистана уставный капитал и право выполнения банковских операций и отдельных сделок, предусмотренных лицензией Национального банка Таджикистана.

1.3. Полное фирменное наименование Банка на таджикском языке:
ҶАМЪИЯТИ САҲОМИИ КУШОДАИ «БОНКИ ЭСХАТА».

Сокращенное фирменное наименование Банка на таджикском языке:
ҶСК «БОНКИ ЭСХАТА».

1.4. Полное фирменное наименование на русском языке:
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЭСХАТА».

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:
ОАО «БАНК ЭСХАТА»

1.5. Полное фирменное наименование на английском языке:
OPEN JOINT STOCK COMPANY «BANK ESKHATA».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке:
OJSC «BANK ESKHATA».

1.6. Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования.

1.7. Место нахождения (юридический адрес) Банка: Республика Таджикистан, 735700, Согдийская область, город Худжанд, улица Гагарина, 135.

1.8. Банк имеет круглую печать, содержащую полное фирменное наименование Банка на таджикском и английском языке, а также штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, и может иметь зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации для осуществления деятельности Банка.

1.9. Банк входит в банковскую систему Республики Таджикистан, и в своей деятельности руководствуется Конституцией Республики Таджикистан, Гражданским кодексом Республики Таджикистан, Законом Республики Таджикистан «О банковской

деятельности», Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана, другими действующими законодательными и подзаконными нормативными правовыми актами Республики Таджикистан, а также настоящим Уставом.

1.10. Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе. Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, а также может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

1.11. Банк является открытым акционерным обществом, уставный капитал которого разделен на определенное число акций. Владельцы акций - акционеры - не несут ответственность по обязательствам Банка, а вероятность убытков от деятельности Банка несут в пределах стоимости принадлежащих им акций.

1.12. Акционерами Банка могут быть юридические и (или) физические лица, участие которых в уставном капитале кредитных организаций не запрещено законодательством Республики Таджикистан.

1.13. Банк несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

1.14. Банк не отвечает по обязательствам государства, и государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда они приняли на себя такие обязательства.

1.15. Банк не отвечает по обязательствам Национального банка Таджикистана, и Национальный банк Таджикистана не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда они приняли на себя такие обязательства.

1.16. Банк создан на неограниченный срок деятельности.

1.17. Банк вправе в установленном законодательством Республики Таджикистан порядке открывать банковские счета на территории Республики Таджикистан и за ее пределами.

1.18. Органы государственной власти не вправе вмешиваться в деятельность Банка.

1.19. Банк может создавать некоммерческие объединения (ассоциации) кредитных организаций и/или вступать в них.

1.20. Банк имеет официальную страницу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по URL-адресу: <http://www.eskhata.com>. Для целей случаев обязательного уведомления своих кредиторов, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан, со стороны Банка и/или его отдельных структурных подразделений и/или его филиалов/представительств о каких-либо изменениях или событиях, Банк осуществляет такое уведомление кредиторов путем

размещения соответствующего уведомления на официальной странице Банка, за исключением случаев, когда законодательством Республики Таджикистан, включая нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана, а также законодательством соответствующего иностранного государства, предусмотрен иной порядок уведомления.

Глава 2. Цели и виды деятельности Банка

2.1. Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие росту инвестиционной и коммерческой активности в экономике Республики Таджикистан;
- содействие становлению и развитию частного предпринимательства;
- поддержка малого и среднего бизнеса, повышение уровня жизни населения, развитие розничной торговли;
- получение прибыли от использования собственных и привлеченных средств.

2.2. Для достижения указанных целей Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

- привлекает денежные средства юридических и физических лиц в сомони и иностранной валюте, мобилизует кредитные ресурсы на внутреннем и международном финансовых рынках;
- организывает и осуществляет расчеты своих клиентов, связанные с их производственной, торговой деятельностью, осуществляет расчеты с нерезидентами, а также осуществляет иную деятельность, не запрещенной законодательством;
- осуществляет кредитование малого и среднего бизнеса;
- осуществляет кредитование операций, связанных с производственной, торговой и другими видами деятельности клиентов Банка;
- предоставляет все виды банковских услуг в соответствии с лицензией, выданной Национальным банком Таджикистана;
- оказывает консультационные услуги в области банковской и финансовой деятельности;
- осуществляет иные виды деятельности в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Глава 3. Права и обязанности Банка

3.1. Банк пользуется всеми правами юридического лица в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, в том числе право:

- а) осуществлять в своей деятельности деловые контакты с отечественными и иностранными физическими и юридическими лицами, а также с их представителями, иностранными государствами и международными организациями;
- б) совершать от своего имени, как на территории Республики Таджикистан, так и за ее пределами, сделки и иные операции с отечественными и иностранными физическими и юридическими лицами, иностранными государствами и международными организациями;
- в) приобретать имущественные и личные неимущественные права, быть собственником, арендовать, владеть, пользоваться и распоряжаться всеми видами движимого и недвижимого имущества, необходимого для деятельности Банка в Республике Таджикистан и за ее пределами;
- г) получать и распоряжаться различными грантами, дарами и другими безвозмездно передаваемыми средствами в любой валюте и в натуральной форме для развития Банка;
- д) устанавливать процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям в порядке, предусмотренном соглашениями с клиентами и законодательством Республики Таджикистан;
- е) открывать счета в сомони и иностранной валюте в отечественных и иностранных кредитных организациях в соответствии с порядком, установленным законодательством Республики Таджикистан и законодательством иностранных государств;
- ж) создавать или выступать в качестве участника хозяйственных товариществ, обществ, иных коммерческих и некоммерческих юридических лиц, как отечественных, так и иностранных, в соответствии с порядком и ограничениями, установленными законодательством Республики Таджикистан, включая нормативно-правовые акты Национального банка Таджикистана и законодательством иностранных государств;
- з) создавать филиалы и открывать представительства, создавать дочерние общества на территории Республики Таджикистан и за ее пределами в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, включая нормативно-правовые акты Национального банка Таджикистана и законодательством соответствующих иностранных государств;
- и) открывать другие структурные подразделения вне места нахождения Банка и филиалов (дополнительные офисы, центры банковского обслуживания, передвижное подразделение и т.д.) с предоставлением право проведения

отдельных банковских операций в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;

- к) осуществлять благотворительную деятельность и спонсорство;
- л) требовать в установленном порядке от кредитруемых юридических лиц отчеты, балансы и документы, подтверждающие их платежеспособность;
- м) требовать в установленном порядке от заемщиков обеспечения выдаваемых кредитов залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными законодательством или договорами;
- н) в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан, при нарушении заемщиком обязательств по договору, а также при выявлении случаев искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности или уклонения от ведения бухгалтерского учета в установленном порядке, Банк вправе прекращать дальнейшую выдачу кредита, досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество;
- о) требовать проведения независимой экспертизы инвестиционных и иных проектов, которые предполагается финансировать с участием собственных и заемных средств;
- п) подавать на территории Республики Таджикистан в экономические суды и суды общей юрисдикции, а также за рубежом в арбитражные суды и суды общей юрисдикции, в соответствии с их компетенцией и в установленном законодательством порядке, заявления и иски, в том числе о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) юридических лиц, взыскании с заемщиков задолженности по кредитным договорам, обращаться в правоохранительные органы за защитой своих прав и законных интересов;
- р) на основании договоров привлекать и размещать средства других банков в форме вкладов (депозитов), кредитов;
- с) осуществлять расчеты через создаваемые кредитными организациями в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, а также осуществлять другие межбанковские операции, предусмотренные лицензией на осуществление банковской деятельности и законодательством Республики Таджикистан;
- т) определять внутреннюю структуру и принципы управления Банком;
- у) самостоятельно устанавливать формы, системы и порядок оплаты труда работников Банка, определять размеры заработной платы работников Банка в пределах оплаты труда, утвержденных органами управления Банка;

- ф) создавать специальные службы, а также приобретать и использовать оружие и необходимые технические средства в установленном законодательством Республики Таджикистан порядке, с целью обеспечения безопасности имущества и банковской тайны;
- х) осуществлять иные права, предоставленные законодательством Республики Таджикистан юридическим лицам, в том числе кредитным организациям.

3.2. Банк обязан:

- а) соблюдать законодательство Республики Таджикистан;
- б) проводить внутреннюю политику с соблюдением минимальных и максимальных рисков, правил управления рисками, инвестиционной и кредитной политики, а также других пруденциальных нормативов регулирования капитала, активов, внебалансовых счетов и резервов;
- в) соблюдать пруденциальные нормативы, установленные Национальным банком Республики Таджикистан;
- г) поддерживать достаточность капитала и ликвидность;
- д) создать фонд возможных потерь в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;
- е) осуществлять полный и эффективный контроль по рискам;
- ж) иметь достаточный резерв для своевременного выполнения обязательств и возмещения убытков;
- з) создать собственную систему по управлению рисками и внутреннему контролю с целью снижения рисков в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;
- и) группировать свои активы в зависимости от риска убытков;
- к) обеспечить сохранность переданных в его владение и пользование собственных денежных средств и других ценностей;
- л) гарантировать в порядке и в случаях, установленных законодательством Республики Таджикистан, тайну об операциях, счетах и вкладах своих клиентов, в том числе, банков-корреспондентов (банковскую тайну);
- м) осуществлять расчеты в формах, установленных Национальным банком Таджикистана, а также в формах, принятых в международной банковской практике;
- н) обслуживать клиентов в течение рабочих часов, устанавливаемых Национальным банком Таджикистана;

- о) вести и представлять в установленном порядке статистическую, финансовую и бухгалтерскую отчетность;
- п) извещать уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения об осуществлении любой сомнительной сделки и операции своих клиентов (о попытке проведения сомнительной сделки и операции) в установленном законодательством порядке.

Глава 4. Банковские операции и иные сделки

4.1. В соответствии с законодательством Республики Таджикистан и лицензией, выданной Национальным банком Таджикистана, Банк может осуществлять, следующие банковские операции как в национальной валюте, так и в иностранной валюте:

- а) привлечение депозитов и сбережений;
- б) выдача кредитов (обеспеченных и необеспеченных), в том числе:
 - потребительские, ипотечные и межбанковские кредиты;
 - факторинг;
 - форфейтинг;
- в) открытие и ведение банковских счетов;
- г) купля и продажа для себя или клиентов следующих средств:
 - инструментов денежного рынка (включая чеки, векселя, гарантийные письма и депозитные сертификаты);
 - иностранной валюты;
 - акций и других передаваемых ценных бумаг;
 - форвардных контрактов, соглашений о свопах, фьючерсах, опционах и других производных, касающихся валют, акций, облигаций, драгоценных металлов и камней или курсов и процентных ставок;
- д) предоставление банковских гарантий, учёт условных обязательств, включая гарантии и аккредитивы для себя и клиентов;
- е) расчеты и переводы денежных средств, в том числе электронные переводы денежных средств, эмиссия и/или обслуживание платежных инструментов, за исключением почтовых переводов;

- ж) посредничество на денежном рынке;
- з) сейфовые операции, хранение ценностей (деньги, ценные бумаги, металлы, драгоценности и другое) и управление ими;
- и) оказание трастовых услуг (управление денежными средствами, ценными бумагами и другое в интересах и по поручению доверителя);
- к) кассовые операции: прием, пересчет, размен, обмен, упаковка и хранение банкнот и монет;
- л) инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- м) любые другие операции, вытекающие из операций, указанных в настоящем пункте, и предусмотренные нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

4.2. Банк проводит банковские операции, указанные в пункте 4.1 настоящего Устава, в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, в частности нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

4.3. Банк, кроме банковских операций, предусмотренных в пункте 4.1 настоящего Устава выше, вправе осуществлять следующие сделки:

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

4.4. Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

4.5. В соответствии с законодательством Республики Таджикистан, Банк обеспечивает сохранность собственных, а также переданных в его владение и пользование денежных средств и иных ценностей. Для этой цели, Банк имеет право на создание специальных служб, а также приобретать и использовать оружие и необходимые технические средства в порядке, установленном Законом Республики Таджикистан «Об оружии».

4.6. Банк не вправе заниматься производственной, торговой и непосредственно страховой деятельностью.

Глава 5. Филиалы и представительства. Дочерние банки и общества

5.1. Банк имеет право в установленном порядке открывать на территории Республики Таджикистан филиалы, иные структурные подразделения (такие как центры банковского обслуживания, пункты кассового обслуживания) и представительства. Для начала деятельности своих филиалов Банк должен получить согласие Национального банка Таджикистана.

5.2. Сведения о филиалах и представительствах Банка вносятся в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

5.3. С предварительного разрешения Национального банка Таджикистана, Банк также имеет право в установленном порядке открывать филиалы и представительства за пределами территории Республики Таджикистан в соответствии с законодательством иностранного государства по месту нахождения филиалов и представительств, а также международными договорами, заключенными и ратифицированными Республикой Таджикистан.

5.4. Филиалы и представительства Банка не являются юридическими лицами, действуют на основании утвержденного уполномоченным органом Банка положения. Филиалы и представительства Банка осуществляют деятельность от имени Банка. Банк несет ответственность за деятельность своих филиалов и представительств.

5.5. Филиалы и представительства наделяются со стороны Банка имуществом, которое учитывается на балансе Банка. Руководители филиалов и представительств назначаются приказом Председателя Правления Банка и действуют на основании положения и выданных им доверенностей. Руководители филиалов назначаются на должность после прохождения ими аттестации и получения согласия Национального банка Таджикистана.

5.6. Банк вправе в установленном порядке создавать дочерние банки и дочерние общества, как на территории Республики Таджикистан, так и за её пределами, в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и законодательством иностранного государства по месту нахождения дочерних банков и дочерних обществ, а также международными договорами, заключенными и ратифицированными Республикой Таджикистан.

5.7. Банк извещает Национальный банк Таджикистана об изменении местонахождения или о закрытии своего филиала, представительства или дочернего общества.

5.8. Банк имеет и может открывать филиалы и иные структурные подразделения в городах и районах Республики Таджикистан после внесения сведений о них в настоящем Уставе и в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: г. Душанбе и его районы (И. Сомони, Фирдавси, Сино, Шохмансур), города Худжанда, Пенджикент, Бустон, Гулистон, Истаравшан, Истиклол, Исфара, Канибадам, Бохтар, Левакент, Куляб, Норак, Вахдат, Гиссар, Рагун, Турсунзаде, Хорог, районы Айни, Ашт, Бободжон Гафуров,

Деваштич, Шахристан, Джаббор Расулов, Зафарабад, Горно-Матча, Матча, Спитамен, Абдурахмани Джоми, Бальджувон, Кушониён, Вахш, Восеъ, Дангара, Яван, Джалолиддини Балхи, Кубодиян, Джайхун, Мир Сайид Али Хамадони, Муминабад, Носири Хусрав, Пяндж, Темурмалик, Фархор, Ховалинг, Хуросон, Дусти, Шахритуз, Шамсиддин Шохин, Варзоб, Джиргатал, Нурабад, Рашт, Рудаки, Тавилдара, Таджикибад, Файзабад, Шахринав.

5.9. Подробная информация о филиалах и других структурных подразделениях Банка, включая об их местонахождении, публикуется Банком на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.eskhata.com>.

Глава 6. Уставный капитал Банка

6.1. Оплаченный уставный капитал Банка составляет 125 304 690 (сто двадцать пять миллионов триста четыре тысячи шестьсот девяносто) сомони, и разделен на 544 803 (пятьсот сорок четыре тысячи восемьсот три) обыкновенные именные акции с номинальной стоимостью 230 (двести тридцать) сомони каждая.

6.2. Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

6.3. Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

6.4. Решение об увеличении уставного капитала Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

6.5. Дополнительные акции могут быть размещены Банком только в пределах количества объявленных акций. Решение вопроса об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может быть принято Общим собранием акционеров одновременно с решением о внесении в настоящий Устав положений об объявленных акциях, необходимых в соответствии с законодательством Республики Таджикистан для принятия такого решения, или об изменении положений об объявленных акциях.

6.6. Все дополнительно объявленные обыкновенные акции Банка, в случае их размещения, предоставляют своим владельцам (акционерам) равный объем прав, наряду с обыкновенными акциями, размещенными Банком к моменту принятия решения о размещении дополнительных акций.

6.7. Решением об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должны быть определены количество размещаемых дополнительных акций в пределах количества объявленных акций такого вида (типа), способ их размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций, форма оплаты

дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, а также могут быть определены иные условия размещения.

6.8. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций может осуществляться за счет имущества Банка. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций осуществляется только за счет имущества Банка.

6.9. Сумма, на которую увеличивается уставный капитал Банка за счет имущества Банка, не должно превышать разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой уставного капитала и резервного капитала Банка.

6.10. При увеличении уставного капитала Банка за счет его имущества путем размещения дополнительных акций эти акции распределяются среди всех акционеров. При этом каждому акционеру распределяются акции того же вида (типа), что и акции, которые ему принадлежат, пропорционально количеству принадлежащих ему акций.

6.11. Увеличение уставного капитала Банка допускается после его полной оплаты.

6.12. Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акции или сокращения их общего количества, либо путем приобретения части акций, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

6.13. Решение об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего количества принимается Общим собранием акционеров.

6.14. Банк вправе приобретать размещенные им акции в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

6.15. Общее собрание акционеров Банка обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- а) приобретенных Банком по решению Общего собрания акционеров в целях сокращения общего количества акций и не реализованных в течении года с момента их приобретения;
- б) выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

6.16. Если по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом, предложенным для утверждения акционерам Банка, или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов Банка оказывается меньше его уставного капитала, Банк обязан объявить об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

6.17. Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности по оплате стоимости акций, а также освобождения его от этой обязанности путем учета имущественного требования (иска).

6.18. Формирование уставного капитала Банка путем неденежных средств осуществляется в порядке и пределах, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

Глава 7. Акции Банка

7.1. Все акции Банка являются обыкновенными именными акциями и выпускаются в бездокументарной форме.

7.2. Количество размещенных обыкновенных бездокументарных именных акций Банка составляет 544 803 (пятьсот сорок четыре тысячи восьмьсот три) штуки. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции Банка составляет 230 (двести тридцать) сомони.

7.3. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров (за исключением кумулятивного голосования в случае, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан) и участвует при распределении чистой прибыли в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

7.4. В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенного вида (типа), количество объявленных акций этого вида (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг. Банк не вправе принимать решения об изменении прав, предоставляемых акциями, в которые могут быть инвестированы размещенные Банком ценные бумаги.

7.5. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Глава 8. Права и обязанности акционеров

8.1. Акционеры – владельцы обыкновенных именных акций Банка имеют право:

- а) участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, и запрашивать копии протоколов собраний;
- б) получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами, в порядке, предусмотренном настоящим Уставом и законодательством Республики Таджикистан;
- в) получить часть стоимости имущества Банка, оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан;

- г) продавать (отчуждать) принадлежащие им акции в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и настоящим Уставом;
- д) передавать в соответствии с законодательством Республики Таджикистан часть прав, предоставляемых акцией, своему представителю (представителям) на основании доверенности (доверенностей);
- е) обжаловать решение органов Банка, влекущие гражданско - правовые последствия, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан;
- ж) на защиту в судебном порядке своих прав, обращение в суд в защиту своих интересов, интересов акционеров и самого Банка по сделкам, в совершении которых, имеется заинтересованность лиц, указанных в Законе Республики Таджикистан «Об акционерных обществах»;
- з) требовать, в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан, возмещения причиненных Банку убытков;
- и) оспаривать совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Республики Таджикистан и (или) Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- к) требовать внесения записи своих данных или их изменений в Реестр акционеров и получать выписки из Реестра;
- л) в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной дополнительной документацией;
- м) осуществлять иные имущественные и неимущественные права, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистан, а также решениями Общего собрания акционеров.

8.2. Акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) не менее 2 процентами голосующих акций Банка, в срок не позднее 30 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка.

8.3. Акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) не менее 10 процентами голосующих акций Банка, в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, имеют право требовать от Наблюдательного совета Банка проведения внеочередного Общего собрания акционеров Банка, а в случае если Наблюдательным советом Банка не принято решение о созыве внеочередного Общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве – вправе обратиться

в суд с требованием о принуждении Банка провести внеочередное Общее собрание акционеров.

8.4. Акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) не менее 1 процентом голосующих акций Банка, вправе обратиться в суд с иском к члену Наблюдательного совета, Председателю Правления, члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены законодательством Республики Таджикистан.

8.5. Акционер вправе в любое время требовать проведение аудиторской проверки деятельности Банка. Такой аудит проводится за счет акционера, который требует его проведения.

8.6. Банк, по требованию акционера (акционеров), обязан выкупить все или часть принадлежащих ему/ей (им) акций в случаях:

- 8.6.1. реорганизации Банка или совершения им крупной сделки, решение об одобрении которой принимается Общим собранием акционеров в соответствии с требованиями Закона Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или совершении указанной сделки либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- 8.6.2. внесения изменений и дополнений в устав Банка или утверждения устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Выкуп акций Банка осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

8.7. Акционеры обязаны:

- а) оплачивать приобретенные ими акции в сроки, в порядке и способами, предусмотренными решением об их выпуске;
- б) выполнять требования настоящего Устава и решения Общего собрания акционеров;
- в) сохранять конфиденциальность по вопросам, касающимся деятельности Банка, в том числе, в течение трех лет после выхода из состава акционеров Банка кроме конфиденциальной информации, относящейся к банковской тайне, срок хранения которой считается бессрочным;
- г) своевременно предоставлять информацию, необходимую для внесения данных в Реестр акционеров;

- д) исполнять принятые на себя обязательства по отношению к Банку и другим акционерам;
- е) оказывать Банку содействие в осуществлении им своей деятельности;
- ж) уведомлять Банк об изменении своего адреса;
- з) участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;
- и) не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;
- к) не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;
- л) осуществлять иные обязанности, предусмотренные настоящим Уставом, законодательством Республики Таджикистан, а также решениями Общего собрания акционеров, принятыми в соответствии с его компетенцией.

Глава 9. Отчуждение акций акционерами Банка

9.1. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

9.2. Сделки по отчуждению акций Банка осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан, в том числе требованиями в отношении преимущественной доли участия в Банке, установленных нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

Глава 10. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка

10.1. Банк вправе размещать облигации в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

10.2. Размещение Банком облигаций осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка, за исключением, размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции, которые осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

10.3. Облигации должны иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных Банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала Банка либо величину обеспечения, предоставленного Банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

10.4. Банк может размещать облигации с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки. Погашение облигаций может осуществляться в денежной форме или иным имуществом в соответствии с решением об их выпуске.

10.5. Банк вправе предусмотреть возможность досрочного погашения облигаций по желанию их владельцев. При этом в решении о выпуске облигаций должны быть определены стоимость погашения и срок, не ранее которого они могут быть предъявлены к досрочному погашению.

10.6. В решении о выпуске облигаций должны быть определены форма, сроки и иные условия погашения облигаций.

10.7. Банк не вправе размещать облигации, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных видов и типов меньше количества акций этих видов и типов, право на приобретение которых предоставляют облигации.

10.8. Цена облигаций Банка, размещаемых посредством подписки, определяется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан со стороны Общего собрания акционеров и не должна быть ниже их номинальной стоимости. Цена облигаций, конвертируемых в акции Банка, размещаемых посредством подписки определяется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан со стороны Общего собрания акционеров и не должна быть ниже номинальной стоимости акций Банка. Цена размещения облигаций, конвертируемых в акции, акционерам акционерного общества при осуществлении ими преимущественного права приобретения таких облигаций может быть ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 процентов.

10.9. Размер вознаграждения посредника, участвующего в размещении облигаций посредством подписки, не должен превышать 10 процентов цены размещения этих облигаций.

10.10. Банк вправе размещать иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

10.11. Лица, имеющие преимущественное право приобретения облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими преимущественного права в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан.

10.12. Облигации и иные эмиссионные ценные бумаги Банка, размещаемые путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты. Оплата облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг может осуществляться денежными средствами или взамен другим имуществом.

Глава 11. Реестр акционеров

11.1. Реестр акционеров Банка хранится и ведется реестродержателем – профессиональным участником рынка ценных бумаг.

11.2. Реестродержатель осуществляет свою деятельность на основании договора, заключенного с Банком. Банк, при выборе реестродержателя, руководствуется требованиями законодательства Республики Таджикистан.

11.3. В Реестре акционеров Банка указываются сведения об акционерах, количестве и видах (типах) акций, записанных на имя акционеров, а также иные сведения, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан.

11.4. Реестродержатель вносит записи в Реестр акционеров Банка, фиксирующие переход права собственности на акции, передачу прав на акции их владельцем номинальному держателю (и обратную операцию), передачу акций в залог и прекращение залога, конвертацию облигаций в акции, а также иные изменения, по требованию акционера или номинального держателя акций при представлении необходимых документов.

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

Глава 12. Распределение прибыли Банка

12.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Банк обязан не менее одного раза в год (может ежеквартально или каждые полгода) принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям. Объявленные дивиденды выплачиваются по акциям каждого вида.

12.2. Чистая прибыль Банка определяется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан. Чистая прибыль Банка остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка, распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на другие цели в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

12.3. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка в национальной валюте.

12.4. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов и дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом, решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного совета Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

12.5. Общим собранием акционеров может быть принято решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, третьего квартала финансового года и (или) по результатам финансового года.

12.6. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в годовом Общем собрании акционеров Банка.

12.7. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующего вида (типа), лицам, осуществляющим в соответствии с законодательством права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

12.8. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- до полной оплаты уставного капитала Банка;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Республики Таджикистан о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если принятие решения приводит к несоблюдению норматива достаточности капитала, установленного Национальным банком Таджикистана;
- если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо их размер станет меньше в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

12.9. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Республики Таджикистан о несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;
- если такое действие приводит к несоблюдению требований, установленных Национальным банком Таджикистана в отношении норматива достаточности капитала;
- если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, либо их размер станет меньше в результате выплаты;
- в иных случаях предусмотренных, законодательством Республики Таджикистан.

12.10. В случае прекращения обстоятельств, указанных в пункте 12.9 настоящего Устава выше, Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды в срок не позднее 30 дней после прекращения указанных обстоятельств.

12.11. Дивиденды не начисляются по акциям, которые приобретены или куплены Банком по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Таджикистан.

12.12. Банк обязан своевременно предоставлять налоговым и другим контролирующим органам балансы, отчеты и иную информацию, необходимую для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет, своевременно уплачивать налоги и иные обязательные платежи в бюджет в порядке и размерах, определяемых законодательством Республики Таджикистан.

Глава 13. Фонды Банка

13.1. Банк формирует резервный фонд и фонд развития Банка в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

13.2. Размер резервного фонда Банка составляет 10 (десять) процентов от размера чистого основного капитала Банка на начало календарного года. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

13.3. Фонд развития Банка формируется по решению годового Общего собрания акционеров путём ежегодных отчислений от чистой прибыли Банка, оставшейся после: формирования резервного фонда Банка, распределения между акционерами в виде дивидендов и направления на другие цели в соответствии с законодательством Республики Таджикистан. Размер ежегодных отчислений определяется Общим собранием акционеров. Порядок использования фонда развития Банка определяется внутренними документами Банка. Средства Фонда развития Банка могут быть перераспределены на другие фонды Банка по решению Общего собрания акционеров.

13.4. Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Глава 14. Обеспечение интересов клиентов

14.1. Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Национальным банком Таджикистана, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

14.2. Банк поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в

соответствии с устанавливаемыми Национальным банком Таджикистана обязательными нормативами, предусмотренными законодательством Республики Таджикистан для кредитных организаций.

14.3. Банк депонирует в Национальном банке Таджикистана в установленных им размерах и порядке часть привлеченных денежных средств в обязательные резервы, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии с правилами и нормативами Национального банка Таджикистана.

14.4. На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

14.5. Банк гарантирует своим клиентам и корреспондентам обеспечение конфиденциальности банковской тайны, включающую в себя информацию: (а) о наличии банковских счётов и платежных средствах, их владельцах и обладателей, о наличии в них денежных средств и об операциях, проводимых клиентами по этим счетам; (б) о денежных переводах физических лиц без открытия счета и об их отправителях (получателях); (в) о денежных средствах и других ценностях клиента, которые хранятся в Банке.

14.6. Документы, сведения и информацию, содержащую банковскую тайну клиентов и корреспондентов, третьим лицам Банк представляет исключительно в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан.

14.7. Все руководящие лица, действующие сотрудники и представители, или бывшие представители Банка, его акционеры и их представители, аудиторы обязаны соблюдать банковскую и коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, и утверждается Наблюдательным советом Банка.

14.8. Информация, созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах ее носителей и отнесенная в установленном порядке к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению, и тиражированию в любой форме без согласия уполномоченных должностных лиц Банка.

14.9. Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней устанавливается Наблюдательным советом Банка.

Глава 15. Учет и отчетность Банка

15.1. Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с правилами, установленными законодательством Республики Таджикистан, в частности

нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана, а также международными и национальными стандартами финансовой отчетности.

15.2. Финансовый год Банка начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

15.3. Банк предоставляет соответствующим органам государственной власти информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки экономической информации. Банк, наряду с финансовой отчетностью, предоставляет Национальному банку Таджикистана информацию по активам и пассивам, по соблюдению пруденциальных нормативов, по счетам и финансовым показателям, статистическую отчетность и другую необходимую информацию, которую запрашивает Национальный банк Таджикистана.

15.4. Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенные законодательством Республики Таджикистан и уполномоченным по регулированию рынка ценных бумаг государственным органом.

15.5. Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовом финансовом отчете, проверяемом аудиторской организацией, представляемом в Национальный банк Таджикистана (вместе с заключением и рекомендациями аудиторской организации) и раскрываемом публично в установленные законодательством сроки.

15.6. Банк подготавливает свой финансовый отчет, который состоит из баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о денежном обороте и отчета об изменениях в капитале в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и дополнительными требованиями Национального банка Таджикистана. Финансовый отчет должен отражать реальное финансовое положение Банка и его филиалов, а также включать в себя информацию о внутренней системе управления рисками Банка.

15.7. Годовая финансовая отчетность Банка, после проведения внешнего аудита со стороны аудиторской организацией и ее направления в Национальный банк Таджикистана, утверждается Общим собранием акционеров.

15.8. Банк в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по банковским операциям и личному составу работников, в том числе хранимых в электронной форме. Документы по банковским операциям и личному составу Банка хранятся в централизованном архиве Банка в порядке, установленном во внутренних нормативных документах Банка. Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с согласованным в установленном порядке перечнем. Уничтожение документов проводится после проведения проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных и согласованных актов списания.

15.9. Банк хранит следующие документы и записи по каждой сделке на срок не менее 5 лет после завершения деловых отношений: (а) идентификационные сведения о

клиенте; (б) заявки и все документы по сделкам (включая кредитные соглашения и обеспеченные гарантии) и решения Банка об их одобрении; (в) записи сделок с партнерами (включая кредиторов, дебиторов и гарантов) и любые другие документальные свидетельства, послужившие основанием для одобрения этих сделок; (г) документы об открытии их банковских счетов; и (д) другие документы, установленные нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. Записи ведутся в письменной форме. Банк может хранить записи, учётные книги, отчёты, документы, корреспонденцию (письма), телеграфные переводы, уведомления и другие документы, касающиеся его финансовой деятельности, в сжатой форме вместо подлинника (микрофильм, другие формы электронного хранения данных и т.д.) в рамках установленного законом срока так, чтобы адекватные системы и процедуры по восстановлению данных находились на том же месте. Такие сжатые копии имеют силу подлинника.

Глава 16. Органы управления Банка

16.1. Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом.

16.2. Управление Банком осуществляется следующими органами:

- Высшим органом - общим собранием акционеров;
- Органом управления - Наблюдательным советом;
- Исполнительным органом – Правлением и Председателем Правления;

Глава 17. Общее собрание акционеров Банка

17.1. Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка. Общее собрание акционеров Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Республики Таджикистан, Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», настоящим Уставом, а также внутренним документом – Положением об Общем собрании акционеров, утверждаемым Общим собранием акционеров.

17.2. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 17.2.1. внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 17.2.2. добровольная реорганизация Банка;
- 17.2.3. ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

- 17.2.4. определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 17.2.5. определение количества, номинальной стоимости, вида (типа) объявленных акций и облигаций, и прав, предоставляемых этими акциями и облигациями;
- 17.2.6. увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;
- 17.2.7. уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 17.2.8. утверждение аудиторской организации Банка и суммы её вознаграждения;
- 17.2.9. утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка;
- 17.2.10. распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года;
- 17.2.11. утверждение регламента работы Общего собрания акционеров;
- 17.2.12. принятие решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 30 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;
- 17.2.13. принятие решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов Банка;
- 17.2.14. принятие решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность акционера(ов), в случаях и порядке, предусмотренном Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах»;
- 17.2.15. принятие решения о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах»;
- 17.2.16. принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц в порядке и пределах, установленных законодательством Республики Таджикистан, путем передачи части

или нескольких частей активов, в сумме составляющих 25 и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

- 17.2.17. утверждение внутренних документов Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, за исключением внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета Банка и Правления Банка в соответствии с настоящим Уставом, законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности» и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;
- 17.2.18. размещение Банком облигаций, конвертируемых в акции;
- 17.2.19. размещение Банком обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 17.2.20. размещение Банком облигаций, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 17.2.21. инициирование проверки (внутреннего аудита) финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- 17.2.22. консолидация размещенных и объявленных акций Банка;
- 17.2.23. дробление размещенных акций Банка;
- 17.2.24. принятие решение иных вопросов, отнесенных Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

17.3. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными.

17.4. Банк ежегодно проводит Общее собрание акционеров (годовое Общее собрание акционеров), на котором решаются вопросы об избрании и/или переизбрании членов Наблюдательного совета Банка после согласования с Национальным банком Таджикистана, утверждении аудиторской организации Банка, утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также о распределении прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится 1 раз в год, не ранее чем через 2 месяца и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

17.5. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается и проводится по решению Наблюдательного совета Банка на основании его собственной инициативы, требования внешней аудиторской организации Банка, требования Аудиторского комитета, а также требования акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

17.6. Для участия в Общем собрании акционеров составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

17.7. Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее 20 (двадцати) дней до даты проведения, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка – не позднее 30 (тридцать) дней до даты его проведения Общего собрания акционеров. В указанные сроки сообщение о проведении Общего собрания акционеров доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, посредством публикации сообщения на официальной странице Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», посредством публикации сообщения в не менее 2-х республиканских печатных изданиях, либо заказным письмом, или вручается указанным лицам под роспись, либо электронными средствами связи.

17.8. При проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования, бюллетень для голосования должен быть вручен под роспись каждому лицу, зарегистрированному в Реестре акционеров Банка и имеющему право на участие в Общем собрании акционеров, не позднее чем за 10 (десять) дней до проведения Общего собрания акционеров. Направление бюллетеней для голосования осуществляется заказным письмом, а также в виде электронного сообщения по адресу электронной почты соответствующего лица, указанному в Реестре акционеров Банка.

17.9. Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня Общего собрания акционеров или об отказе в этом в случаях и в сроки, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан. В случае принятия Наблюдательным советом Банка решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка, либо в случае уклонения Наблюдательного совета Банка от принятия такого решения, акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

17.10. Акционеры могут участвовать на Общем собрании акционеров как лично, так и через своих представителя. При проведении общего собрания акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня

и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в Общем собрании акционеров, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам поставленным на голосование без присутствия в месте проведения общего собрания акционеров, включая заполнение электронной формы бюллетеней для голосования.

17.11. Общее собрание акционеров правомочно (имеет кворум), если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. Принявшими участие в Общем собрании акционеров считаются акционеры, зарегистрировавшиеся для участия в нем, в том числе акционеры, зарегистрировавшиеся и заполнившие электронные формы бюллетеней для голосования на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров портале в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Принявшими участие в Общем собрании акционеров, проводимом в форме заочного голосования, считаются акционеры, бюллетени которых получены или электронная форма бюллетеней которых заполнена на указанном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров портале в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» до 23 часов 59 минут даты окончания приема бюллетеней, указанной в сообщении о проведении Общего собрания акционеров.

17.12. Решение Общего собрания акционеров по вопросу, поставленному на голосование, принимается большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в собрании, если иное не предусмотрено настоящим Уставом и/или законодательством Республики Таджикистан.

17.13. Решение по вопросу, указанным в подпункте 17.2.12 настоящего Устава, принимается Общим собранием акционеров большинством в две трети (2/3) голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

17.14. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 17.2.1, 17.2.2, 17.2.3, 17.2.6, 17.2.7, 17.2.13, 17.2.17, 17.2.19 и 17.2.20 настоящего Устава, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан и настоящим Уставом, принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти (3/4) голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

17.15. Решения, принятые Общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в форме протокола об итогах голосования в порядке, предусмотренном в сообщении о проведении Общего собрания акционеров, не позднее десяти (10) дней после даты закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

17.16. По итогам Общего собрания акционеров оформляется протокол Общего собрания акционеров. Протокол оформляется в течение десяти (10) дней после закрытия Общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при

проведении Общего собрания акционеров в форме заочного голосования. Протокол должен соответствовать требованиям к его содержанию согласно законодательству Республики Таджикистан. Протокол подписывается председателем и секретарем Общего собрания. Протоколы всех Общих собраний подшиваются в книгу протоколов, которая хранится Правлением Банка и должна предоставляться для ознакомления любому акционеру в любое время. По требованию акционеров им выдаются удостоверенные выписки из книги протоколов.

17.17. Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований законодательства Республики Таджикистан и настоящего Устава в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и законные интересы. Такое заявление может быть подано в суд в течение шести (6) месяцев со дня, когда акционер узнал или должен был узнать о принятом решении.

17.18. Общее собрание акционеров проводится в определяемые Наблюдательным советом Банка, дату, место и время. Председатель на Общем собрании акционеров избирается акционерами простым большинством голосов акционеров, присутствующих на Общем собрании акционеров. На каждом собрании присутствует секретарь, назначаемый председательствующим на Общем собрании акционеров, который организует ведение протокола Общего собрания акционеров на таджикском и русском языках.

Глава 18. Наблюдательный совет Банка

18.1. Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Наблюдательный совет Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности», настоящим Уставом и внутренним документом - Положением о Наблюдательном совете Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров. Подготовка и проведение заседаний Наблюдательного совета обеспечивается Корпоративным секретарем.

18.2. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- 18.2.1. определение приоритетных (основных) направлений деятельности Банка, контроль за данными направлениями;
- 18.2.2. созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- 18.2.3. утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 18.2.4. определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в

соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах»;

- 18.2.5. утверждение и внесение изменений в стратегию развития Банка, в бюджет Банка на соответствующий год и осуществление контроля за их исполнением;
- 18.2.6. образование Правления Банка и утверждение его Положения, избрание (назначение) членов Правления и Председателя Правления и досрочное прекращение их полномочий, определение ставок их должностных окладов и условий выплаты их заработной платы и вознаграждений, а также иных условий трудовых договоров с ними. Осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка, а именно:
 - 18.2.6.1. утверждение критериев оценки деятельности Правления Банка в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана;
 - 18.2.6.2. осуществление мониторинга соответствия профессионального уровня Правления Банка видам и уровню сложности деятельности Банка, и профилю его рисков;
- 18.2.7. одобрение назначения на должность и освобождения от должности заместителя (ей) Председателя Правления и Главного бухгалтера Банка, по предложению Председателя Правления Банка;
- 18.2.8. Образование службы Корпоративного секретаря Банка и утверждение ее Положения, организационной структуры, назначение (избрание) на должность и освобождения от должности Корпоративного Секретаря определение ставок его должностного оклада и условий выплаты заработной платы и вознаграждений, а также иных условий трудовых договоров с ним;
- 18.2.9. определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, а также порядок ее раскрытия Банком третьим лицам;
- 18.2.10. размещение Банком облигаций, в том числе решение об утверждении программы облигаций, или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением конвертируемых в акции и акций, утверждение проспекта эмиссии облигаций и иных ценных бумаг Банка, утверждение итогов их выпуска;
- 18.2.11. приобретение эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах»;

- 18.2.12. приобретение размещенных акционерным обществом акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах»;
- 18.2.13. рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 18.2.14. определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах»;
- 18.2.15. предварительное утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибыли и убытке (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределения прибыли и убытков Банка по результатам финансового года;
- 18.2.16. определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 18.2.17. создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение их положений, а также их ликвидация;
- 18.2.18. утверждение реестродержателя Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18.2.19. установление стандартов управления рисками, определение риск-аппетита и минимальных внутренних пруденциальных нормативов;
- 18.2.20. контроль принимаемых Правлением Банка мер по выявлению, измерению, мониторингу и контролю рисков;
- 18.2.21. сохранение адекватной эффективной системы внутреннего контроля, а также мониторинг эффективности системы внутреннего контроля, осуществляемого Правлением Банка;
- 18.2.22. установление внутренних политик, системы внутреннего контроля, комплаенс и этических норм;
- 18.2.23. утверждение организационной структуры Банка, включающую структурные подразделения, находящиеся в прямом подчинении Наблюдательного совета и в разрезе до департаментов Банка
- 18.2.24. Формирование:
 - 18.2.24.1. Департамента внутреннего аудита, а также утверждение организационной структуры, должностных инструкций работников и положения указанного подразделения, назначение и освобождение от должности главы (главный аудитор) и работников подразделения внутреннего аудита, определение ставок должностных окладов, условий выплаты заработной платы и вознаграждений, а также других условий трудовых договоров работников данного подразделения. Утверждение

годовых планов и программ подразделения внутреннего аудита и рассмотрение его отчетов.

18.2.24.2 Департамента по комплаенс-рису, утверждение организационной структуры, должностных инструкций работников и положения указанного подразделения, назначение и освобождение от должности главы (главный комплаенс-контролер), заместителя(ей) руководителя, начальников отделов данного подразделения, комплаенс-контроля(ов) по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМП, определение ставок должностных окладов, условий выплаты заработной платы и вознаграждений, а также других условий трудовых договоров работников указанного подразделения. Утверждение годовых планов и программ Департамента по комплаенс-рису и рассмотрение его отчетов.

18.2.24.3 Департамента по банковским рискам, утверждение его положения, организационной структуры, а также назначение и освобождение от должности его главы, определение ставок должностных окладов, условий выплаты заработной платы и вознаграждений, а также других условий трудового договора руководителя данного подразделения, утверждения его должностной инструкции.

18.2.25. рассмотрение результатов аудита, внутренней и внешней проверок в том числе проверок, проводимых Национальным банком Таджикистана, и принятие соответствующих мер по их результатам;

18.2.26. вопросы по использованию резервного фонда Банка;

18.2.27. одобрение сделок со связанными лицами.

18.2.28. принятие решений об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц в порядке и пределах, установленных законодательством Республики Таджикистан, путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих до 25 процентов от всех принадлежащих Банку активов;

18.2.29. утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, а также проведение ежегодного анализа возможных конфликтов интересов в функциональных обязанностях руководящих работников Банка на основе отчётов по их функциональным обязанностям;

18.2.30. утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

18.2.31. проведение оценки на основе отчетов подразделения внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;

- 18.2.32. принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, а также разработка критериев оценки собственной работы и работы комитетов при Наблюдательном совете, проведение такой оценки и представление ее результатов Общему собранию акционеров, утверждение Положения об оценке деятельности Наблюдательного совета и его комитетов;
- 18.2.33. одобрение сделок, цена (стоимость) предмета которых превышает 30 процентов от регулятивного капитала Банка, и не подпадают под необходимость их одобрения со стороны Общего собрания акционеров в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом;
- 18.2.34. утверждение предоставления Банком крупных кредитов, размер которых (с учетом остатка) превышает 5% регулятивного капитала Банка;
- 18.2.35. одобрение привлечения Банком субординированных кредитов;
- 18.2.36. утверждение внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров и Уставом Банка к компетенции Правления Банка;
- 18.2.37. одобрение сделок, в которых имеется заинтересованность члена (ов) Наблюдательного совета в случаях и порядке, предусмотренном законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах»;
- 18.2.38. образование Аудиторского комитета при Наблюдательном совете Банка, избрание председателя и членов Аудиторского комитета и досрочное прекращение их полномочий в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности», образование других комитетов при Наблюдательном совете, определение их количественного и персонального состава, а также сроков их полномочий, утверждение годовых планов работ этих комитетов, утверждение положений комитетов при Наблюдательном совете;
- 18.2.39. определение политики вознаграждения, а также возмещения расходов членов Наблюдательного совета и предоставление по этим вопросам рекомендаций Общему собранию акционеров, а также определение политики вознаграждения, и возмещения расходов членов Правления и других руководящих работников, подчинённых Наблюдательному совету;

- 18.2.40. утверждение политик управления рисками и капиталом и процедур, а также стресс-тестирования на основе политик управления рисками и капиталом;
- 18.2.41. одобрение решений Правления Банка по списанию безнадежных кредитов с баланса за счет фонда возможных потерь по кредитам;
- 18.2.42. по представлению Правления Банка принятие решений по аннулированию кредитной задолженности клиентов, которые ранее были признаны безнадёжными и списаны с баланса;
- 18.2.43. Осуществление контроля по приобретению Банком страховых полисов по комплексному страхованию деятельности финансовых организаций/страхование финансовых институтов от электронных и компьютерных преступлений, по страхованию публичной ответственности, по страхованию ответственности директоров и должностных лиц Банка;
- 18.2.44. одобрение сделок Банка по продаже имущества, принятого на баланс Банка к продаже, если цена отчуждения такого имущества ниже ее балансовой стоимости по данным бухгалтерского учета на последнюю отчетную дату на более чем 30 процентов;
- 18.2.45. получение управленческой информации и заслушивание отчётов Правления Банка о результатах деятельности, составленных в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, а также получение и заслушивание отчетов о реализации стратегических целей;
- 18.2.46. рассмотрение на ежегодной основе информации (отчета) в письменной форме Председателя и членов Правления Банка (при избрании и каждый последующий год) о своем прямом и косвенном личном финансовом интересе, членов семьи и других лиц, имеющих с ними общее хозяйство;
- 18.2.47. иные вопросы, не отнесенные, в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом, к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, и, в соответствии с настоящим Уставом, к компетенции Правления Банка.

18.3. Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка.

18.4. Наблюдательный совет Банка состоит из не менее пяти (5) членов, которые избираются и назначаются на должность решением Общего собрания акционеров после согласования с Национальным банком Таджикистана, в порядке, предусмотренном законодательством Республики Таджикистан, на срок, определяемый решением Общего собрания акционера, но не более четырех (4) лет. Члены Наблюдательного совета могут быть переизбраны неограниченное число раз. Банк обязан официально

уведомить Национального банка Таджикистана о любых изменениях, связанных с количественным составом членов Наблюдательного совета и сроком их избрания (назначения), не позднее 5 (пяти) дней после принятия решения Общим собранием акционеров, прилагая данное решение. В любое время, по решению Общего собрания акционеров Банка полномочия всех или отдельных членов Наблюдательного совета Банка могут быть прекращены досрочно, на основании предусмотренных Положением о Наблюдательном совете Банка. Независимые члены Наблюдательного совета должны составлять не менее одной трети общего количества членов Наблюдательного совета, но в любом случае не менее двух членов Наблюдательного совета.

18.5. Член Наблюдательного совета считается независимым, если:

- 18.5.1. в течение последних 3 (трех) лет не являлся и на момент избрания не является штатным работником Банка, его управляющим, а также лицом, занимающим должности в органах управления управляющей организации Банка;
- 18.5.2. не является аффилированным лицом акционеров и должностных лиц Банка или его управляющей организации;
- 18.5.3. не является стороной по обязательствам Банка, в соответствии с которыми он может приобрести имущество, стоимость которого составляет 10 и более процентов его совокупного годового дохода;
- 18.5.4. не является владельцем более чем 1 процента акций Банка;
- 18.5.5. не является работником или аффилированным лицом другой финансовой кредитной организации Республики Таджикистан;
- 18.5.6. не является государственным служащим, за исключением члена Наблюдательного совета Банка, в которой государство является акционером;
- 18.5.7. не является членом Наблюдательного совета Банка более 8 лет;
- 18.5.8. Жена (муж), дети, родители, братья, сестры, а также родители, братья, сестры и дети жены (мужа), родители супругов, сватья, снохи, зятья, племянники, племянницы, внуки, усыновители, усыновленные, которого не являются лицами, занимающими должности в органах управления Банка, управляющей организации Банка либо являющимися управляющим Банка.

18.6. Членом Наблюдательного совета Банка может быть только физическое лицо. Член Наблюдательного совета Банка может не быть акционером Банка. Председатель и члены Правления Банка, а также работники Банка, включая руководящие работники Банка, зависимые и дочерние общества, за исключением работников аффилированного общества Банка не могут быть избраны членами Наблюдательного совета Банка.

18.7. Члены Наблюдательного совета Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям, установленным Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности». Не менее четверти членов Наблюдательного совета должны иметь более трёх лет стажа работы в (отечественной или иностранной) банковской системе.

18.8. Председатель Наблюдательного совета избирается членами Наблюдательного совета из их числа большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета. Председатель Наблюдательного совета осуществляет руководство деятельностью Наблюдательного совета, организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Наблюдательного совета, подписывает протоколы заседаний Наблюдательного совета, председательствует на Общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка договор с Председателем и членами Правления, осуществляет иные функции, предусмотренные Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», настоящим Уставом и Положением о Наблюдательном совете. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета его функции осуществляет один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета, принятому большинством голосов.

18.9. Принятие решений осуществляется Наблюдательным советом путем проведения заседания в форме совместного присутствия членов Наблюдательного совета для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, или без проведения заседания путем проведения заочного голосования (бюллетенями для голосования). Решение о проведении заочного голосования принимает Председатель Наблюдательного совета (или лицо, осуществляющее его функции).

18.10. Заседания Наблюдательного совета созываются не реже 4 раз в год. Заседание Наблюдательного совета Банка созывается Председателем Наблюдательного совета Банка по его собственной инициативе, по требованию акционеров (акционера) Банка, владеющих не менее десяти (10) процентов акций Банка, члена Наблюдательного совета Банка, Аудиторского комитета, внешней аудиторской организации Банка, Правления Банка, главного аудитора Банка или руководителями структурных подразделений по управлению рисками Банка.

18.11. Уведомление о заседании Наблюдательного совета высылается корпоративным секретарем его членам по электронной почте не менее чем за десять (10) дней до даты заседания. В уведомлении указываются дата, место, время и форма проведения заседания. К уведомлению прилагаются повестка дня заседания и материалы повестки дня заседания.

18.12. При проведении заседания Наблюдательного совета в форме совместного присутствия членов Наблюдательного совета для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, могут использоваться информационные и коммуникационные технологии, позволяющие обеспечить возможность дистанционного участия в заседании Наблюдательного совета, обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, без присутствия в месте проведения заседания. Член Наблюдательного

совета, не имеющий возможности присутствовать на заседании лично, может принять участие в заседании Наблюдательного совета с использованием указанных технологий.

18.13. Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка не должен быть менее двух третей (2/3) от общего числа членов Наблюдательного совета Банка. В случае, когда количество членов Наблюдательного совета Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Наблюдательный совет Банка обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета Банка. Оставшиеся члены Наблюдательного совета Банка вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

18.14. Решения Наблюдательного совета Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование, могут приниматься также без проведения заседания (совместного присутствия членов), путем проведения заочного голосования (бюллетенями для голосования). Перечень вопросов, по которым решение не может быть принято в заочной форме, а также порядок проведения заочного голосования определяется Положением о Наблюдательном совете Банка.

18.15. При решении вопросов на заседании Наблюдательного совета Банка каждый член Наблюдательного совета Банка обладает одним голосом, а при равенстве голосов право решающего голоса принадлежит Председателю Наблюдательного совета. Передача права голоса членом Наблюдательного совета Банка иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета Банка, не допускается.

18.16. Решения по вопросам, указанным в подпунктах 18.2.1, 18.2.5, 18.2.6, 18.2.8, 18.2.9, 18.2.19, 18.2.20, 18.2.21, 18.2.22, 18.2.23, 18.2.24, 18.2.25, 18.2.26, 18.2.27, 18.2.29, 18.2.32 и 18.2.38 настоящего Устава принимаются Наблюдательным советом Банка большинством в две третьих (2/3) голосов членов, принимающих участие на заседании Наблюдательного совета Банка, а при заочном голосовании, большинством в две третьих (2/3) голосов всех членов Наблюдательного совета Банка. По всем остальным вопросам повестки заседания Наблюдательного совета Банка решения принимаются большинством голосов членов, принимающих участие в заседании или в заочном голосовании.

18.17. В случае одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность (подпункт 18.2.38) члена Наблюдательного совета, член Наблюдательного совета, имеющий заинтересованность не участвует в голосовании и решение принимается большинством голосов членов Наблюдательного совета, не заинтересованных в ее совершении. Если количество незаинтересованных членов Наблюдательного совета составляет менее определенного Уставом кворума для проведения заседания Наблюдательного совета общества, решение по данному вопросу должно приниматься Общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах»;

18.18. Без ущерба положениям пункта 18.12 настоящего Устава, решение, принятое Наблюдательным советом Банка, не может быть признано недействительным по причине наличия вакансии в его составе, при условии наличия кворума. Вакансия в

Наблюдательном совете Банка должна быть заполнена в течение 90 календарных дней избранием (назначением) нового члена.

18.19. На заседании Наблюдательного совета ведется протокол. По итогам проведения заочного голосования также готовится протокол, при этом бюллетени для голосования, подписанные членами Наблюдательного совета, прилагаются к протоколу заседания Наблюдательного совета. Протокол заседания Наблюдательного совета составляется корпоративным секретарем Наблюдательного совета, не позднее 3 рабочих дней со дня проведения заседания. Протокол заседания Наблюдательного совета подписывается Председателем Наблюдательного совета (или лицом, председательствующим на состоявшемся заседании в отсутствие Председателя Наблюдательного совета), который несет ответственность за правильность составления протокола и секретарем заседания.

18.20. Члены Наблюдательного совета Банка должны добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах акционеров и Банка в целом, активно участвовать в заседаниях Наблюдательного совета, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов, раскрывать честно и в полном объеме информацию о возможном конфликте интересов.

Глава 19. Правление Банка

19.1. Руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Наблюдательного совета Банка, осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Председатель Правления и члены Правления Банка осуществляют свою деятельность в соответствии с Законом Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности», другими законодательными актами Республики Таджикистан, настоящим Уставом, а также утверждаемым Наблюдательным советом Банка Положением о Правлении.

19.2. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- 19.2.1. реализация основных направлений деятельности Банка;
- 19.2.2. обеспечение соблюдения норм корпоративного управления и требования управления рисками Банка;
- 19.2.3. обеспечение должного уровня системы управления Банка, устанавливающей ответственность, полномочия и взаимоотношения внутренних структур, должностных лиц и других работников Банка;
- 19.2.4. создание системы внутреннего контроля Банка, мониторинг соответствия и её эффективности;
- 19.2.5. обеспечение выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;

- 19.2.6. определение кадровой политики Банка;
- 19.2.7. Утверждение внутренних документов Банка, за исключением тех внутренних документов, утверждение которых входит в компетенцию Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета;
- 19.2.8. организация разработки и принятие решения о внедрении новых видов банковских услуг;
- 19.2.9. установление порядка оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- 19.2.10. обеспечение соблюдения Банком законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана;
- 19.2.11. утверждение порядка принятия решений в отношении операций Банка, касающихся предоставления кредитов, вложения средств или иного финансирования местных и иностранных клиентов;
- 19.2.12. определение основных условий привлечения вкладов и предоставления кредитов;
- 19.2.13. определение суммы расходов на содержание и развитие Банка, в пределах бюджета, утвержденного Наблюдательным советом;
- 19.2.14. представление кредитной политики на утверждение Наблюдательного совета и осуществление контроля за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов кредитной политике и политикам управления рисками, разработка политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска;
- 19.2.15. принятие регулирующих решений при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;
- 19.2.16. принятие решений о классификации кредитных требований Банка в целях формирования резервов на возможные потери в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и внутренними нормативными документами Банка;
- 19.2.17. определение и утверждение лимитов и условий кредитования, ограничивающих вероятность понесения Банком потерь и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными с Банком лицами;
- 19.2.18. принятие решения о списании с баланса Банка за счет резерва на возможные потери, а при его недостаточности – о списании на

расходы, нереальной для взыскания кредитной задолженности (безнадежной) по согласованию с Наблюдательным советом Банка;

- 19.2.19. утверждение тарифов, комиссий, процентных ставок по кредитам и иным банковским продуктам;
- 19.2.20. принятие решений об открытии центров банковского обслуживания, дополнительных офисов, передвижное подразделение и т.д;
- 19.2.21. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедура проведения которых не установлены внутренними документами Банка, а также при наличии отклонений от порядка и процедур совершения банковских операций и сделок, установленных внутренними документами Банка;
- 19.2.22. утверждение положений о комитетах Банка и иных коллегиальных органах Банка, за исключением отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета;
- 19.2.23. установление полномочий и/или определение порядка предоставления полномочий руководителям, должностным лицам и работникам Банка, в том числе принятие решений и/или определение порядка принятия решений, связанных с совершением сделок, заключением договоров, продуктами и процессами, обслуживанием клиентов, иными банковскими операциями, сотрудничеством с партнерами, а также с ограничениями по сумме договоров (лимитами) для оформления доверенностей работникам Банка в зависимости от их статуса и должности;
- 19.2.24. установление ответственности должностных лиц и работников Банка за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 19.2.25. делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений Банка и контроль за их исполнением;
- 19.2.26. проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 19.2.27. распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы и способы осуществления) внутреннего контроля;

- 19.2.28. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 19.2.29. создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 19.2.30. создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 19.2.31. информирование Наблюдательного совета Банка о результатах проверок, проводимых контролирующими и надзорными государственными органами в Банке и в его подразделениях ;
- 19.2.32. представление на утверждение Наблюдательного совета проекта бюджета Банка на соответствующий год и представление отчетов об исполнении бюджета на соответствующий год Наблюдательному совету;
- 19.2.33. представление на утверждение Наблюдательного совета проекта стратегии развития и бюджета Банка;
- 19.2.34. разработка и представление на утверждение Наблюдательного совета проектов учетной, инвестиционной политик Банка, политик управления рисками, управления капиталом, управления рентабельностью, управления непрерывностью деятельности Банка, иных политик и внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана, а также внедрение и мониторинг соблюдения Банком и его работниками указанных политик и внутренних документов Банка;
- 19.2.35. одобрение сделок, цена (стоимость) предмета составляет от 5 процентов до 30 процентов от регулятивного капитала Банка, и не подпадают под необходимость их одобрения со стороны Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета в соответствии с настоящим Уставом.
- 19.2.36. одобрение сделок Банка по продаже имущества, принятого на баланс Банка к продаже, если цена отчуждения такого имущества ниже ее балансовой стоимости по данным бухгалтерского учета на последнюю отчетную дату на 30% (тридцать) процентов ниже;
- 19.2.37. утверждение организационной структуры внутри Департамента, а также подразделений, находящихся под подчинением Председателя Правления Банка.

19.2.38. решение других вопросов, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

19.3. Правление Банка учреждается Наблюдательным советом и несёт ответственность за исполнение решений Наблюдательного совета и управление ежедневными операциями Банка. Количественный состав Правления Банка состоит из не менее 6 членов, которые избираются и назначаются на должность решением Наблюдательного совета Банка после прохождения ими аттестации и получения согласия Национального банка Таджикистана, в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан, на срок до четырех (4) лет. Члены Правления могут быть переизбраны неограниченное число раз. В любое время, по решению Наблюдательного совета Банка полномочия всех или отдельных членов Правления Банка могут быть прекращены досрочно. Банк обязан официально уведомить Национального банка Таджикистана о любых изменениях, связанных с количественным составом членов Правления и сроком их избрания (назначения), не позднее 3 (трех) дней после принятия решения Наблюдательного совета, прилагая данное решение.

19.4. Члены Правления Банка и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям, установленным Законом Республики Таджикистан «О банковской деятельности».

19.5. Правление Банка вправе в пределах ограничений, установленных законодательством Республики Таджикистан, включая нормативно-правовые акты Национального банка Таджикистана, делегировать свои полномочия по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия Председателю Правления, его заместителям, комитетам или иным коллегиальным органам Банка, а также главы департаментов, структурных подразделений и иным должностным лицам Банка.

19.6. Заседания Правления проводятся не реже 1 (одного) раза в 2 (две) недели. Заседания Правления считаются правомочными, если в них принимало участие не менее половины избранных членов Правления, в том числе Председатель Правления (заместитель Председателя Правления или лица, исполняющего обязанности Председателя Правления). В случае, когда количество членов Правления Банка становится менее количества, составляющего указанный кворум, Правление обязано уведомить об этом Наблюдательный совет Банка для избрания им нового состава Правления Банка.

19.7. Решения Правления принимаются в форме проведения очного заседания, либо в форме заочного голосования путем обмена документами, в том числе направления бюллетеней/опросных листов по электронной почте, а также любым иным способом, позволяющим подтвердить дату их получения. Порядок проведения заседания, принятия и оформления решений определяется настоящим Уставом, а также Положением о Правлении Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка. Решения Правления Банка принимаются простым большинством голосов участвующих членов. Каждый член Правления имеет один голос. При равенстве голосов, голос Председателя Правления (заместитель Председателя Правления или лица, исполняющего обязанности Председателя Правления) является решающим.

19.8. Председатель Правления назначается на должность и освобождается от должности решением Наблюдательного совета Банка. Срок полномочий Председателя Правления определяется решением Наблюдательного совета Банка. Наблюдательный совет Банка может продлить срок полномочий Председателя Правления своим решением. Банк обязан официально уведомить Национального банка Таджикистана о назначении на должность и освобождении от должности Председателя Правления, а также о сроке его назначения не позднее 3 (трех) дней после принятия решения Наблюдательного совета, прилагая данное решение.

19.9. Председатель Правления:

- 19.9.1. выступает от имени Банка без доверенности, представляет его в отношениях с государственными и негосударственными органами, другими организациями, кредитными финансовыми организациями, организациями иностранных государств и международными организациями, заключает договора;
- 19.9.2. созывает заседания Правления Банка, председательствует на заседаниях Правления Банка, руководит работой Правления Банка;
- 19.9.3. подписывает решения и протоколы заседаний Правления Банка;
- 19.9.4. назначает на должность и освобождает от должности главного бухгалтера Банка и своих заместителей с одобрения Наблюдательного совета Банка, распределяет функции между своими заместителями;
- 19.9.5. издаёт приказы и распоряжения, обязательные к выполнению работниками Банка;
- 19.9.6. определяет условия и размер заработной платы работников Банка, за исключением Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления, главного аудитора Банка и других сотрудников, для которых определение условий и размер заработной платы согласно нормативно-правовыми актами Национального банка Таджикистана и настоящим Уставом, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 19.9.7. несёт полную ответственность за деятельность Банка;
- 19.9.8. несёт ответственность за обеспечение исполнения решений Правления;
- 19.9.9. осуществляет полномочия, возложенные на него Правлением;
- 19.9.10. контролирует ежедневные операции, проводимые Банком;

- 19.9.11. немедленно уведомляет Наблюдательный совет Банка и Национальный банк Таджикистана при обнаружении, что норматив достаточности капитала Банка меньше от установленного Национальным банком Таджикистана размера;
- 19.9.12. осуществляет руководство деятельностью Банка в соответствии с его Уставом, включая руководство деятельностью филиалов, представительств, центров банковского обслуживания и других внутренних структурных подразделений Банка;
- 19.9.13. решает все вопросы, связанные с текущей деятельностью Банка, за исключением тех, которые находятся в компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 19.9.14. распоряжается имуществом Банка в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и в пределах, установленных настоящим Уставом;
- 19.9.15. заключает договоры, в том числе трудовые, и совершает сделки, предусмотренные законодательством Республики Таджикистан, общепринятыми принципами и обычаями делового оборота, международным правом, международными договорами, ратифицированными Республикой Таджикистан, законодательством других государств, за исключением договоров и сделок, отнесенных в соответствии с настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка;
- 19.9.16. утверждает правила внутреннего трудового распорядка Банка, положения об оплате труда и премировании работников Банка в соответствии с утвержденными Наблюдательным советом политикой Банка в области оплаты труда, иные внутренние нормативные акты, регулирующие трудовые отношения, обеспечивает их соблюдение работниками и должностными лицами Банка;
- 19.9.17. в соответствии с трудовым законодательством Республики Таджикистан осуществляет прием на работу, перевод на другую работу и увольнение работников Банка, применяет к ним дисциплинарные взыскания и меры поощрения, за исключением работников Банка прием и увольнение которых, относятся к компетенции Наблюдательного совета Банка;
- 19.9.18. выдает от имени Банка доверенности;
- 19.9.19. утверждает внутренние документы Банка, определяющие порядок работы и функциональные обязанности структурных подразделений и отдельных работников Банка, в том числе при осуществлении банковских операций и совершении сделок,

утверждает иные внутренние документы Банка по вопросам текущей деятельности Банка;

19.9.20. несет персональную ответственность за организацию работ и создание условий по защите охраняемых законом тайн в Банке, за несоблюдение установленных законодательством ограничений по ознакомлению со сведениями, составляющими такие тайны;

19.9.21. на основании приказа или доверенности делегирует отдельные полномочия, входящие в его компетенцию, заместителям Председателя Правления, членам Правления Банка, руководителям департаментов, структурных подразделений, представительств Банка, управляющим филиалами и иными должностным лицам Банка.

19.9.22. утверждает внутренние документы Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка и Правления Банка.

19.9.23. утверждает штатное расписание структурных подразделений, находящихся в подчинении Председателя Правления Банка.

19.10. При определении наличия кворума и результатов голосования на заседаниях Правления Банка учитывается письменное мнение члена Правления Банка, отсутствующего на заседании.

19.11. Решения, принятые Правлением Банка, не может быть признано недействительным по причине наличия вакансии в его составе. Вакансия в Правлении Банка должна быть заполнена в течение 90 календарных дней избранием (назначением) нового члена.

19.12. На заседании Правления ведется протокол. По итогам проведения заочного голосования также готовится протокол. Протокол заседания Правления составляется лицом, уполномоченным Председателем Правления, не позднее 5 рабочих дней со дня проведения заседания. Протокол заседания Правления подписывается Председателем Правления (или лицом, председательствующим на состоявшемся заседании в отсутствие Председателя Правления), который несет ответственность за правильность составления протокола и секретарем заседания.

19.13. Члены Правления Банка должны добросовестно и разумно выполнять свои обязанности в интересах акционеров и Банка в целом, активно участвовать в заседаниях Правления, воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов, раскрывать честно и в полном объеме информацию о возможном конфликте интересов.

19.14. В период отсутствия Председателя Правления Банка его обязанности исполняет заместитель Председателя Правления Банка или иной член Правления Банка на основании документа, оформленного Председателем Наблюдательного совета

Банка. Лицо, исполняющее обязанности Председателя Правления Банка, имеет право выдавать от имени Банка доверенности.

19.15. Права и обязанности Председателя и членов Правления Банка определяются в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и договором, заключаемым каждым из них с Банком. Договор с Председателем и членами Правления Банка подписывается от имени Банка Председателем Наблюдательного совета или лицом, уполномоченным Наблюдательным советом. Досрочное расторжение этих договоров также относится к компетенции Наблюдательного совета.

19.16. На Председателя и членов Правления в части, не противоречащей положениям Закона Республики Таджикистан «Об акционерных обществах», распространяются особенности регулирования труда, установленные Трудовым кодексом Республики Таджикистан для руководителей и членов коллегиального исполнительного органа организации.

Глава 20. Аудиторский комитет и Департамент внутреннего аудита Банка

20.1. В Банке учреждается Аудиторский комитет, состоящий из 3 членов Наблюдательного совета. Члены Аудиторского комитета и его Председатель избираются Наблюдательным советом сроком на 4 года.

20.2. Председатель Наблюдательного совета, Председатель и члены Правления Банка не могут быть членами Аудиторского комитета.

20.3. Аудиторский комитет действует при Наблюдательном совете Банка и имеет следующие полномочия и обязанности:

- 20.3.1. рассматривает политику Банка в области внутреннего аудита и финансовой отчётности;
- 20.3.2. контролирует обеспечение полноты, точности, достоверности бухгалтерской, финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчётности Банка;
- 20.3.3. рассматривает и рекомендует принятие ежегодного плана аудита, правил, контроля бухгалтерского учёта и управления рисками в Банке;
- 20.3.4. выдает рекомендации для назначения аудиторской организации Банка и дает рекомендации по вознаграждению аудиторской организации;
- 20.3.5. рассматривает отчет аудиторской организации относительно финансового отчёта Банка и сообщает о любых выявленных недостатках Наблюдательному совету до одобрения им финансового отчета;

- 20.3.6. рекомендует Наблюдательному совету организационную структуру внутреннего аудита, кандидатуру главного внутреннего аудитора и дает рекомендации по его вознаграждению;
- 20.3.7. запрашивает отчет от главного аудитора Банка;
- 20.3.8. рассматривает отчеты Департамент внутреннего аудита Банка и контролирует своевременное устранение Правлением Банка недостатков в системе внутреннего контроля, а также иных недостатков, выявленных структурой внутреннего аудита Банка и иными подразделениями, осуществляющими контроль;
- 20.3.9. контролирует соответствие деятельности Банка законам и другим нормативным правовым актам Республики Таджикистан и представляет информацию Наблюдательному совету;
- 20.3.10. рассматривает отчет Банка, который представляется в Национальный банк Таджикистана;
- 20.3.11. представляет отчет по любым вопросам, поставленным Наблюдательным советом перед Аудиторским комитетом;
- 20.3.12. представляет Наблюдательному совету отчет о работе Аудиторского комитета ежеквартально, а также представляет рекомендации по любым вопросам, поставленным Наблюдательным советом перед Аудиторским комитетом в рамках его полномочий;
- 20.3.13. рассматривает операции и сделки Банка на основании планов, принятых Аудиторским комитетом согласно запросу Наблюдательного совета, запросу акционеров (акционера) Банка, которые владеют более 10 % (десять) процентами голосующих акций;
- 20.3.14. представляет не менее чем один раз в год отчет Общему собранию акционеров Банка о своей деятельности.

20.4. Решения Аудиторского комитета принимаются большинством голосов присутствующих членов. При равном количестве голосов голос Председателя Аудиторского комитета является решающим.

20.5. Иные вопросы касающиеся порядка работы Аудиторского комитета, не отраженные в настоящем Уставе, регулируются соответствующими внутренними с Положениями Банка, регулирующими деятельность комитетов Наблюдательного совета Банка, утверждаемом Наблюдательным советом Банка.

20.6. Для целей оценки соответствия систем внутреннего контроля деятельности Банка и ее эффективности Наблюдательный совет Банка создает Департамент внутреннего аудита Банка и назначает Главного внутреннего аудитора Банка, который руководит Департаментом внутреннего аудита Банка. На должность Главного

внутреннего аудитора банка назначается только то лицо, которое соответствует требованиям, предъявляемым законодательством Республики Таджикистан.

20.7. Департамент внутреннего аудита Банка осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением об организации внутреннего аудита в Банке, утвержденном Наблюдательным советом Банка.

Глава 21. Трудовые отношения в Банке

21.1. Трудовые отношения в Банке регулируются законодательством Республики Таджикистан, Кодексом корпоративной этики Банка, правилами внутреннего трудового распорядка Банка, положениями о структурных подразделениях Банка, должностными инструкциями работников Банка, иными внутренними нормативными документами Банка, а также трудовыми договорами.

21.2. Права и обязанности работодателя в трудовых отношениях с работниками осуществляет Председатель Правления Банка, а в случаях с работниками подотчетных Наблюдательному совету - Председатель Наблюдательного совета. Такие полномочия могут быть делегированы другим руководителям Банка, в пределах ограничений, установленных законодательством Республики Таджикистан, включая нормативно-правовые акты Национального банка Таджикистана.

21.3. Банк в соответствии с настоящим Уставом, а также законодательством Республики Таджикистан определяет свою структуру, штатную численность, размер и порядок оплаты труда, условия их работы, включая продолжительность рабочей недели, продолжительность трудового отпуска и другие вопросы касающиеся работников Банка.

21.4. Работники Банка при приеме на работу по требованию уполномоченных должностных лиц Банка обязаны принять на себя обязательство о неразглашении коммерческой тайны Банка, банковской и иной охраняемой законом тайны.

21.5. Совместная работа в Банке лиц, имеющих близкие родственные связи (жена (муж)), дети, родители, братья, сестры, а также родители, братья, сестры и дети жены (мужа), родители супругов, сватья, снохи, зятья, племянники, племянницы, внуки, усыновители, усыновленные) в должности члена Наблюдательного совета, Председателя Правления (его заместителей) и членов Правления, главного аудитора, главного бухгалтера или кассира Банка запрещается.

21.6. Совместная работа в Банке лиц, имеющих между собой близкие родственные связи, если их работа связана с взаимным подчинением и прямым контролем, запрещается.

Глава 22. Реорганизация и ликвидация Банка

22.1. Ликвидация или реорганизация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

22.2. Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования, только с предварительного согласия Национального банка Республики Таджикистан.

22.3. При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам. Ликвидация Банка влечет его прекращение без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

22.4. Банк считается реорганизованным, за исключением случаев реорганизации в форме присоединения и преобразования, с момента государственной регистрации вновь возникших юридических лиц.

22.5. При реорганизации Банка путем присоединения к нему другого юридического лица, участвующие в присоединении в установленном порядке одновременно подают заявление о внесении вышеуказанных сведений в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Банк считается реорганизованным с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сведений о прекращении деятельности присоединенного юридического лица и сведений об изменениях учредительных документов Банка.

22.6. Реорганизация Банка в форме преобразования считается завершенной с момента внесения в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сведений об изменении организационно-правовой формы Банка.

22.7. Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров и с согласия Национального банка Таджикистана или принудительно по решению суда в установленном законодательством Республики Таджикистан порядке.

22.8. Общее собрание акционеров Банка, принявшее решение о добровольной ликвидации Банка, назначает ликвидационную комиссию, утверждает промежуточный ликвидационный баланс и окончательный добровольный ликвидационный баланс Банка по согласованию с Национальным банком Таджикистана. С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

22.9. Ликвидационная комиссия обязана передать документы, образовавшиеся в процессе деятельности Банка, на государственное хранение в государственный архив в порядке, установленном законодательством и иными нормативными правовыми актами Республики Таджикистан, с указанием сроков хранения указанных документов.

22.10. Ликвидация считается завершенной, а Банк – прекратившим свою деятельность после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

С даты введения в действие настоящего Устава в новой версии - 09, предыдущая версия документа (версия 08), утвержденная Общим собранием акционеров (Протокол №42 от 31.05.2024), считать утратившей силу.



Пронумеровано и
прошнуровано
на 26 (двадцати шести)
листах