ПАШКОВ РОМАН ВИКТОРОВИЧ

БАНКИНГ В ИСЛАМСКОМ МИРЕ. СБОРНИК ДОКУМЕНТОВ

ТОМ 5. ОМАН. АФГАНИСТАН

Город Москва
2018 год

Перевод и редактирование текстов
Р.В. Пашков

Настоящее издание является первой систематизированной публикацией на русском языке нормативных актов по банкингу в исламском мире, и предназначено в первую очередь для сотрудников надзорных и контролирующих органов, инвестиционных подразделений банков, служб управления рисками. Данное издание представляет также интерес для всех, кто интересуется проблемами исламского банкинга, включая студентов, обучающихся по экономическим специальностям, аспирантов и преподавателей ВУЗов.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОМАН	
1. Султанский декрет № 114/2000 о принятии Закона о банковской деятельности	4
2. АФГАНИСТАН	85
2. Постановление о лицензировании исламских банков / окон	85
3. Национальные принципы шариатской системы управления	95
4. Законодательный указ президента исламской республики Афганистан об утверждении закона Афганистана о банковской деятельности	115

1. ОМАН

МАТЕРИАЛ 1

СУЛТАНСКИЙ ДЕКРЕТ
№ 114/2000
О ПРИНЯТИИ ЗАКОНА О БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы Кабус бен Саид, султан Омана,

После внимательного изучения Основного закона государства, принятого в соответствии с Королевским указом № 101/96, и

Банковского закона № 7/74 (с поправками), и в соответствии с общественными интересами,

ПОСТАНОВИЛ СЛЕДУЮЩЕЕ:

Статья (1): Положения прилагаемого Закона о банковской деятельности имеют обязательную юридическую силу.

Статья (2): Закон о банковской деятельности № 7/74 настоящим отменяется, при условии, что все постановления, решения, приказы и циркуляры, изданные в целях его исполнения и не противоречащие положениям прилагаемого Закона, остаются в силе до их отмены или изменения.

Статья (3): Все лицензии, разрешения и других разрешительные документы, в законном порядке предоставленные Центральным банком, сохраняют полную силу, и операции, бизнес и действия любого лица, которому были выданы такие лицензии, разрешения или другие разрешительные документы, должны соответствовать положениям прилагаемого Закона и нормативно-правовым актам Центрального банка.

Статьи (4): Настоящий указ должен быть опубликован в Официальном вестнике и вступает в силу с момента его опубликования.

Кабус бен Саид, султан Омана

Принято: 17 Рамадана 1421 года хиджры (13 декабря 2000 года)

Официальный Вестник № 685 от 16.12.2000

ГЛАВА I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Цели

Цели настоящего Закона:

(a) Содействовать развитию банковских учреждений, которые обеспечат поддержание финансовой стабильности, стимулируют экономический, промышленный и финансовый рост и усилят позицию Султаната в международных финансовых делах;

(b) Наделить центральный банк полномочиями осуществлять эмиссию валюты и поддерживать внутренний и международный курса этой валюты, контролировать банки и банковский бизнес в Султанате и консультировать правительство Султаната по вопросам внутренних и международных экономических отношений.

(c) Содействовать расширению свободной рыночной экономики Султаната путем более широкого использования признанных банковских учреждений и методов; и

(d) Способствовать фискальному и монетарному развитию Султаната через активное участие в международном валютном сообществе и в работе, переговорах и решениях международных валютно-кредитных организаций, членом которых является Султанат.

Статья 2. Правила толкования

Настоящий Закон подлежит толкованию в соответствии с общими правилами строительства.

(a) Ссылки на лица должны толковаться как включающие ссылки на физические или юридические лица.

(b) Если иное не предусмотрено нормативно-правовыми актами Центрального банка, толкование, применение, администрирование и правоприменение настоящего Закона в части, относящейся к документарным аккредитивам и инкассо международных коммерческих документов, осуществляется в соответствии с Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, принятыми Советом Международной Торговой палаты в 1993 году (с поправками), и Унифицированными правилами инкассо коммерческих документов, принятых Советом Международной Торговой палаты в 1995 году (с поправками).

Статья 3. Применение общих принципов права

За исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом, положения хозяйственного права, Закона о коммерческих компаниях, законодательных положений о правоспособности и процессуальных законов, а также связанных с ними средств правовой защиты, должны дополнять положения настоящего Закона.

Статья 4. Урегулирование претензий

(a) Хозяйственный суд, учрежденный Королевским указом 13/97 и такой преемник или иной судебный орган, который может быть предусмотрен законодательством Султаната, обладает общей юрисдикцией по рассмотрению и разрешению гражданских споров и претензий, которые возникают в соответствии с настоящим Законом, в

том числе исков, поданных Центральным банком, его управляющими и служащими в ходе исполнения ими своих обязанностей в соответствии с настоящим Законом или против Центрального банка. Такая юрисдикция должна включать, помимо прочего, общую юрисдикцию вести производство и принимать решения по любым претензиям, которые возникают между лицами, на которых распространяется действие настоящего Закона, а также все споры относительно толкования и применения положений настоящего Закона, норм и правил Центрального банка и соглашений, договоров или иных документов, заключенных в соответствии с положениями настоящего Закона.

(b) Несмотря на положения Статьи 4 (a) настоящего Закона, и если иное не предусмотрено настоящим законом, лица могут изменять путем письменного соглашения, заключенного такими лицами, свои обязательства по настоящему Закону, при условии, что любое такое соглашение должно определить правовые нормы, подлежащие применению в отношении иска, вытекающего из соглашения, в том числе коллизионные нормы, которые должны применяться в отношении любых таких исков, а также форум и юрисдикцию, в рамках которых может осуществляться производство по таким искам и претензиям. Несмотря на какие-либо соглашения об ином, любой иск, затрагивающий отечественный банк и резидента Омана в отношении сделки, заключенной в пределах Султаната и касающейся прав или обязательств резидентов Омана, находится в пределах юрисдикции Хозяйственного суда и его преемника.

Статья 5. Термины и определения

В ходе толкования, применения, администрирования и исполнения положений настоящего Закона, применяются следующие определения, если прямо не оговорено иное или если контекст не требует иного:

“Акцепт” - письменное обязательство трассата акцептовать инструмент по предъявлении. Он должен быть написан на инструменте и вступает в силу после вручения, уведомления трассанта или держателя или на основании иных инструкцийтрассанта.

“Банк” - это любое лицо, получившие лицензию Центрального банка или уполномоченное юрисдикцией, в которой оно зарегистрировано для осуществления банковской деятельности.

“Банковская деятельность” - основной и регулярный курс делового поведения, определение которого утверждается Советом управляющих Центрального банка, либо один или несколько из нижеперечисленных видов деятельности или такие дополнительные

виды деятельности, которые могут быть специально разрешены поправками к настоящему Закону или Советом управляющих Центрального банка в лицензии, выданной согласно настоящему Закону: прием денежных средств в виде депозитов до востребования и сберегательных вкладов; открытие текущих счетов и кредитов; беззалоговое заимствование денег или пролонгация кредита; займы под гарантии, обеспечение или залог недвижимости; обслуживание кредитных карт; выдача и учет гарантийных писем и аккредитивов; оплата и инкассо чеков, платежных и других оборотных документов; акцептование, дисконтирование и учет векселей, гарантийных векселей и других оборотных документов; продажа и размещения облигаций, сертификатов, векселей или иных ценных бумаг; принятие ценностей на ответственное хранение; реализация фидуциарных полномочий; осуществление инвестиций, функций торгового банка и других видов финансовой деятельности, которые могут включать, помимо прочего, корпоративное финансирование, проектное финансирование, инвестиционные брокерские услуги и инвестиционный консалтинг, инвестиционный менеджмент, андеррайтинг ценных бумаг, услуги депозитария и доверительного управления, лизинг, факторинг, аренда с правом выкупа и иные аналогичные операции, утвержденные Советом управляющих в качестве банковской деятельности, или покупка, продажа и обмен иностранной и национальной валюты или других денежных активов в форме наличности, монет и слитков, при условии, что физические лица, которые занимаются исключительно обменом иностранной и национальной валюты на розничной основе, и лица, участвующие в деятельности торгово-сервисных предприятий и мест общественного пользования, которые обменивают иностранные валюты только для удобства своих клиентов, не относятся к лицам, которые занимаются банковской деятельностью.

“Банковский день” - часть дня, в течение которой Центральный банк и уполномоченные банки и их филиалы или дочерние компании осуществляют операции от имени своих клиентов или открыты в Султанате для оказания банковских услуг.

“Предъявитель” - лицо, владеющее инструментом, товарораспорядительным документом или ценной бумагой, которая подлежит оплате “на предъявителя” или бланковым индоссаментом.

“Совет управляющих” - Совет управляющих Центрального банка.

“Филиал” - любой филиал, отделение, представительство, дополнительный офис или подразделение лицензированного банка,

которое находится в Султанат или за его пределами и осуществляет банковскую деятельность.

“Центральный Банк” - Центральный банк Омана, учрежденный в соответствии с Законом о банковской деятельности 1974 года как Центральный банк Султаната и как преемник Валютного совета Омана, учрежденного на основании Указа о Валютном совете 1394Н.

“Депозитный сертификат” - это документ, который представляет собой подтверждение банка о получении денег и обязательство банка по возврату таких средств в определенный срок или по требованию определенному лицу или предъявителю вместе с процентами или другими выгодами, связанными с инструментом.

“Клиринговый дом” - Центральный банк, когда он выполняет функции клирингового центра в соответствии с положениями Статьи 29(b) настоящего Закона, или объединение банков, созданное для клиринга чеков и тратт, а также другие лица, которые регулярно осуществляют клиринг инструментов через клиринговый дом или контракты в Султанате или за его пределами.

“Инкассирующий банк” - любой банк в пределах или за пределами Султаната, который обрабатывает инструмент для инкассо, но не является банком-плательщиком.

“Закон о коммерческих компаниях” - Закон о коммерческих компаниях Султаната.

“Совет Министров” - Совет министров правительство Султаната.

“Кредитор” - общий кредитор, кредитор по обеспеченному долгу, кредитор, имеющий залоговое обеспечение, или представитель кредитора, в том числе цессионарий в пользу кредиторов, арбитражный управляющий, судебный исполнитель или администратор, который отвечает за управление и распоряжение активами должника или другого цедента, который был признан неплатежеспособным или в отношении которого возбуждено дело о несостоятельности в Султанате или за его пределами.

“Клиент” - лицо, которое ведет или совершало банковские операции с банком или для которого банк согласился инкассировать инструменты. Термин включает банк, находящийся в Султанате или за его пределами,

который имеет счет в другом банке из Султаната

“Поставка” является добровольная передача предметов, правоустанавливающих документов или ценных бумаг.

“Депозит до востребования” - депозит, который может быть

изъят вкладчиком по требованию или в течение не более семи дней.

“Банк-депозитарий” - первый банк, которому предмет передается для инкассо, даже если такой банк-депозитарий также является банком- плательщиком.

“Товарораспорядительный документ” - документ, который в ходе обычных коммерческих операций или финансовых сделок, является достаточным доказательством того, что владелец имеет право на получение, владение и распоряжение как документом, так и любым товаром, представленным таким документом.

“Документарная тратта” - оборотная или необоротная тратта с сопроводительными документами, ценными бумагами или другими документами, которые должны быть представлены в момент или против акцепта или оплаты такой тратты.

“Национальный банк” - резидент Омана, лицензированный как банк и получивший разрешение на осуществление банковской деятельности в соответствии с законодательством Султаната.

“Тратта” - инструмент, представляющий собой поручение на выплату.

“Индоссат” - любое лицо, в пользу которого был индоссирован документ, несмотря наличие у такого лица права на последующее его индоссирование в пользу другого лица.

“Индоссант” - любое лицо, которое индоссирует документ, несмотря на то, что такое лицо может быть индоссантом или впоследствии может индоссировать инструмент другому лицу.

“Индоссамент” - подпись или другая отметка, предназначенная как подпись, которая сопровождается заявлением, в котором обозначено лицо, в пользу которого должна быть произведена выплата по документу, размещенные на инструменте получателем, индоссантом от получателя или любым лицом, которое уполномочено в соответствии с непрерывной последовательности индоссаментов. Индоссамент, который состоит только из подписи индоссанта, означает, что инструмент подлежит оплате на предъявителя.

“Иностранный банк” - любое лицо, уполномоченное на осуществление банковской деятельности в стране своей регистрации или местонахождения, не являющейся Султанатом.

“Держатель” - лицо, который владеет предметом.

“Инструмент” - инструмент для выплаты денежных средств, который оформлен в письменном виде, подписан лицом, выдавшим документ, содержит безусловное обещание или приказ уплатить определенную сумму денег и не содержит других обещаний, приказов,

обязательств или полномочий (за исключением специально оговоренных Законом) и подлежит оплате по требованию или в определенный срок и выплачивается предъявителю или на основании распоряжения.

“Банк-посредник” - любой банк в Султанате или за его пределами, которому передается инструмент в процессе инкассо, но который не является депозитарием или банком-плательщиком.

“Выпуск” - первая передача инструмента держателю или лицу, получающему документ для последующей передаче третьему лицу.

“Инструмент” - любой инструмент для выплаты денег, даже если он не является оборотным инструментом. Инструменты не включают деньги, но включают, помимо прочего, оборотные инструменты, товарораспорядительные документы, складские расписки, коносаменты и документарные тратты.

“Письмо с уведомлением” – сообщение трассанта, направленное трассату, о выпуске векселя.

“Лицензированный банк” - любой национальный банк, иностранный банк или любое другое финансовое учреждение, получившие лицензию Центрального банка на осуществление банковской деятельности в Султанате.

“Чистая стоимость” лицензированного банка - сумма, определяемая в соответствии с постановлениями Центрального банка, за вычетом обязательств, отличных от капитала и прибыли, лицензированного банка, и включает общую стоимость активов и обязательств как в пределах, так и за пределами Султаната, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

“Вексель” - оборотный документ, который представляет собой обещание платить и не является депозитным сертификатом.

“Вексель” - оборотный документ, который представляет собой обещание платить и не является депозитным сертификатом. Распоряжение не может подлежать оплате двум или более лицам в порядке правопреемства.

“Подлежащий оплате по требованию” означает, что инструмент подлежит уплате по предъявлении или в инструменте не указаны никакие сроки. .

“Банк-плательщик” - банк в Султанате или за его пределами, который осуществляет выплату по инструменту как нарисовано, или как принято.

“Банк-предъявитель” - банк в пределах или за пределами Султаната, не являющийся банком-плательщиком.

“Обещание” - обязательство лица совершить выплату, это и должно быть больше, чем просто признание такого лица существования текущего или будущего обязательства по оплате.

“Должным образом подлежащий оплате” включает наличие средств для оплаты в момент принятия решения банком о погашении или отказе в акцепте инструмента.

“Банк-ремитент” - инкассирующий банк или банк-посредник в Султанате или за его пределами , который переводит инструмент.

“Залоговый интерес” включает в себя следующее: заинтересованность в личной собственности или оборудовании, которое обеспечивает платеж или исполнение обязательств по оплате; интерес покупателя в отношении счетов, коммерческих бумаг или договорных прав, вытекающих из торговых инструментов.

“Погашение” - оплата наличными, посредством платежа через клиринговый центр, перевода, кредита или иным способом, обозначенным плательщиком. Погашение может быть временным или окончательным и включает, помимо прочего, оплату наличными, через корректировку и перерасчет остатков, находящихся в распоряжении банка, или через клиринговый центра или ассоциацию клиринговых центров, посредством дебетовых и кредитовых записей на счетах, открытых одним банком в другом банке в Султанате или за его пределами или посредством пересылки, использования и оплаты переводимых инструментов, охватывающих определенный инструмент или группу инструментов.

“Надгосударственная организация” - это организация, которая не принадлежит какой-либо конкретной стране, такая как Европейский Союз.

“Приостановить платежи” по отношению к банку означает, что банк был закрыт по приказу Центрального банка или контролирующего органа, имеющий такие полномочия в страны регистрации и организации банка; или должностное лицо Центрального банка или другое лицо было назначено для управления делами банка в качестве администратора; или банк прекратил или отказался вносить платежи в ходе обычных коммерческой деятельностий.

“Срочный депозит” - депозит, который сделан на определенный период времени и должны быть внесен на срок не менее семи дней. Он может выплачиваться вкладчику до истечения такого периода с уменьшением или штрафом в процентной ставке или уплате процентов и только после истечения дополнительного периода, предусмотренного в договоре между банком и вкладчиком, при условии, если вкладчик

направил уведомление не менее, чем за семь дней.

“Казначейский вексель” - оборотный краткосрочный вексель со сроком погашения не более одного года, выданный правительством для привлечения денежных средств на покрытие временных нужд.

“В письменном виде” применительно к требованиям о действительном уведомлении, направленном Центральным банком или Центральному банку и между банками в пределах и за пределами Султаната считаются телеграммы, сообщения по телексе и факсимильные сообщения, электронная почта, письменные уведомления, переданные лично, по почте или любым другим средством связи, приемлемым для Центрального банка Омана, при условии, что лица могут по соглашению считать только определенные формы, разрешенные настоящим документом, в качестве достаточных уведомлений в письменной форме между такими лицами.

***Корпорация"** - компания, лицензированная в соответствии с Законом о коммерческих компаниях и положениями настоящего Закона.

*Добавлено согласно К.У. № 11/2004

ГЛАВА II

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК ОМАНА

РАЗДЕЛ 1: СОЗДАНИЕ

Статья 6 Юридическая правоспособность

Центральный Банк является юридическим лицом, финансово и административно независимым.

Статья 7 Отделения

Штаб-квартира и главный депозитарий Центрального банка всегда должен быть расположен в столичном районе Султаната. Другие офисы или объекты, которые могут быть определены Советом управляющих, могут быть созданы в Султанате или за его пределами для осуществления полномочий и обязанностей Центрального банка.

Статья 8 Совет управляющих

(a) Руководство Центрального банка возлагается на Совет управляющих, который имеет полное право выполнять все действия, необходимые для управления и функционирования Центрального банка и надзора за банковской деятельностью в Султанате, в том числе перечисленные и остаточные полномочия, указанные в статьях 14 и 15 настоящего Закона.

(b) Совет управляющих состоит из семи управляющих, назначенных Его Величеством Султаном, один из которых назначается Его Величеством султаном в качестве председателя и определяет заместителя председателя.

Статья 9 Квалификационные требования к управляющим

Совет управляющих должен включать, по крайней мере, одного управляющего, не являющегося председателем или заместителем председателя, который будет иметь опыт в области деятельности частных коммерческих или торговых предприятий в Султанате, по крайней мере, одного управляющего, не являющегося председателем или заместителем председателя, который является будет иметь знания в области экономики и разработки бюджетной политики, а также одного управляющего, не являющегося председателем или заместителем председателя, который будет представителем Министерства финансов.

Статья 10 Конфликт интересов

(a) Управляющий не имеет права занимать должность должностного лица, директора или сотрудника банка, который получил лицензию или подал заявку на получение лицензии в Султанате. Любое лицо, которое занимает должность должностного лица, директора или сотрудника, обязано незамедлительно уйти в отставку после назначения на должность управляющего.

(b) Ни один управляющий, за исключением представителя Министерства финансов, назначенного в соответствии со статьей 9 настоящего Закона, не имеет права в период нахождения на должности занимать другую должность в правительстве Султаната, при этом такой управляющий может совершать одно или несколько из следующих действий:

1. Выступать в качестве члена какой-либо комиссии или комитета, назначенного в Султанате для изучения вопросов, касающихся валютного контроля, банковских или других финансовых вопросов;

2. Стать директором, управляющим или членом правления (независимо от названия должности) любого международного банка, фонда или органа, участником или членом которого стал Султанат; или

3. Выполнять другие обязанности и функции, обозначенные Его Величество Султаном.

Статья 11. Сроки полномочий и вознаграждение

(a) Члены Совета управляющих назначаются Его Величеством Султаном на пять лет, который может быть продлен по усмотрению Его Величества Султана.

(b) Срок полномочий председателя и заместителя председателя не должен превышать срока их полномочий в качестве управляющего, при условии повторного назначения Его Величеством Султаном.

(c) Срок полномочий в Совете управляющих управляющего, который является представителем Министерства финансов , не должен превышать срока его полномочий в Министерстве.

(d) В случае возникновения вакансии в Совете управляющих, по иным причинам, кроме как по истечении срока полномочий, преемник назначается Его Величеством Султаном для заполнения вакансии. После назначения преемник занимает должность в течение оставшегося срока.

(e) Вознаграждение каждого управляющего определяется Советом управляющих, при условии одобрения Его Величеством Султаном.

(f) Каждый управляющий должен получать возмещение разумных расходов, понесенных в связи с участием в заседаниях Совета управляющих или официальным представительством Центрального банка или Совета управляющих.

Статья 12. Уход в отставку

Любой управляющий может подать письменное заявление об отставке Его Величеству Султану, при условии, что отставка не может вступить в силу в течение 30 дней с момента подачи заявления, если иное не определено Его Величеством Султаном.

Статья 13. Смещение с должности

(a) Совет управляющих должен рекомендовать Его Величеству Султану утвердить смещение с должности управляющего, в случае если наступит одно или несколько из следующих событий:

(1) Если он приобретает психическое расстройство или признается неспособным выполнять свои обязанности по состоянию здоровья или иным причинам;

(2) Если он признается банкротом, приостанавливает платежи или неправомерно отдает приоритет личным или бизнес кредиторам;

(3) Если он осужден за какое-либо тяжкое преступление или любое преступление, связанное с мошенничеством или недобросовестностью;

(4) Если он будет признан виновным в совершении серьезного нарушения в ходе исполнения своих обязанностей как управляющего;

(5) Если он будет признан нарушившими положения статьи 10 настоящего Закона;

(6) Если он неоднократно не присутствует на заседаниях Совета управляющих без уважительной причины; или

(7) Если он будет дисквалифицирован или отстранен от осуществления профессиональной деятельности в рамках меры дисциплинарного взыскания по приказу органа или группы, созданной и ответственной за надзор в рамках этой профессии.

(b) Несмотря на положения статьи 13 (a) настоящего Закона, Совет управляющих может рекомендовать его Величеству Султану большинством в две трети голосов присутствующих на заседании отстранение от должности управляющего по уважительной причине.

(c) В случае представления рекомендации о смещении управляющего с должности Его Величеством Султаном, такой управляющий отстраняется от должности и не имеет права осуществлять функции, возложенные на него в соответствии с настоящим Законом, до принятия решения Его Величеством Султаном.

Статья 14. Полномочия

Совет управляющих уполномочен выполнять следующие функции:

(a) Разрабатывать соответствующую денежно-кредитную политику Султаната;

(b) Проверять счета, отчетность и другие дела банка, который получил лицензию или подал заявку на получение лицензии Центрального банка. Совет управляющих может по своему усмотрению делегировать ответственность за проведение такого расследования при условии, что будут приняты соответствующие меры для обеспечения того, чтобы расследование проводилось в условиях строгой конфиденциальности, что полный отчет по такому расследованию должен быть представлен на рассмотрение Совета управляющих;

(c) Изучать отчеты, подготовленные в соответствии со статьей 14 (b) настоящего Закона; рассматривать заявки банков, которые хотят получить лицензию в Султанате в соответствии со статьей 54 настоящего Закона; удовлетворять запросы лицензированных банков о создании филиалов в соответствии со статьей 56 настоящего Закона и принять такие меры, какие могут потребоваться для осуществления должного контроля и регулирования банковской деятельности в Султанате в соответствии с Главой IV настоящего Закона;

(d) Утверждать нормативы и ставки, по которым Центральный банк может купить, продать, вступить в сделку РЕПО или обратного РЕПО, учет или переучет следующих инструментов, принадлежащих лицензированным банкам или иным кредитным организациям, с которыми Центральный банк уполномочен взаимодействовать:

(1) коммерческие бумаги, в том числе гарантийные векселя со сроком погашения в течение 90 дней, гарантийные векселя для сезонных операций в сфере рыболовства и сельского хозяйства со сроком погашения в течение 180 дней

(2) казначейские векселя и облигации Султаната

(3) векселя, облигации, долговые обязательства и коммерческие бумаги для любого из министерств, ведомств или корпораций правительством Султаната, если они гарантированы правительством Султаната.

При условии, что Совет управляющих может, по своему усмотрению, делегировать выполнение таких обязанностей Центральному банку.

(e) Контролировать и регулировать все вопросы, связанные с валютой Султаната, в том числе печатанием банкнот, чеканкой монет и сохранностью, эмиссией и изъятием из обращения таких банкнот и монет в порядке, предусмотренном в Главе I настоящего Закона;

(f) Требовать создание адекватных резервов для урегулирования или списания сомнительных или обесцененных активов с баланса коммерческих банков в отчетах, которые представляются Центральному банку в соответствии со статьей 72 настоящего Закона и публикуются и демонстрируются в соответствии со статьей 72 (d) настоящего Закона;

(g) Отзывать лицензию или приостанавливать операции любого лицензированного банка в Султанате или вводить другие санкции, утвержденные нормативно-правовыми актами Центрального банка и целесообразные с учетом обстоятельств, за невыполнение директив или политик Центрального банка или нарушение положений настоящего Закона, правил и инструкций Центрального банка и других применимых законов Султаната, или если Совет управляющих выявляет, что такой банк находится в несостоятельном или опасном состоянии, или что такое приостановление или другие санкции будут наилучшим образом соответствовать интересам вкладчиков в Султанате, а также принимать во владение дисквалифицированный банк и, при необходимости, осуществлять управление его деятельностью в течение периода приостановления и, при необходимости, ликвидировать, закрывать или реорганизовывать такой банк или возобновлять его деятельность, или распоряжаться о его продаже в целом или части его бизнеса, имущества, активов и/или обязательств, или совершать любые другие подобные действия в соответствии с Главой IV настоящего Закона и

нормативно-правовыми актами Центрального банка, принятыми на основании Закона;

(h) Осуществлять общий административный надзор за Центральным банком, его должностными лицами и сотрудниками;

(i) Получать и рассматривать годовой отчет

Центрального банка, разрабатывать рекомендации по повышению эффективности деятельности Центрального банка в рамках выполнения его мандата, способствовать достижению целей правительства Султаната и направлять отчет Центрального Банка через председателя Его Величеству Султану с рекомендациями Совета управляющих по этому вопросу;

(j) Выбирать, назначать или нанимать должностных лиц, сотрудников, консультантов или специальных экспертов, которые необходимы для надлежащего и эффективного функционирования Центрального банка, и делегировать таким должностным лицам, сотрудникам, консультантам, экспертам и консультантам такие полномочия и обязанности, которые по решению Совета управляющих должны быть делегированы для эффективного функционирования Центрального банка или для обеспечения соблюдения правил и положений Центрального банка;

(k) Определить двумя третями голосов всех членов Совета управляющих, присутствующих на заседании, уровень резервов под депозиты или любые другие резервы, необходимые в соответствии со статьями 62 и 63 настоящего Закона, которые должны храниться в Центральном банке лицензированными банками, и корректировать такие требования к резервам в пределах, установленных статьями 62 и 63 настоящего Закона (с учетом поправок);

(l) Принимать постановления Центрального банка, касающиеся валютного контроля, в том числе, помимо прочего, ограничения на иностранную валюту, которая должна храниться Султанатом лицензированными банками, проценты по счетам нерезидентов, которые хранятся в таких банках в пределах Султаната, и ограничения на иностранные переводы валюты Султаната или ее изъятие из Султаната, если такие действия необходимы для сохранения стоимости, поставок и стабильности кредитных и валютных ресурсов в Султанате;

(m) Издавать нормативно-правовые акты Центрального банка, предписывающие ограничения на количество и характер иностранных валют и ценных бумаг, которые хранятся в Султанате лицензированными банками, процедуры, которым должны следовать

лицензированные банки в процессе торговли иностранными валютами и ценными бумагами, а также необеспеченную валютную позицию, которая может поддерживаться лицензированными банками;

(n) Создавать правовые рамки или структуры, необходимые для обеспечения страхования депозитов лицензированными банками и издавать необходимые положения и правила для этой цели.

(o) Разрабатывать и применять правила и нормы, связанные с положениями настоящего Закона; регулированием банковской деятельности в целом и любыми действиями Центрального банка, осуществляемыми в отношении банковской деятельности и использования банковских инструментов.

(p) Создавать комитеты при Совете управляющих для рассмотрения вопросов, переданных или делегированных Совету управляющих Его Величеством Султаном, Советом министров, членами Совета управляющих или другими уполномоченными должностными лицами Центрального банка; или любыми другими компетентными лицами, уполномоченными Советом.

(q) Издавать нормативно-правовые акты Центрального банка и принимать директивы для конкретных лицензированных банков, касающиеся взаимосвязи между обеспечением и целями кредита, обеспеченного таким залогом, и ограничений на сумму залога, которая может быть затребована лицензированным банком в качестве обеспечения для займа денег или предоставления кредита;

(r) Издавать нормативно-правовые акты Центрального банка, определяющие процентные ставки, которые должны выплачиваться по срочным депозитам и депозитам до востребования, и процентные ставки по займам и кредитам, предоставляемым лицензированными банками;

(s) Выполнять другие задачи и проекты, которые могут быть специально делегированы Совету управляющих Его Величеством Султаном или положениям других законов Султаната; и

(t) Представлять правительство Султаната, по поручению Его Величества Султана, в международных финансовых и денежно-кредитных учреждениях, в которых Султанат должен участвовать и назначать представителей, комитеты или принимать иное участие в мероприятиях, заседаниях и переговорах других центральных банков или международных финансовых и денежно-кредитных агентств.

*(u) Рассматривать рекомендации по банковской и финансовой

сфере, подготовленные международными и наднациональными организациями, и принимать те рекомендации, которые не противоречат общественным интересам и положениям действующего законодательства Султаната.

*Добавлено согласно К.У. № 11/2004

Статья 15. Остаточные полномочия

В дополнение к полномочиям и обязанностям, перечисленных и переданных Совету управляющих согласно положениям настоящего Закона, она должна иметь иные полномочия, необходимые для выполнения всех действий, необходимых для надлежащего управления Центрального банка, эмиссию денег и регулирование банковских учреждений, участвующих или желающих участвовать в банковском бизнесе в Султанате, когда такие действия или акты в соответствии с целями данного закона и не противоречит положениям настоящего Закона и других законов Султаната.

Статья 16. Заседания Совета

(a) Председатель председательствует на всех заседаниях Совета управляющих. В случае отсутствия или недееспособности председателя на заседаниях Совета председательствует заместитель председателя.

(b) Очередные заседания Совета управляющих проводятся в соответствии с регулярным графиком, устанавливаемым Советом управляющих, который должен предусматривать проведение заседаний, как минимум, ежеквартально. Повестка дня для регулярных встреч распространяется между управляющими в письменном виде и должна быть доведена до сведения управляющих не позднее, чем за пять дней до очередного заседания.

(c) Должностные лица Центрального банка и должностные лица лицензированных банков могут предлагать пункты для включения в повестку дня очередных заседаний Совета путем представления вопросов для рассмотрения председателю или его заместителю, по крайней мере, за две недели до намеченной даты проведения заседания.

(d) Внеочередные заседания Совета управляющих созываются заместителем председателя или по требованию двух или более управляющих. Уведомление о проведении специального заседания заблаговременно направляется каждому управляющему, чтобы обеспечить их посещаемость, и должно содержать все пункты повестки дня, которые утверждены для рассмотрения на этом заседании.

(e) Четыре управляющих, один из которых должен быть председателем или заместителем председателя, составляют кворум на

очередном или внеочередном заседании. Управляющие не имеют права назначать представителей для представления их на заседании Совета управляющих.

(f) Если иное не предусмотрено настоящим Законом, решения Совета управляющих принимаются большинством голосов управляющих, присутствующих и участвующих в голосовании, в случае равенства голосов председатель заседания имеет право решающего голоса.

(g) Действия или процедуры Совета управляющих не могут быть признаны недействительными по причине вакансии в Совете управляющих или ошибки в назначении или квалификации управляющего.

(h) Точные и полные протоколы всех действий и процедур Совета управляющих должны храниться в архиве Центрального банка.

(i) Решение Совета управляющих может быть принято без проведения собрания, при условии, что все члены

Совета управляющих согласился в письменной форме с таким решением.

(j) Всякий раз, когда уведомление о собрании и повестке дня Совета управляющих является обязательным в соответствии с настоящим Законом, письменный отказ от уведомления за подписью лица, имеющего право на получение уведомления, до или после срока, обозначенного в уведомлении, считается уведомлением.

(k) Заседания Совета директоров могут проводиться в Султанате или за его пределами в таком месте, которое может быть определено Советом управляющих или указано в уведомлении. В случае если конкретное место для проведения заседания не было определено, заседание проводится в главном офисе Центрального банка в Столичном районе Султаната.

(l) Обсуждения Совета управляющих имеют конфиденциальный характер, и стороны, участвующие в обсуждениях, не имеют права раскрывать содержание этих обсуждений, кроме как Его Величеству Султану или другим членам Совета управляющих. Тем не менее, Совет управляющих вправе пригласить таких консультантов, советников и офицеров, которые оно сочтет целесообразными или необходимыми для участия в заседаниях Совета.

(m) Совет управляющих может большинством в две трети голосов членов Совета управляющих, присутствующих на заседании, принять подзаконные акты и другие правила процедуры для заседаний и

решений Совета управляющих.

(n) Совет управляющих может большинством в две трети голосов всех членов Совета управляющих, присутствующих на заседании, создать Исполнительный комитет, состоящий из трех или более членов Совета директоров, один из которых должен быть председателем или заместителем председателя. Исполнительный Комитет имеет такие полномочия, которые делегированы ему Советом управляющих, однако Совет управляющий может делегировать свои полномочия в соответствии со статьей 14 (i), k), (l) или (m) настоящего Закона.

Статья 17. Доклады

(a) Центральный банк должен составлять ежемесячный отчет для представления каждому управляющему, отражающий финансовое положение Центрального банка, в том числе отчет о национальной и иностранной валюте, хранящейся в качестве резервов, сумме, характере и сроках погашения облигаций и других оборотных инструментов, принадлежащих или находящихся в распоряжении Центрального банка, а также отчет об активах и обязательствах Центрального банка. Краткая форма таких отчетов должна быть подготовлена для публикации в Официальном ежеквартальном вестнике.

(b) В течение 120 дней после окончания финансового года Центрального Банка, кроме случаев представления Его Величеством Султаном отсрочки, Совет управляющих должен представить Его Величеству Султану полный письменный отчет о деятельности Центрального банка за предыдущий год, в том числе, помимо прочего, следующую информацию:

(1) Подробное описание его внутренних и внешних достижений;

(2) Подробная информация о статусе международных организаций и фондов, членом которых является Султанат;

(3) Сборник всех правил и положений, касающихся Центрального банка и ведения банковского бизнеса в Султанате, обнародованный в течение финансового года, с кратким изложением правил или положений, которые были заменены, отменены или иным образом стали неприменимыми;

(4) Отчет обо всех действиях, предпринятых для стабилизации или поддержания обменного курса валюты Султаната;

(5) Статистический анализ денежной массы в Султанате за отчетный год и прогнозы на следующий год;

(6) Отчет о банковской деятельности в Султанате и

деятельности лицензированных банков за отчетный год;

(7) Полный финансовый отчет, включая бухгалтерский баланс, отражающий финансовое состояние Центрального банка на конец финансового года, отчет о прибылях и убытках за такой финансовый год и предложения о распределении чистой прибыли;

(8) Рекомендации для будущих программ в рамках полномочий Центрального банка, с рекомендациями для программ и политики, направленной на улучшение безопасности, стабильности и прогресса Султаната;

(9) Такие дополнительные доклады могут быть запрошены Его Величеством Султаном.

(10) Такие дополнительные вопросы, которые Совет управляющих сочтет необходимыми, должны быть доведены до сведения Его Величества Султана.

(c) Совет управляющих должен составлять и представлять промежуточные и дополнительные отчеты в порядке и в такие сроки, которые может установить Его Величество Султан.

Статья 18 Годовой бюджет и аудит

(a) Центральный банк должен финансировать свою деятельность из дохода, полученного с оплаченного капитала и других инвестиций, а также из дополнительных ассигнований, выделенных, по мере необходимости, правительством Султаната.

(b) Центральный банк должен подготовить годовой бюджет для своей работы и представить его Совету управляющих для утверждения.

(c) Центральный банк обязан предоставить в распоряжение аудиторов, независимых от Центрального банка, избранных Его Величеством Султаном, все документы и другие сведения, необходимые для проведения такими аудиторами полного аудита Центрального банка и подготовки аудиторского отчета.

Статья 19 Положения о чрезвычайном положении

Совет управляющих должен, посредством постановления, определить специальные процедуры, которым необходимо следовать в случае объявления Его Величеством Султаном чрезвычайного положения и в других случаях, когда внутреннее или международное положение в денежной сфере требуют немедленных действий со стороны Центрального банка. В таком постановлении должны быть изложены руководящие принципы для осуществления полномочий председателя, заместителя председателя и комитетов Совета директоров и другими обозначенными должностными лицами

Центрального банка или правительства Султаната. Вопрос об осуществлении таких полномочий председателем, заместителем председателя и комитетами Совета управляющих и другими должностными лицами Центрального банка должен быть направлен в Совет управляющих для ратификации или модификации на внеочередном собрании, незамедлительно созванном председателем или заместителем председателя Совета управляющих. Тем не менее, любые действия, совершенные при осуществлении таких полномочий председателем, заместителем председателя и комитетов Совета губернаторов или другими должностными лицами до такого заседания, сохраняют силу и действие в полном объеме.

Статья 20. Действия должностных лиц

(a) Если иное не предусмотрено настоящим Законом, то председатель Совета управляющих, заместитель председателя или их уполномоченные представители, если иное не предусмотрено специальными положениями настоящего Закона, вправе осуществлять договорные полномочия и полномочия, связанные с приобретением, использованием, ассигнованием, продажей, передачей или иным отчуждением движимого или недвижимого имущества, если такие полномочия необходимы для выполнения задач Центрального банка, в соответствии с законами Султаната, применимыми к договорам, заключенным от имени Правительства; получать юридические консультации и экспертные заключения; поддерживать сотрудничество и взаимодействие между министерствами Правительства Султаната; осуществлять подготовку бюджетов, финансовых отчетов, аудиты, годовых и промежуточных отчетов, необходимых в соответствии с настоящим законом или требованиями Совета управляющих; и выполнять другие обязанности, определенные Советом управляющих или Его Величеством Султаном.

(b) Любая третья сторона, не обладающая необходимыми сведениями, вправе предположить, что любые меры, принятые Советом управляющих или его комитетами, председателем, заместителем председателя и другими работниками Центрального банка в ходе осуществления деятельности Центрального банка, были предприняты в рамках полномочий, если такое действие входит в сферу их полномочий. Центральный банк обязан соблюдать любые такие действия.

(c) Центральный банк должен быть связан действиями, совершенными его Советом управляющих или комитетами, председателем, заместитель председателя и должностными лицами

Центрального банка, назначенными Советом управляющих, если они действуют от имени Центрального банка и в рамках своих полномочий, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 21. Должностные лица и работники Центрального банка

(a) Исполнительный директор Центрального банка назначается королевским указом, и Совет управляющих может наделить его такими полномочиями, которые он сочтет целесообразными. Исполнительный директор Центрального банка отвечает за реализацию политики и решений, принятых Советом управляющих, а также за руководств Центральным банком в соответствии с настоящим законом и подзаконными актами, принятыми на его основании.

(b) Совет управляющих или уполномоченные должностные лица могут нанимать или иным образом назначать таких должностных лиц, сотрудников, консультантов, специальных экспертов или советников, которых Совет сочтет необходимыми для ведения деятельности Центрального банка.

(c) Совет управляющих или уполномоченные должностные лица должны определить и указать квалификационные требования к должностным лицам, сотрудникам, консультантам, специальным экспертам или советникам, необходимым для ведения деятельности Центрального банка, и определить процедуру найма, отбора и назначения таких должностных лиц, сотрудников, консультантов, специальных экспертов или советников в Султанате и за его пределами.

(d) В соответствии с действующим законодательством Султаната Совет управляющих или уполномоченные должностные лица должны определить порядок назначения и оплаты труда и пособий для должностных лиц, сотрудников, консультантов, специальных экспертов или советников, назначенных в соответствии с настоящим Законом, при условии, что заработная плата, вознаграждения, пособия и другие выплаты, выплачиваемые Центральным банком, не должны рассчитываться исходя из чистых или иных доходов или резервов Центрального банка.

Статья 22. Ответственность управляющих, должностных лиц и других работников

(a) Члены Совета управляющих и другие должностные лица, работники, советники, специальные эксперты или консультанты Центрального банка не несут ответственности за любые потери или убытки, понесенные Центральным банком, кроме случаев, когда такие

потери потери и убытки возникли по причине мошеннического или намеренного действия или бездействия такого управляющего, должностного лица, работника, советника, специального эксперта или консультанта, и в этом случае такие лица могут быть привлечены к ответственности в ходе судебного разбирательства, возбужденного Советом управляющих в компетентном суде .

(b) Центральный банк обязан предоставить управляющему, должностному лицу, работнику, советнику, специальному эксперту и консультанту возмещение стоимости защиты в ходе судебного производства (гражданского или уголовного), возбужденного для привлечения к ответственности за действия, совершенные в процессе управления Центральным банком, кроме случаев, когда окончательное решение суда признает управляющего, должностного лица, работника, советника, специального эксперта или консультанта ответственным за потери или убытки, причиненные Центральному банку.

Статья 23. Вступление в силу нормативно-правовых актов

Нормативно-правовые акты, принятые Советом управляющих, в соответствии с положениями настоящего Закона и поправок к нему, вступают в силу спустя 30 дней после их опубликования в Официальном вестнике или в любой другой срок, который может быть указан Советом управляющих в Официальном вестнике.

Статья 24. Декларация о конфиденциальности

(a) Члены Совета управляющих и все должностные лица, работники, консультанты, специальные эксперты и советники, назначенные в соответствии с настоящим Законом, не вправе разглашать информацию, полученную при исполнении своих функций, за исключением случаев, когда такое разглашение необходимо для выполнения своих обязанностей и осуществляется для других работников Центрального банка или других уполномоченных представителей Центрального банка, если такое лицо вызывается для дачи показаний в рамках судебного или аналогичного разбирательства в суде, созданном в соответствии с законодательством Султаната, или когда такое раскрытие необходимо для выполнения обязательств, предусмотренных иными законами Султаната, или обязательств перед иностранными центральными банками или другими регулирующими органами, осуществляющими надзор за деятельностью банков в Омане или их филиалов или дочерних компаний за рубежом.

(b) Бывший член Совета управляющих и бывшее должностное лиц, работник, советник, специальный эксперт или консультант Центральный банк не вправе разглашать информацию, полученную в

порядке исполнения своих должностных обязанностей, без согласия Совета управляющих.

(c) Лицо, которое нарушает положения настоящей статьи, подлежит преследованию в соответствии с положениями Раздела 2, Главы II, Второй книги Уголовного кодекса Омана.

Статья 25. Принятие обязательств

Все члены Совета управляющих, любое должностное лицо или сотрудник Центрального банка, уполномоченный принимать обязательства от имени Центрального банка и работника или иного лица, в чьи обязанности входит защита, оформление или передача залога, облигаций, валюты или иного имущества Центрального банка, могут оказаться в ситуации, когда потребуется принятие обязательств за счет Центрального банка в такой сумме и в такой форме, которые могут быть определены Советом управляющих.

РАЗДЕЛ 2
ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Статья 26. Официальный Банк правительства

(a) Центральный Банк выступает в качестве банка-депозитария для правительства Султаната и может совершать действия для каждого министерства, ведомства или корпорации, принимая на хранение государственные доходы в форме законных денежных единиц, векселей, чеков или других тратт, подлежащих оплате по требованию или в определенное время, а также получая займы для правительства Султаната.

(b) По поручению лица, уполномоченного правительством Султаната или каким-либо министерством, ведомством или корпорацией, Центральный банк осуществляет переводы и выдает чеки и авансы под депозиты, сделанные в соответствии со статьей 26 (a) настоящего Закона.

(c) Центральный банк может выдавать авансы правительству Султаната для покрытия временного дефицита в текущих доходах, но при условии, что общая сумма авансов, выданных в соответствии с настоящим положением, плюс номинальная стоимость непогашенных казначейских векселей, выданных Центральным банком от имени правительства, не должна превышать десять процентов бюджетных поступлений правительства Султаната за финансовый год, в котором такие авансы могут быть сделаны, и при условии, что любой такой аванс должен быть полностью погашен в течение 90 дней. В случае если аванс не будет погашен в установленный срок, Центральный банк не будет выдавать никаких дальнейших авансов до тех пор, пока не будет

погашена сумма невыплаченного аванса.

(d) В соответствии с правилами, установленными Советом управляющих, Центральный банк может выдавать и/или управления казначейскими векселями, облигациями, коммерческими бумагами и другими долговыми обязательствами правительства Султаната или министерства, ведомства или корпорации, если они гарантированы правительством Султаната.

Статья 27. Функции депозитария

(a) Центральный банк может открывать счета и принимать депозиты от лицензированных банков, от центральных банков других стран и международных финансовых и кредитно-финансовых организаций, и каждое из таких учреждений может использовать Центральный банк в качестве банка-корреспондента в Султанате.

(b) Центральный банк может открывать и вести счета с лицензированными банками и международными финансовыми и валютными учреждениями, в которых Султанат является участником, и с центральными банками других стран при условии, что если такой счет имеется в лицензированном банке, такой лицензированный банк обязан увеличить свои вклады в Центральном банке на сумму, равную не менее среднесуточной суммы такого счета в течение месяца, или на сумму, установленную Советом управляющих в конце рабочего дня в последний четверг каждого месяца.

(c) Центральный банк может открывать и вести счета в иностранных банках, не имеющих лицензию на осуществление банковской деятельности на территории Султаната, но при условии, что депозиты в таких иностранных банков должны быть необходимы для эффективного функционирования Центрального банка.

Статья 28. Инвестиционные и кредитные функции

Центральный банк, при наличии соответствующего распоряжения Совета управляющих, и за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом, может предпринять один или более из следующих действий:

(a) Покупка, продажа, заключение договоров РЕПО или обратного РЕПО, учет и переучета следующих инструментов по ставкам, определяемым в соответствии со статьей 14 (d) настоящего Закона:

(1) Гарантийные векселя, принадлежащие лицензированным банкам со сроком погашения в течение 90 дней, исключая льготные дни, если таковые имеются, с момента их приобретения у Центрального

банка;

(2) Гарантийные векселя, выписанные или выпущенные для финансирования сезонных сельскохозяйственных и рыболовных работ в Султанате, принадлежащие лицензированным банкам со сроком погашения в течение 180 дней, исключая льготные дни, если таковые имеются, с момента их приобретения у Центрального банка; и

(3) Казначейские векселя, облигации, коммерческие ценные бумаги и другие долговые обязательства правительства Султаната или любого министерства, ведомства или корпорации, если они гарантированы правительством Султаната.

(b) Выпуск векселей, депозитных сертификатов и других аналогичных инструментов Центрального банка и покупка, продажа, учет и переучет таких инструментов, а также заключения договоров РЕПО.

(c) Покупка и продажа ценных бумаг, гарантированных правительством Султаната, если такие ценные бумаги обращаются или будут обращаться на момент приобретения на открытых рынках, и если срок погашения таких ценных бумаг составляет не более десяти лет, при условии, что Центральный банк по усмотрению Совета управляющих также может владеть такими ценными бумагами, если такие ценные бумаги были депонированы в Центральном банке в соответствии со статьей 62 настоящего Закона, в качестве резерва против вкладов лицензированного банка.

(d) Предоставление авансов лицензированным банкам на определенный срок, не превышающий 90 дней, по ставке, установленной Советом управляющих, при условии, что такие авансы будут подтверждены гарантийными векселями, обеспеченными одним или несколькими из следующих залогов:

(1) Ценные бумаги правительства Султаната, которые обращаются или будут обращаться на момент приобретения на открытых рынках, и если срок погашения таких ценных бумаг составляет не более десяти лет, при условии, что такой аванс не может превышать 75 процентов текущей рыночной стоимости залога;

(2) Гарантийные векселя и другие оборотные документы, права на покупку, учет или переучет Центральным банком в соответствии с настоящей статьей 28, при условии, что такой аванс не может превышать 75 процентов от основной суммы договоров залога.

(e) Выпуск чеков, тратт с платежом по предъявлению и других документов, подлежащих погашению в отделении Центрального банка.

(f) Покупка, владение и продажа иностранной валюты и покупка, продажа, учет и переучет векселей или казначейских векселей, выписанных на правительства и места за пределами Султаната, при условии, что срок погашения таких инструментов должен наступать в течение периода, установленного Советом управляющих.

(g) Покупка, владение и продажа ценных бумаг центрального банка или валютно-финансового органа страны, кроме Султаната.

(h) Покупка, владение и продажа ценных бумаг, выпущенных или гарантированных правительством стране, кроме Султаната, при условии, что такие активы являются внешними активами в соответствии со статьей 32 настоящего Закона.

(i) Покупка, владение и продажа векселей, сертификатов и других ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, финансовыми органами и организациями, в которых Султанат является участником, при условии, что такие ценные бумаги номинированы в свободно конвертируемой иностранной валюте, специальных правах заимствования или другой денежной единице, признанной на международных финансовых рынках.

(j) Покупка, владение и продажа векселей, сертификатов и других ценных бумаг, выпущенных иностранными правительствами или международными финансовыми учреждениями, финансовыми органами и организациями, в которых Султанат является участником, при условии, что они являются легко оборотными или обращаются на признанных биржах, и при условии, что срок погашения данного вида ценных бумаг не превышает срок, установленный Советом управляющих.

(k) В любой сделке, предусмотренной положениями статьи 28 (f), (g), (h) ,(i) и (j) настоящего Закона, обеспечение должно подлежать выплате в валюте, свободно конвертируемой в момент совершения сделки.

Статья 29. Валютные функции и функции клирингового центра

Центральный банк, по поручению Совета управляющих, может выполнять следующие действия:

(a) Эмиссия, владение и отзыв валюты Султаната в соответствии с Главой III настоящего Закона;

(b) Выполнение функций клирингового центра, непосредственно или через контрактные соглашения со всеми лицензированными банками;

(c) Покупка и продажа, в качестве принципала или агента банка-корреспондента или другого лица, одобренного Советом управляющих, золотых и серебряных монет и слитков, монет и слитков из других металлов, которые могут быть использованы в качестве денежного актива; и

(d) Покупка, продажа, инкассо и оплата в качестве принципала или агента банка-корреспондента или другого лица, одобренного Советом управляющих, ценных бумаг, валют и кредитных инструментов в Султанате и за его пределами.

Статья 30. Остаточные функции

Центральный банк может осуществлять следующие действия:

(a) Покупка, приобретение или аренда имущества, необходимого для осуществления деятельности Центрального банка и проживания работников Центрального банка в Султанате или за его пределами;

(b) Центральный банк может также, получив специальное разрешение Совета управляющих или Его Величества Султана, выполнять другие операции, которые обычно осуществляют центральные банки, которые не противоречат осуществлению им своих полномочий и обязанностей в соответствии с настоящим Законом или в соответствии с любым другим применимым законом Султаната.

РАЗДЕЛ 3

АКТИВЫ И КАПИТАЛ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА

Статья 31. Уровень внешних резервов

Центральный банк должен постоянно поддерживать запас внешних активов, которые должны соотноситься по стоимости со значением банкнот и монет, находящихся в обращении ,в такой пропорции, которая будет определена Советом управляющих с одобрения Его Величеством Султаном.

Статья 32. Категории внешних активов

Несмотря на положения статьи 28 настоящего Закона, запас внешних активов может состоять из следующих инструментов, при условии соблюдения всех ограничений, классификаций и требований, установленных Советом управляющих:

(1) Золотые или серебряные монеты, которые являются законным платежным средством.

(2) Слитки из золота, серебра или других драгоценных металлов, которые могут быть использованы в качестве денежного актива и свободно обращаются на международных биржах.

(3) Иностранная валюта или корзина валют .

(4) Банковские депозиты до востребования и срочные депозиты, депозитные сертификаты и акцепты, номинированные в свободно конвертируемых иностранных валютах.

(5) Казначейские векселя, коммерческие бумаги и другие краткосрочные инструменты денежного рынка, номинированные в свободно конвертируемой иностранной валюте и выпущенные иностранными банками, иностранными правительствами, иностранными государственными ведомствами или наднациональными организациями.

(6) Облигации с плавающей ставкой, номинированные в свободно конвертируемой иностранной валюте и эмитированные иностранными банками, иностранными правительствами, иностранными государственными ведомствами или наднациональными организациями.

(7) Ценные бумаги с фиксированным процентом и векселя, номинированные в свободно конвертируемой иностранной валюте, выпущенные или гарантированные иностранными банками, иностранными правительствами, иностранными государственными ведомствами или наднациональными организациями.

(8) Признанные на международном уровне активы резерва, в том числе специальные права заимствования, выпущенные Международным валютным фондом.

Статья 33. Капитал

Центральный банк должен иметь минимальный капитал в размере двести пятьдесят миллионов оманских риалов, который может увеличиваться время от времени Советом управляющих с одобрения Его Величества Султана. Увеличение может осуществляться путем перевода из внутренних резервов Центрального банка или вклада правительства Султаната.

Статья 34. Общий резервный фонд

(a) Центральный банк должен создать общий резервный фонд, и годовая чистая прибыль, начисляемая за каждый год, перечисляется в общий резервный фонд до тех пор, пока баланс такого фонда не составит не менее 25 процентов от стоимости валюты в обращении или большей суммы, установленной Советом управляющих.

(b) После того, как остаток общего резервного фонда достигает 25 процентов от стоимости валюты в обращении, величина прибыли, подлежащая распределению в пользу Правительства Султаната из

оставшейся чистой прибыли после отчислений для формирования дополнительных резервов, определяется Советом управляющих в соответствии со статьей 37 настоящего Закона.

(c) В целях формирования общего резервного фонда чистая прибыль в конце финансового года определяется как доходы, полученные Центральным банком, за вычетом резерва, созданного для покрытия расходов Банка, резерва по сомнительным долгам, амортизации основных средств и отчислений в пенсионные или попечительские фонды, созданные в пользу сотрудников Центрального банка.

Статья 35. Отклонения общего резервного фонда

Если на момент окончания годового отчетного периода размера общего резервного фонда будет недостаточно для покрытия убытков Центрального банка за прошлый год, за покрытие дефицита отвечает правительство Султаната, которое должно быть выполнено в течение 90 дней. Любой дефицит остается ответственностью правительства до момент совершения необходимого платежа.

Статья 36. Инвестиции из общего резервного фонда

Инвестирование средств общего резервного фонда осуществляется по усмотрению Совета управляющих.

Статья 37. Дополнительные резервы

Дополнительные резервы могут создаваться за счет прибыли Центрального банка на конкретные цели по решению Совета управляющих. Эти резервы и нераспределенную прибыль Центральный банк может хранить в национальной или иностранной валютах или могут быть инвестированы по усмотрению Совета управляющих. Сумма прибыли, которая может быть распределена в пользу Правительства после выполнения минимальных требований, предусмотренных в статье 34 настоящего Закона, определяется Советом управляющих.

Статья 38. Бухгалтерский учет

Сумма прибыли, убытков, кредитов, списаний, амортизации, финансируемых и нефинансируемых резервов и других финансовых расчетов, необходимых в соответствии с настоящим разделом, определяется в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета, включая международные стандарты бухгалтерского учета, в той мере, в какой они не противоречат положениям настоящего Закона, согласованными с аудиторами, назначенными в соответствии с положениями статьи 18 (c) настоящего Закона, и утвержденными Советом управляющих.

Статья 39. Валюта и корректировка стоимости облигаций

Нереализованная прибыль и убытки, возникшие от переоценки чистых активов или финансовых обязательств, будь то золото, серебро, другие драгоценные металлы, иностранная валюта, облигациями или акции, в результате изменения номинальной стоимости или международного курса оманского риала, внешней стоимости валюты другого государства или изменения рыночной стоимости облигаций и акций, должно быть исключено из расчета годовой прибыли и убытков Центрального банка в соответствии с положениями настоящего Закона. Положения настоящей статьи не распространяются на четко определенные реализованные прибыли и убытки.

ГЛАВА III. ВАЛЮТА

Статья 40. Денежная единица

(a) Денежной единицей Султаната является оманский риал, который делится на 1000 монет байза.

(b) Любая ссылка на оманский риал в нормативном акте, договоре или любом другом документе должен толковаться как ссылка на эквивалентное количество валюты в соответствии с настоящим Законом.

Статья 41. Паритет

(a) Номинальная стоимость оманского риала определяется время от времени Его Величеством Султаном.

(b) Номинальная стоимость оманского риала или любые ее изменения должны быть заявлены с точки зрения золота, единиц специальных прав заимствования, иностранной валюты или корзины валют, или международно признанной единицы учета валют, при условии, что любое такое решение должно быть соответствовать условиям международного валютного соглашению, стороной которого выступает Султанат.

При условии одобрения Его Величества Султана, Совет управляющих определяет номинал, форму, дизайн, материал и другие характеристики банкнот и монет для выпуска в обращение.

Статья 43. Право на эмиссию

(a) Центральный банк имеет исключительное право на эмиссию банкнот и монет в качестве законного платежного средства. Никакое другое министерство, департамент или ведомство правительства Султаната и никакое другое лицо или организация не может выпускать денежные знаки или монеты в качестве законного платежного средства.

(b) Нарушение настоящей статьи является преступлением

против общественного доверия согласно Разделу 1, Глава III, Книга вторая Уголовного кодекса Омана.

Статья 44. Печатание банкнот и чеканка монет

(a) Центральный банк, с помощью своих собственных средств или на основе подрядных соглашений, обязан обеспечить печать банкнот, определяемых положениями статьи 42 настоящего Закона, в количестве, необходимом для удовлетворения потребностей Султаната, и таким способом, которые обеспечит защиту от подделок и мошеннических изменений.

(b) Центральный банк, с помощью своих собственных средств или на основе подрядных соглашений, обязан обеспечить чеканку монет, которые будут иметь вес, состав и номинал, определяемые положениями статьи 42 настоящего Закона, в количестве, необходимом для удовлетворения потребностей Султаната, и таким способом, которые обеспечит защиту от подделок и мошеннических изменений.

Статья 45. Законное платежное средство

(a) Банкноты и монеты, отчеканенные из золота или серебра, выпущенные Центральным банком, являются законным платежным средством по номиналу для оплаты любой суммы, при условии, что такие банкноты не были испорчены или иным образом деформированы, и что такие монеты не были подделаны или иным образом искажены.

(b) Монеты, кроме тех, которые чеканились из золота или серебра, являются законным платежным средством вплоть до количества двух оманских риалов, при условии, что такие монеты не были подделаны или иным образом искажены.

(c) Любая монета считается искаженной, если он деформирована, уменьшена или облегчена по иной причине, чем естественный износ или выкрашивание, или повреждена штамповкой или гравировкой, независимо от того, была монета уменьшена или облегчена или нет.

(d) Совет управляющих может уполномочить Центральный банк прекратить использование банкнот или монет в качестве законного платежного средства путем публикации уведомления в "Официальном вестнике", установив дату, с которой такие банкноты и монеты перестанут быть законным платежным средством. До даты, с которой такая банкнота или монета перестанет быть законным платежным средством, Центральный банк должен выплачивать номинальную стоимость банкнот или монет, которые сдаются, при условии, что если такая дата наступает в период менее 360 дней с даты публикации в Официальном вестнике, выплаты должны осуществляться в течение 360

дней с даты такой публикации.

Статья 46. Специальная эмиссия

При условии одобрения Его Величества Султана, Совет управляющих директоров может и, по указанию Его Величества Султана, Совет управляющих должен поручить Центральному банку осуществить эмиссию монет и наборов монет конкретного веса, состава и номинала. Такие монеты должны быть обозначены как специальная эмиссия Центрального банка, должны быть законным платежным средством в своей номинальной стоимости для оплаты любой суммы и могут быть предложены по номинальной стоимости или с премией.

Статья 47. Потерянные или несовершенные банкноты и монеты

Никто не вправе, в силу закона, взыскать с Центрального банка стоимость потерянных, украденных, испорченных или иных дефектных банкнот или монет, но Центральный банк может, исключительно по усмотрению Совета управляющих, возместить стоимость любых искаженных или несовершенных банкнот или монет, которые были подделаны.

Статья 48. Денежная масса в обращении

Центральный банк должен публиковать в Официальном вестнике не реже одного раза в месяц совокупную стоимость денежной массы в обращении и общую стоимость специальных эмиссий, разрешенных Центральным банком.

ГЛАВА IV

РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

РАЗДЕЛ 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 49. Сфера действия и цели

На основании своих полномочий, предусмотренных настоящим Законом, Совет управляющих имеет право регулировать и контролировать банковскую деятельность в Султанате.

Статья 50. Использования слов банк или банковский

Никто, кроме лицензированного банка, не имеет права использовать слово “банк” или “банковский” в своем названии или намекать посредством рекламы или иным способом, что он занимается банковской деятельностью, при условии, что иностранный банк может использовать свое название и рекламировать свою деятельности, если такое использование и реклама четко указывает на том, что такой иностранный банк не участвует в банковской деятельности в Султанате. Однако лицензированные финансовые институты могут рекламировать банковскую деятельность, которой они уполномочены заниматься по

решению Центрального банка.

Любое лицо, которое нарушает указанные выше положения, подлежит наказанию в виде штрафа в размере не менее 100 оманских риалов и не более 250 оманских риалов за каждый день нарушения.

(a) Центральный банк может устанавливать правила, предписывающие часы и дни, в течение которых лицензированные банки должны быть открыты для ведения банковской деятельности, а также дни недели, праздники и другие дни, в течение о которых лицензированным банкам запрещается открываться для ведения банковской деятельности.

(b) Любое обязательство, которое может быть выполнено только в лицензированном банке, и выпадает на день, когда лицензированные банки закрыты для осуществления банковской деятельности, или на час, который не является частью банковского дня, считается подлежащим исполнению после открытия лицензированного банка на следующий банковский день.

РАЗДЕЛ 2
ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИЛИАЛОВ

Статья 52. Требования для получения лицензии

Лицо не имеет права заниматься банковской деятельностью в Султанате, как отечественный или иностранный банк, или заниматься любой другой банковской деятельностью, либо, если такое лицо не получило лицензию Центрального банка, но при условии, что финансовые учреждения, помимо банков, могут заниматься деятельностью, подпадающей под определение банковской деятельности, за исключением приема депозитов, и при условии, что эти финансовые учреждения регулируются в соответствии с другими законам Султаната признанным регулятором.

Любое лицо, которое нарушает указанные выше положения, подлежит наказанию в виде штрафа в размере не менее 100 оманских риалов и не более 250 риалов Омана за каждый день нарушения, в дополнение к лишению свободы на срок не менее 10 дней и не более 3 лет, или один из двух упомянутых штрафов плюс закрытие места, где он занимается банковской деятельностью.

Статья 53. Заявки на получение банковских лицензий

(a) Лицо, которое желает получить лицензию на право ведения банковской деятельности в Султанате, должно представлять в Центральный банк следующие документы:

(1) “Заявка на получение банковской лицензии” в форме, установленной постановлениями Центрального банка;

(2) Если заявителем является отечественный банк - копия предлагаемых учредительных документов заявителя в форме, требуемой Законом о коммерческих компаниях;

(3) Если заявителем является иностранным банком - копия учредительного договора или устав и документ, подтверждающий его полномочия на осуществление банковской деятельности в стране, в которой он организован или зарегистрирован и осуществляет банковскую деятельность.

(4) “План работы” в форме, установленной постановлениями Центрального банка, которая должна включать, помимо прочего, информацию о географических и коммерческих сообществах, которые будут обслуживаться заявителем, конкретном виде банковской деятельности, которую банк намерен осуществлять и необходимости конкретного банка или банковской деятельности в общинах, которые

будут обслуживаться; и

(5) другие материалы, которые могут быть предписаны постановлениями Центрального банка.

(b) Заявки, поданные в Центральный банк в соответствии с настоящей статьей 53, не освобождает лицо от представления каких-либо документов, которые могут потребоваться по любым законам Султаната, в том числе материалов, требуемых Законом о коммерческих компаниях и Законом о коммерческом реестре.

Статья 54. Рассмотрение и одобрение лицензии

(a) Центральный банк должен направить письменное уведомление заявителю, представившего заявку о выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности в Султанате, с указанием даты принятия заявки, при условии, что такое уведомление не будет считаться удовлетворением требования, предусмотренного другими законами Султаната.

(b) Совет управляющих должен рассмотреть каждую заявку на получение лицензии на осуществление банковской деятельности на территории Султаната и определить, насколько такое заявление соответствует требованиям настоящей Главы, а также коммерческим, финансовым и экономическим потребностям Султаната, целям настоящего Закона и другим факторам, которые могут быть предусмотрены постановлениями Центрального банка.

(c) Не позднее чем через 120 дней после уведомления заявителя по принятии его заявки, Совет управляющих должен одобрить заявку, если она соответствует требованиям статьи 54 (b) настоящего Закона. Если Совет определяет, что заявитель не выполнил такие требования, он должен уведомить об этом заявителя с указанием оснований для заключения Совета.

(d) Одобрения заявки на осуществление банковской деятельности в Султанате принимается Советом управляющих. Отсутствие одобрения или отклонения такой заявки в течение такого срока 120 дней означает отклонение заявки.

Статья 55. Начало банковской деятельности

(a) Лицо, подающее заявку на осуществление банковской деятельности в Султанате, имеет полное право заниматься банковской деятельностью в таком порядке и в таком месте, которые утверждены в соответствии с настоящей Главой, с даты выдачи лицензии, при условии, что отечественный банк не может осуществлять такие полномочия до тех пор, пока он не завершит свою регистрацию в

соответствии с Законом о коммерческих компаниях.

(b) В течение 360 дней с даты, предусмотренной в статье 55 (a) настоящего Закона, или в течение 360 дней с даты, когда отечественный банк был занесен в Коммерческий регистр в качестве акционерного общества, в зависимости от того, какая дата является более поздней, лицензированный банк согласно настоящей Главе должен выполнить все действующие требования и условия для начала своей деятельности в соответствии с настоящем Главой, Законом о коммерческих компаниях и любых других применимых законов Султаната или страны, в которой банк организован или зарегистрирован.

(c) Если банк, получивший лицензию на осуществление банковской деятельности в Султанате, не начнет свою деятельность в течение срока, предусмотренного в статье 55 (b) настоящего Закона, он автоматически лишается лицензии, если Совет управляющих не санкционировал продление такого срока.

Статья 56. Филиалы банков

(a) Лицензированный банк может с одобрения Совета управляющих создавать и управлять филиалами в Султанате или за его пределами.

(b) Лицензированный банк, желающий создать филиал в Султанате или за его пределами, обязан предоставить Центральному банку следующие документы:

(1) Заявка на открытие каждого филиала в Центральный банк в форме, установленной постановлениями Центрального банка;

(2) “План работы”, который должен включать, помимо прочего, информацию о географических и коммерческих сообществах, которые будут обслуживаться заявителем, конкретном виде банковской деятельности, которую банк намерен осуществлять и необходимости конкретного банка или банковской деятельности в общинах, которые будут обслуживаться; и

(3) другие материалы, которые могут быть предписаны постановлениями Центрального банка.

(c) Совет управляющих должен рассмотреть заявку на открытие филиала и предоставить разрешение, если он сочтет, что филиал будет удовлетворять экономические потребности сообщества, которое будет обслуживаться, и что лицензированный банк располагает банковскими, управленческими и экономическими ресурсами для расширения сети филиалов.

(d) Одобрение или отклонение заявки на открытие филиала

принимается Советом управляющих в течение 90 дней с даты подачи заявки. Банк вправе осуществлять банковскую деятельность в одобренном филиале с момента одобрения заявки.

(e) Если банк не начнет деятельность в одобренном филиале в течение срока, предусмотренного в статье 55 (b) настоящего Закона, он автоматически лишается одобрения филиала, если Совет управляющих не санкционировал продление такого срока.

Статья 57. Реорганизация и изменение в контроле лицензированных банков

(a) Лицензированный банк не имеет права вносить изменения в учредительный договор или устав или изменять свою организацию и порядок осуществления деятельности в такой форме, которая потребовала бы от такого лицензированного банка представления другой информации в заявке на получение банковской лицензии, представленной в Совет управляющих в соответствии со статьей 54 настоящего Закона, без получения предварительного одобрения Совета управляющих таких изменений или дополнений.

(b) Лицо или группа лиц, действующих по отдельности или совместно или ради общей цели, не имеет права владеть и распоряжаться о передаче более чем десяти процентов голосующих акций лицензированного банка без получения предварительного одобрения Совета управляющих на такое владение или передачу, и при условии, что лицензированный банк не будет осуществлять такую регистрацию или передачу без получения предварительного согласия Центрального банка.

(c) Коммерческая компания или другое предприятие, владеющее десятью и более процентами голосующих акций лицензированного банка, не имеет прав осуществлять слияние или объединение с другим предприятием или выпускать или передавать долю, превышающую 25 процентов размещенных голосующих акций, в пользу любого лица или группы лиц, действующих совместно или для достижения общей цели, без получения предварительного одобрения Совета управляющих такого слияния, объединения, выпуска или передачи.

(d) Лицензированный банк не имеет права осуществлять слияние или объединение с другим предприятием без получения предварительного одобрения Совета управляющих такого слияния или объединения.

(e) Заявки на одобрение действий, перечисленных в настоящей

статье 57, должны быть представлены Совету управляющих в форме, установленной постановлениями Центрального банка.

(f) Любая заявка, поданная в соответствии с настоящей статьей 57, должна быть одобрена или отклонена Советом управляющих в течение 90 дней с даты подачи заявка, и должна быть одобрена Советом управляющих, если он сочтет, что такое одобрение не будет иметь негативных последствий для вкладчиков или кредиторов лицензированного банка в Султанате.

(g) Любые действия, совершенные в нарушение статьи 57, являются недействительными.

Совет управляющих имеет право принять соответствующие меры в отношении таких нарушений, включая право распорядиться о немедленной отмене права собственности на акции.

Статья 58. Заявка о пересмотре решения

Лицо, затронутое решением Совета управляющих, принятым в соответствии с настоящим Разделом, может направить Совету запрос о пересмотре такого решения в сроки и в порядке, которые могут быть определены постановлениями Центрального банка.

Статья 59. Регистрационные и лицензионные сборы

Совет управляющих может потребовать уплаты разумных регистрационных и лицензионных сборов лицами, желающими получить лицензию в Султанате, или банками, подающими заявку на открытие филиалов отечественных и иностранных банков, осуществляющих банковскую деятельность в Султанате. Такие сборы устанавливаются и взимаются в соответствии с постановлениями Центрального банка.

РАЗДЕЛ 3
ФИНАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ЛИЦЕНЗИРОВАННЫМ БАНКАМ

Статья 60. Начальный капитал

(a) Отечественный банк обязан иметь и поддерживать оплаченный капитал в размере не менее двадцати миллионов оманских риалов или большей суммы, установленной Советом управляющих.

(b) Иностранный банк обязан иметь и поддерживать в пределах Султаната оплаченный капитал в размере не менее трех миллионов оманских риалов в качестве начального капитала или большей суммы, установленной Советом управляющих. Такая сумма должна всегда поддерживаться в Султанате, должна быть доступна для ведения банковской деятельности в Султанате и является дополнением к средствам, которые должны храниться в Центральном банке в качестве

депозита "капитал", предусмотренного в соответствии со статьей 61 настоящего Закона, и в качестве резервов под депозиты в соответствии со статьей 62 настоящего Закона.

Статья 61. Депозиты "капитал"

(a) Помимо первоначального капитала, необходимого в соответствии со статьей 60 настоящего Закона, и резервов под депозиты, требуемых согласно статье 62 настоящего Закона, лицензированный банк обязан перед началом банковской деятельности внести вклад "капитал" в соответствии с настоящей статьей 61 и должен всегда поддерживать депозит "капитал" в Центральном банке.

(b) Центральный банк может потребовать, чтобы депозит "капитал" лицензированного банка всегда был равен большему из следующих значений: 10 процентов от вкладов в оманских риалах в таком банке, которые были переведены лицензированным банком на счет, открытый в иной валюте, чем оманские риалы, или сумма, предусмотренная статьей 61 (c) настоящего Закона.

(c) Сумма вклада "капитал" лицензированного банка должна быть равна одной десятой от одного процента всех банковских ресурсов предприятия, корпорации или другого коммерческого объединения, которое включает в себя соответствующий банк, которые ежегодно рассчитываются в соответствии с постановлениями Центрального банка, при условии, что минимальный депозит "капитал" должен быть не менее суммы, эквивалентной 50 000 оманских риалов, а максимальный депозит "капитал" не должен превышать эквивалент 500 000 оманских риалов.

(d) Депозит "капитал" банка, внесенный в соответствии с требованиями настоящей статьи 61, должен быть в оманских риалах. Совет директоров может одобрить выдачу кредита Центральным банком лицензированному банку в размере вклада "капитал", требуемого согласно настоящей статье 61, под процентную ставку не менее ставки межбанковского рынка, при условии, что такой кредит будет обеспечен активами, которые относятся к внешним активам согласно статье 32 настоящего Закона и стоимость которых всегда будет не менее суммы кредита.

(e) Вклад "капитал", требуемый в соответствии со статьей 61, определяется для каждого лицензированного банка на дату выдачи лицензии в соответствии со статьей 54 настоящего Закона, а затем корректируется ежегодно в течение 29 дней с даты представления таким банком годового отчета в соответствии со статьей 72 настоящего Закона.

(f) Любое превышение суммы депозита "капитал" банка, определенное в соответствии с положениями настоящей статьи 61, должно быть направлено банку Центральным банком, но при условии, что превышение должно быть, в первую очередь, применено для покрытия дефицита резервов под депозиты такого банка. Если дефицит существует по депозиту "капитал" банк должен сделать дополнительный взнос в течение десяти дней с даты направления такому банку уведомления от Центрального банка.

(g) На все вклады "капитал", требуемые в соответствии с настоящей статьей 61, начисляются проценты в размере, определяемом Советом управляющих, при условии, что такая ставка определяется в соответствии с действующей ставкой в пределах Султаната на срочные депозиты на один год.

(h) Все проценты, начисленные банку в соответствии со статьей 61 (g) настоящего Закона, выплачиваются банком в оманских риалах, при условии, что Центральный банк может, в первую очередь, применить такие проценты для покрытия дефицита резерва под депозиты в соответствии со статьей 62 настоящего Закона, при условии, что такой дефицит превышает доступную суммы согласно статье 61 (f) настоящего Закона.

(i) Любой депозит "капитал", внесенный лицензированным банком в соответствии с настоящей статьей 61, должен быть переведен с учетом начисленных и неуплаченных процентов такому банку после прекращения им банковской деятельности в Султанате, при условии, что такой депозит может быть выплачен только после выполнения всех обязательств и требований, предусмотренных Разделом 7 Главы IV настоящего Закона.

Статья 62. Резервы под депозиты

(a) Центральный банк может потребовать от каждого лицензированного банка внесения депозита в Центральный банк в соответствии с постановлениями Центрального банка в сумме, которая вместе с суммой валюты и монет (иностранных и национальных), принадлежащих указанному банку в Султанате, должна составлять:

(1) Не более 40 процентов от общей ежедневной суммы всех депозитов до востребования и сберегательных депозитов, внесенных в такой банк в Султанате.

(2) Не более 30 процентов от общей ежедневной суммы всех срочных депозитов, внесенных в такой банк в Султанате.

(b) Процент общей суммы резервов под срочные,

сберегательные депозиты и депозиты до востребования, предусмотренный настоящей статьей 62, должен время от времени устанавливаться или корректироваться Советом управляющих в рамках ограничений, предусмотренных настоящей статьей 62, при условии, что любой процент требований по настоящему документу должен быть одинаковым для каждого лицензированного банка и должен корректироваться только путем уведомления, направленного каждому банку не менее чем за 20 дней до даты вступления в силу таких корректировок.

(c) Все депозиты, предусмотренные настоящей статьей 62, должны храниться в Центральном банке на беспроцентных счетах.

(d) Все депозиты, требуемые в соответствии с настоящей статьей 62, должны храниться в Центральном банке в оманских риалах, при условии, что банк может передавать на хранение любую сумму и любой тип, определенный Советом управляющих, ценных бумаг, выпущенных правительством Султаната или гарантированных Султанатом, которые свободно обращаются и подлежат погашению в срок не более десяти лет.

(e) Резервы под депозиты, которые должны поддерживаться банком, определяются в соответствии с постановлениями Центрального банка.

(f) Любой дефицит резервов под депозиты, предусмотренных согласно настоящей статье 62, который существует на конец любого месячного периода расчета, погашается путем внесения в Центральный банк суммы, необходимой устранения такого недостатка не позднее десятого рабочего дня после окончания такого месячного периода расчета.

(g) Любой избыток резервов банка под депозиты немедленно перечисляется банку.

Статья 63. Резервы для защиты вкладчиков

(a) Совет управляющих может потребовать от лицензированных банков поддержания резервов в пределах Султаната в размере, равном большему из следующих значений:

1) Не более 15 процентов от общей дневной суммы всех срочных/сберегательных депозитов и депозитов до востребования, открытых в лицензированном банке в ходе осуществления банковской деятельности в Султанате; или

2) Общая сумма депозитов, предусмотренная в статье 61 настоящего Закона.

(b) Требования, предусмотренные настоящей статьей 63, должны время от времени устанавливаться или корректироваться Советом управляющих в рамках ограничений, предусмотренных в статье 63 настоящего Закона, при условии, что любой процент требований по настоящему документу должен быть одинаковым для каждого лицензированного банка и должен корректироваться только путем уведомления, направленного каждому банку не менее чем за 30 дней до даты вступления в силу таких корректировок.

РАЗДЕЛ 4
ПОЛНОМОЧИЯ ЛИЦЕНЗИРОВАННЫХ БАНКОВ

Статья 64. Одобрение и раскрытие информации о банковской деятельности

(a) Лицензированный банк, осуществляющий свою деятельность в Султанате, или филиал банка, осуществляющего свою деятельность за пределами Султаната, вправе осуществлять один или более видов деятельности, представляющих собой банковскую деятельность согласно ее определению, приведенному в статье 5 настоящего Закона, при условии, что такая деятельность была разрешена в лицензии, выданной банку.

(b) Лицензированный банк должен демонстрировать лицензию, выданную в соответствии с настоящим Законом, и по запросу сообщать клиентам и любому другому лицу о банковской деятельности, которую лицензированный банк уполномочен осуществлять.

(c) Лицензированный банк, осуществляющий свою деятельность в Султанате, или филиал банка, осуществляющего свою деятельность за пределами Султаната, не имеет права, прямо или косвенно, выступать в качестве принципала или агента в каком-либо бизнесе или другой деятельности, помимо той, которая предусмотрена в статье 64 (a) настоящего Закона.

Статья 65. Общие кредитные и инвестиционные полномочия

(a) Если иное не предусмотрено конкретными положениями настоящего Закона, ограничениями, установленными банковской лицензией, выданной в соответствии с настоящим Законом, и ограничениями, установленными законами страны организации или регистрации иностранного банка, в той мере, в какой такой закон применим к банковской деятельности иностранных банков в Султанате, отечественный банк и лицензированный иностранный банк, при условии, что он был уполномочен на осуществление банковской деятельности в Султанате, могут осуществлять следующие действия в соответствии с постановлениями Центрального банка:

(1) Покупка, продажа, акцептование или иное дисконтирование или учет:

i) Товаров и облигаций, векселей, долговых расписок и других подтверждений кредита, выданного лицензированным банком;

ii) Казначейских векселей, облигацией правительства Султаната или ценных бумаг, гарантированных Султанатом, которые были публично выпущены;

iii) Письменных обязательств по оплате в рассрочку или в соответствии с другими соглашениями всей или части стоимости реального и нематериального личного имущества;

(2) Прием в качестве депозитов или на ответственное хранение деньги, ценные бумаги, документы любого рода или любое другое личное имущество и хранить такое имущество в сейфах или других емкостях в соответствии с условиями, установленными лицензированным банком;

(3) Открытие счетов в Центральном банке, использование Центрального банка в качестве координационного центра непосредственно или через контрактные соглашения, а в противном случае пользоваться услугами и выполнять обязательства, налагаемые Центральным банком; и

(4) Открытие счетов в других банках в пределах и за пределами Султаната и выполнение функций клиента, вкладчика и корреспондента таких банков.

(b) Если иное не предусмотрено конкретными положениями настоящего Закона, ограничениями, установленными банковской лицензией, выданной в соответствии с настоящим Законом, и более строгими ограничениями, установленными законами страны организации или регистрации иностранного банка, в той мере, в какой такой закон применим к банковской деятельности иностранных банков в Султанате, лицензированный банк вправе покупать, держать и продавать за свой счет следующие инструменты:

(1) Облигации, векселя, долговые расписки и прочие подтверждения обязательств по оплате денежных средств, кроме тех, которые включены в статью 65 (a)(l)(i) настоящего Закона, если такие обязательства не имеют нарушений в контексте основного долга и процентов на момент их приобретения банком, и если совокупная сумма таких вложений не превышает 10 процентов от суммы нетто лицензированного банка, и при любых инвестиций в ценной бумаге не превышает пяти процентов от чистой стоимости активов

лицензированного банка; а также при условии, что инвестиции в указанные выше документы компаний, зарегистрированных за пределами султаната, не должна превышать 25 процентов от 10 процентов предельных значений, определенных настоящим документом.

(2) Ценные бумаги, выпущенные или гарантированные правительством Султаната и министерствами, ведомствами или корпорациями или иностранными правительствами и их ведомствами, если такие ценные бумаги имеют или должны иметь открытый рынок и подлежат погашению в срок не более 90 дней с даты приобретения, при условии, что ценные бумаги, выпущенные правительством другой страны, кроме Султаната, должны подлежать оплате в валюте, свободно конвертируемой на момент приобретения;

(3) Акции и ценные бумаги корпораций, учрежденных правительством Султаната и выполняющих имущественные функции, в Султанате, при условии, что любые такие инвестиции в конкретную корпорацию не могут превышать 5 процентов от чистой стоимости активов лицензированного банка;

(4) Акции и ценные бумаги корпораций, зарегистрированных и организованных в Султанате или за его пределами, инвестирование которых запрещено в соответствии с положениями настоящей статьи 65 (b), но при условии, что такие инвестиции, если они совершены в родственных компаний или другие лицензированные банки должны быть одобрены Советом управляющих, и при условии, что такие инвестиции в конкретную корпорацию не превышают 5 процентов акций такой корпорации, и что все такие инвестиции не превышают 20 процентов чистых активов лицензированного банка, а также при условии, что инвестиции в компании, расположенные за пределами Султаната, не должны превышать 25 процентов от 20-типроцентного потолка, указанного в настоящем Законе.

(5) (a) Ограничения, предусмотренные в статье 65 (b)(3) и (4) настоящего Закона, не распространяются на акции и ценные бумаги, представленные в качестве обеспечения кредита, предоставленного лицензированным банком, которые переданы такому лицензированному банку после непогашения такого займа, при условии, что удержание каких-либо подобных акций и ценных бумаг специально одобрено Центральным банком, и такие акции или ценные бумаги реализуются лицензированным банком в течение 12 месяцев, кроме случаев, когда Центральный банк утверждает более длительный срок реализации.

*(5) (b) За исключением ограничений, предусмотренных в статье 65 (b) (3) и (4) настоящего Закона, лицензированный банк вправе, после согласования с Центральным банком, конвертировать займы в акции любой корпорации в рамках программы реструктуризации такой корпорации, путем преобразование непогашенного кредита или обязательств, при условии, что стоимость таких акций и ценных бумаг конкретной корпорации не должна превышать 20 процентов акций такой корпорации, и при условии, что такие акции и ценные бумаги реализуются лицензированным банком в течение двенадцати месяцев, кроме случаев, когда Центральный банк утверждает более длительный срок реализации. Лицензированный банк должен зарезервировать все поступления под неблагополучные кредиты, которые были конвертированы в акции или ценные бумаги такой корпорации.

*Добавлено согласно К.У. № 11/2004

(6) Иностранная валюта или другие денежные активы в виде денежных средств и слитков и монет из золота, серебра или другого металла, которые могут время от времени использоваться в качестве денежного актива, с учетом постановлений Центрального банка, провозглашенных в соответствии со статьей 14 (d) настоящего Закона.

(c) Ограничения на инвестиции, указанные в статье 65 (a), (b) и (d) и статье 66 настоящего Закона, не применяются к андеррайтингу акций любой компании при условии выполнения всех следующих условий:

(1) Лицензированный банк уполномочен согласно лицензии, выданной в соответствии со статьей 54, на осуществление деятельности по андеррайтингу.

(2) Инвестиции осуществляются в такие классы и виды ценных бумаг, которые разрешены для инвестирования согласно статье 65 (a),

(b) и (d) настоящего Закона;

(3) (i) В рамках такой деятельности лицензированный банк может осуществлять андеррайтинг до 20 процентов акций на предложение конкретной компании. Эти 20% андеррайтинга не должны превышать 5 процентов от чистой стоимости андеррайтинга лицензированного банка. Однако такой банк не имеет права осуществлять андеррайтинг в отношении компании, акции которой будут принадлежать банку или любым связанным сторонам в следующем порядке:

a) В компании в процессе формирования связанная сторона владеет 5 и более процентами акций в качестве учредителя, или

связанные стороны в совокупности владеют 10% или более акций в качестве учредителей.

b) В существующей компании связанная сторона владеет 10% или более акций, или связанные стороны в совокупности владеют 15 или более процентами акций.

c) Связанная сторона для целей настоящего пункта имеет определение, закрепленное постановлениями, принятыми Советом управляющих.

ii) Общая сумма всего андеррайтинга в любой момент времени не должна превышать 20 процентов от чистой стоимости активов лицензированного банка.

iii) Каждая сделка по андеррайтингу, если она не продается в течение срока, установленного в проспекте эмиссии, должна сохраняться лицензированным банком в течение шести месяцев, которые определяются для каждой сделки отдельно. Если приведены убедительные причины, Совет управляющих может предоставить продление еще на шесть месяцев для хранения банком акций. В противном случае, банк должен принять нереализованную часть сделки по андеррайтингу и включить ее в расчеты предельного значения инвестиций, предусмотренного в статье 65(b).

(4) Все другие требования настоящего Закона соблюдены, и все расчеты и инвестиции в соответствии с настоящей статьей 65 (c) в полной мере отражены во всех отчетах, поданных в соответствии со статьей 72 настоящего Закона.

(d) Помимо кредитных и инвестиционных функций, разрешенных для выполнения лицензированным банком в соответствии с настоящей Статьей 65 (a), (b) и (c), лицензированный банк имеет право покупать, хранить и продавать ценные бумаги, разрешенные для инвестиций Центральным банком в соответствии со статьей 28 (c), (d), (h), (i), (j) и (k) настоящего Закона, при условии, что общая сумма таких инвестиций не превышает 20% от чистой стоимости активов лицензированного банка, если иное решение не принято Советом управляющих в отношении облигаций развития, которые находятся во владении только для торговых целей.

(e) Ограничения на инвестиции, предусмотренные в Статье 65 (a), (b), (c) and (d) и Статье 66 настоящего Закона, не применяются в случае, если будут выполнены все следующие условия:

(1) Лицензированный банк уполномочен согласно лицензии, выданной в соответствии со статьей 54, на осуществление

инвестиционной, промышленной или торговой банковской деятельности.

(2) Инвестиции осуществляются в такие классы и виды ценных бумаг, которые разрешены для инвестирования согласно статье 65 настоящего Закона;

(3) Каждая инвестиция производится из средств, из которых не менее 50 процентов приходится на чистые активы лицензированного банка и остаток средств на каждый банковский день от “пятилетних срочных депозитов”, которые размещены в лицензированном банке, такие “пятилетние срочные депозиты” для целей настоящей статьи 65 (e) представляют собой срочные депозиты, размещенные в таком лицензированном банке на срок не менее пяти лет со дня, когда средства становятся доступными для инвестирования;

(4) Любые средства, используемые для инвестирования в соответствии с настоящей статьей 65 (e), должны быть исключены из расчетов чистых активов, доступных для других инвестиций в рамках настоящей статьи 66, и расчетов, предусмотренных в соответствии со статьями 68 и 69 настоящего Закона; и

(5) (4) Все другие требования настоящего Закона соблюдены, и все расчеты и инвестиции в соответствии с настоящей статьей 65 в полной мере отражены во всех отчетах, поданных в соответствии со статьей 72 настоящего Закона.

Статья 66 .Полномочия, связанные с движимым и недвижимым имуществом и обеспеченными сделками

(a) В соответствии с действующим законодательством Султаната, касающимся владения имуществом, лицензированный банк может приобретать, покупать или арендовать недвижимое и движимое имущество, необходимое для осуществления банковской деятельности в пределах или за пределами Султаната, включая такие жилые помещения, которые могут потребоваться для сотрудников лицензированного банка.

(b) Лицензированный банк может покупать, приобретать, владеть, арендовать или иным образом передавать движимое и недвижимое имущество, которое было передано ему в качестве погашения займов, ранее предоставленных в ходе обычной банковской деятельности, и которое он приобрел на торгах на основании судебных приказов или в результате неисполнения обязательств или продажи заложенного имущества, находящегося в его распоряжении, при условии, что все недвижимое имущество, приобретенное банком в

соответствии с настоящей статьей 66 или приобретенные им в ходе погашения задолженности перед ним, должно быть передано ему на его имя или, с учетом постановлений Центрального банка, на имя уполномоченного номинального держателя такого лицензированного банка. Все такие приобретения должны быть зарегистрированы в случаях, предусмотренных законодательством Султаната.

(c) Движимое и недвижимое имущество, приобретенное лицензированным банком в соответствии со статьей 66 (b) настоящего Закона, должно быть продано или иным образом реализовано таким банком в течение 12 месяцев с даты приобретения такого имущества, если Центральный банк не санкционировал продление такого срока.

(d) Лицензированный банк имеет и может применять общее право удержания в отношении любых товаров, которые являются предметом документарного аккредитива, при условии, что такой лицензированный банк уже заплатил деньги в соответствии с таким документарным аккредитивом в случае неисполнения должником основного обязательства перед банком, и что такой лицензированный банк может приобретать, владеть, продавать или иным образом реализовывать любые такие товары в соответствии с положениями настоящей статьи.

(e) Доходы, полученные от продажи или реализации товаров, приобретенных в соответствии со статьей 66 (d) настоящего Закона, или любое другое имущество, приобретенное в соответствии со статьями 65 и 66 настоящего Закона, в первую очередь, будут применяться для погашения затрат на взыскание или расходов на юридическое сопровождение, обоснованно понесенные лицензированным банком, а остаток должен быть использован для покрытия суммы, причитающейся лицензированному банку по основному обязательству, включая любые начисленные и невыплаченные проценты по нему. Любые неиспользованные доходы, полученные лицензированным и не предусмотренные для осуществления платежей в соответствии с настоящей статьей 66(e), должны быть переданы должнику. В случае если после применения доходов в соответствии с настоящей статьей 66 (e) остается какой-либо дефицит, лицензированный банк вправе потребовать от должника всю сумму такого дефицита, включая любые непогашенные части основного обязательства и какие-либо невозмещенные затраты на взыскание и расходы на юридические услуги.

Статья 67. Фидуциарные полномочия

(a) Лицензированному банку может быть разрешено условиями

лицензии, выданной в соответствии со статьей 52 настоящего Закона, выступать в качестве доверительного управляющего, судебного исполнителя, администратора, трансфер-агента по акциям и облигациям, регистратора акций и облигаций, опекуна имущества, цессионария, управляющего имуществом несовершеннолетнего, умалишенного или другого недееспособного (по решению суда) или любого другого доверительного управляющего в порядке и в той мере, в какой такой банк может осуществлять в рамках фидуциарных полномочий, предусмотренных законами страны регистрации или организации банка.

(b) Права, обязанности и обязательства, связанные с осуществлением таких фидуциарных полномочий лицензированным банком или директором, должностным лицом, менеджером или работником такого банка, регулируются законами страны регистрации банка.

(c) Активы, принадлежащие лицензированному банку в качестве доверительного управляющего, и обязательства, приобретенные им в доверительное управление, не должны рассматриваться как активы или обязательства такого банка для целей настоящего раздела 4, и кроме того лицензированный банк, действуя по поручению клиента в качестве доверительного управляющего, не имеет права заключать сделки с самим собой, действуя от своего имени.

Статья 68. Ограничения заимствования и кредитования лицензированными банками

(a) Нелицензированный отечественный банк не вправе выдавать кредит или аванс под обеспечение собственных акций, а также не вправе покупать или владеть такими акциями, кроме случаев, когда такой залог или покупка необходимы для минимизации или предупреждения убытка, связанного с обязательством, ранее добросовестно приобретенным банком на основании договора. Все акции, приобретенные таким способом, должны быть проданы на государственных или частных торгах или иным образом реализованы в течение шести месяцев с даты приобретения банком, кроме случаев представления Советом управляющих отсрочки.

(b) Общие прямые или условные обязательства перед лицензированным банком лица и его аффилированных лиц, за исключением правительства Султаната, не должны превышать 15 процентов суммы чистых активов такого лицензированного банка. В случае старшего члена руководства лицензированного банка и иных аффилированных лиц, общая сумма обязательств не должна превышать

10 процентов от суммы чистых активов такого банка. А также при условии, что общая сумма кредитов, выданных всем старшим членам и аффилированным лицам, не должна превышать 35 процентов от суммы чистых активов такого банка или любую другую сумму, указанную Советом управляющих.

(c) Совет управляющих может определить, посредством постановлений Центрального банка, максимальную общую сумму прямых и условных обязательств основных акционеров и их аффинированных лиц перед лицензированным банком.

(d) Ограничения статьи 68 (b) настоящего Закона не применяются к кредиту, который обеспечен залогом наличными или в денежном эквиваленте, не подлежащими изъятию у лицензированного банка, если такой кредит гарантируется в порядке, одобренном Центральным банком, банком или финансовым учреждением в пределах или за пределами Султаната, или если выплата основной суммы и процентов такого кредита была гарантирована правительством Султаната или каким-либо его Министерством или корпорацией, или если такой кредит обеспечен другим залогом, специально разрешенным законодательством или конкретным распоряжением Центрального банка.

(e) Лицензированный банк не вправе выдавать кредит под залог недвижимости, если общая стоимость недвижимого имущества, принадлежащего банку, или сумма просроченных выплат по кредиту, выданному под обеспечение таких ценных бумаг (в зависимости от того, какая сумма меньше), за исключением недвижимости, принадлежащей банку в соответствии со статьей 66 (a) настоящего Закона, превышает или превысит после предоставления такого кредита 60% чистых активов такого лицензированного банка в Султанате или 60 процентов всех срочных и сберегательные депозитов, за исключением государственных и межбанковских депозитов такого лицензированного банка (в зависимости от того, какая сумма больше).

Статья 69. Доля кредитования

(a) Несмотря на любые другие положения настоящего Закона об обратном, лицензированный банк не имеет права выдавать кредит или аванс (обеспеченный и необеспеченный), если общая сумма всех кредитов в пределах Султаната такого лицензированного банка превышает или превысит после оформления такого кредита соотношение кредитов к депозитам в Султанате, установленное Центральным банком, при условии, что любая корректировка такого соотношения не повлияет на действительность непогашенных кредитов

на дату, на которую Центральный банк объявляет о проведении такой корректировки.

(b) Соотношение требований, установленное постановлениями Центрального банка в соответствии со статьей 69 (a) настоящего Закона, должно быть одинаковым для всех лицензированных банков, при условии, что Совет управляющих может разрешить выдачу кредитов сверх показателя, если Совет управляющих сочтет, что оформление такого кредита не ухудшит финансовое состояние лицензированного банка.

Статья 70. Конфиденциальность банковских операций

(a) Ни одно государственное учреждение или лицо не имеет права требовать от лицензированного банка разглашения какой-либо информации или принятия каких-либо действий в отношении клиента. Такое требование во всех случаях должно быть направлено в Центральный банк. При Центральном банке должен быть создан комитет для принятия решения о том, раскрыть ли затребованную информацию или принимать ли запрашиваемые меры. Если Центральный банк сочтет требование приемлемым, лицензированный банк обязан предоставить такую информацию или принять такие меры в соответствии с порядком, утвержденным Центральным банком. Решение Центрального банка в отношении раскрытия информации или принятии мер является окончательным.

(b) Ни один лицензированный банк, ни его директор, должностное лицо, менеджер или работник не вправе раскрывать любую информацию, касающуюся клиента банка, за исключением случаев, когда такое разглашение требуется в соответствии с законодательством Султаната и инструкциями Центрального банка. В любом случае лицензированный банк должен информировать своего клиента в кратчайшие сроки о таком раскрытии.

(c) За исключением случаев, предусмотренных в статье 70 (a) настоящего Закона, раскрытие информации о клиентах лицензированного банка производится только с согласия такого лица, при условии, что клиент лицензированного банка может дать общее согласие на использование рекламы банкира, связанной с его банковской деятельностью.

(d) Любой бывший директор, должностное лицо, менеджер или работник лицензированного банка будут связаны настоящей Статьей 70.

Статья 71. Свобода банковских отношений

Нелицензированный банк, как условие осуществления транзакций банковской деятельности с любым лицом или клиентом или

как условие дальнейшего осуществления банковских операций с любым клиентом, не вправе требовать совершения каких-либо действий, которые бы необоснованно лишили такого лица или клиента возможности стать клиентом другого банка.

РАЗДЕЛ 5
ОТЧЕТЫ БАНКОВ И ПРОВЕРКИ

Статья 72. Отчеты лицензированных банков

(a) Каждый лицензированный банк должен представить в Центральный банк годовой отчет, прошедший аудиторскую проверку независимыми аудиторами, в соответствии с процедурами, установленными Центральным банком, и другие промежуточные отчеты и ежемесячный отчет в сроки и в форме, установленной постановлениями Центрального банка.

(b) Отчеты, требуемые настоящей статьей 72, должны быть точными и должны включать, помимо прочего, сведения, отражающие финансовое состояние банка в Султанате и за его пределами, а также активы и обязательства банка, сумму и характер национальной и иностранной валюты, принадлежащей такому банку, и сумму, характер и сроки погашения всех инструментов, ценных бумаг и других инвестиций, принадлежащих такому банку, в той мере, в какой такая информация относится к ведению банковского бизнеса внутри и за пределами Султаната. Лицензированные иностранные банки также должны подать копии всех докладов, подготовленных в Султанате для представления в органы банковского надзора, которые имеют юрисдикцию над лицензионным иностранным банком и отражают совокупное финансовое состояние всех операций такого лицензированного банка.

(c) Каждый лицензированный банк должен также представить другие доклады, касающиеся состояния банка или одного или нескольких его отделений в сроки и в форме, предписанных постановлениями Центрального банка.

(d) Разделы отчетов, требуемых в соответствии с настоящей статьей 72, которые показывают активов и обязательств банка, должны быть опубликованы в порядке и в сроки, определенные постановлениями Центрального банка, и должны быть размещены в таком банке и каждом из его филиалов, если таковые имеются, на видном месте, доступном для всех заинтересованных лиц, в течение пяти дней после представления докладов в соответствии с настоящей статьей 72 и оставаться доступным для ознакомления в течение не менее одного месяца.

(e) Несмотря на положения статьи 72 (d) настоящего Закона, любой доклад, представленный в Центральный банк в соответствии с настоящей статьей 72, должен быть доступен для вкладчиков банка и общественности в порядке, установленном Центральным банком, и с такими мерами предосторожности, которые необходимы для обеспечения конфиденциальности отношений между лицензированным банком и его клиентами.

(f) Центральный банк должен принять постановления о бухгалтерском учете и процедурах отчетности, которые будут использоваться в процессе подготовки и представления докладов в соответствии с настоящей статьей 72, для обеспечения точности и единообразия сбора, обработки и распространения информации, представленной или запрошенной в соответствии с любым положением настоящего Закона.

(g) В соответствии с правилами, установленными Центральным банком, каждый лицензированный банк обязан предоставить по требованию своим вкладчикам в пределах Султаната копии годового отчета, представленного акционерам.

Статья 73 Проверки банков

(a) Центральный банк назначает банковских экспертов, которые должны быть работниками Центрального банка или по контракту привлечены в Центральный банк, для проверки деятельности лицензированных банков и устанавливает порядок проведения таких проверок.

(b) В такие моменты, когда Центральный банк может счесть необходимыми и, по крайней мере, один раз в течение каждого финансового года Центрального банка, аудитор банка должен провести тщательную экспертизу банковской деятельности и финансовых дел каждого лицензированного банка и всех филиалов таких лицензированного банка.

(c) Аудитор банка должен представить в Совет управляющих сразу же после завершения такой проверки полный и подробный отчет о состоянии банка изучается в форме, установленной нормативными правовыми актами Центрального банка.

(d) Все расходы, понесенные Центральным банком при проведении проверок на основании настоящей статьей 73, оплачиваются Центральным банком.

Статья 74. Непредставление отчетов

В отношении лицензированного банка, который не оказывает

содействие в ходе проведения проверки Центрального банка или не представляет доклады, предусмотренные в соответствии с настоящим Законом, принимается решение о приостановлении или отзыве его лицензии или прменении других санкций, которые могут потребоваться в соответствии со статьями 14 (g) и 83 настоящего Закона.

***Статья 74. Повторяется**

(a) Совет управляющих должен определить минимальные условия, профессиональную квалификацию и практический опыт, необходимый для назначения внешних аудиторов, а также может установить правила, которые он сочтет нужными для указанных целей.

*Добавлено согласно К.У. № 11/2004

(b) Лицензированные банки должны уведомлять Центральный банк в письменной форме о выдвижении/ смещении с должности внешних аудиторов в течение 30 дней с даты принятия такого решения, и Центральный банк вправе принимать решение с возражениями против кандидатуры внешних аудиторов или их смещения с должности после заключения с ними контрактов.

(c) Внешние аудиторы обязаны соблюдать инструкции, подготовленные Центральным банком по вопросам, которые имеют отношение к руководству лицензированного банка и оказывают воздействие на надзорные функции.

РАЗДЕЛ 6
ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ БАНКА

Статья 75. Обязанности директоров, должностных лиц, менеджеров и сотрудников проявлять осмотрительность

(a) Каждый директор, должностное лицо, менеджер и сотрудник лицензированного банка несет личную ответственность за любые потери или убытки, понесенные банком в результате его мошеннических действий или умышленно недобросовестного выполнения обязанностей либо его неспособности действовать, как разумный и осмотрительный человек в конкретных обстоятельствах. На лицо, против которого выдвинуты такие обвинения, настоящим Законом и другим применимым законодательством Султаната возлагаются гражданские, уголовные и другие обязанности в любом разбирательстве, возбужденном в суде компетентной юрисдикции лицензированным банком, Центральным банком или вкладчиком или кредитором лицензированного банка.

(b) Лицензированный банк в своем уставе или других учредительных документах может предусматривать возмещение в пользу директора, должностного лица, менеджера или сотрудника

стоимости защиты в суде в рамках гражданского или уголовного разбирательства, которое возбуждено для привлечения указанных лиц к ответственности за действия в управлении банка, если окончательное решение по таким делам признает, что директор, должностное лицо, менеджер или сотрудник лично несет ответственность за убытки или ущерб, причиненный лицензированному банку.

Статья 76. Действия должностных лиц и сотрудников

(a) Лицензированный банк должен соблюдать действия своих директоров или любых комитетов, их должностных лиц, менеджеров и служащих, когда эти лица действуют от имени лицензированного банка и в пределах своей компетенции.

(b) Любая третья сторона вправе предположить, что любое действие, предпринятое лицензированным банком, его директором или комитетом, должностным лицом, менеджером или работником, имеющего полномочия на совершение таких действий в соответствии с бизнесом лицензированного банка, входит в объем полномочий такого лица или группы. Центральный банк обязан соблюдать любые такие действия.

Статья 77. Должностные лица, менеджеры и работники лицензированных банков

(a) Совет управляющий вправе определять и указывать минимальную квалификацию для назначения на должность генерального директора каждого отечественного банка и старшего исполнительного директора в Султанате каждого лицензированного иностранного банка, может рекомендовать процедуры для назначения таких лиц и должен оказывать содействие в образовании, подборе и подготовке директоров, должностных лиц, менеджеров или работников в ходе по деятельности, осуществляемой в пределах или за пределами Султаната.

(b) Центральный банк должен быть официально уведомлен о любом решении, принятом лицензированными банками в отношении назначения председателей, директоров, менеджеров, генеральных директоров, заместителей генеральных директоров, в Султанате, в течение тридцати дней с даты вынесения такого решения. Такое уведомление должно быть сделано в порядке и форме, установленной Центральным банком, который имеет право возражать против назначения любого председателя или члена совета управляющих, главного исполнительного директора, генерального директора, заместителя генерального директора, если он сочтет, что такое назначение будет неблагоприятным для управления этим банком или

интересов вкладчиков.

(c) Совет управляющих может по своему усмотрению смещать с должности директоров, должностных лиц, менеджеров или заместителей генеральных директоров, направив детальное уведомление, с целью защиты вкладчиков и чистых интересов.

Статья 78. Принятие обязательств

Все директора, должностные лица, менеджеры и работники любого лицензированного банка или филиала с полномочиями связывать такой банк или филиал и любого работника или иного лица, в чьи обязанности входит защита, подписание или передача залога, облигаций, валюты или иного имущества любого подобного банка или филиала, должны быть связаны за счет лицензированного банка в таком объеме и в такой форме, которая может быть определена Центральным банком в соответствии с постановлениями Центрального банка и политикой, обнародованной Центральным банком.

Статья 79. Доклады директоров, должностных лиц, руководителей и работников лицензированных банков

Каждый директор, должностное лицо, менеджер и работник отечественного банка и каждый директор, должностное лицо, менеджер и работник иностранного банка, который был наделен ответственностью в рамках Султаната, должны представлять доклады, предусмотренные постановлениями Центрального банка, но при условии, что такие постановления должны включать положения о конфиденциальности, которые могут быть необходимы. Такие доклады должны включать, помимо прочего, заявления об обязательствах такого лица перед лицензированными банками и информацию о финансовых или коммерческих подразделениях, которые имеют отношение к банковской деятельности лицензированного банка, с которым связано такое лицо.

Статья 80. Ограничения в отношении директоров, должностных лиц, руководителей и работников лицензированных банков

(a) Директор, должностное лицо, менеджер или сотрудник лицензированного банка не имеет права:

(1) Намеренно избегать предыдущего отказа, учитывать или прямо или косвенно выдавать кредит на основании векселя или другого свидетельства задолженности, которое, как он знает, было предложено для учета лицензированному банку и отклонено таким лицензированным банком;

(2) Покупать или иметь интерес в покупке гарантийного векселя или других свидетельств задолженности, выданных лицензированным

банком на условиях, более выгодных, чем те, которые доступны для других клиентов банка, при условии, что любой директор, должностное лицо, менеджер или работник, который является акционером лицензированного банка, может приобрести на условиях более выгодных, чем для других клиентов банка, векселя, облигации или другие свидетельства задолженности, выданные им в той же пропорции, которую имеют его акции в отношении всех акций одного класса.

(b) Без специального разрешения Центрального банка директор, должностное лицо, менеджер или сотрудник лицензированного банка не вправе занимать должность в другом лицензированном банке, принимать членство в совете директоров какой-либо коммерческой компании или участвовать в управлении другого банка или финансового учреждения, если такое управление или участие вступает в конфликт интересов с обязанностями, делегированными ему настоящим законом или лицензированным банком.

Статья 81. Остаточные правила, регулирующие деятельность директоров, должностных лиц, менеджеров и акционеров

Все вопросы, касающиеся назначения, функций, полномочий, обязанностей, обязательств, ответственности или иных правовых отношений директора, должностного лица, менеджера или акционера лицензированного банка, не предусмотренные настоящим законом, регулируются законодательством, касающимся применимой формы коммерческой организации стране организации или регистрации банка.

РАЗДЕЛ 7
РОСПУСК, ЛИКВИДАЦИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

Статья 82. Добровольная ликвидация и прекращение деятельности банков

(a) Лицензированный банк может подавать ходатайство о добровольной ликвидации, роспуске или прекращении банковской деятельности в Султанате, направив заявку в Центральный банк в порядке и в форме, предписанной правилами.

(b) Совет управляющих может, по своему усмотрению, после рассмотрения заявки банка о добровольном роспуске, ликвидации или прекращении банковской деятельности в Султанате, одобрить заявку, определить условия, которые Совет управляющих сочтет необходимыми для упорядоченного прекращения деятельности или отклонить заявку о добровольной ликвидации, прекращении деятельности или роспуске и и применить положения статьи 83 настоящего Закона. Совет управляющих имеет право отозвать свое

одобрение заявки о добровольной ликвидации, роспуске или прекращении банковской деятельности в Султанате и применить положения Статьи 83 настоящего Закона, если в ходе такого роспуска, ликвидации или прекращения деятельности будут нарушены какие-либо условия, предусмотренные настоящим Законом, неправильно применены активы банка или появится иные свидетельства ненадлежащего поведения.

(c) Если иное не предусмотрено настоящим Разделом или другими применимыми положениями настоящего Закона, добровольный роспуск, ликвидация или прекращение банковской деятельности банка в Султанате регулируются действующим законодательством страны организации или регистрации банка.

(d) Совет управляющих имеет право назначить или иным образом одобрить любое лицо, которое должно выступать в качестве ликвидатора лицензированного банка в той мере, в какой такая ликвидация затрагивает банковскую деятельность и операции в Султанате, и в той степени, в какой такое назначение или утверждение необходимо для обеспечения соблюдения настоящего Закона и защиты интересов всех вкладчиков такого банка.

(e) Прекращение деятельности филиала, уполномоченного в соответствии со статьей 56 настоящего Закона, не означает ликвидацию, роспуск или прекращение в соответствии с настоящей статьей 82 и должно осуществляться в соответствии с постановлениями Центрального банка.

Статья 83. Внешнее управление банками и принудительный роспуск и ликвидация банков

(a) В соответствии со статьей 14 (g) настоящего Закона Совет управляющих может принять во владение бизнес и собственность любого отечественного банка и бизнес и собственность в пределах Султаната лицензированного иностранного банка, приостановить действие лицензии лицензированного банка и осуществлять внешнее управление бизнесом и имуществом банка в период приостановления его лицензии, приостановить деятельность любого лицензированного банка на определенный период или осуществить ликвидацию или прекращение деятельности лицензированного банка и санкционировать возобновление деятельности либо потребовать проведения реорганизации перед последующим возобновлением деятельности, или распорядиться о продаже всей или части бизнеса, имущества, активов и/или обязательств банка, если он сочтет, что такой банк:

(1) Фактически не выполнил или, как указывают

обстоятельства, не выполнит распоряжения, директивы или политики Совета управляющих;

(2) Фактически нарушил или, как указывают обстоятельства, нарушит какие-либо положения настоящего Закона, постановления Центрального банка или любого другого закона Султаната;

(3) Принимал или может принять депозиты в то время, когда банк находится в нестабильном состоянии или является неплатежеспособным, или выясняется, что лицензированный банк не способен или может стать неспособным оплатить обоснованные претензии в полном объеме по мере их наступления;

(4) Осуществляет деятельность или осуществляет операции через авторизованный филиал в несанкционированном, небезопасном порядке или находится в нестабильном, опасном состоянии для осуществления банковской деятельности;

(5) Имеет обесценение капитала;

(6) Приостановил или может приостановить платежи по своим обязательствам; или

(7) Не осуществлял банковскую деятельность.

(b) В дополнение к положениям статьи 83 (a) настоящего Закона, Совет управляющих, в случае лицензированного иностранного банка, имеет право осуществлять свои полномочия в соответствии со статьей 83 (a) настоящего Закона, если лицензия такого иностранного банка была отозвана или приостановлена, если ему было запрещено осуществлять такую деятельность, или в его отношении был возбужден процесс ликвидации или внешнего управления или любой другой процесс, имеющий эквивалентное действие, в стране организации или регистрации такого банка или в любой другой стране, в которой он осуществляет свою деятельность, или если окажется, что лицензированный иностранный банк осуществляет банковскую деятельность в какой-либо стране без лицензии, или если Центральный банк не удовлетворен тем, что банк является объектом надзора со стороны соответствующего регулятора в своем родном государстве, или если есть основания полагать, что такой банк будет или может быть не в состоянии полностью оплатить обоснованные требования по мере их наступления.

(c) Совет управляющих обязан лично уведомить всех должностных лиц, директоров и акционеров о любых действиях, предпринимаемых Центральным банком в соответствии с настоящей статьей 83, а также уведомить всех акционеров о ликвидации в

соответствии с настоящим Законом путем публикации уведомления в Официальном вестнике в том же порядке, который предусмотрен для информирования вкладчиков и заявителей в соответствии со статьей 84 настоящего Закона.

(d) Совет управляющих назначает администратора для любого банка, операции которого были приостановлены или иначе затронуты действиями Совета управляющих в соответствии с настоящей статьей 83. Под руководством Совета управляющих администратор вступает во владение бухгалтерским книгам, записям и активам любого характера такого банка и вправе принимать такие меры, которые могут потребоваться для сохранения активов банка в ожидании дальнейших действий в отношении его бизнеса, предусмотренных законом, а также осуществлять руководство и контроль дальнейшей деятельности или реорганизации такого банка или контролировать ликвидацию и прекращение банковской деятельности банка. Совет управляющих может делегировать администратору все права и правовые титулы на имущество, активы и обязательства такого банка и его филиалов и полномочия для их полной или частичной реализации в Султанате или за его пределами; такое право на распоряжение имуществом включает в себя право продажи (полностью или частично) или выполнение других аналогичных действий в соответствии с указаниями Совета управляющих, и банк несет ответственность в отношении всех действий и всех документов, совершенных или оформленных администратором в ходе осуществления своих полномочий. Администратор несет ответственность в соответствии с положениями статьи 22 настоящего Закона.

(e) Без ущерба для положений статьи 83(d) администратор, назначенный в соответствии с настоящим Законом, вправе управлять или контролировать работу банка в течение периода не более одного года с даты принятия Советом управляющих действий, предусмотренных в настоящей статье 83. Если Совет управляющих сочтет по окончании такого годичного срока, что банк продолжает находиться в условиях, которые потребовали принятия первоначального решения Совета управляющих в соответствии с настоящей статьей 83, администратор, назначенный согласно настоящему Закону, должен провести ликвидацию такого банка.

(f) Без ущерба для положений статьи 83(d) если Совет управляющих сочтет, что деятельность банка должна быть прекращена, и что его активы должны быть ликвидированы, администратор, назначенный в соответствии с настоящим Законом, должен обеспечить

выплаты в пользу лиц, защищенных настоящим Разделом и Законом о регулировании схемы страхования банковских вкладов, и затем выплатить остаток доходов, если таковые имеются, ликвидатору или другому администратору, уполномоченному принимать во владение и реализовывать активы любого характера в соответствии с Законом о коммерческих компаниях или действующим законодательством страны регистрации или организации банка, в зависимости от обстоятельств. Затем такое лицо становится ответственным за ликвидацию или иное распределение активов банка в соответствии с положениями Закона о коммерческих компаниях или применимого законодательства страны регистрации или организации банка, в зависимости от обстоятельств.

Статья 84. Уведомления вкладчиков и заявителей

В процедуре ликвидации банка, возбужденной Советом управляющих в соответствии с настоящим Разделом, администратор должен установить дату истечения срока для предъявления всех требований и их доказательств. Он уведомляет всех лиц, указанных в записях банка о ликвидации, как лица, имеющие требования к банку, не менее чем за 60 дней до даты истечения срока действия. Кроме того, администратор обязан уведомить всех вкладчиков и лиц, которые могут иметь требования к банку в процессе ликвидации, путем публикации уведомления в каждом выпуске "Официального Вестника" в течение не менее двух последовательных месяцев, предшествующих дате истечения срока действия.

Статья 85. Трасты и другие средства, находящихся в доверительном управлении

Если администратору поручается контроль или распределение активов банка, который был уполномочен осуществлять фидуциарные полномочия в соответствии с настоящей Главой, администратор обязан выявить, отделить и принять во владение в качестве доверительного управляющего в интересах бенефициаров все активы, удерживаемые банком в контексте доверительного управления. Администратор обязан распределить такие активы между бенефициарам по графику без учета приоритетов, установленных в статье 87 настоящего Закона.

Статья 86. Расходы по управлению

Все расходы, связанные с управлением банком администратором, действующим в соответствии с настоящим Разделом, в том числе вознаграждение администратора в размере, установленном Советом управляющих, оплачиваются из активов такого банка перед любым распределением активов, которое осуществляется администратором в соответствии со статьей 87 настоящего Закона.

Статья 87. Очередность выплат по требованиям

За исключением случаев, предусмотренных в статьях 85 и 86 настоящего Закона и любыми другими применимыми законами, требования, поданные и доказанные администраторам в соответствии с настоящим Разделом, оплачиваются пропорционально активам банка в процессе ликвидации, доступным администратору в результате такого распределения согласно пропорциональному графику в следующем порядке:

(a) Невыплаченная ежемесячная заработная плата в пределах трех месяцев или 1000 оманских риалов, в зависимости от того, какая сумма меньше, плюс требования работников, связанные с другими невыплаченными пособиями.

(b) Следующие требования Фонда схемы страхования банковских депозитов:

1) Чистая сумма, подлежащая выплате вкладчикам в соответствии с Законом о схеме страхования банковских депозитов.

2) Взносы, подлежащие уплате в Фонда схемы страхование банковских депозитов;

3) Кредиты и авансы;

4) Любые другие взносы, предусмотренные для Фонда схемы страхования банковских депозитов в соответствии с Законом.

c) требования Центрального Банка, кроме тех, которые перечислены выше.

d) требования других кредиторов банка в процессе ликвидации, в том числе права вкладчиков, которые не покрываются в соответствии с Законом о схеме страхования банковских депозитов.

Статья 88. Прекращение приостановления

Несмотря на любые положения настоящего Раздела об ином, Совет управляющих, по рекомендации администратора, назначенного в соответствии с настоящим Законом, вправе прекратить приостановление деятельности банка в соответствии с настоящим Разделом и санкционировать повторное открытие банка в порядке и форме, которую определит Совет управляющих для соблюдения принципа финансовой обоснованности.

Статья 89. Обязанность администратора проявлять осмотрительность и принимать на себя обязательства от имени банка

Администратор, назначенный в соответствии с настоящим Разделом, подпадает под действие положений Главы II настоящего

Закона в части, касающейся обязательств, полномочий, обязанностей и конфиденциальности в отношениях работников и других должностных лиц Центрального банка. Администратор должен принимать на себя обязательства за счет Центрального банка в таком размере и порядке, которые могут быть определены Советом управляющих.

ГЛАВА V
БАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТЫ И ИНКАССО

РАЗДЕЛ 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 90. Цель

Целей настоящей Главы установить и определить следующие аспекты:

(a) Правила, связанные с обработкой чеков, тратт и других инструментов, признанных в банковской системе, включая их хранение, инкассо и оплату;

(b) Права, обязательства и обязанности лиц, участвующих в процессе обработки, сбора и оплаты чеков и других векселей, в том числе, но не ограничиваясь, банки в пределах и за пределами Султаната, вкладчики таких банков, коммерческих и других предприятий, которые используют обработку; и

(c) Процедуры инкассо и функции депозитария, которые должны выполняться лицензированными банками.

Статья 91. Стандарт осмотрительности: вступление в силу изменений по соглашению сторон

(a) Положения настоящей Главы в части, затрагивающей лиц, связанных обязательствами в соответствии с настоящим Законом, могут быть изменены по соглашению таких лиц, при условии, что соглашение может снимать с банка ответственность за отсутствие доброй воли; оправдать банк за неприменение обычной осмотрительности благоразумного делового человека, на которого возложены аналогичные обязанности; или может ограничить размер возмещения убытков за такую недобросовестность или неспособность проявить такую осмотрительность.

(b) Лица, заключающие соглашения, предусмотренные статьей 91(a) настоящего Закона, могут указать в таких договорах закон, который будет применяться в отношении исков, вытекающих из договора, в том числе выбор коллизионных норм, при условии, что любые иски с участием отечественного банка или операции, происходящие внутри Султаната и затрагивающие права и обязанности оманских граждан, несмотря на любые договоренности об ином, относятся к компетенции хозяйственного суда или его преемника.

(c) При толковании и применении положений настоящей статьи 91 размер возмещения убытков за неприменение обычной осмотрительности в операциях с каким-либо инструментом

ограничивается стоимостью такого инструмента, уменьшенной на сумму, которая не была бы потеряна в случае проявления обычной осмотрительности. Если доказано, что банк действовал недобросовестно, размер возмещения убытков может включать также другие убытки, если таковые имеются, понесенные истцом в качестве непосредственных последствий такого неисполнения, при условии, что настоящая статья 91(c) не должна ограничивать или иным образом влиять на права лица на возмещение убытков за неправомерный отказ в акцепте банка-плательщика в соответствии со статьей 110 настоящего Закона.

(d) Несмотря на положения настоящей Статьи 91, ответственность банка за действие или бездействие в отношении объекта, обрабатываемого им для целей предъявления, платежа и инкассо регулируются законом местанахождения банка. В случае действия или бездействия филиала или отдельного офиса банка обязательства регулируются законом местанахождения филиала или отдельного офиса, включая, но не ограничиваясь, лицензированный иностранный банк или его филиал или дочернюю компанию.

Статья 92. Требования к подписи и предположения, касающиеся подписи

(a) Лицо не несет ответственность по инструменту, если на нем не стоит его подпись.

(b) Лицо, которое подписывается именем, которое не является его именем, несет ответственность так, как если бы он подписался своим именем.

(c) Подпись выполнена с использованием любого названия на инструменте, в том числе торгового или присвоенного имени, или с использование слова или отметки вместо подписи, при условии, что в случае использования отметки вместо подписи, она должна быть проставлена и заверена в порядке, установленном постановлениями Центрального банка.

(d) Если на инструменте четко не указано, что подпись проставлена для каких-либо других целей, то она является подтверждением инструмента.

such instrument.

(e) Подпись может быть произведена агентом или другим представителем создателем инструмента. Право подписи может быть создано в соответствии с законами другой юрисдикции, законы которой должным образом применяются к сделке.

(f) Уполномоченный представитель, который ставит свое имя на инструменте, несет личную ответственность за инструмент, если на нем не указаны другие имена и не обозначено, что представитель подписал его в качестве представителя другого лица. За исключением случаев, согласованных между непосредственными сторонами инструмента, уполномоченный представитель принимает на себя личные обязательства, если на инструменте указано лицом, интересы которого представляются, но нет отметки, что представитель подписал его в качестве представителя другого лица, или если на инструменте не указано лицо, интересы которого представляются, но есть отметка, что представитель подписал его в качестве представителя другого лица.

(g) За исключением иных предусмотренных случаев, наименование организации, за которой следует имя уполномоченного представителя, является подписью, сделанной в качестве представителя другого лица.

(h) Несанкционированная подпись, в том числе подделанная или другая незаконная подпись, не рассматривается, как подпись лица, от имени которого она якобы проставлена, если такое лицо не подтвердит подпись или по собственной неосторожности не будет отрицать перед третьими лицами, которые хотят использовать инструмент, что подпись является подлинной.

(i) Несмотря на положения статьи 100(c) настоящего Закона, несанкционированная подпись, в том числе подделанная или другая незаконная подпись, будет работать как подпись лица, которое проставляет такую несанкционированную подпись на инструменте, в отношении любого третьего лица, которое добросовестно оплачивает инструмент, принимает его по стоимости или иначе рассматривается как защищенный держатель.

(j) Несанкционированная подпись, в том числе подделанная или другая незаконная подпись, может быть подтверждена для всех целей настоящей Главы, при условии, что такое подтверждение само по себе не затрагивает каких-либо прав, которые лицо, подтверждающее подпись, может иметь в отношении фактического подписанта.

(k) Каждая подпись на документе считается действительной, при условии, что ответственность за доказательство действительности подписи возлагается на лицо, желающее предъявить претензию в отношении подписи.

(l) После того, как подписи будут приняты или установлены на основании доказательств, производства инструмента позволит

держателю восстановить инструмент, если ответчик не проведет защиту, действительную в соответствии с настоящим Законом.

Статья 93. Исполнение инструментов, подлежащих оплате со словами описания для двух или более лиц

a) Инструмент, который подлежит оплате в пользу двух или более лиц, подлежит оплате в пользу любого из них, если они предусматривают альтернативных получателей платежа, и может быть исполнен или применен любым из двух лиц, которое владеет таким инструментом.

b) Инструмент, подлежит оплате в пользу двух или более лиц, которые не являются альтернативными получателями, подлежит оплате в пользу всех таких лиц и быть исполнен или применен такими лицами, действующими только сообща.

Статья 94. Статус отдельных офисов или филиалов банков при расчете сроков

(a) Филиал банка, офис, дополнительный офис или любое другое отделение, действующее в районе функционирования отечественного или иностранного банка в пределах или за пределами Султаната, рассматривается как отдельный банк для целей исчисления срока, в течение которого должны быть выполнены действия, предусмотренные настоящей Главой, или для целей определения места для совершения таких действий.

(b) В процессе обработки инструментов, подтверждения остатков и внесения необходимых записей в свои книги банк в порядке, предусмотренном в статье 94(a) настоящего Закона, может установить время 12:00 или другой более поздний срок, предусмотренный постановлениями Центрального банка, в качестве окончательного времени для обработки денежных средств и инструментов и внесения записей в свои книги, и любые предметы и инструменты, полученные в любой день после установленного срока или после закрытия банковского дня, могут рассматриваться как полученный в начале следующего банковского дня.

РАЗДЕЛ 2

ИНКАССО ИНСТРУМЕНТОВ

ЧАСТЬ-А

БАНКИ-ДЕПОЗИТАРИИ И БАНКИ-ИНКАССАТОРЫ

Статья 95. Статус агента

(a) Банк является агентом или субагентом владельца инструмента. До вступления в силу погашения такого инструмента любое погашение инструмента является временным. Агентские отношения применяются и будут существовать, независимо от формы или отсутствия индоссамента на инструменте, независимо от того,

подлежит кредит, выданный на основании инструмента, немедленному снятию или нет, и был кредит фактически снят, при условии, что право собственности на инструменте и какие-либо права такого владельца на поступления от инструмента подпадают под действие прав инкассирующего банка в соответствии с настоящим Законом, включая, помимо прочего, права, вытекающие из непогашенных авансов, которые были выданы по этому инструменту, и права, возникшие вследствие зачета.

(b) Если на инструмент использует надпись “оплатить в любом банке” или слова аналогичного значения, только банк может стать держателем такого инструмента до тех, пока он не будет возвращен клиенту, инициирующему инкассо, или до тех пор, пока банк не поставит на инструменте надпись о его передаче лицу, не являющемуся банком.

(c) С учетом положений настоящего закона, касающихся правового обеспечения и воздействие ограничительных надписей, только непосредственный индоссант вправе дать указания, затрагивающие банк или представляющие собой уведомление банка. Инкассирующий банк не несет ответственности перед предыдущими лицами за свои действия, если они принимаются в соответствии с инструкциями индоссанта.

Статья 96. Обязанности инкассирующего банка

(a) Инкассирующий банк, с учетом стандартов добросовестности и осмотрительности, приведенных в статье 91 настоящего Закона, должен проявлять добрую волю и применять обычную осмотрительность в осуществлении следующих действий:

(1) Предъявление инструмента или его отправка для предъявления, при условии, что банк не отвечает за неплатежеспособность, небрежность, ошибку или неисполнение обязательств другого банка или лица или за любую потерю или уничтожение инструмента при транспортировке в процессе инкассо или пока инструмент находится в распоряжении других банков или лиц;

(2) Отправка уведомления об отказе в акцепте, неплатеже или возврате инструмента после того, как он узнает, что инструмент не был оплачен или принят, при условии, что переводной вексель подлежит возврату индоссанту;

(3) Оплата инструмента после того, как банк получает окончательное погашение; и

(4) Отправка уведомления в течение разумного срока после его

обнаружения его непосредственному индоссанту о любых потерях или задержках, возникших во время транзита инструмента.

(b) Считается, что инкассирующий банк принял надлежащие меры, если он действует до окончания срока платежа сразу после получения инструмента, уведомления или платежа.

Статья 97. Создание методов для отправки и предъявления

(a) Центральный банк должен обнародовать постановления, предусмотренные настоящим Законом, которые устанавливают общие нормы, применимые к отправке и предъявлению инструментов, и предписывают или запрещают методы и процедуры для передачи и предъявления инструментов инкассирующими банками, при условии, что эти правила должны предусматривать возможность инкассирующего банка отправлять любой инструмент непосредственно банку-плательщику или передавать его банку, не являющемуся плательщиком, если такая передача была разрешена непосредственным индоссантом банка или правилами и процедурами, установленными банковским сообществом в пределах или за пределами Султаната, при условии, что такие нормы, правила или процедуры должны быть утверждены Советом управляющих.

(b) Инструмент должным образом предъявлен для акцепта, если он предъявлен в соответствии со следующими требованиями:

(1) Инструмент, выписанный на двух или более трассатов, может быть предъявлен на имя любого из них, если на инструменте не указано иное:

(2) В случае смерти трассата предъявление может быть выполнено на лицо или орган, который имеет право распоряжаться имуществом умершего трассата в соответствии с применимым законодательством Султаната или страны, в которой выполняется предъявление:

(3) Если трассат находится в процессе банкротства, предъявление может быть выполнено на лицо, которое уполномочено действовать вместо трассата в соответствии с применимым законодательством Султаната или страны, в которой открыт производство о банкротстве.

Статья 98. Право банков на представление недостающих индоссаментов

a) Банк-депозитарий, инструмент на инкассо, имеет право представить любой индоссамент клиента, необходимый для установления права собственности на инструмент, кроме случаев, когда

инструмент содержит слова о необходимости индоссамента получателя. Заявление банка-депозитария на инструменте, указывающее, что он был оплачен клиентом или зачисляется на его счет, вступает в силу, как индоссамент клиента.

b) Банк-посредник и банк-плательщик, которые не являются банками-депозитариями инструмента, могут игнорировать ограничительные индоссаменты, добавленные на инструмент лицом, не являющимся непосредственным трассантом. Банк-депозитарий должен обеспечить полное осуществление каких-либо ограничительных индоссаментов, указанных на инструменте в момент его получения.

Статья 99. Предположения, касающиеся последовательных индоссаментов

Если инструмент содержит два или более индоссаментов, существует предположение, что если не установлено обратное исходя из фактов сделки, каждый индоссамент был сделан в том порядке, в котором они представлены на инструменте, при условии, что индоссанты несут ответственность друг перед другом в том порядке, в котором фактически был индосссирован инструмент.

Статья 100. Гарантии, сделанные клиентом и инкассирующим банком в процессе передачи или предъявления инструмента

(a) Каждый клиент или инкассирующий банк, получающий платеж или акцепт инструмента, каждый предыдущий клиент и каждый предыдущий инкассирующий банк должен гарантировать банку-плательщику или любым другим плательщикам, которые добросовестно оплатили или не принимают инструмент к оплате, что клиент или инкассирующий банк не имеет права собственности на инструмент или уполномочен получить платеж или акцепт в качестве агента от имени лица, которое имеет права собственности на инструмент. Каждый клиент или инкассирующий банк также гарантирует, что он не располагает сведениями о том, что подпись составителя или эмитента является несанкционированной, с тем исключением, что такая гарантия не может быть передана составителю или индоссанту в отношении его подписи или акцептанту инструмента клиентом или инкассирующим банком, который является защищенным держателем и действует добросовестно, если такой защищенный держатель принимает инструмент, не располагая сведениями о том, что подпись индоссанта является несанкционированной. Каждый клиент или инкассирующий банк, получающий платеж или акцепт, также должен гарантировать, что инструмент не был существенно изменен, за исключением того, что такая гарантия не может быть предоставлена

клиентом или инкассирующим банком, который является защищенным держателем и действует добросовестно, составителю векселя, акцептанту инструмента, который является защищенным держателем, если изменения было сделаны до акцепта или в случае с акцептантом инструмента, если изменения было сделаны после акцепта.

(b) Каждый клиент или инкассирующий банк, который передает инструмент и получает погашение, гарантирует правопреемнику и последующему инкассирующему банку, который добросовестно принимает инструмент, что такой клиент или инкассирующий банк имеет право собственности на инструмент или уполномочен на получение платежа или акцепта от имени лица, который имеет действительное право собственности, а также что все подписи на инструменте утверждены, а также что инструмент не был существенно изменен, а также что отсутствуют возражения какой-либо стороны в отношении клиента или инкассирующего банка, а также что клиент или инкассирующий банк не располагает сведениями о процессе банкротства, который возбужден в пределах или за пределами Султаната в отношении векселедателя, акцептанта или трассанта инструмента. Каждый клиент или инкассирующий банк, передающий инструмент в соответствии с настоящим положением и впоследствии получающий погашение по инструменту, также должен гарантировать, что после отказа в акцепте или получения уведомления об опротестовании, что такой клиент или инкассирующий банк акцептует инструмент.

(b) Гарантии, предусмотренные в статье 100(a) и (b) настоящим Законом, а также обещание акцептовать инструмент, предусмотренное в статье 100(b) настоящего Закона, являются действительными, несмотря на отсутствие на инструменте индоссамента, слов поручительства или гарантии. Инкассирующий банк продолжает нести ответственность за невыполнение требований статей 100(a) и (b) настоящего Закона, даже если такой инкассирующий банк добился перевода непосредственному индоссанту.

(c) Размер возмещения убытков за невыполнение требований настоящей статьи 101 не должен превышать суммы, уплаченные и полученные клиентом или инкассирующим банком, вместе с любыми дополнительными сборами и расходами, связанными с инструментом и доказанными заявителем.

Статья 101. Залоговый интерес банка

(a) Банк имеет залоговый интерес в соответствии с настоящим Законом или применимым законодательством, согласованным

согласно статье 91 настоящего Закона, в отношении инструмента или прилагаемых к нему документов, если такой кредит или аванс был выдан в отношении инструмента, суммы были сняты со счетов, на которых был учтен инструмент, и кредит был выдан, независимо от того, был он снят со счета или нет.

(b) Если кредит был выдан на несколько инструментов, полученных за счет или счета конкретной стороны в соответствии с одним соглашением или в один и тот же банковский день, и такой кредит был снят или использован частично, залоговый интерес действует в отношении всех инструментов, полученных на счет или счета конкретной стороны в соответствии с одним соглашением или в один и тот же операционный день в рамках таких залоговых интересов.

(c) Если инкассирующий банк получает окончательное погашение за инструмент, такое окончательное погашение будет означать возврат залогового интереса на инструмент или сопутствующий документ. Если инкассирующий банк не получает окончательное погашение, составляющее оплату залогового интереса, банк будет продолжать иметь обеспечительный интерес в инструменте в соответствии с действующим законодательством Султаната или юрисдикции, согласованного сторонами в соответствии со статьей 91 настоящего Закона.

Статья 102. Утвержденные денежные переводы и действительность временных и окончательных расчетов в денежных операциях

(a) Инкассирующий банк может принимать следующие инструменты в качестве погашения:

(1) Чек банка-отправителя или другого банка на любой банк, кроме банка-отправителя;

(2) Кассовый чек или аналогичные первичные обязательства банка-отправителя, если такой банк является участником или осуществляет расчеты через тот же клиринговый центр, что и инкассирующий банк;

(3) Соответствующее распоряжение на пополнение счета банка-отправителя или другого банка в инкассирующем банке;

(4) Чек, заверенный чек или другой банковский чек или обязательство, если инструмент выписан или оплачивается иным лицом, чем банк; или

(5) Денежные средства, обязательства, полномочия или иной документ, утвержденный постановлениями Центрального банка и

используемый и признанный коммерческими банковскими органами в пределах или за пределами Султаната.

(b) Если до крайнего срока платежа инкассирующий банк надлежащим образом акцептует чек или разрешение на списание либо представляет или направляет для инкассо инструмент другого банка, который одобрен согласно статьее 102 (a) настоящего Закона, инкассирующий банк не несет ответственности перед сторонами в случае акцепта такого чека, инструмента или разрешения.

(c) Погашение инструмента с помощью перевода или разрешения на списание является или становится окончательным погашением для двух лиц-составителей и лица, получающего погашение в момент получения денежного перевода, чека или обязательства:

(1) Если перевод или разрешение на списание одобрены согласно статье 102(a) настоящего Закона или не разрешены лицом, получающим погашение, и в любом случае лицо, получающее погашение, действует в установленном порядке до срока платежа, предъявляя, направляя на инкассо или оплачивая инструмента или разрешение.

(2) Если лицо, получающее погашение, утвердило перевод небанковского чека или обязательства, кассового чека или аналогичного основного обязательства или чека на плательщика или другой банк-ремитент, который не одобрен согласно статье 102(a)(2) настоящего Закона.

(d) В случае если погашение не подпадает под действие статьи 102(c) настоящего Закона, то погашение инструмента посредством перевода или разрешения на списание является или становится окончательным погашением, если лицо, получающее погашение, не предъявляет, не передает на инкассо, не оплачивает и не возвращает в установленном порядке перевод или разрешение лицу, осуществляющему погашение, до срока платежа.

ВОЗВРАТ

(a) Если инкассирующий банк произвел предварительный расчет с клиентом по инструменту, и такой инкассирующий банк не получает расчет за инструмент по причине отказа в акцепте, приостановления платежа банком или по иной причине, и временное погашение является или становится окончательным, банк может отозвать погашение, а также сумму кредита, предоставленного на основании инструмента на счет клиента, или получить возврат от

клиента. Банк имеет право производить такие возвраты или получить такие возмещения, даже если он не сможет вернуть инструмент, при условии, что до окончания срока платежа или в течение разумного периода времени после того, как он узнает о фактах, вернет инструмент или направит уведомление о фактах заказчику. Такое право возврата или возмещения прекращается, как только погашение, полученное банком, станет окончательным, но если банк не получит такое окончательное погашение, право возврата или возмещения должно быть незамедлительно осуществлено.

(b) Посредник или банк-плательщик может вернуть неоплаченный инструмент непосредственно в банк-депозитарий и направить в банк-депозитарий тратту на инкассо для получения возмещения, но при условии, что такой возврат производится в сроки и порядке, предусмотренном настоящей статьей 103 и статьей 106 настоящего Закона. Если банк-депозитарий уже получил временное погашение инструмента, он должен возместить банку, выдавшему тратту, и временные кредиты, выданные между банками на основании инструмента, становятся окончательными.

(c) Банк-депозитарий, который также является банком-плательщиком, вправе возвращать сумму инструмента на счет собственного клиента или получать возврат денег в соответствии со статьей 106 настоящего Закона.

(d) Банк-депозитарий может осуществлять свое право возврата, предусмотренное настоящей статьей 103, несмотря на то, что произошло использование кредита, предоставленного в отношении инструмента, что банк не выполнил свои обязательства добросовестно в соответствии со статьей 91(a) настоящего Закона, и что банк проявил неосмотрительность, но при условии, что возврат не освобождает банк от ответственности за непроявление обычной осмотрительности в сделках с инструментом. Убытки от непроявления обычной осмотрительности регулируются регулируются статьей 91(c) настоящего Закона.

(e) Если кредит был выдан в оманских риалах, а инструмент подлежит погашению в иностранной валюте, то сумма возврата или возмещения рассчитывается исходя из обменного курса иностранной валюты, действующему на день, когда лицо, имеющее право возврата или возмещения, впервые узнало, что оно не получит оплату.

Статья 104. Требования к окончательным платежам, окончательным приходам и расходам и закрытию кредита

(a) Инструмент становится окончательно оплаченным банком-плательщиком при наступлении одного из следующих событий:

(1) Банк-плательщик осуществил выплату по инструменту наличными;

(2) Банк-плательщик выполнил погашение инструмента без права отзыва такого погашения;

(3) Банк-плательщик завершил процесс зачисления инструмента на счет трассанта или иного лица, которое должно произвести платеж по инструменту; или

(4) Банк-плательщик выполнил временное погашение инструмента и не отозвал погашение, если такое право предусмотрено настоящим Законом.

(b) Окончательный расчет в соответствии со статьей 104(a) настоящего закона вступает в силу, если платеж осуществляется посредством переводного векселя.

(c) Если временное погашение инструмента между банком-предъявителем и банком-плательщиком осуществляется в Центральном банке, выступающем в качестве клирингового центра, через другой клиринговый центра или посредством отображения прихода и расхода на счетах между таким банком-предъявителем и банком-плательщиком, то временное погашение становится окончательным в момент предъявления.

(d) Если инкассирующий банк получает погашение инструмента, которое является или становится окончательным, инкассирующий банк несет ответственность перед своим клиентом в размере суммы инструмента. Временный кредит, выданный в отношении инструмента на счет клиента в таком банке, становится окончательным.

(e) Кредит, выданный банком в отношении инструмента на счет, принадлежащий клиенту такого банка, становится доступным для вывода, если временное погашение становится окончательным и, в случае, когда банк является одновременно банком-депозитарием и банком плательщика, после открытия банка на второй банковский день после получения инструмента с окончательным погашением.

(f) Денежный депозит в банке становится окончательным после того, как он был внесен, при условии, что банк может применить депозит к любым обязательствам клиента перед банком, а депозит или его остаток станет доступным для вывода после открытия банка в

первый банковский день после получения депозита.

(g) Каждый филиал лицензированного банка считается отдельным банком для целей Статьи 104 (e) и (f) настоящего Закона.

ПРИОРИТЕТЫ В СЛУЧАЕ БАНКРОТСТВА БАНКА

(a) Если банк-плательщик или инкассирующий банк приостанавливает платеж, инструмент, который находится или поступает во владение банк, подлежит возврату банку-предъявителю или клиенту неплатежеспособного банка, если такой инструмент не был окончательно погашен.

(b) Если банк-плательщик производит окончательное погашение инструмента и приостанавливает свои платежи, не делая окончательное погашение инструмента с клиентом такого банка или банка-предъявителя, и такое временное погашение является или становится окончательным, владелец инструмента имеет право требования, которое будет предпочтительнее любых требований банка-плательщика по такому инструмента.

(c) Если банк-плательщик предоставляет временное погашение инструмента или инкассирующий банк предоставляет или получает временное погашение инструмента, а затем приостанавливает платежи по такому инструменту, то приостановление не является препятствием для того, чтобы такое погашение стало окончательный, если такое окончательное погашение наступило автоматически в соответствии с положениями статьи 102 и 104 настоящего Закона.

ЧАСТЬ В

БАНК-ПЛАТЕЛЬЩИК

Статья 106 Правовые последствия и ответственность за отложенную проводку или несвоевременный возврат

(a) Банк-плательщик вправе отозвать погашение, которое он выполнил в отношении инструмента до востребования, не являющегося переводным векселем, если такой инструмент был получен банком-плательщиком иначе, чем за наличный расчет. Банк-плательщик может взыскать любой платеж или кредит, который он предоставил, при условии, что он не произвел окончательное погашение в соответствии со статьей 104(a) настоящего Закона, и что до наступления срока платежа, банк-плательщик возвращает инструмент или направляет письменное уведомление об отказе в акцепте или неуплате посреднику, депозитарию или инкассирующему банку.

(b) Если банк-плательщик получил инструмент до востребования для кредитования, то банк-плательщик вправе вернуть

инструмент или направить уведомление об отказе в акцепте, отменить предоставленный им кредит и вернуть сумму, снятую клиентом на основании инструмента, при условии, что не было окончательного погашения в соответствии с положениями статьи 104(a) настоящего Закона, и что банк принимает такие меры до наступления срока платежа.

(c) Инструмент не подлежит акцептованию, если такой инструмент был возвращен, или было направлено уведомление в соответствии с положениями настоящей статьи 106, кроме случаев, когда было направлено предварительное уведомление об отказе в акцепте. Инструмент считается возвращенным после его передачи Центральным банком, выступающим в качестве клирингового центра, банку-предъявителю или последнему инкассирующему банку.

(d) Если банк-плательщик нарушил сроки, предусмотренные статьей 106 (a) и (b) настоящего Закона, банк-плательщик несет ответственность за суммы инструмента до востребования, не являющегося переводным векселем, при условии, что настоящее положение не должно ограничивать или иным образом влиять на положения статьи 100 настоящего Закона.

Статья 107. Прекращение права приостанавливать или отменять платежи

Несмотря на любые положения настоящего Закона, банк-плательщик не вправе приостанавливать оплату инструмента или отнести на счет клиента сумму инструмента, если такой банк уже акцептовал или заверил инструмент, оплатил инструмент наличными, произвел погашение инструмента без права отмены, выполнил проводку инструмента, подтвердил свое решение оплатить инструмент или принял ответственность за несвоевременный возврат такого товара в соответствии с положениями настоящей статьи 107 и статьи 106 настоящего Закона, при условии, что банк может определить порядок, в котором инструменты подлежат оплате, акцептованию, заверению или зачислению на счет клиента.

Статья 108. Права и обязанности, связанные с международной траттой до востребования

(a) Если не оговорено иное, когда банк получает от другого банка уведомление о международной тратте на предъявителя, банк-плательщик вправе незамедлительно выполнить списание со счета трассанта и остановить пропорциональное начисление процентов. Такое списание или зачисление на счет, затрагивающее остатки по неоплаченным траттам, оставляет за трассантом полное право

приостановить оплату или иным образом распоряжаться суммой и не создает никакого доверительного управления или интереса в пользу держателя.

(b) Если не согласовано иное и за исключением случаев, когда вексель выписан под кредит, выданный трассатом, трассат международной тратты до востребования не обязан выплачивать трассанту необоснованную тратту, но если он совершает такую оплату и траттам является подлинной, он может выполнить списание со счета трассанта в установленном порядке.

ЧАСТЬ-С

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА-ПЛАТЕЛЬЩИКА ПЕРЕД КЛИЕНТОМ

Статья 109. Право банка выполнить списание со счета клиента

(a) Банк вправе выполнить списание со счета клиента для любого инструмента, который в противном случае должным образом был бы оплачен с этого счета, даже если списание может создать овердрафт.

(b) Банк, который добросовестно осуществляет выплату держателю, может выполнить списание с указанного счета клиента в соответствии с первоначальным текстом измененного инструмента или содержанием закрытого инструмента, даже если банк располагает сведениями о том, что инструмент был закрыт, кроме случаев, когда банк имеет фактическое уведомление о том, что любое такое закрытие было неправомерным.

Статья 110. Обязательство банка перед клиентом за неправомерное акцептование

Банк-плательщика несет ответственность перед своим клиентом за весь ущерб, фактически причиненный вследствие неправомерного акцептования инструмента, при условии, что когда неправомерное акцептование происходит по причине ошибки банка, ответственность банка ограничивается реальными убытками, доказанными клиентом, претендующим на возмещение.

Статья 111. Право клиента прекратить выплаты

(a) Клиент вправе прекратить выплату по инструменту, подлежащими оплате путем списания с его счета, направив банку поручение в такие сроки и в таком порядке, которые дают банку разумную возможность принять действия в отношении поручения о прекращении платежей прежде, чем банк совершит какие-либо действия в отношении инструмента в соответствии со статьей 105

настоящего Закона.

(b) Устное поручение о прекращении платежей, принятое банком, обязывает банк на десять банковских дней, кроме случаев, когда поручение будет подтверждено в письменном виде в течение такого периода, и любое такое письменное распоряжение действует в течение шести месяцев, кроме случаев, когда банку направляется письменное уведомление о продлении срока до истечения такого шестимесячного периода.

(c) Если банк оплачивает инструмент, в отношении которого имеется действующее поручение о прекращении платежей, банк несет ответственность за возмещение стоимости инструмента и возможных убытков клиента, но клиент обязан доказать сумму фактического ущерба.

Статья 112 Обязательство банка в отношении заверенных чеков

Если держатель выдает заверение, то трассант и все предыдущие индоссанты освобождаются от обязательств, и заверяющий банк становится первым ответственным по чеку. Однако, если иное не согласовано договором, банк не обязан заверять чек. Банк может заверить прежде, чем вернуть его из-за отсутствия надлежащего подтверждения и, если банк таким образом заверяет, трассант освобождается от обязательств.

Статья 113. Обязанности по оплате просроченных чеков

Банк-плательщик не несет перед клиентом, имеющим в таком банке расчетный счет, никаких обязательств по оплате чеков, кроме заверенных чеков, которые предъявлены к оплате по истечении шести месяцев с момента их выпуска, при условии, что такой банк может выполнить списания со счета клиента для оплаты по истечении шести месяцев, если такая оплата совершается добросовестно и не нарушает никаких инструкций клиента.

Статья 114. Обязательство банка совершить выплаты в случае смерти или недееспособности клиента

Полномочия банка-плательщика или инкассирующего банка принимать, оплачивать или акцептовать инструмент, предусмотренное настоящим Законом, не может быть признано недействительным по причине невменяемости или смерти клиента, при условии, если банку становится известно о том, что клиент был признан недееспособным судом компетентной юрисдикции, банк не должен производить оплату инструмента, или если банк располагает фактами о смерти клиента, банк не обязан оплачивать инструмент, выписанный после смерти

клиента или предъявленный для оплаты по истечении пяти дней после смерти такого клиента.

Статья 115. Обязанность клиента обнаруживать и сообщать о несанкционированных подписях или изменениях инструментов

(a) Клиент обязан проявлять разумную осмотрительность и оперативность в рассмотрении всех заявлений, полученных им, с тем, чтобы обнаружить несанкционированные подписи или изменения инструмента, независимо от того, получает клиент выписку со счета из своего банка или поручает банку хранение или иные действия с выпиской по счету и банк выполняет его инструкции.

(b) После обнаружения таких фактов клиент обязан уведомить банк о любых изменениях или несанкционированных подписях, и если такое уведомление получено в течение десяти дней с момента получения клиентом выписки, банк имеет право вернуть инструмент в соответствии с настоящим Законом. Если такое уведомление не доставлено в банк в течение 30 дней, со счета клиента производится списание, и риск потерь возлагается на клиента.

Статья 116. Право банка-плательщика на суброгацию после осуществления любых ненадлежащих платежей

Если банк-плательщик оплатил инструмент, невзирая на поручение трассанта или составителя о прекращении платежей, или оплатил инструмент при других обстоятельствах, которые вызывают возражения трассанта или составителя, то в целях недопущения необоснованного обогащения и предотвращения убытков банка, возникших вследствие оплаты банком инструмента, банк-плательщик должен быть замене в порядке суброгации на одного или нескольких из следующих лиц:

(a) Защищенный держатель инструмента в соответствии с правами такого защищенного держателя в отношении трассанта или составителя;

(b) Трассат или любой другой держатель инструмента в соответствии с правами такого трассата или другого держателя в отношении трассанта или составителя либо применительно к инструменту, либо применительно к сделке, в результате которой создается инструмент; и

(c) Трассант или составитель в соответствии с правами такого трассанта или составителя в отношении трассата или другого держателя инструмента применительно к сделке, в результате которой создается инструмент.

ЧАСТЬ-D

ИНКАССО ПЕРЕВОДНЫХ ВЕКСЕЛЕЙ

Статья 117. Обработка переводных векселей

(a) Банк, который принимает переводной вексель для инкассо, обязан предъявить или направить вексель и сопроводительные документы для предъявления, и после получения информации о том, что вексель не был оплачен или аттестован в установленном порядке, обязан своевременно уведомить клиента о таком факте.

(b) Если вексель или соответствующие инструкции требуют предъявления “по прибытии”, “когда прибыл товар" и тому подобное, то инкассирующий банк не должен предъявлять вексель до тех пор, пока не истек разумный, по его мнению, срок для прибытия товара. Отказ в выплате или акцепте по причине неприбытия товаров не является отказом в акцепте, однако банк должен известить своего индоссанта о таком отказе и не должен предъявлять вексель до тех пор, пока не получит соответствующие инструкции или не узнает о прибытии груза.

(c) В случае отсутствия иных инструкций банк, предъявляющий переводной вексель, обязан передать документы трассату после принятия векселя, если он подлежит оплате после истечения трех дней с момента предъявления, или после оплаты, если он подлежит оплате до истечения трех дней с момента предъявления.

(d) Банк-предъявитель не несет никаких обязательств в отношении товаров, представленных в документах, прилагаемых к переводному векселю, кроме случаев, когда этого требуют обоснованные инструкции, полученные в установленном порядке. Он имеет право на компенсацию любых расходов, понесенных в ходе исполнения инструкций, и на предоплату или возмещение таких расходов.

(e) Банк-предъявитель, который после отказа в акцепте переводного векселя запросил инструкции и не получил их в течение разумного срока, может хранить, продавать или иным образом распоряжаться товарами и имеет право залога на товар.

РАЗДЕЛ 3

СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ

Статья 118. Ограничения по выплатам срочных депозитов

(a) Лицензированный банк, уполномоченный принимать депозиты в соответствии с постановлениями Центрального банка, обязан предоставить вкладчику подтверждение права собственности на любой срочный депозит, сделанный в банке.

(b) Банк не вправе выплачивать, а вкладчик и его правопреемники

не вправе получать дивиденды или проценты по депозиту или часть срочного депозита, если не будет представлено свидетельство о праве собственности вкладчика, и не были сделаны соответствующие записи по срочному депозиту, при условии соблюдений исключений или дополнительных требований, которые могут быть предписаны постановлениями Центрального банка.

(c) Банк несет полный риск каких-либо фактических убытков, причиненных вкладчику вследствие выполнения банком ошибочного платежа в соответствии со статьей 118(b) настоящего Закона. Положения договора с банком могут обязать вкладчик направить уведомление о краже или утере свидетельства о праве собственности на срочный депозит в течение разумного срока после того, как вкладчик получит фактические или конструктивные сведения о такой потере или краже. В отношении любой претензии, предъявленной в соответствии с настоящим положением, вкладчик несет бремя доказывания своих фактических убытков и вправе предъявлять требования только в пределах такого реального ущерба.

Статья 119 Право на удержание срочных депозитов

Несмотря на любые другие законы Султаната или страны регистрации или организации банка об ином, несовершеннолетние и другие лица с ограниченной дееспособностью имеют право делать срочные вклады, которые принимает лицензированный банк, и заключать договоры, связанные с таким вкладам в порядке и на условиях, которые банк уполномочен ввести в соответствии с постановлениями Центрального банка.

Статья 120 Проценты и дивиденды по срочным депозитам

Проценты или дивиденды, выплачиваемые вкладчику по срочным вкладам, определяются договором между банком и вкладчиком с учетом ограничений или условий, предусмотренных постановлениями Центрального банка.

ГЛАВА VI
ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ

Статья 121

Положения Закона о банковской деятельности, а также нормативных актов, инструкций и указаний, принятых для его исполнения, распространяются на исламские банки в той мере, в какой они не противоречат характеру исламского банкинга.

Статья 122

Совет управляющих устанавливает нормы, правила и руководящие принципы, применимые к исламскому банкингу, в том

числе организацию, контроль и шариатское управление, капитал, кредитование, инвестиции, а также ограничения, учет, отчетность, раскрытие информации и управление рисками.

Статья 123

Центральный банк имеет право получить лицензию на ведение исламского банкинга в соответствии с нормами исламского шариата через специальные исламские банки или окна лицензированных банков.

*Добавлено согласно К.У. № 69/2012

Статья 124

С учетом ограничений Совет управляющих вправе создавать исламские банки и окна в ходе осуществления лицензированной деятельности, а также без ограничений осуществлять все разрешенные Шариатом операции, в частности:

a) Привлечение вкладов и управление неограниченными и ограниченными инвестиционными счетами с или без прибыли и сборов.

b) Финансирование и инвестиции в форме Мудараба, Мушарака, Мурабаха, Иджара, Салам, Истисна, Кард Хасан или других шариатских контрактов.

c) Выпуск и инвестиции Сукук, подкрепленных активами и проектами.

d) Покупка, продажа, инвестирование, аренда движимого и недвижимого имущества, за исключением ограничений, предусмотренных Законом о банковской деятельности и других соответствующих законов и королевских указов .

Статья 125

Банки, получившие лицензию на ведение исламского банковского бизнеса освобождаются от сборов, взимаемых с операций по приобретению или лизингу или аренде недвижимого или движимого имущества, для целей ведения исламского банковского бизнеса в реализации положений этого закона.

Статья 126

a) Банк, имеющий лицензию на ведение исламской банковской деятельности, должен иметь шариатский наблюдательный комитет. Постановления должны определять его состав, функции и систему работы, а также квалификационные требования к его членам. Общее собрание банка принимает решение о назначении его членов и их вознаграждении.

b) Совет управляющих должен создать высший шариатский наблюдательный совет. Решение о создании должно определять состав,

функции, и систему работы, а также квалификационные требования к его членам и их вознаграждение.

2. АФГАНИСТАН

МАТЕРИАЛ 2

ИСЛАМСКАЯ РЕСПУБЛИКА АФГАНИСТАН

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК АФГАНИСТАНА - ПОСТАНОВЛЕНИЕ О ЛИЦЕНЗИРОВАНИИ ИСЛАМСКИХ БАНКОВ / ОКОН

ЧАСТЬ А. ПРЕАМБУЛА

1. Основные сведения

1.1 Настоящее Постановление о лицензировании для исламских банков/окон (далее “Постановление”) опубликовано Центральным банком (далее - “DAB”) и должно быть принято и стать руководящими принципами для исламских финансовых институтов, финансовых учреждений, работающих с исламским окном, и финансовых учреждений, работающих с исламским офисом (далее “банк”) в Исламской Республике Афганистан, предлагающих исламские финансовые продукты.

1.2 Ниже приведены требования DAB к процессу лицензирования и другие вопросы, касающиеся руководства для новых субъектов, которые желают подать заявку на лицензию для осуществление исламской деятельности в Исламской Республике Афганистан.

1.3 Как правило, любой субъект, желающий предлагать регулируемые финансовые услуги в Исламской Республике Афганистан на коммерческой основе, должен получить лицензию DAB. Каждое финансовое учреждение/банк будет регулироваться действующим декретом-законом о банковской деятельности (Закон о банковской деятельности) 1983 года (”Декрет-закон о банковской деятельности") в отношении традиционных и исламских финансовых услуг соответственно.

1.4 Применимым к настоящему документу положением являются дополнительные требования к Постановлению о лицензировании, которое должно применяться к новым исламским банковским учреждениям, будь то полноправные исламские банки или традиционные банки, работающие с исламским окном/офисом.

2. Правовые положения

2.1. Постановление издано в соответствии со статьей 2.2 Закона

Афганистана о банках, опубликованного 12.17.2003 (соответствует 30.10.1382), в части, касающейся полномочий DAB регулировать и контролировать банки в Исламской Республике Афганистан.

2.2. DAB как регулирующий орган банковской отрасли Афганистана имеет право соблюдать более высокие нормативные и пруденциальные стандарты и обеспечивать, чтобы соблюдаемые стандарты соответствовали признанным на международном уровне стандартам и передовой практике.

2.3 Признанные на международном уровне стандарты и передовая практика относятся к стандартам, изданным Банком международных расчетов ("БМР“), Советом по исламским финансовым услугам (”IFSB“), Организацией по бухгалтерскому учету и аудиту исламских финансовых учреждений (”ААОИФИ") и другими органами, имеющими аналогичный статус.

3 Общее регулирование

3.1 Применение для осуществления исламской банковской деятельности открыто для любых квалифицированных иностранных финансовых учреждений и афганских местных финансовых учреждений.

3.2 В тех случаях, когда иностранное финансовое учреждение является филиалом зарубежного банка, при принятии решения о выдаче лицензии DAB следует уделять особое внимание его деятельности в другом месте и тому, как эта деятельность регулируется. Если финансовое учреждение не регулируется каким-либо другим органом или юрисдикцией, не соответствующей основным принципам Базельского соглашения, то заявление о выдаче лицензии может быть рассмотрено только после исчерпывающего изучения акционеров, структуры управления и финансового положения банка.

3.3 После получения лицензии в соответствии с Декрет-законом о банковской деятельности в Афганистане новая организация будет известна как Исламское финансовое учреждение/исламское окно /офис (далее именуемое "банк”), и ей будет разрешено осуществлять исламские коммерческие банковские операции, инвестиционные банковские операции и другие банковские операции, указанные DAB в ее руководящих принципах и процедурах.

4 Цели и функции регулирования

4.1 Цель настоящего Постановления состоит в том, чтобы обеспечить минимальный набор требований для осуществления деятельности банков в Афганистане, которые функционируют в качестве полноправного исламского банка, дочерней компании или

филиала.

4.2 Основными целями регулирования Декрет-закона о банковской деятельности являются содействие финансовой стабильности и соблюдение принципов шариата. При достижении этих целей DAB должен:

a) укреплять:

(i) безопасность и надежность банков;

(ii) целостность и упорядоченное функционирование исламского денежного рынка и исламского валютного рынка;

(iii) безопасные, эффективные и надежные платежные системы и исламские платежные инструменты;

(iv) справедливое, ответственное и профессиональное деловое поведение банков; и

b) стремиться защищать права и интересы потребителей исламских финансовых услуг.

4.3 Банки должны осуществлять свои полномочия и выполнять функции в соответствии с Постановлением таким образом, который они сочтет наиболее подходящим для достижения целей регулирования, поставленных в Постановлении.

4.4 Банки могут поручить конкретному должностному лицу осуществление своих полномочий или выполнение функций в соответствии с Постановлением.

4.5 Банки могут создать Специальный комитет и уполномочить такой Комитет принимать меры в целях осуществления полномочий или выполнения функций Банка в соответствии с Постановлением.

4.6 Банки могут, как в целом, так и в конкретном случае, назначить лицо, будь то в Исламской Республике Афганистан или за ее пределами, которое не является их собственным должностным лицом, для:

a) оказания содействия в осуществлении любых полномочий Банка или выполнении им своих функций в соответствии с настоящим законом; или

b) осуществления любых полномочий Банка или выполнение любых его функций от имени Банка.

5 Заявление о выдаче лицензии

5.1 Любой субъект, желающий подать заявку на получение лицензии на ведение исламской деятельности, должен подать заявку на получение лицензии / одобрения DAB.

5.2 Заявление должно содержать все соответствующие сведения и информацию и сопровождаться документами, указанными DAB.

Минимальные документы, которые должен предоставить банк для подачи заявления:

a) Бизнес-план (включая, по крайней мере, кадровый план, маркетинговый план, операционный план, общую бизнес-модель и структуру капитала, механизм внутреннего контроля и структуру управления);

b) Стратегический план конверсии (если применимо);

c) Финансовая модель/технико-экономическое обоснование ;

d) Политики управления рисками;

e) План продукта;

f) Механизм соблюдения шариата; и

g) Другие документы, которые DAB время от времени сочтет актуальными и важными.

5.3 Настоящее Постановление устанавливает требования к выдаче лицензии. Такие требования включают организационно-правовую форму банка-заявителя, местонахождение его головного офиса, минимальные требования к капиталу и резервам и предельные значения требований к достаточности капитала.

5.4 DAB производит проверку заявки и связанных с ней документов, чтобы убедиться, что банк-заявитель удовлетворяет всем необходимым правилам и условиям. DAB может также требовать внесения изменений в представленные документы или запрашивать дополнительную информацию, чтобы принять решение по заявке.

5.5 Банк-заявитель может в любое время до принятия решения относительно своей заявки отозвать свою заявку или исправить любые ошибки в ней или в подтверждающих документах в соответствии с Постановлением, изданным DAB в этой связи.

5.6 DAB предоставляет лицензию банку-заявителю, если DAB удостоверится в том, что все правила и условия, изложенные в Постановлении и Декрет-законе о банковской деятельности, должным образом выполнены и соблюдены банком-заявителем.

5.7 DAB может указать в лицензии место(места), где могут предлагаться исламские банковские услуги, и устанавливать другие конкретные условия для банка, которые он сочтет необходимыми для обеспечения надлежащего осуществления исламской коммерческой деятельности банка.

5.8 В своих записях DAB должен иметь специальный раздел "Регистрация лицензированных исламских финансовых учреждений / банков в Исламской Республике Афганистан", в котором будут храниться все заявления на получение лицензии вместе с

подтверждающими их документами. Кроме того, отдел должен регистрировать все действия, предпринятые DAB по отношению к банкам (если таковые имеются) в ходе осуществления своей исламской коммерческой деятельности.

6. Соответствие установленным критериям

6.1 Для подачи заявки на получение лицензии на осуществление исламской коммерческой деятельности, банки должны соответствовать следующим критериям:

6.1.1 Банк должен иметь достаточную капитализацию и иметь репутацию авторитетного лицензированного финансового учреждения;

6.1.2 Для иностранного финансового учреждения он должен принять международные банковские стандарты, разработанные международными органами по стандартизации;

6.1.3 Что касается местных финансовых учреждений, то они должны регулироваться и контролироваться компетентными внутренними регулирующими органами; и

6.1.4 Банк должен иметь серьезные достижения.

6.2 Заявка на получение лицензии регулируется Декрет-законом о банковской деятельности, и банку разрешено вести исламскую коммерческую деятельность в афганской местной валюте или других международных валютах в пределах суммы, утвержденной DAB.

6.3 Исламская банковская деятельность в международных валютах включает:

6.3.1коммерческую банковскую деятельность;

6.3.2инвестиционную банковскую деятельность;

6.3.3другие виды банковской деятельности в Афганистане, которые могут быть определены DAB.

6.4 Все субъекты, желающие получить лицензию на осуществление исламской коммерческой деятельности, должны указать в своем учредительном документе или уставе было указано, что их исламская коммерческая деятельность должна строго соответствовать признанным на международном уровне принципам шариата.

7 Предоставление лицензии

7.1 В соответствии с положениями пункта 6 настоящего Постановления DAB рассматривает заявление и надлежащим образом уведомляет банк-заявитель в письменной форме о том, что:

a) заявление удовлетворено без каких-либо условий;

b) заявление удовлетворено при условии выполнения определенных условий, указанных DAB; или

c) заявление отклонено с указанием оснований такого решения

и процедуры его обжалования.

7.2 DAB должен вынести официальное решение по заявке на получение лицензии в течение шестидесяти (60) дней после того, как вся необходимая документация будет представлена в форме, приемлемой для DAB.

8 Исламские схемы и инструменты финансирования

8.1 С учетом требования о том, что банку должна быть выдана лицензия на осуществление исламской коммерческой деятельности, банку разрешается осуществлять предпринимательскую деятельность только с использованием методов или инструментов финансирования, соответствующих принципам шариата, и такие структуры должны быть одобрены DAB.

8.2 Создание и деятельность исламского дочернего подразделения, окна или филиала традиционного банка:

8.2.1 Традиционные банки и другие финансовые учреждения, действующие в Афганистане, могут предлагать или продавать продукты и услуги в соответствии с принципами шариата только через дочерние подразделения, "окна" или филиалы.

8.2.2 Исламское подразделение, окно или филиал традиционного банка должен создаваться и функционировать в соответствии с руководящими принципами работы окон/филиалов, изданных DAB.

8.3 Перекрестная продажа продуктов / услуг и объектов общего пользования:

8.3.1 Исламские дочерние подразделения, окна или филиалы могут работать с использованием существующих отделений или филиальной сети традиционного банка. Дочернее подразделение, окно или филиал не продают продукты / услуги, которые не соответствуют принципам шариата.

8.4 Заключение Соглашений об уровне обслуживания в отношении совмещенных услуг:

8.4.1 Традиционные банки или другие финансовые учреждения с исламскими дочерними подразделениями, филиалами или окнами должны заключить соглашения об уровне обслуживания (“SLA”) в отношении совмещенных услуг между исламскими дочерними подразделениями, филиалами или окнами и традиционными банками.

8.5 Отдельные банковские операции:

8.5.1 Что касается исламской коммерческой деятельности, то материнский традиционный банк должен иметь надлежащую систему защиту доступа для обеспечения абсолютного разделения банковских операций во избежание совместного смешения исламских и

традиционных фондов. Это делается для обеспечения целостности исламской коммерческой деятельности и неприкосновенности исламских фондов.

8.5.2 Процесс системы защиты доступа должен включать отдельные капитальные фонды, системы клиринга чеков, клиринговые счета в Центральном банке, расчетные счета и системы отчетности.

8.6 Шариатское управление:

8.6.1 Все банки, осуществляющие исламскую коммерческую деятельность через полноценные операции или окно/операционное отделение должны соответствовать правилам и требованиям, закрепленным в рамках Национальных принципах шариатской системы управления (“NSGF”), разработанных DAB.

9 Одобренная исламская коммерческая деятельность

9.1 Следующие виды деятельности являются исламским коммерческой деятельностью, одобренной DAB:

9.1.1 Принятие шариатских денежных вкладов / депозитов:

а) принятие денежных вкладов/депозитов для безопасного хранения (Вади'ах/ Кард), соответствующих шариату, который определяет принципы их выплаты/погашения либо по требованию, либо в обстоятельствах, согласованных сторонами, и не требует предоставления обеспечения.

9.1.2 Предложение финансовых продуктов, соответствующих шариату:

а) достижение договоренности с другим лицом о заключении договора о предоставлении финансирования в соответствии с шариатскими договорами и принципами, такими, как Мурабаха, Салам, Иджара и Истисна.

9.1.3 Управление неограниченными инвестиционными шариатскими счетами:

а) управление счетом, портфелем или фондом, посредством которого сумма денег размещается у поставщика услуг на условиях, что возврат будет сделан в соответствии с согласованным шариатом механизмом распределения прибыли, таким как Мудараба или партнерство Мушарака, без установления клиентом ограничений в отношении того, где, как и с какой целью должны быть инвестированы средства. Такой капитал владельцев неограниченных инвестиционных счетов отражается в бухгалтерских книгах банка (Стандарт AAOIFI FAS 6).

9.1.4 Управление ограниченными инвестиционными шариатскими счетами:

а) управление счетом, портфелем или фондом, посредством которого сумма денег размещается у поставщика услуг на условиях, что возврат будет сделан в соответствии с согласованным шариатом механизмом распределения прибыли, таким как Мудараба или партнерство Мушарака, при этом клиент устанавливает ограничения в отношении того, где, как и с какой целью должны быть инвестированы средства. Такие активы и обязательства, относящиеся к капиталу владельцев ограниченного инвестиционного счета, учитываются отдельно от активов и обязательств банка (Стандарт AAOIFI FAS 6).

9.1.5 Работа с шариатскими финансовыми инструментами в качестве принципала:

а) работа с шариатскими финансовыми инструментами в качестве принципала означат покупку, продажу, подписку или андеррайтинга любых шариатских финансовых инструментов за свой счет.

9.1.6 Работа с шариатскими финансовыми инструментами в качестве агента:

а) Покупка, продажа, подписка или андеррайтинг шариатских финансовых инструментов, соответствующих шариату. Лицензиат, осуществляющий такую деятельность, не использует собственные финансовые ресурсы для целей финансирования сделки. Вместе с тем он может получать или удерживать активы в связи со сделкой в качестве агента своего клиента.

9.1.7 Управление шариатскими финансовыми инструментами:

а) управление на дискреционной основе шариатскими финансовыми инструментами от имени другого лица.

9.1.8 Защита шариатских финансовых инструментов:

а) защита шариатских финансовых инструментов за счет клиентов.

9.1.9 Организация сделок с шариатскими финансовыми инструментами:

а) организация сделок в интересах другого лица, будь то в качестве принципала или агента, таких как покупка, продажа, подписка или андеррайтинг шариатских финансовых инструментов.

9.1.10 Консультирование по шариатским финансовым инструментам:

а) предоставление консультаций инвестору или потенциальному инвестору (или лицу, действующему в качестве агента инвестора или потенциального инвестора) по существу покупки, продажи, подписки или андеррайтинга конкретного шариатского финансового инструмента или осуществления любых прав, предоставляемых таким финансовым

инструментом. Рекомендации могут включать в себя пригодность финансового инструмента, характеристики или результаты работы соответствующего финансового инструмента или кредитной линии.

9.1.11 Предоставление услуг по обмену/переводу денежных средств между валютами и предоставление услуг банковского перевода или других услуг по переводу денежных средств.

9.1.12 Выпуск / управление платежными средствами:

А) операции с платежными инструментами или их выпуск, а также продажа или выпуск предоплатных средств (кредитные карты, дорожные чеки и т.д.)

10 Требования шариата к банкам

10.1 Обязанности банков:

10.1.1 Банки, которые подают заявку на получение лицензии на осуществление исламской коммерческой деятельности, должны обеспечить ее соответствие принципам шариата.

10.1.2 Банки, осуществляющие исламскую коммерческую деятельность, должны обеспечивать, чтобы цели и операции их бизнеса всегда соответствовали шариатским принципам. Должен быть создан механизм шариатского контроля в целях обеспечения того, чтобы все виды деятельности полностью соответствовали нормам шариата.

10.2 Создание шариатского Совета:

10.2.1 Банки, осуществляющие исламскую коммерческую деятельность, должны создать шариатский совет, состоящий не менее чем из трех (3) членов, обладающих соответствующей квалификацией и опытом в Шариате. Члены Шариатского совета состоят из квалифицированных ученых, которые способны обсуждать вопросы исламского финансирования, поставленные перед ними, и принимать обоснованные шариатские решения. Требования к выбору членов Шариатского совета должны соответствовать NSGF и Положениям о полномочиях Шариатского совета шариата, изданным DAB.

10.3 Шариатские рамки управления:

10.3.1 Банки, получившие лицензию на ведение исламской коммерческой деятельности, должны создать прочную и надежную систему шариатского управления (далее именуемую "SGF"). SGF банка должна соответствовать руководящим принципам и требованиям, изложенным в Национальных принципах шариатской системы управления, разработанных DAB. Это делается для того, чтобы вся исламская коммерческая деятельность банка осуществлялась в соответствии с принципами шариата. DAB NSGF является первым уровнем двухуровневой инфраструктуры шариатского управления в

Исламской Республике Афганистан, которая состоит из Наблюдательного шариатского совета DAB (далее именуемого “SSB”), заседающего на национальном уровне, и Шариатского совета каждого банка, заседающего на институциональном уровне.

10.4 Проверка соблюдения принципов шариата:

10.4.1 В соответствии с требованиями, предусмотренными в NSGF, банки должны обеспечивать проведение шариатского аудита, по крайней мере, на ежегодной основе в отношении исламской коммерческой деятельности. Это периодическая оценка, проводимая время от времени для обеспечения независимой оценки и объективных гарантий того, что в рамках внутренней структуры банка будет создана надежная и эффективная система внутреннего контроля за соблюдением шариата.

10.4.2 Эта функция выполняется группой внутреннего аудита при содействии шариатского департамента (для полноправных исламских банков) или исламского банковского департамента/подразделения (для традиционных банком с исламским окном/подразделением), которые приобрели соответствующие знания и подготовку в области шариата и аудита.

Если банк все еще не развил свой внутренний потенциал для проведения шариатского аудита, он может передать такую функцию внешней стороне при условии, что это соответствует требованиям, изложенным в Руководстве по аутсорсингу исламских банковских операций и Руководстве по внешнему аудиту исламского банка/окна, изданному DAB.

11 Хранение Постановления

Постановление находится на ответственном хранении исламского банковского отдела (”IBD") DAB. Любые изменения в данном руководстве должны вноситься IBD по предварительному согласованию с SSB после рассмотрения Исполнительным советом DAB и утверждения Высшим советом DAB. Копия исправленного руководства должна быть доступна для всех заинтересованных лиц и членов SSB для ознакомления и исполнения.

12 Дата вступления Постановления в силу

Постановление вступает в силу_____ _____20__.

МАТЕРИАЛ 3

Центральный банк Афганистана

Департамент финансового контроля

Отдел исламского банкинга

НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПРИНЦИПЫ ШАРИАТСКОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ

(ВЕРСИЯ ДЛЯ ИСЛАМСКОГО ОКНА / ОФИСА)

1 Введение

1.1 Цель

1.1.1 Настоящая политика определяет Национальные принципы шариатской системы управления (далее - "NSGF" или "Принципы"), разработанные Центральным банком Афганистана (далее именуемым "DAB"), которые должны быть руководящими принципами структуры шариатской системы управления каждого финансового учреждения, работающего с "исламским окном" (в дальнейшем именуемым "Исламское окно"), или финансового учреждения, работающего с исламскими офисами (в дальнейшем именуемым "Исламский офис") на территории Исламской Республики Афганистан.

Для целей настоящего руководства по политике и всех других документов, касающихся исламских финансов, изданных DAB, все положения настоящего положения ссылаются на финансовое учреждение как на "банк".

1.1.2 NSGF следует рассматривать в сочетании с другими соответствующими законами, положениями и руководящими принципами, изданными Исламской Республикой Афганистан и DAB.

1.1.3 Все соответствующие заинтересованные стороны в DAB и Банке должны быть знакомы с NSGF и понимать свою роль и обязанности в обеспечении соблюдения NSGF.

1.1.4 С учетом того, что деятельность исламских банков в Исламской Республике Афганистан находится на ранней стадии развития, предлагаемые NSGF следует рассматривать в качестве базового справочного документа, который в будущем будет расширен и уточнен соответствующими заинтересованными сторонами. Ожидается, что Наблюдательный шариатский совет DAB (далее - "SSB") сделает некоторые исключения в контексте NSGF для преодоления некоторых неизбежных или чрезмерных трудностей *("Аль-машакка"*).

1.1.5 Любое конкретное исключение из каких-либо положений, предусмотренное в настоящем документе, допускается только на основании официального заявления, представляемого банком после предварительной консультации со своим Шариатским советом (далее

именуемым "Шариатский совет") SSB с изложением причин и обоснований таких запросов.

1.2 Пересмотр и обновление политики

1.2.1 NSGF могут пересматривать Отделом исламского банкинга DAB (далее именуемым "IBD") по согласованию с SSB, по мере необходимости. IBD будет консультироваться с шариатским советом банка и руководством банка, чтобы принять во внимание рыночные условия, стратегии снижения рисков и привести их в соответствие со стратегией Банка.

1.2.2 Любые предлагаемые поправки для внесения в NSGF DAB могут быть разрешены на основании одной или нескольких из следующих причин (которые не являются исчерпывающими):

i. Изменения в законодательстве и нормативных актах;

ii. Изменения в функциях и деятельности Банка;

iii. Изменения в бизнес-процессах;

iv. Изменения в организационной структуре Банка;

v. Изменения в должностных обязанностях, обязательствах и описании;

vi. Любые другие изменения, которые IBD сочтет необходимыми для обновления политик и процедур Банка; или

vii. Любые существенные изменения, вытекающие из пересмотра NSGF IBD, одобренные SSB.

2 Цели и сфера применения

2.1 Цели

Настоящим принципы разработаны для достижения следующих целей:

2.1.1 Определение ожиданий DAB в отношении структур, процессов и механизмов шариатского управления Банка для обеспечения соответствия его исламских операций и коммерческой деятельности принципам шариата;

2.1.2 Обеспечение всестороннего руководства для Совета директоров (далее - "Совет"), Шариатского совета и Правления банка при выполнении ими своих обязанностей в вопросах, касающихся шариата.

2.1.3 Определение функций Банка, связанных с соблюдением

шариата.

2.2 Настоящие принципы следует толковать вместе со следующими документами:

i. Положения о полномочиях Шариатского совета Банка;

ii. Руководство по шариату;

iii. Руководство по соблюдению принципов шариата; и

iv. Руководство по оценке членов Шариатского совета

В случае противоречий между толкованием положений Принципов и приложений к ним преимущественную силу имеют положения Принципов.

2.3 Сфера применения политики

2.3.1Во избежание сомнений и несмотря на другие положения настоящего Постановления об обратном, Принципы должны быть применимы ко всем финансовым учреждениям, работающим с Исламским окно, и финансовым учреждениям, работающим Исламским офисом, в порядке, предусмотренном Законом о банковской деятельности Исламской Республики Афганистан, и под надзором в рамках DAB, и исключать полноценные исламских финансовых институты ("IFI"), поскольку их деятельность будет регулироваться отдельными NSGF для полноценных IFI, и все полноценные традиционные финансовые институты без исламской деловой активности.

2.3.2 Модель шариатского управления и все ее функции, выделенные в Принципах, должны быть реализованы коллективно при участии всех связанных функций Банка.

2.3.3 Применение Принципов осуществляется согласно действующему законодательству в соответствии с пунктом 2.5.

2.3.4 В случае каких-либо несоответствий, которые явно противоречить принципам шариата, между настоящими Принципами и соответствующими политиками и процедурами Банка, положения настоящих Принципов имеют преимущественную силу.

2.4 Сопутствующие документы - источники шариата

2.4.1 Первичными источниками шариата являются *Коран* (Священная книга Ислама, открытая пророку Мухаммеду (SAW) и *Сунна* (Традиции) Пророка Мухаммеда (SAW).

2.4.2 Вторичные источники шариата включают:

i. *Иджма* - консенсус ученых относительно некоторых норм исламского права;

ii. *Кияс* - правовая аналогия (на основе четкого запрета, вытекающего из предыдущего инцидента);

iii. *Истисна* - юридическая преференция более веских доказательств над правовой аналогией;

iv. *Аль Масали Аль-Мурсала* - отсутствие однозначного решения в шариате, но допущение в силу общей пользы для сообщества; и

v. *Иджтихад* - процесс принятия юридического решения путем независимой интерпретации первоисточников.

2.5 Принципы приняты в соответствии со статьей 123 Закона о Центральном банке Афганистана, банковскими постановлениями, руководящими принципами и циркулярами, а также в соответствии со статьей 177 Закона Афганистана о банковской деятельности.

3 Управление и надзор

3.1 Совет директоров, Комитет по политике управления рисками и Правление

3.1.1Высшим Советом Центрального банка Афганистана (далее "BC") уполномочен утверждать NSGF в соответствии с Законом о Центральном банке Афганистана и Законом Афганистана о банковской деятельности. Принятие NSGF на уровне Банка осуществляется Комитетом по политике Банка или другим надзорным органом от имени Шариатского совета, Совета директоров и при условии одобрения и/или ратификации Советом.

3.2 Генеральный директор ("CEO")

3.2.1 Генеральный директор Банка является собственником NSGF, обеспечивая, по согласованию с правлением и Шариатским советом Банка, необходимый надзор, который должен учитывать следующее:

i) обеспечение соответствия текущей бизнес-стратегии, уровня приемлемого риска, совокупности рисков, структуры управления и бизнес-структур структуре и целям Банка;

ii) обеспечение внедрения в Банке детальных процедур для обеспечения соблюдения NSGF;

iii) оказание помощи в освоении специальных знаний и технического руководства для бизнеса; и

iv) передача NSGF бизнес-подразделению и соответствующим функциям и обеспечение их понимания.

3.2.2Генеральный директор и правление должны проводить консультации по вопросам, связанным с исполнительными решениями и/или практическими вопросами, возникающими в связи с внедрением процесса NSGF и любыми недостатками.

3.3 Правление (далее - Руководство)

3.3.1 Руководство является ответственным исполнительным

органом (далее - "ИО") NSGF перед Банком.

3.3.2 Руководство осуществляет функции контроля и надзора, указанные в NSGF, и несет основную ответственность за обзор и подачу заявления о применении исключений из положений NSGF.

3.3.3 Любые отклонения или исключения из положений NSGF должны быть основаны на предложении Руководства, направленного SSB DAB. До подачи такого заявления Руководство должно провести всесторонние обсуждения и консультации с Шариатским советом банка для получения инструкций или одобрения по этому вопросу.

4 Обзор Национальных принципов шариатского управления

4.1 Операции Центрального банка Афганистана (“DAB”) в Афганистане

В соответствии со статьей 2 Закона о Центральном банке Афганистана основная цель Центрального банка Афганистана заключается в достижении и поддержании стабильности внутренних цен.

Второстепенными задачами Центрального банка Афганистана, которые подчинены главной цели, являются содействие ликвидности, платежеспособности и эффективному " функционированию стабильной рыночной финансовой системы, а также содействие безопасной, надежной и эффективной национальной платежной системе.

Основные задачи DAB (которые изложены в статье 2.2 Закона о Центральном банке Афганистана) заключаются в следующем:

4.1.1. Разработка, принятие и исполнение денежно-кредитной политики Исламской Республики Афганистан;

4.1.2. Разработка, принятие и исполнение валютной политики и валютных соглашений Исламской Республики Афганистан;

4.1.3. Хранение и управление официальными валютными резервами Исламской Республики Афганистан;

4.1.4. Печать и эмиссия афганских банкнот и монет;

4.1.5. Выполнение функций банкира, консультанта и финансового агента Государства;

4.1.6. Лицензирование, регулирование и надзор за деятельностью банков, валютных дилеров, поставщиков финансовых услуг, операторов платежных систем, поставщиков услуг по работе с ценными бумагами, операторов систем учета прав на ценные бумаги; и

4.1.7. Создание, обслуживание и поддержка надежных и эффективных систем платежей, учета прав на ценные бумаги, выпущенные Исламской Республикой Афганистан или DAB, а также

клиринга и расчетов по платежным операциям и операциям с такими ценными бумагами.

5 Соблюдение принципов шариата

5.1 Шариат буквально переводится как *"обозначенный путь"*. Это Божественная основа и руководство, которые очерчивают принципы исламской веры и охватывают основные принципы того, как человек должен вести свою социальную и экономическую деятельность. При осуществлении экономической и другой коммерческой деятельности элементы усури *("Риба")*, азартных игр *("Майсир")*, неопределенности *("Гарар")* и вопросы, которые не допускаются *("Харам")*, запрещены.

5.2 Необходимым условием проверки IFI, "Исламского окна" и Исламского офиса является то, что ни один из его контрактов или деловых аспектов не должен противоречить каким-либо явно выраженным или подразумеваемым санкциям шариата. Шариат обеспечивает Божественное руководство Аллаха Всевышнего и, следовательно, каждая сделка должна соответствовать божественным правилам и положениям. Сделка, которая на практике не будет соответствовать таким правилам и положениям, станет недействительной.

5.3 Центральный банк Афганистана придает большое значение обеспечению того, чтобы общая исламская финансовая система Банков в Исламской Республике Афганистан функционировала в соответствии с принципами шариата. Это должно быть достигнуто путем всестороннего принятия Шариатским советом Международной исламской передовой практики.

5.4 DAB также требует, чтобы все банки, действующие в Исламской Республике Афганистан, действовали в соответствии с самыми высокими этическими стандартами. DAB оставляет аспекты соблюдения шариата в банке в ведении Шариатского совета Банка.

5.5 Каждый банк должен принять руководящие принципы, предусмотренные в NSGF, и основную цель укрепления роли Совета банка, Шариатского совета и правления в вопросах шариата, включая усиление соответствующих ключевых бизнес-функций, несущих ответственность за выполнение шариатских исследовательских и комплаенс-функций, направленных на создание операционной среды, соответствующей принципам шариата.

5.6 DAB, учитывая раннюю стадию развития исламского финансирования в Исламской Республике Афганистан, настоящим временно разрешает банкам отдать на аутсорсинг некоторые из своих

функций шариатского управления или оперативных функций, а также передать функции Шариатского совета внешнему Шариатскому совету или стороннему поставщику консалтинговые услуги по вопросам шариата или ранее одобренному шариатскому ученому, входящему в состав Шариатского совета других банков в Исламской Республике Афганистан (далее именуется "Внештатный ученый") при условии, что это соответствует требованиям, установленным в соответствии с руководством по аутсорсингу исламских банковских операций, изданным DAB. DAB может разрешить внештатному ученому заседать в любых Шариатских советах в Исламской Республике Афганистан в течение любого периода, который он сочтет разумным.

5.7 Рекомендуется, чтобы, как минимум, один (1) компетентный сотрудник, отвечающий требованиям шариата, был нанят банком для того, чтобы возглавить Исламское банковское подразделение и выполнять задачи по обеспечению соблюдения норм шариата.

5.8 В соответствии со статьей 90 Закона Афганистана о банковской деятельности обычный банк, работающий с Исламским окном, должен создать Шариатский совет. Шариатский совет Банка является независимым органом Банка, состоящим из квалифицированных шариатских ученых, назначаемых Руководством от имени Совета банка. Члены Шариатского совета состоят из лиц, имеющих соответствующую квалификацию и опыт в Шариате, которые могут обсуждать вопросы исламского финансирования, поставленные перед ними, и представлять банку обоснованные шариатские решения.

5.9 Банк должен отделить все традиционные денежные средства (если таковые имеются) от своих исламских депозитов и может использовать свои исламские депозиты только для коммерческой деятельности, соответствующей шариату. Баланс традиционных активов и обязательств Банка и исламских активов и обязательств банка составляется отдельно, но может быть отражен в консолидированной отчетности.

5.10 Центральный банк Афганистан Банк настоящим оставляет за собой право опросить всех предлагаемых членов шариатских Советов и предлагаемого шариатского советника исламского банковского департамента/подразделения ("IBD") Банка (далее именуемого "предлагаемое лицо"), чтобы убедиться в том, что предлагаемое лицо подходит для назначения. Это собеседование может проводиться лично или с помощью электронных средств, приемлемых для Центрального банка Афганистана. Подтверждение способа проведения собеседования выдается Центральным банком Афганистана за две (2) недели до

предполагаемого собеседования с Банком. При этом Центральный банк Афганистана оставляет за собой право интервьюировать всех предложенных руководителей направления исламского банкинга, заместителей руководителей направления исламского банкинга и инвестиционного/финансового менеджера исламского банковского департамента/подразделения. DAB оставляет за собой право председательствовать в коллегии, проводящей интервью всех предложенных вышеуказанных лиц, в составе которой одно лицо назначено из членов SSB.

5.11 Банк обязан уведомить Центральный банк Афганистана по крайней мере за десять (10) недель до предполагаемого назначения члена его Шариатского совета либо шариатского советника IBD и предоставить DAB резюме предлагаемого лица и любые другие материалы, запрошенные в письменном виде Центральным банком Афганистана. После получения всей информации, запрошенной Центральным банком Афганистана, Центральный банк Афганистана письменно подтверждает Банку, что он располагает достаточной информацией для вынесения решения (далее - "письмо о достаточности информации"). Во избежание сомнений подчеркивается, что направление письма о достаточности информации не исключает того, что Центральный банк Афганистана будет задавать вопросы предлагаемому лицу вне рамок представленной ему информации.

5.12 После этого Центральный банк Афганистана вправе провести собеседование в соответствии с пунктом 5.10 выше и подтвердить, что предлагаемое лицо подходит или не подходит для найма Банком. Решение DAB по этому вопросу является окончательным, и предлагаемое лицо не может обжаловать это решение в судах Исламской Республики Афганистан.

5.13 В случае, если предлагаемое лицо признается не подходящим, Центральный банк Афганистана может по своему усмотрению представить причины этого решения и /или рекомендовать определенные программы личного развития, которые может пройти предлагаемое лицо, чтобы повторно подать ходатайство о назначении.

5.14 Банк может направить на рассмотрение Центрального банка Афганистана группу предлагаемых лиц при условии, что банк не может направить более 3 имен на одну вакантную должность. Окончательное решение о найме одобренного Центральным банком Афганистана предложенного лица принимается Банком.

5.15 Несмотря на вышесказанное, Центральный банк Афганистана может отказаться от требования, изложенного в пункте

5.10 в отношении отдельных предлагаемых лиц. Он должен проинформировать Банк о таком отказе в письменной форме, и такой отказ считается подтверждением того, что предлагаемое лицо подходит в соответствии с пунктом 5.12 выше.

5.16 В случае, если заявление о подтверждении предлагаемого лица остается в Центральном банке Афганистана более чем на три (3) месяца после направления письма о достаточности информации, банк может использовать письмо о достаточности информации в качестве предполагаемого принятия предлагаемого лица, и Банк может приступить к найму предлагаемого лица по своему абсолютному усмотрению.

6 Структура Национальных принципов шариатского управления

6.1 Принципы разделены на (6) разделов, каждый из которых ориентируется на один из следующих руководящих принципах следующим образом:

Раздел	**Ключевые отрасли**	**Пояснение**
I	Общие требования Принципов	В настоящем разделе излагаются общие требования Принципов и описываются основные ключевые функции или ключевые органы. *Примечание*: Для целей настоящих Принципов ключевые функции или ключевые органы относятся к функциям по осуществлению шариатского управления в банке.
II	Права, обязанности и ответственность	В этом разделе описывается уровень подотчетности и ответственности, ожидаемый от Совета Банка, Шариатского совета Банка и Руководства.
III	Независимость	Этот раздел призван гарантировать независимость Шариатского совета в принятия обоснованных шариатских решений и акцентировать внимание на роли Совета в признании независимости Шариатского совета.
IV	Компетенция	В этом разделе освещаются требования и ожидаемые компетенции для обеспечения осуществления

		ключевыми функциями шариатского управления.
V	Конфиденциальность и последовательность	В этом разделе излагается минимальный набор правил, в которых подчеркивается важность соблюдения и сохранения конфиденциальности и повышения уровня последовательности в принятии решений Шариатским советом.
VI	Внутренние функции шариата	Этот раздел предписывает внутренние функции шариата.

РАЗДЕЛ I: Общие требования к структуре шариатского управления Банка

6.1.1 Обязанностью Банка является создание прочной и надежной внутренней системы шариатского управления ("SGF") для своей исламской банковской деятельности, и такая структура должна быть принята на основе руководящих принципов, закрепленных в NSGF, выпущенных DAB, с акцентом на роли ключевых функций в обеспечении эффективной адаптации и реализации NSGF.

6.1.2 Банк должен обеспечивать, чтобы цели и операции его бизнеса всегда соответствовали шариатским принципам. Должен быть создан механизм шариатского контроля в целях обеспечения того, чтобы все виды деятельности полностью соответствовали нормам шариата.

Примечание: Соблюдение шариатских норм соответствует соблюдению шариатских постановлений и решений, изданных Шариатским советом банка или другими соответствующими органами, такими как SSB.

6.1.3 Надежная SGF отражается эффективным и ответственным Советом директоров и Руководством, независимым Шариатским советом, который является компетентным и подотчетным, при поддержке сильного внутреннего департамента по исламскому банкингу.

6.1.4 Сквозной механизм шариатского управления будет выполняться через четыре (4) линии обороны, которые предназначены

как для стадии до исполнения, так и после завершения.

Таблица 1.0 иллюстрирует типовую структуру и соответствующие функции, которые задействованы в каждой линии обороны.

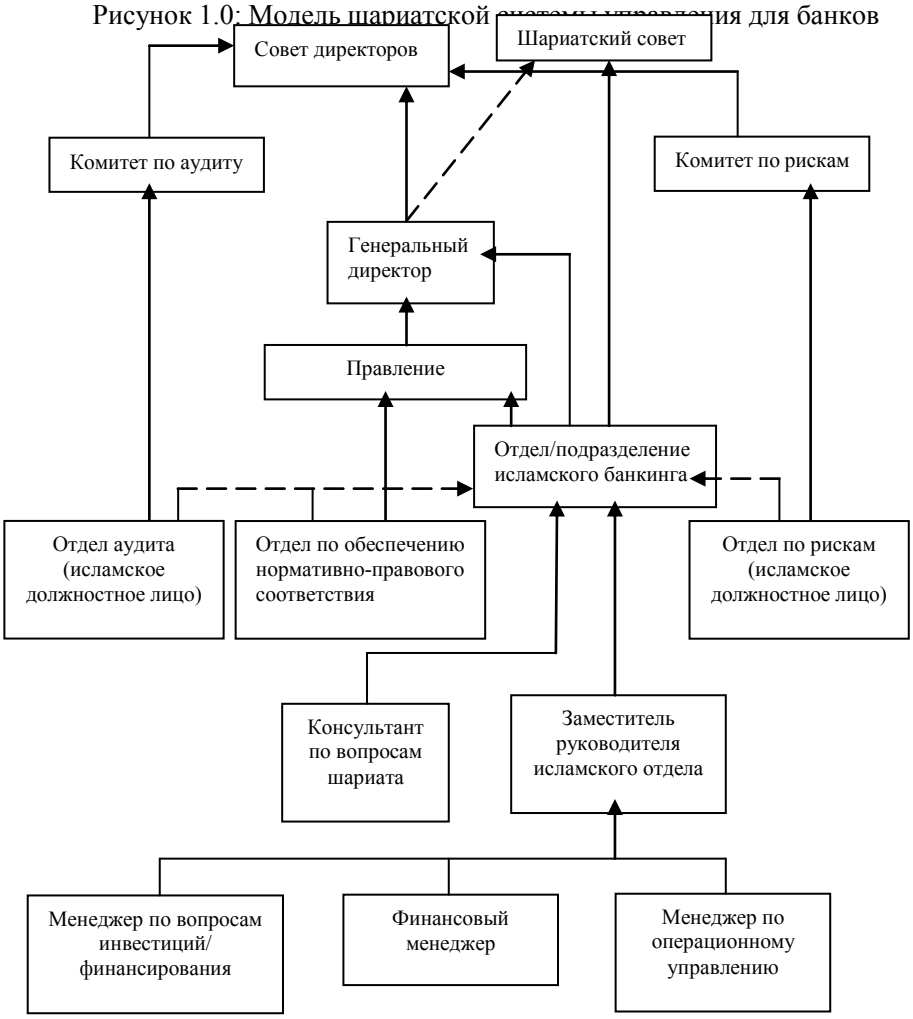
	Комитеты высокого уровня	
	Надзор на уровне Совета	• Совет директоров • Комитеты Совета по политике управления риска • Комитет по рискам • Комитет по аудиту
	Специальный комитет надзора	• Правление
	Рабочий уровень	
	Линия обороны 1: Бизнес-подразделения и обслуживающие подразделения	* Отделы, занимающиеся разработкой продуктов, услуг и деятельности
	Линия обороны 2: Шариатское руководство	* Подразделение/отдел исламского банкинга

Таблица 1.0: Две (2) линии обороны в рамках шариатского управления Банка

Примечание: I Порядок подчинения на рабочем уровне для информирования комитетов высокого уровня о соблюдении Банком шариатских норм

I 1 Линия защиты / исполнения рабочих комитетов

Рисунок 1.0: Модель шариатской системы управления для банков



Основные функции

Применительно к функциям, связанным с вопросами шариата

6.1.5Механизм включает в себя следующее:

i) Шариатский совет Банка, контролирующий шариатские аспекты исламской банковской деятельности и операций Банка, а также другие соответствующие комитеты, осуществляющие надзор за

функциональными аспектами операций Банка.

Шариатский совет Банка, состоящий из квалифицированных членов, которые способны обсуждать вопросы исламского финансирования, поставленные перед ними, и принимать обоснованные шариатские решения.

ii) В обязанности Руководства входит предоставление адекватных ресурсов и квалифицированной рабочей силы для выполнения каждой функции, связанной с осуществлением шариатского управления с тем, чтобы обеспечить выполнение всех операций в соответствии с принципами шариата.

iii) Подразделение исламского банкинга Банка, который осуществляет функции Банка, связанные с шариатом, такие как изучение шариата, исследование шариата, консультирование по вопросам шариата, соблюдение норм шариата, шариатское управление рисками, шариатский аудит, секретариат шариата и любые другие связанные с шариатом функции по отношению к исламской коммерческой деятельности Банка в зависимости от внутренней структуры банка и бизнес-стратегии.

РАЗДЕЛ II: Права, обязанности и ответственность

Совет директоров Банка (далее “Совет”)

6.2.1Совет в конечном счете несет ответственность за адаптацию и внедрение NSGF в структуре управления Банка путем создания соответствующих механизмов для выполнения своих обязанностей. Совет осуществляет бдительный надзор за эффективным функционированием NSGF.

6.2.2Несмотря на окончательные решения и указания Руководства, Совет может вмешиваться или проводить расследования в отношении операций Банка, а в случае, если у Совета есть основания полагать, что Банк осуществлял какую-либо деятельность, которая не соответствует принципам шариата, в рамках своей исламской коммерческой деятельности, он может распорядиться о принятии Банком незамедлительных мер по исправлению положения. Банк должен по согласованию с Шариатским советом банка выполнить такое распоряжение.

Шариатский совет банка

6.2.3Шариатский совет Банка является высшим органом, принимающим окончательное решение по вопросам, связанным с шариатом, в ходе деятельности банка. Поэтому Шариатский совет банка несет ответственность за мнения, решения и советы, предоставляемые банку, и, как ожидается, будет подробно и всесторонне обсуждать

каждый возникающий вопрос до принятия какого-либо решения. При этом Шариатский совет имеет право вызвать любую соответствующую сторону в Банк или созвать совещание с указанными соответствующими сторонами для содействия принятию решений.

6.2.4 Ожидается, что шариатский совет будет выполнять надзорную роль по вопросам шариата, связанным с исламскими операциями и деятельностью банка, на основе замечаний и докладов IBD путем выявляя возможных проблем шариата, если таковые имеются, и предложение необходимых корректирующих мер.

6.2.5 Ожидается, что шариатский совет будет оказывать помощь руководству или любой связанной с ним стороне в надзоре за исполнением и осуществлением резолюций Шариатского совета. Шариатский совет обязан раскрывать достаточную информацию о состоянии соблюдения банком своих обязательств в своем ежегодном финансовом отчете в соответствии с требованиями применимого законодательства в течение срока действия Шариатского совета.

6.2.6 Другие обязанности и ответственность Шариатского совета и руководящие оперативные процедуры Шариатского совета должны быть изложены в Положениях о полномочиях (далее именуемом "ПП") Шариатского совета и Банка.

6.2.7 В дополнение к вышеупомянутым обязанностям, члены Шариатского совета должны соблюдать другие соответствующие положения, содержащиеся в настоящем документе. Кроме того, в соответствии со статьей 90.8 исламское банковское окно назначает опытного ученого с необходимой квалификацией

Шариатский консультант для проведения шариатских исследований, изучения шариата и выполнения любых других связанных с шариатом функций в отношении исламской коммерческой деятельности Банка в зависимости от внутренней структуры банка и бизнес-стратегии.

Правление

6.2.8 Руководство берет на себя обязанность обеспечивать оперативное исполнение Банком Принципов путем осуществления контроля за деятельностью соответствующих сторон в порядке, предусмотренном настоящим документом, и выполнение обязанностей, которые отвечают минимальным требованиям Принципов. Руководство в конечном счете несет ответственность за создание и общее управление Принципами и их соблюдение соответствующими сторонами. Руководство также принимает на себя обязанность осуществлять надзор за исполнением решений (религиозных постановлений/распоряжений

квалифицированного ученого), принятых Шариатским советом.

6.2.9 Ожидается, что Руководство осознает риски несоблюдения норм шариата для целей исламской коммерческой деятельности Банка. Риски несоблюдения норм шариата относятся к возможному невыполнению обязательств по соблюдению принципов шариата или, другими словами, к возможным случаям несоблюдения шариата, связанным с исламской финансовой деятельностью, и вопросам, связанным с такими рисками, а также к их потенциальным последствиям для Банка, возникающим в результате таких несоблюдений.

6.2.10 Наряду с надежной структурой шариатского управления Руководство обязано обеспечивать надлежащую реализацию других соответствующих стратегий и политики, которые могут способствовать улучшению условий соблюдения шариата, включая эффективную коммуникацию, достаточное и беспристрастное раскрытие информации и т.п., через соответствующие подразделения.

6.2.11 Руководство банка должно оперативно и своевременно предоставлять Шариатскому совету соответствующую информацию, отчеты и другие соответствующие документы Банка для оказания ему содействия в своевременном принятии обоснованных решений, рекомендаций и поручений.

6.2.12 Руководство должно стремиться обеспечить процесс непрерывного обучения и программ обучения для ключевых заинтересованных сторон Банка и соответствующего персонала, участвующего в шариатских и финансовых вопросах, для обеспечения достаточной осведомленности о последних изменениях в области шариата.

6.2.13 В целях создания согласованности в понимании и реализации принципов шариата между IBD и сотрудниками Руководство также должно обеспечить достаточную информацию для персонала посредством инструктажей, обучения и любых других подходящих средств.

6.2.14 Обязанностью Руководства является обеспечение того, чтобы шариатская политика и процедуры (находящиеся в ведении IBD) обеспечивали ясность по вопросам, касающимся сквозного процесса шариатского управления в исламской коммерческой деятельности и операциях Банка, и чтобы решения Шариатского совета были доступны соответствующим сторонам в любое время. Руководство также несет ответственность за обеспечение того, чтобы операции банка осуществлялись в соответствии с политикой и процедурами шариата, а

также за постоянный пересмотр и обновление шариатской политики и процедур с целью отражения текущей рыночной практики и изменений.

6.2.15 Если Шариатский совет сочтет, что определенные виды деятельности или операции Банка осуществляются в порядке, который не соответствует нормам Шариата, Шариатский совет должен определить, является ли нарушение незначительным или случайным либо серьезным, преднамеренным или грубым.

i. В случае, если Совет шариата сочтет нарушение незначительным или случайным, Руководство должно (помимо прочего):

a) принять немедленные меры для изоляции и устранения такого нарушения шариатских норм (вплоть до прекращения осуществления новых операций с несоответствующими нормам шариата продуктами или услугами);

b) восстановить любой искаженный доход;

c) в течение 90 (девяноста) дней после того, как станет известно о несоблюдении норм шариата или дополнительного периода, который может быть разрешен Генеральным директором, подготовить отчет для Шариатского совета, в котором может быть изложено, как это несоблюдение шариата произошло, и как Банк решил эту проблему;

d) организовать дополнительное обучение персонала, причастного к несоблюдению норм шариата, с тем чтобы уменьшить вероятность его повторения; и

Несмотря на вышесказанное, любое повторное несоблюдение шариатских норм (даже незначительное) может рассматриваться Шариатским советом как серьезное преднамеренное или существенное нарушение.

ii. В случае, если Шариатский совет сочтет, что несоблюдение является серьезным, преднамеренным или существенным нарушением шариата, Руководство должно:

a) немедленно уведомить Совет директоров о факте нарушения;

b) немедленно прекратить операции, связанные с несоответствием нормам шариата;

c) в течение тридцати (30) дней с момента получения информации о несоблюдении шариата или дополнительного периода, разрешенного Шариатским советом, представить план по устранению несоблюдения шариата, который должен быть утвержден Шариатским советом и одобрен Советом;

d) восстановить любой искаженный доход;

e) организовать дополнительное обучение персонала, причастного к несоблюдению норм шариата, с тем чтобы уменьшить вероятность его повторения; и

f) Уведомить IBD DAB о нарушении, который может по своему усмотрению проинформировать SSB DAB о нарушении и предложить SSB провести обсуждения относительно того, как исправить ситуацию. Во избежание сомнений подчеркивается, что SSB не может налагать санкции на сотрудника Банка за такое несоблюдение. Банк решает вопрос с ответственным за нарушение работником (- ами) внутри Банка.

g) Однако SSB может предложить Банку административные и / или надзорные процедуры, чтобы избежать подобных нарушений в будущем.

6.2.16 Руководство может назначать и делегировать обязанности к конкретному подразделению, но такое делегирование не отменяет ответственность надзора, возложенную на Управление. Между тем, при рассмотрении вопросов исламского банкинга Глава Департамента/подразделения исламского банкинга, являясь высшим должностным лицом по исламскому банкингу, должен принимать участие в качестве участника с правом голоса во всех профильных комитетах, в том числе, Комитете по активам и пассивам (ALCO), кредитном комитете, комитете по рискам, комитете по кадрам, комитете по благотворительности и комитете по распределению прибыли.

6.2.17 В дополнение к вышеупомянутым обязанностям, Руководство должно соблюдать другие соответствующие положения, содержащиеся в настоящем документе.

РАЗДЕЛ III: Независимость

6.3.1Независимость Шариатского совета всегда соблюдается при выполнении им своих обязанностей по вынесению объективных и обоснованных решений.

6.3.2Совет директоров должен признавать независимость Шариатского совета и обеспечивать защиту Шариатского совета от неправомерного влияния, которое может помешать Шариатскому совету выносить объективные решения при рассмотрении переданных на его рассмотрение вопросов. Соответственно, ожидается, что Шариатский совет будет принимать обоснованные решения по вопросам шариата независимым и объективным образом.

6.3.3Шариатский совет должен отчитываться перед Советом директоров и регулярно информировать Совет о соответствующих вопросах шариата.

6.3.4Совет директоров, через Руководство, должен обеспечить,

чтобы все решения, принятые Шариатским советом, должным образом соблюдались и выполнялись Банком. Решения, принимаемые Шариатским советом, не могут быть отменены или изменены без его согласия.

6.3.5Шариатский совет должен получать от Руководства достоверную, своевременную и полную информацию. Если предоставленной информации недостаточно, Шариатский совет может запросить дополнительную информацию, которая должна быть должным образом предоставлена Руководством.

6.3.6В случае, если Шариатскому совету не предоставляется необходимая информация, Совет директоров информируется об этом факте и принимаются соответствующие меры для исправления ситуации. В соответствующих случаях Совет должен рассмотреть вопрос о принятии необходимых карательных мер в отношении сторон, которые преднамеренно не распространяют требуемую информацию.

6.3.7В тех случаях, когда у Шариатского совета есть основания полагать, что Банк осуществляет деятельность в нарушение норм шариата, Шариатский совет информирует об этом Совет и рекомендует соответствующие меры для исправления ситуации.

РАЗДЕЛ IV: Компетенция

6.4.1Ключевое руководство и другие соответствующие стороны, участвующие в исламских операциях Банка, должны обладать надлежащей компетенцией в банковском деле, соответствующем нормам Шариата. Каждая сторона должна прилагать все усилия для расширения приобретенных знаний шариата, посещая внутренние и внешние учебные курсы.

6.4.2Помимо удовлетворения квалификационных требований для членов Шариатского совета, члены Шариатского совета должны вооружиться соответствующими знаниями по актуальным шариатским вопросам и развитию, а также участвовать в соответствующих программах обучения, организованных ключевыми шариатскими органами, такими как Исламская академия фикха, Организация по бухгалтерскому учету и аудиту исламских финансовых учреждений ("AAOИФИ"), Совет по исламским финансовым услугам ("IFSB") и их преемники, а также другие не менее известные организации.

Банк может устанавливать более строгие требования в Положении о полномочиях, согласованные с Шариатским советом, в частности, в отношении квалификационных требований, но они не должны быть более мягкими, чем требования, предусмотренные в Положениях о полномочиях SSB, которые должны быть приняты в

качестве основы при разработке Положений о полномочиях Банка.

6.4.3Члены Шариатского совета Банка ежегодно оцениваются на индивидуальной основе с учетом уровня компетентности и общего вклада. Методология и критерии оценки должны соответствовать Руководству по оценке членов Шариатского совета, изданному DAB.

РАЗДЕЛ V: Конфиденциальность и последовательность

6.5.1Шариатский Совет имеет необходимый доступ к конфиденциальным и неконфиденциальным файлам, записям, беседам и проектам материалов в той мере, в какой это необходимо для содействия Шариатскому совету в принятии своих решений, заключений и мнений. Любая конфиденциальная информация, полученная членом Шариатского совета, не должна раскрываться или использоваться каким-либо образом, который может нанести ущерб Банку. Каждый член Шариатского совета несет индивидуальную ответственность за соблюдение принципа конфиденциальности.

6.5.2Конфиденциальная информация-это информация, полученная членами Шариатского совета, которая не является публичной по своему характеру и не была разрешена к обнародованию. Конфиденциальная информация включает, помимо прочего, следующее:

i. информация о разработке новых продуктов и услуг;

ii. решения Совета директоров или Правления;

iii. внутренние меморандумы или доклады, подготовленные в связи с представленными вопросами или подлежащие представлению Шариатскому совету;

iv. содержание или возникновение разговоров между членами Шариатского совета по вопросам, обсуждаемым на заседании, и представителями Банка;

v. состояние выполнения бизнес-транзакции или действия, которые не были обнародованы;

vi. мнения, выраженные различными сторонами в ходе обсуждения конкретного вопроса, обсуждаемого Шариатским советом; и

vii. Запрещается раскрывать любые вопросы, обозначенные Банком, например, внутреннюю политику и процедуры.

6.5.3Несмотря на вышеизложенное, добросовестное раскрытие конфиденциальной информации Шариатским советом при информировании Генерального директора и Совета о серьезном нарушении норм шариата не является нарушением принципов конфиденциальности и последовательности.

6.5.4 Ожидается, что для обеспечения последовательности и качества решений и резолюций Шариатский совет разработает структурированный процесс принятия решений, который будет задокументирован, утвержден и доступен в любое время для обеспечения доверия к Шариатскому совету.

6.5.5 Шариатский Совет должен использовать передовую международную практику в области исламских финансов для Шариатского совета.

6.5.6 В тех случаях, когда между членами Шариатского совета существуют неопределенности и существенные расхождения во мнениях, Банк может обратиться за советом и определением SSB DAB.

6.5.7 В случаях споров и судебных разбирательств, связанных с исламским финансовым бизнесом или любыми вопросами шариата, вытекающими из деловых операций Банка, как суд, так и арбитр должны принимать во внимание опубликованные постановления и стандарты, изданные SSB DAB. Любые решения, выносимые SSB в связи с такими разбирательствами, являются обязательными для Банка. В случае, если решение Шариатского совета отличается от решения SSB, то постановление SSB имеет преимущественную силу. Однако Шариатскому совету разрешается принять более строгое шариатское решение при условии одобрения, предоставленного SSB на основе веских доводов и обоснования.

7 Хранение Национальных принципов шариатского управления

Принципы находятся на ответственном хранении исламского банковского отдела (”IBD") DAB. Любые изменения в настоящим Принципам должны вноситься IBD по предварительному согласованию с SSB после рассмотрения Исполнительным советом DAB и утверждения Высшим советом DAB. Копия измененных Принципов должна быть доступна для всех заинтересованных лиц и членов SSB для ознакомления и исполнения.

8 Дата вступления документа в силу

Дата вступления Принципов в силу - 16 января 2017 года.

МАТЕРИАЛ 4

Дата: 26.05.1394

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЙ УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА ИСЛАМСКОЙ РЕСПУБЛИКИ АФГАНИСТАН ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ЗАКОНА АФГАНИСТАНА О БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 1:

В соответствии со статьей 79 Конституции я издаю Закон о банковской деятельности, утвержденный Кабинетом Министров Исламской Республики Афганистан в соответствии с резолюцией № (17) от 21/5/1394.

Статья 2:

Министру юстиции и государственному министру по парламентским делам поручено представить настоящий Указ Национальному собранию в течение (30) дней с даты его первого заседания.

Статья 3:

Настоящий Указ вступает в силу с момента его опубликования и вместе с текстом вышеупомянутого закона и постановления Кабинета министров публикуется в Официальном вестнике.

Мухаммед Ашараф Гани

Президент Исламской Республики Афганистан

ЗАКОН АФГАНИСТАНА О БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ГЛАВА I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Основа

Статья 1:

(1) Для регулирования банковской деятельности в стране настоящий закон принят в соответствии со статьями 10 и 11 Конституции Афганистана.

(2) Правительство должно принять необходимые меры для стимулирования, развития и поддержки исламского банкинга.

Определения

Статья 2:

В настоящем Законе нижеприведенные термины имеют следующие значения:

"**Банк**" означает юридическое лицо, осуществляющее деятельность по получению денежных депозитов или других подлежащих возврату средств от населения и предоставлению кредитов в собственных интересах, и включает Исламский банк и традиционный банк.

"**Исламский банк**" означает банк, который действует в соответствии с Исламским шариатом.

"**Традиционный банк**" означает банк, действующий в соответствии с традиционной банковской практикой.

"**Банковский холдинг**" означает предприятие, которое контролирует банк;

"**Контроль** " означает любую ситуацию, в которой лицо, действующее в одиночку или совместно с одним или несколькими другими лицами:

- является бенефициарным собственником не менее 50% голосующих акций любой категории или капитала предприятия;
- имеет право избирать большинство членов Совета управляющих или любого аналогичного органа предприятия; или
- имеет возможность оказывать решающее влияние на управление или политику предприятия; или
- имеет право издавать на основе обычной, формальной или неформальной договоренности инструкции или указания большинству членов Совета управляющих предприятия или акционеров, являющихся бенефициарными владельцами не менее 50% голосующих акций или капитала предприятия.

"**Банковская лицензия**" означает письменный документ, выданный банком Центральным банком Афганистана", позволяющий соответствующему предприятию создать банк и осуществлять банковскую деятельность.

"**Филиал**" означает зависимое подразделение банка, в котором осуществляются все или часть банковских

операций;

"**Представительство**" означает место ведения деятельности, входящее в зависимое подразделение банка, расположенное отдельно от головного офиса банка, не осуществляющее банковской деятельности, основными видами деятельности которого являются

проведение маркетинговых исследований, представление интересов банка в иностранном государстве.

“**Кредитование**":

- выплата или обязательство произвести выплату денежной суммы в обмен на обещание вернуть выплаченную сумму с процентами или без них;
- другие долговые обязательства на такую сумму;
- продление срока погашения задолженности;
- выданная гарантия;
- получение постоплатных товаров или услуг;
- одобрение овердрафтов клиента;
- покупка долговой ценной бумаги или другого обещания заплатить сумму денег и выплатить проценты либо непосредственно, либо по сниженной цене покупки;

"**Долговое обеспечение**" означает любую облигацию, долговое обязательство или любую другую его форму, которая может быть выпущена в обращение посредством подписки или обмена. Долговые ценные бумаги также могут быть в бездокументарной форме. Термин "долговая ценная бумага" не включает простые векселя, переводные векселя и чеки, определение которых приведено в Законе об оборотных инструментах.

"**Депозит**" означает денежную сумму, размещенную у лица другим лицом, и:

- выплачивается вкладчику на взаимно согласованных условиях;
- по согласованию сторон может быть передан другим лицам по поручению вкладчика в соответствии с законодательством.
- становится безусловной ответственностью лица, получающего депозит; и
- не зависит от каких-либо сделок между вкладчиком и лицом, получающим денежные средства, в отношении предоставления товаров, услуг или любого вида залога или обеспечения.

"**Национальный Банк**" означает юридическое лицо, получившее банковскую лицензию от Центрального банка Афганистана;

"**Неактивный счет**" означает депозитный счет, владелец которого не выявил никакого интереса к суммам по депозиту посредством зарегистрированной транзакции или письменной корреспонденции с банком, владеющим этим счетом, в течение десяти лет;

"**Размер риска**" означает любой актив или забалансовую статью, включая без ограничений:

- кредит или прямое или косвенное обязательство выплатить деньги в обмен на право на погашение выплаченной и непогашенной суммы, а также на выплату процентов или других обязательств по такой сумме,

- продление срока задолженности, гарантии или аккредитива, долговых ценных бумаг и подобных форм кредитов или кредитных средств, предоставленных банком клиенту, и

- акции, доля в капитале и другие виды инвестиций банка в другое юридическое лицо.

"**Крупный размер риска**" означает размер риска на одно лицо или группу связанных лиц, превышающий десять процентов регулятивного капитала банка.

"**Надежное и дееспособное лицо**" означает лицо, которое, по мнению Центрального банка Афганистана, является честным, надежным, справедливым, добросовестным и имеет способность принимать обоснованные и эффективные решения в своей личной, финансовой и деловой деятельности и обладает хорошими навыками и опытом для проведения предполагаемой деятельности банка.

Юридическое лицо считается надежным и дееспособным, если, по мнению Центрального банка Афганистана, все члены его наблюдательного совета и правления или равнозначных руководящих органов, а также лица, имеющие квалифицированную долю на таком предприятии, обладают этими качествами.

Лицо не может считаться надежным и дееспособным, если оно:

- было осуждено уполномоченным судом за преступление, за которое он был приговорен к тюремному заключению, если такое наказание не было мотивировано его религиозными или политическими взглядами или деятельностью, или

- было признано уполномоченным судом банкротом,

- на основании личного или профессионального проступка было дисквалифицировано, или его полномочия в ведении финансовых дел приостановлены компетентным органом.

- является юристом, представителем лица, которое не может быть признано надежным и дееспособным лицом на основании первого, второго и третьего подпункта.

- является бенефициарным владельцем, который не будет считаться надежным и дееспособным лицом на основании первого, второго и третьего подпункта.

“**Лицо**” означает как физическое, так и юридическое лицо.

"**Центральный банк Афганистана (Da Afghanistan Bank)**" означает Центральный банк Афганистана, который осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом о Центральном банке Афганистана.

"**Банк-нерезидент**" означает банк, место регистрации которого находится в стране, отличной от Афганистана;

“**Квалифицированная доля**” означает бенефициарное владение лицом, действующим в одиночку или вместе с одним или несколькими лицами, не менее 5% любой категории голосующих акций или капитала предприятия; или способность оказывать значительное влияние на управление или политику предприятия.

“**Предприятие**” означает объединение двух или более двух лиц, в качестве совладельцев по договору, которое зарегистрировано и действует в соответствии с законом для получения прибыли.

“**Дочерняя компания**” означает любое юридическое лицо, которое контролируется другим юридическим лицом;

"**Материнская компания**" означает юридическое лицо, которое контролирует другое юридическое лицо.

"**Бенефициарное владение" означает:**

- прямое владение;
- косвенное владение через одно или несколько контролируемых предприятий; или
- способность реализовать преимущества долевой собственности в предприятии посредством любого договора, соглашения или договоренности с другим лицом, будь то составленные или несоставленные в письменном виде договоренности, формальные или неформальные, с или без формального права собственности на такие акции, (в том числе, если акции принадлежат одному или более опекунам, законным представителям, агентам, номинальным владельцам или иным лицам).

"**Бенефициарный владелец**" означает физическое лицо, которое в конечном счете владеет или контролирует юридическое лицо или систему.

“**20%-ное участие**" означает бенефициарное владение, единолично или совместно с одним или несколькими лицами, 20% или более голосующих акций любой категории или капитала предприятия.

"**30%-ное участие**" означает бенефициарное владение, единолично или совместно с одним или несколькими лицами, 30% или более голосующих акций любой категории или капитала предприятия.

"**Тесные связи**" означает ситуацию, в которой два или более лиц связаны через 20%-ное участие или отношения контроля;

“**Ассоциированное предприятие**” означает юридическое лицо, в котором другое юридическое лицо имеет более 20% участия;

“**Группа предприятий**" означает материнскую компанию, ее дочерние компании и все ассоциированные компании материнской компании и ее дочерних компаний;

"**Банковская группа**" означает группу компаний, занимающихся исключительно или главным образом банковской или аналогичной деятельностью в соответствии с постановлениями Центрального банка Афганистана.

"**Головная материнская компания**" означает предприятие в группе, которое не является дочерней компанией какого-либо другого предприятия. В случае если имеются какие-либо сомнения относительно того, какое предприятие в группе является головной материнской компанией, Центральный банк Афганистана должен сделать разъяснение;

“**Финансовое учреждение**" означает банк, пенсионный фонд, инвестиционный фонд, страховщика ценных бумаг, брокера или дилера; страховую компанию; лизинговую компанию; и любое другое предприятие, занимающееся в основном деятельностью, связанной с деятельностью финансового сектора, обозначенное постановлениями Центрального банка Афганистана.

"**Контролируемое финансовое учреждение**" означает: финансовое учреждение или материнскую компанию или ее дочерние предприятия, которые в основном или исключительно являются финансовыми учреждениями, подлежащими пруденциальному надзору в Афганистане или в стране его регистрации.

"**Независимый член**" наблюдательного совета банка означает члена, который:

- не является членом правления или работником банка или любого предприятия в той же группе, что и банк;
- не имеет квалифицированной доли в банке или каком-либо предприятии из той же группы, что и банк;
- не является существенным заемщиком банка, членом наблюдательного совета, правления или какого-либо аналогичного или работником существенного заемщика банка, как это определено постановлениями Центрального банка Афганистана;
- не имеет деловых отношений с банком или с каким-либо предприятием в той же группе, что и банк, которые могут нанести

ущерб его независимости, как это определено постановлениями Центрального банка Афганистана;

- не является близким родственником лицу, указанному в подпунктах 1)- 4).

"**Близкий родственник**" лица включает родителей, супруга, сына, дочь, сестру, брата и других родственников лица до второй степени.

"**Связанные лица**" банка:

- предприятия, входящие в ту же группу предприятий, что и банк;
- члены наблюдательного совета и правления банка или любого предприятия, входящего в ту же группу предприятий, что и банк (или приравненных к ним органам), и близкие родственники этих лиц;
- лицо, имеющее квалифицированную долю в банке или любом предприятии той же группы предприятий, что и банк, и близкие родственники этих лиц;
- предприятия, в которых лица, указанные в подпунктах (2) и (3), имеют 20%-ное участие;
- "**Недостаточная капитализация**" означает несоблюдение любого требуемого минимального уровня капитала в любой категории в соответствии с настоящим законом или постановлениями Центрального банка Афганистана.

"**Существенная недостаточная капитализация**" означает наличие капитала в любой категории на уровне менее двух третей от уровня, требуемого настоящим законом или постановлением Центрального банка Афганистана

"**Критическая недостаточная капитализация**" означает наличие капитала в любой категории на уровне менее одной трети от уровня, требуемого настоящим законом или постановлением Центрального банка Афганистана;

"**Сделка покупки активов и принятия обязательств**" означает сделку, по которой финансово устойчивый банк приобретает активы и принимает на себя обязательства банка в процессе консервации или ликвидации;

"**Регулятивный капитал**" означает сумму основного и дополнительного капитала плюс субординированный долг при определенных условиях минус определенные вычеты. Компоненты основного и дополнительного капитала, условия, при которых субординированный долг может быть включен в расчет регулятивного капитала, и статьи, которые должны быть вычтены при определении

регулятивного капитала, определяются постановлениями Центрального банка Афганистана.

"**Коэффициент левериджа**" означает отношение основного капитала к совокупным активам без учета весового коэффициента риска;

“**Ликвидные активы**” - это сумма следующих средств: наличные деньги в сейфе; расчетный счеты в DAB; депозиты до востребования в банках; срочные депозиты в банках; кредиты, выданные банкам; прочая дебиторская задолженность от банков; кредиты, выданные другим финансовым учреждениям; требования по ценным бумагам, сделкам РЕПО; иностранные ценные бумаги - ценные бумаги, выпущенные контрагентами на торговом счете; иностранные долговые ценные бумаги - ценные бумаги, выпущенные категорией контрагентов на счетах до погашения; иностранные долговые ценные бумаги -ценные бумаги, выпущенные категорией контрагентов на счетах реализации.

"**Корпоративное управление**" означает правила и практику, с помощью которых совет управляющих обеспечивает подотчетность, справедливость и прозрачность в отношениях банка со всеми заинтересованными сторонами.

“**Электронные деньги**" означают денежную стоимость, представленную обязательством эмитента, которая принимается физическими или юридическими лицами, не являющимися эмитентом, хранится в электронном виде и выдается при получении денежных средств с целью совершения платежных операций, как это определено постановлениями Центрального банка Афганистана;

"**Распределение капитала**" означает любую выплату дивидендов или любое другое распределение денег или другого имущества предприятием его владельцам, произведенное за счет такого имущества. Этот термин не включает дивиденды по акциям или права на покупку акций предприятия.

"**Корреспондентские банковские отношения**" означают отношения, в которых банк предоставляет другому банку финансовые услуги, включая перевод денег и оплату чеков, на основе взаимного соглашения и других банковских услуг.

"**Исламский инвестиционный счет**" означает счет, открытый в Исламском банке или Исламском банковском окне, на который клиент депонирует средства, которые будут инвестированы Исламским банком в соответствии с шариатом.

"**Исламское банковское окно**" обозначает отдел или

подразделение традиционного банка, который занимается исламской банковской деятельностью и предоставляет исламские банковские услуги;

"**Шариатский совет**" означает группу шариатских ученых, которая одобряет и свидетельствует соответствие банковских продуктов и деятельности Исламского банка или Исламского банковского окна принципам шариата.

"**Мудараба**" означает договор, по которому одна сторона предоставляет капитал (Раббуль Мал), а другая сторона осуществляет управление бизнесом (Мудариб).

"**Мушарака**" означает контракт, заключенный между двумя или более партнерами, которые вносят средства в бизнес и участвуют в нем на основе распределения прибыли и убытков.

"**Мурабаха**" означает договор купли-продажи, по которому продавец покупает от имени покупателя конкретные товары и продает их покупателю по себестоимости плюс согласованная наценка, которая должна быть выплачена продавцу в согласованное время.

"**Иджара**" - это соглашение, в соответствии с которым владелец актива передает свой узуфрукт арендатору на определенный период за оговоренную арендную плату.

"**Истисна**" означает контракт, по которому заказчик просит производителя произвести и поставить ему конкретный товар по согласованной цене и в оговоренные сроки.

"**Бай Муаджал**" означает договор, по которому продавец обязуется поставить покупателю товар против платежа на отсроченной основе.

"**Бай Салам**" означает договор, в соответствии с которым продавец обязуется поставить покупателю товар в согласованный в будущем срок за счет спотового платежа.

"**Вадиа**" означает контракт, по которому вкладчик депонирует наличные деньги или другие активы в Исламский банк для хранения.

"**Кардул Хассана**" означает контракт, по которому сторона размещает средства с другой стороной и получает ту же сумму в указанную дату в будущем.

"**Банк-оболочка**" означает банк или предприятие, осуществляющее аналогичную деятельность, зарегистрированное в юрисдикции, в которой оно не имеет существенного физического присутствия и которое не является частью какой-либо группы, подлежащей надзору на консолидированной основе.

"**Фонд страхования банковских вкладов**" - орган,

осуществляющий деятельность в целях роста рыночной финансовой устойчивости, повышает доверие населения к банковской системе путем страхования обеспеченных вкладов вкладчиков до наступления риска и призывает банки принимать меры по внедрению корпоративного управления и предоставлению средств для решения проблем слабых банков.

"**Недобросовестность**" означает волю и желание лица в случае совершения преступного деяния или нарушения закона.

Запрет на прием вкладов и использование слова "банк" в названии

Статья (3):

(1) Ни одно лицо не имеет права принимать денежные депозиты или другие подлежащих возврату средства от населения без банковской лицензии, выданной Центральным банком Афганистана,

Следующие лица освобождаются от положений пункта 1 настоящей статьи:

1- лица, которые финансируют кредиты, средства на которые они выделяют из невозвратных подписок на капитал и поступления от кредитов, полученных от финансовых учреждений или долговых ценных бумаг, выпущенных на рынках капитала; [и]

2- лица, которые в силу характера или размера своего бизнеса или происхождения своих ресурсов освобождены Центральным банком Афганистана от требований настоящего Закона. Такие исключения могут быть условными, ограниченными по времени или частичными. Центральный банк Афганистана определяет и перечисляет конкретные положения настоящего Закона, которые применяются к такому лицу.

(2) Ни одно лицо не может использовать слово “банк” или производные от слова “банк” в отношении бизнеса, продукта или услуги без банковской лицензии, кроме случаев, когда такое использование установлено или признано законом или международным договором, или использование слова “банк” не связано с банковской деятельностью.

(3) Представительства не имеют права использовать слово “банк” в своем названии, за исключением случаев, когда слово “банк” является неотъемлемой частью наименования банка, к которому они принадлежат. Банки, для которых назначен ликвидатор, должны иметь в своем названии слова “банк, находящийся в конкурсном управлении".”

Расследования в отношении подозреваемых нелицензированных видов деятельности

Статья 4:

(1) Если Центральный банк Афганистана получает информацию о том, что какое-либо лицо осуществляет или выполняет банковские

операции, банковскую деятельность или деятельность, аналогичную банковской в нарушение Статьи 2, он может путем письменного разрешения назначить одного или нескольких представителей Центрального банка Афганистана.

(2) Представитель, упомянутый в пункте (1) настоящей статьи, может принять следующие меры, без предварительного уведомления, при содействии сотрудников правоохранительных органов :

1- входить в любые помещения, которые, как обоснованно подозревает Центральный банк Афганистана, заняты или использованы любым лицом для целей или в связи с таким нарушением, и в контексте настоящего подпункта “помещения” означает любое здание или сооружение либо часть здания или сооружения, будь то выше или ниже поверхности земли или воды, или любое транспортное средство.

2- искать и изучать книги, записи, заявления, документы или другие предметы, которые используются или предположительно используются в связи с таким нарушением;

3- распоряжаться о том, чтобы помещения и находящиеся в них предметы были оставлены в неизменном состоянии на период поиска в помещениях книг, записей, заявлений, документов и других предметов, которые предположительно использовались в связи с таким нарушением;

4- изымать или делать копии книг, записей, заявлений, документов или других предметов, которые предположительно использовались для такого нарушения, или изымать любые деньги, найденные в помещениях;

5- проводить допрос лица, присутствующего в помещении, или членов руководящих органов, сотрудников, аудиторов или партнеров любого лица, осуществляющего деятельность в помещении; и письменное оформление их объяснений;

6- путем направления уведомления в письменной форме лицу, которое контролирует или хранит любые книги, записи, заявления, документа или другого предмета, связанного с такой деятельностью, потребовать от лица представления книги, записи, заявления, документа или другого предмета любому официальному представителю Центрального банка Афганистана на дату и в сроки, указанные в уведомлении;

(3) Назначенный представитель Центрального банка Афганистана при выполнении функций, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, обязан предъявить соответствующему или ответственному лицу письменное разрешение, выданное Центральным банком Афганистана.

(4) В любой ситуации, упомянутой в пункте (2) настоящей статьи, ни одно лицо не должно:

1- препятствовать назначенному представителю Центрального банка Афганистана в выполнении им своих функций;

2- отказывать или не выполнять запрос, сделанный таким назначенным представителем при выполнении функций такого представителя;

3- отказывать в предоставлении ответа на любой вопрос, заданный таким назначенным представителем.

4- преднамеренно предоставить такому уполномоченному представителю ложную или вводящую в заблуждение информацию; или

5- ложно считать себя таким назначенным представителем.

Временные распоряжения в ожидании дальнейшего расследования

Статья 5:

(1) Для осуществления положений статьи 4.1 Центральный банк Афганистана может издать следующее временное распоряжение:

1- временное приостановление деятельности любого такого лица,

2- запрет любому такому лицу или предприятию, контролируемому этим лицом, предпринимать какие-либо действия по изъятию, передаче, изъятию, перемещению или распоряжению любыми средствами, активами или иным имуществом.

3- дать письменное указание любому банку или иному финансовому учреждению в упрощенном порядке заморозить счет или счета в таком банке или финансовом учреждении, которые находятся в ведении или под контролем такого лица или любого предприятия, контролируемого этим лицом, и сохранить все денежные средства на таком счете до получения дальнейших инструкций Центрального банка Афганистана.

(2) Любое лицо, в отношении которого вынесено постановление в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, может в течение 10 календарных дней обратиться в комиссию с ходатайством о пересмотре такого постановления. Подача ходатайства о пересмотре не влечет за собой отсрочку исполнения постановления.

(3) Комиссия может отменить, ограничить или приостановить действие постановления только, если она установит, что:

1- маловероятно, что соответствующее лицо прямо или косвенно нарушило запрет, предусмотренный в статье 3 настоящего Закона;

2- такое лицо понесет непоправимый ущерб, если постановление не будет отменено, ограничено или приостановлено;

3- отмена, ограничение или приостановление действия приказа не повлечет за собой серьезного ущерба для любого другого лица; и

4- общественные интересы требуют отмены, ограничения или приостановления действия постановления или инструкции.

(4) Постановление или распоряжение, принятое в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, остается в силе:

1- до вынесения постановления в соответствии со статьей 6 настоящего Закона,

2- с учетом положений пункта 5 настоящей статьи, до тех пор, пока не постановление не будет отменено, ограничено или приостановлено Комиссией.

3- пока Центральный банк Афганистана не определит, что в таком постановлении больше нет необходимости.

(5) Если Центральный банк Афганистана обжалует решение Комиссии об отмене, ограничении или приостановлении действия постановления в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи, постановление или инструкция остается в силе до вынесения судом окончательного решения.

Приказы о прекращении незаконного внесения депозитов

Статья 6:

(1) Если Центральный банк Афганистана сочтет, что лицо нарушило какой-либо запрет

Статьи 3 настоящего Закона, то он должен в письменной форме:

1- распорядиться о немедленном прекращении депозитарной деятельности этого лица; и

2- приказать этому лицу выплатить вкладчикам все полученные таким образом денежные средства, а также основную сумму, прибыль, полученную от таких депозитов, любые проценты по таким депозитам и другие суммы, которые могут причитаться этим лицом в отношении этих денежных средств.

(2) Центральный банк Афганистана должен указать в приказе, указанном в пункте (1), дату и порядок выплаты суммы.

(3) Прежде чем Центральный банк Афганистана издаст приказ в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, он должен предоставить пострадавшему лицу по меньшей мере за 15 рабочих дней письменное уведомление о предлагаемом действии и возможность представить письменные представления, если оно не удовлетворено таким приказом. Порядок представления таких заявлений определяется Центральным банком Афганистана.

(4) Если представления, упомянутые в пункте 3, не

предоставлены Центральным банком Афганистана, такое лицо может в течение 10 рабочих дней обратиться в Комиссию с просьбой о пересмотре такого приказа.

(5) Комиссия назначает дату слушания заявления в течение одной недели, и слушание начинается в течение одного месяца после этой даты. К решениям Комиссии по настоящей статье применяются нормы статьи 120 настоящего Закона.

(6) Слушания проводятся в Комиссии в соответствии с соответствующей процедурой, и участниками слушаний являются соответствующее лицо, один или несколько представителей Центрального банка Афганистана и другие заинтересованные лица, приглашенные Комиссией.

(7) На основе доказательств, представленных в ходе слушания, Комиссия должна либо подтвердить, либо аннулировать распоряжение Центрального банка Афганистана.

(8) Если такое лицо не выполняет или отказывается выполнить приказ, принятый в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, то Центральный банк Афганистана должен подать ходатайство в Комиссию о принятии приказа о прекращении деятельности такого лица.

(9) Комиссия назначает дату слушания заявления в течение одной недели, и слушание начинается в течение одного месяца после этой даты.

(10) Слушания проводятся в Комиссии в соответствии с процедурными правилами, принятыми Комиссией. В слушаниях принимают участие соответствующее лицо, один или несколько представителей Центрального банка Афганистана и другие заинтересованные лица, приглашенные Комиссией.

(11) Если Комиссия установит, что такое лицо не выполнило или отказалось выполнить приказ, упомянутый в пункте 1, она отдает распоряжение о прекращении деятельности такого лица.

(12) Надзор за ликвидацией осуществляет Центральный банк Афганистана в соответствии с процедурами, установленными Центральным банком Афганистана.

(13) В случае ликвидации поступления от ликвидации используются для покрытия расходов и других затрат Комиссии и Центрального банка Афганистана, вкладчиков и других личных кредиторов или кредиторов соответствующего предприятия в [таком] порядке предпочтения, в то время как любые оставшиеся активы передаются, в зависимости от обстоятельств, их владельцу или

конфискуются в пользу государства.

Правовая защита

Статья 7:

(1) Ни Центральный банк Афганистана, ни любое лицо, которое является членом Высшего совета Центрального банка Афганистана, управляющим, заместителем управляющего, работником или агентом Центрального банка Афганистана, членом комиссии по разрешению финансовых споров и ее сотрудником и лицом, назначенным арбитражным управляющим или ликвидатором в соответствии с настоящим Законом, или лицом, которое ранее занимало такие должности в ходе выполнения своих служебных обязанностей в соответствии с положениями настоящего Закона и Закона о Центральном банке Афганистана, не несет ответственность за ущерб и преследование, если не доказано истцом, что такие действия, задержка действия или бездействие были результатом недобросовестности.

(2) Если какое-либо лицо, указанное в пункте 1, признается ответственным в соответствии с настоящей статьей, возмещение ущерба представляет собой только разумные компенсационные убытки.

(3) Комиссия должна рассмотреть иск о возмещении гражданского ущерба:

1- возбужденный против Центрального банка Афганистана или любого лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи.

2- в связи с действиями, бездействием или задержкой действий Центрального банка Афганистана или такого лица при исполнении своих служебных обязанностей по настоящему Закону или Закону о Центральном банке Афганистана.

(4) Истец должен представить в Комиссию иск о возмещении гражданского ущерба, указанного в пункте 2, с подробным изложением фактического и правового основания иска, указанием размера предполагаемого ущерба и способов исчисления такого ущерба.

(5) Истец должен предъявляет в суд иск о возмещении гражданского ущерба, упомянутый в пункте 3, если истец не получил решения Комиссии по своему иску.

(6) Комиссия должна провести предварительную оценку иска, указанного в пункте 3 настоящей статьи, в течение 30 дней назначить дату слушаний по данному вопросу и уведомить истца и ответчика о дате заседания. Слушание должно пройти не менее чем через 30 дней или более чем через 60 дней после такого уведомления.

(7) Слушания проводятся в Комиссии в соответствии с процедурными правилами, принятыми Комиссией. В слушаниях

принимают участие истец, один или несколько представителей Центрального банка Афганистана или другой ответчик и другие заинтересованные лица, приглашенные Комиссией.

(8) Центральный банк Афганистана должен возместить лицу, указанному в статье 7.1, расходы на защиту по иску в отношении гражданско-правовых обязательств, возбужденному в отношении данного лица в связи с действием, бездействием или задержкой действия такого лица в ходе исполнения его официальных обязанностей в соответствии с настоящим Законом или Законом о Центральном банке Афганистана.

(9) Верховный Совет Центрального банка Афганистана устанавливает процедуры возмещения судебных издержек в соответствии с пунктом 8, и в таких процедурах оговариваются вопросы, касающиеся выбора адвокатов, обоснованности судебных издержек и сроков выплаты компенсации.

(10) Если лицо, получившее возмещение в соответствии с пунктом 8, привлекается к ответственности по гражданским обязательствам, то оно возмещает Центральному банку Афганистана сумму, которая была выплачена этому лицу в качестве возмещения.

(11) Центральный банк Афганистана должен возместить лицу, указанному в пункте 1 настоящей Статьи 7.1, расходы на защиту по уголовным обвинениям, возбужденным в отношении данного лица в связи с действием, бездействием или задержкой действия такого лица в ходе исполнения его официальных обязанностей в соответствии с настоящим Законом или Законом о Центральном банке Афганистана. Пункт 12 применяется к возмещению, предусмотренному настоящим пунктом.

(12) Если лицо, получившее возмещение в соответствии с пунктом 11, осуждается за уголовное преступление, то оно возмещает Центральному банку Афганистана сумму, которая была выплачена этому лицу в качестве возмещения.

(13) Выдача Центральным банком Афганистана банковской лицензии не является гарантией Центрального банка Афганистана относительно финансовой стабильности банка.

(14) Ни одно лицо, указанное в пункте 1 настоящей статьи, не несет ответственности за любые убытки, понесенные в результате неплатежеспособности или финансовых результатов деятельности банка.

ГЛАВА II

СОЗДАНИЕ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ БАНКОВ

Создание банков

Статья 8:

Банки могут создаваться одним или несколькими юридическими или физическими лицами в качестве учредителей и акционеров.

Правовая структура банков

Статья 9:

(1) Банки должны быть зарегистрированы как корпорации или общества с ограниченной ответственностью, и их правовая форма определяется постановлением Центрального банка Афганистана.

(2) Банки не должны изменять свою юридическую структуру или организацию без предварительного письменного разрешения Центрального банка Афганистана.

(3) Закон о корпорациях и обществах с ограниченной ответственностью применяется к банкам при условии, что в случае расхождений между Законом о корпорациях и обществах с ограниченной ответственностью и Законом о банковской деятельности по любому вопросу, в том числе, помимо прочего, по вопросам корпоративного управления, применяются положения настоящего Закона о банковской деятельности.

Устав банка и внутренние правила

Статья 10:

(1)Каждый банк должен иметь устав и внутренние правила, которые с одобрения Центрального банка Афганистана вступают в силу и регистрируются в центральном реестре банков.

(2)Для внесения каждой поправки в устав и внутренние положения банка требуется предварительное письменное разрешение Центрального банка Афганистана.

Банковская лицензия

Статья 11:

(1)Центральный банк Афганистана является единственным органом для выдачи банковских лицензий.

(2)Банковские лицензии могут выдаваться только компаниям, учрежденным и зарегистрированным в соответствии с законодательством Афганистана и имеющим первоначальный уставной и оплаченный капитал в размере не менее 1 млрд. афгани или большей суммы, указанную в соответствующем постановлении.

(3)Первоначальный капитал банка должен быть оплачен денежными средствами или их эквивалентами.

(4)Банковские лицензии, выданные в соответствии с настоящим

Законом, выдаются на неопределенный срок и не подлежат передаче. Они вступают в силу со дня их выдачи, если законом не предусмотрено иное.

(5) Центральный банк Афганистана должен указать в лицензии тип банка: традиционный и исламский.

(6) В своем решении о выдаче банковской лицензии Центральный банк Афганистана может, при необходимости, устанавливать условия или ограничения для банковской лицензии; впоследствии они могут быть изменены Центральным банком Афганистана.

Заявки на получение банковских лицензий; сборы

Статья 12:

(1) Банковские лицензии должны быть поданы в письменном виде Центральным банком Афганистана. Условия подачи и рассмотрения заявлений, а также принятия по ним решения устанавливаются постановлением Центрального банка Афганистана.

(2) Прежде чем одобрить заявку на получение банковской лицензии, Центральный банк Афганистана, в дополнение к положениям пункта 16 статьи 2 настоящего Закона, должен собрать исчерпывающую информацию о лицах, которые, как ожидается, будут иметь квалифицированную долю в банке и предложенных членах наблюдательного совета и правления банка, заявка которого находится на рассмотрении, для следующих целей:

1. Проверка финансового и налогового статуса
2. Проверка личных данных
3. Профессиональная проверка
4. Проверка на наличие правонарушений

(3) Любые соответствующие учреждения должны сотрудничать с Центральным банком Афганистана для сбора информации, упомянутой в пункте (2).

(4) Для покрытия части своих расходов, связанных с лицензированием, разрешениями и другими заявками и надзором, Центральный банк Афганистана может взимать плату.

(5) Размер платы, упомянутой в пунктах 4, и способ оплаты определяются в соответствующем регламенте.

(6) Заявления о выдаче банковской лицензии отклоняются, если не выполнены условия рассмотрения заявления, указанные в пункте 2 настоящей статьи.

Процедура лицензирования вновь созданных компаний

Статья 13:

(1) Для вновь созданных компаний банковская лицензия выдается

по завершении следующих этапов:

1- Подача учредителями общества предварительного заявления на получение банковской лицензии; и

2- Подача компанией окончательного заявления на получение банковской лицензии после ее создания и регистрации, которая должна обеспечить выполнение условий, указанных в пунктах 1 и 2 статьи 12 настоящего Закона и связанных с ним нормативных актов.

3- В процессе рассмотрения заявления Центральный банк Афганистана может потребовать представления дополнительных документальных доказательств.

(2) После получения предварительной заявки и встречи с заявителями и предлагаемыми членами наблюдательного совета и правления банка, а также после того, как Центральный банк Афганистана удостоверится в полноте предварительной заявки, Центральный банк Афганистана уведомит заявителей по этому вопросу.

(3) В течение трех месяцев с даты направления уведомления, упомянутого в пункте 2 настоящей статьи, Центральный банк Афганистана должен утвердить или отклонить заявление и направить заявителям копию своего решения; для предварительных заявлений, представленных заявителями-нерезидентами, этот срок составляет шесть месяцев, а решения по существу должны определять:

1- минимальный размер капитала банка, который должен быть оформлен по подписке и оплачен до выдачи банковской лицензии.

Центральный банк Афганистана должен определять такой минимальный размер капитала с учетом бизнес-плана и банковской деятельности, предлагаемых для банка в документах, прилагаемых к заявке.

2- список любых условий или ограничений, которые будут прилагаться к банковской лицензии при выдаче;

3- разъяснение того, что должно быть сделано для выполнения специальных условий, необходимых для выдачи банковской лицензии; и

4- в случае отклонения предварительного заявления или указания условий или ограничений, которые должны быть приложены к банковской лицензии, причины такого решения.

(4) В случае одобрения предварительной заявки на банковскую лицензию Центральный банк Афганистана открывает счет на имя будущего банка для приема платежей подписки на капитал.

(5) В течение шести месяцев с даты предварительного согласования заявителям необходимо:

1- создать и зарегистрировать компанию в соответствии с соответствующим законом, и

2- оформить по подписке и оплатить минимальный размер капитала, установленный Центральным банком Афганистана, и

3- Подать окончательное заявление на получение банковской лицензии от имени компании.

(6) В случае невыполнения заявителями требований, указанных в пункте (5), решение об утверждении предварительной заявки отзывается.

(7) Заявитель также должен представить следующие подтверждающие документы при заполнении окончательной заявки в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 :

1- документальное подтверждение того, что компания была создана и зарегистрирована и что были выполнены все особые условия, установленные Центральным банком Афганистана; [и]

2- письменное заявление, выданное от имени компании, о том, что не произошло никаких существенных изменений в информации, сопровождающей предыдущую заявку, или детализации каких-либо существенных изменений в такой информации.

(8) Если Центральный банк Афганистана сочтет, что окончательное заявление и положения пункта 3 настоящей статьи соблюдены, он выдает банковскую лицензию и направляет письменное уведомление об этом заявителям.

(9) После вручения уведомления, упомянутого в пункте 8 настоящей статьи, Центральный банк Афганистана уточняет условия, касающиеся денежных средств, находящихся на счете компании в Центральном банке Афганистана, и разрешает банку снять разрешенную часть денежных средств.

Процедура лицензирования существующих компаний

Статья 14:

(1) Существующая компания может подать заявку на получение банковской лицензии, направив в Центральный банк Афганистана заявление, подкрепленное документами, свидетельствующими о том, что компания была создана и зарегистрирована, и что были соблюдены положения статьи 13 настоящего закона и соответствующих правил, Центральный банк Афганистана может потребовать представления дополнительных документальных доказательств в поддержку заявления.

(2) Если после получения заявки на получение лицензии и встречи с заявителями и предлагаемыми членами наблюдательного

совета и правления банка, а также после того, как Центральный банк Афганистана удостоверится в полноте предварительной заявки и прилагаемых документов, Центральный банк Афганистана уведомит заявителей по этому вопросу.

(3) Применяется процедура, предусмотренная пунктами 3, 4 и 5 статьи 13 настоящего Закона.

(4) Капитал, который должен быть оплачен, не должен превышать минимальный уровень капитала, требуемый Центральным банком Афганистана.

Общие условия выдачи банковской лицензии

Статья 15:

Центральный банк Афганистана может выдать банковскую лицензию, только если Центральный банк Афганистана удостоверится в том, что:

1- в своей деятельности и управлении банк будет соблюдать требования законодательства Афганистана;

2- внутренние положения банка соответствуют всем законодательным актам Центрального банка Афганистана;

3- начальный капитал банка будет, по меньшей мере, эквивалентен минимальному размеру, установленному постановлением Центрального банка Афганистана, достаточному для поддержки банковской деятельности, которой банк планирует заниматься;

4- все лица, которые, как ожидается, будут иметь квалифицированную долю в банке, отвечают требованиям статьи 21 настоящего Закона и положений Центрального банка Афганистана;

5- отношения между банком и любым лицом, с которым банк будет иметь тесные связи, не будут препятствовать Центральному банку Афганистана в выполнении своих

надзорных функций;

6- политика и процедуры внутреннего контроля и управления рисками банка будут адекватными;

7- Банк имеет соответствующий бизнес-план и финансовые прогнозы;

8- если банк будет входить в состав группы, то требования статьи 120 настоящего Закона будут удовлетворены.

9- если заявление касается дочерней компании банка-нерезидента или банковского холдинга, банк или банковский холдинг имеет соответствующую лицензию или аналогичное разрешение от страны, в которой находится его головной офис, и обязуется обеспечить на условиях, удовлетворяющих Центральный

банк Афганистана, надлежащую и своевременную оплату будущих обязательств банка.

10-Другие условия, которые могут быть указаны в соответствующих правилах.

Особые условия лицензирования

Статья 16:

Центральный банк Афганистана может выдавать банковские лицензии национальным дочерним компаниям контролируемых финансовых учреждений-нерезидентов, если:

1- компетентный орган страны, в которой находится заявитель, выдал свое согласие на создание банка в Афганистане;

2- после консультаций между Центральным банком Афганистана и компетентным органом, упомянутым в пункте 1, Центральный банк Афганистана удостоверился в том, что заявитель находится под надлежащим надзором этого органа на консолидированной основе;

3- если заявитель имеет другие дочерние или ассоциированные предприятия, которые контролируются финансовыми учреждениями в третьих странах, Центральный банк Афганистана после консультаций с компетентными органами в таких странах удостоверился, что такие дочерние или ассоциированные предприятия надлежащим образом контролируются на консолидированной основе такими иностранными органами;

4- было заключено соглашение о сотрудничестве между Центральным банком Афганистана и компетентными иностранными надзорными органами, упомянутыми в пунктах 1, 2 и 3 настоящей статьи, в котором оговаривается распределение полномочий и обязанностей в отношении надзора за заявителем и дочерним предприятием в Афганистане; и процедуры, регулирующие обмен информацией между Центральным банком Афганистана и такими иностранными органами.

Центральный Реестр Банков

Статья 17:

(1)Центральный банк Афганистана должен создать центральный реестр для регистрации названия, адреса и регистрационного номера; даты выдачи лицензии или разрешения

Центрального банка Афганистана; устава и внутренних положений соответствующего банка; и адресов отделений за границей, если таковые имеются; для филиалов и представительств - названия и адреса, к которому принадлежит банк; и информации, упомянутой в статье 12, о членах Совета управляющих и правления банка или

отделения, включая сферу их полномочий и их образцы подписей.

(2) В случае ликвидации или конкурсного производства в центральном реестре регистрируется дата назначения арбитражного управляющего или ликвидатора такого банка или дата закрытия такого учреждения.

(3) Банки должны уведомлять Центральный банк Афганистана в письменной форме в течение трех дней о любых изменениях в информации, указанной в настоящей статье.

Истечение срока действия банковской лицензии

Статья 18:

Банковской лицензии истекает:

1- если банк не осуществлял банковской деятельности в течение шести месяцев со дня ее выдачи;

2- в случае слияния или объединения банка в соответствии с настоящим Законом после внесения нового банка в реестр банков;

3- в случае реорганизации или разделения банка в соответствии с настоящим Законом

4- при добровольном отказе от лицензии банка;

5- при назначении для банка ликвидатора в соответствии с настоящим Законом.

Добровольный отказ от банковской лицензии

Статья 19:

(1) Банк может направить в Центральный банк Афганистана письменное заявление об отказе от банковской лицензии. К заявлению должен прилагаться план ликвидации и финансовые ведомости, а также отчет независимого внешнего аудитора, приемлемого для Центрального банка Афганистана. В течение трех месяцев Центральный банк Афганистана должен принять решение по такому ходатайству.

(2) Заявление, предусмотренное в пункте 1 настоящей статьи, может быть одобрено Центральным банком Афганистана после утверждения плана ликвидации и подтверждения того, что банк является платежеспособным и будет располагать достаточными ликвидными средствами для погашения своих обязательств перед вкладчиками и другими кредиторами после отказа от банковской лицензии с учетом положений статьи 162 настоящего Закона. По запросу решение Центрального банка Афганистана направляется банку в письменном виде с изложением оснований.

(3) Решения, указанные в пункте 2 настоящей статьи, регистрируются в центральном реестре банков и вступают в силу незамедлительно. Решение публикуется в газете с массовым тиражом в

стране.

(4) Центральный банк Афганистана осуществляет контроль за ходом добровольной ликвидации банка. Банк и лица, осуществляющие ликвидацию, должны предоставить Центральному банку Афганистана любую информацию, требуемую Центральным банком Афганистана.

(5) В процессе добровольной ликвидации бывший банк продолжает подчиняться положениям настоящего Закона.

(6) Если, по мнению Центрального банка Афганистана, имеются какие-либо основания для конкурсного управления банком в соответствии с настоящим законом или иным образом становится невозможным завершить добровольную ликвидацию банка таким образом, чтобы обеспечить защиту вкладчиков банка, Центральный банк Афганистана может назначить ликвидатора банка в соответствии с Главой XII настоящего Закона.

(7) Традиционный банк может обратиться в Центральный банк Афганистана с заявлением о закрытии исламского банковского окна. Центральный банк Афганистана может одобрить такое заявление после подтверждения того, что банк является платежеспособным и имеет адекватный план прекращения деятельности исламского банковского окна.

Реорганизация банков

Статья 20:

(1) Реорганизация, объединение, слияние или разделение банка, в том числе банка, для которого в соответствии с настоящим Законом назначен арбитражный управляющий или ликвидатор, допускаются только с письменного разрешения банка Центрального банка Афганистана.

(2) Разрешения, упомянутые в пункте 1, выдаются только в том случае, если:

1. возникающий в связи с этим банк или банки имеют или могут получить банковскую лицензию в соответствии с настоящим Законом,

2. Центральный банк Афганистана удостоверится в том, что наилучшие интересы вкладчиков банка будут защищены.

(3) В случае истечения срока действия лицензии банка в связи с реорганизацией Центрального банка Афганистана должен опубликовать уведомление об этом факте в газете с массовым тиражом в Афганистане в течение 5 дней после истечения срока действия лицензии.

ГЛАВА III

КВАЛИФИЦИРОВАННЫЕ ДОЛИ В БАНКЕ

Требования к приобретению квалифицированных долей

Статья 21:

(1) Ни одно лицо не имеет права без предварительного письменного разрешения Центрального банка Афганистана приобрести квалифицированную долю, 20%-ное участие, 30%-ное участие или контроль над банком. Юридические лица, имеющие соответствующие требованиям квалифицированные доли в банках, должны быть финансовыми учреждениями.

(2) Разрешение Центрального банка Афганистана, упомянутое в пункте 1, запрашивается путем представления в Центральный банк Афганистана письменного заявления, сопровождаемого подтверждающими документами, свидетельствующими о соблюдении применимых условий, указанных в пункте 3 настоящей статьи, для предоставления разрешения. Центральный банк Афганистана может потребовать представления дополнительных документальных доказательств в поддержку запроса.

(3) Центральный банк Афганистана может выдать разрешение, упомянутое в пункте 1 настоящей статьи, только при условии, что:

1- заявитель и его бенефициарный владелец являются надежными и правоспособными лицами;

2- Центральный банк Афганистана может удовлетворительно определить источник средств, которые будут использованы для предлагаемого приобретения;

3- если какие-либо средства, указанные в пункте (2), будут предоставлены другим лицом, то влияние, оказываемое на банк таким лицом и его бенефициарным владельцем, не нанесет ущерба банку или его вкладчикам;

4- заявитель является финансово устойчивым;

5- влияние, которое будет оказано на банк в результате приобретения, не будет угрожать разумному и осмотрительному управлению банком;

6- если в результате приобретения банк станет частью группы, будут выполнены условия статьи 134 настоящего Закона;

7- если в результате сделки банк станет филиалом контролируемого финансового учреждения-нерезидента, будут удовлетворены требования статьи 16 данного закона;

8- приобретение не будет препятствовать исполнению Центральным банком Афганистана своих надзорных функций из-за тесных связей между банком и каким-либо лицом;

9- установлено, что приобретение не приведет к вовлечению банка в преступную деятельность, отмыванию денег или финансированию терроризма или не увеличит риск такого участия;

10-установлено, что банк не станет частью параллельной банковской структуры в результате приобретения;

11-Центральный банк Афганистана удовлетворительно установил фактического владельца или владельцев акций;

12-если заявитель является нерезидентом Афганистана, приобретение не будет противоречить или представлять потенциальную угрозу упорядоченному развитию и надлежащему функционированию национальной банковской системы Афганистана;

13-будут удовлетворены другие условия, которые могут быть оговорены циркулярами и руководящими принципами Центрального банка Афганистана.

(4) В течение трех месяцев с даты подачи заявления в Центральный банк Афганистана заявление должно быть одобрено или отклонено, и заявителю должна быть направлена копия решения Центрального банка Афганистана.

Если разрешение в соответствии с пунктом 2 было выдано заявителю-нерезиденту, этот срок составляет шесть месяцев.

Центральный банк Афганистана может установить максимальный срок для завершения такого приобретения. В решениях об отказе в удовлетворении ходатайства должны быть указаны основания для отклонения ходатайства.

(5) Если какое-либо лицо не соблюдает максимально допустимый срок для завершения приобретения такого участия, указанный в пункте 4 настоящей статьи, Центральный банк Афганистана аннулирует свое разрешение на приобретение и направляет этому лицу письменное уведомление о таком аннулировании. Кроме того, такое лицо может подпадать под действие распоряжения Центрального банка Афганистана банка, содержащего любое из положений, упомянутых в пункте 4 статьи 24 настоящего Закона.

(6) Для целей определения понятий "квалифицированная доля", "20%-ное участие", "30%-ное участие" и " контролер:”

1. лицо не считается лицом, владеющим квалифицированной долей, или контролером предприятия исключительно по причине его статуса члена наблюдательного совета, правления или любого аналогичного органа такого предприятия, или исключительно потому, что члены таких органов, как правило, действуют по рекомендации такого лица, выданной им в рамках исполнения своих

профессиональных обязанностей; и

2. Банк не считается банком, владеющим квалифицированной долей, "20%-ным участием“,” 30%-ным участием “или” контролером" предприятия, исключительно путем добросовестного приобретения акций, достигающих или превышающих эти контрольные показатели, путем обращения взыскания на обеспечение с тем, чтобы частично или полностью удовлетворить сомнительное требование или избежать убытков в связи с ранее возникшей на основании контракта задолженностью.

3. банк считается банком, владеющим квалифицированной долей, "20%-ным участием“,” 30%-ным участием “или” контролером " предприятия, если акции, приобретенные таким образом, не отчуждаются в течение одного (1) года с даты приобретения.

Реализация и уменьшение квалифицированных долей

Статья 22:

(1) Ни одно лицо не вправе продавать или иным образом распоряжаться квалифицированной долей в банке до предоставления письменного уведомления в Центральный банк Афганистана.

(2) Без письменного уведомления Центрального банка Афганистана ни одно лицо не имеет права уменьшить свою квалифицированную долю в банке таким образом, что принадлежащая ему доля прав голоса или капитала упадет ниже 20 процентов, 30 процентов или 50 процентов или так, что банк перестанет быть под его контролем,

(3) В ситуации, упомянутой в пункте (2), такое лицо обязано информировать Центральный банк Афганистана о размере своих активов в банке, которые оно сохранит.

Отчетность по квалифицированным долям

Статья 23:

(1) Каждый банк должен направить Центральному банку Афганистана письменное уведомление в течение 3 рабочих дней:

1- после получения информации о том, что любое лицо приобрело квалифицированную долю, 20%-ное участие, 30%-ное участие или контроль над банком;

2- после получения информации о том, что лицо перестало владеть квалифицированной долей, 20%-ным участием, 30%-ным участием или контролем над банком, и о сумме оставшейся квалифицированной доли лица в банке; или

3- если какое-либо лицо приобрело квалифицированную долю, 20%-ное участие, 30%-ное участие или контроль над банком без

предварительного письменного разрешения Центрального банка Афганистана.

(2) Каждый банк в течение одного месяца до закрытия своего финансового года должен письменно информировать Центральный банк Афганистана о лицах, имеющих квалифицированные доли, и размерах таких долей.

Несанкционированные приобретения

Статья 24:

(1) Если у Центрального банка Афганистана имеются основания подозревать, что лицо могло нарушить или нарушает требование, изложенное в пункте 1 статьи 21 настоящего Закона, Центральный банк Афганистана может:

1- требовать представления соответствующей информации от любого такого лица и от любого предприятия, контролируемого таким лицом;

2- входить и осматривать помещения, в которых, как подозревается, такое лицо совершило нарушение, или в которых это лицо может иметь книги, записи, документы или другую соответствующую информацию; и изучать, копировать или, при необходимости, изымать соответствующие книги, записи или документы такого лица.

(2) Любое лицо, подозреваемое в совершении такого нарушения, и лица, возглавляющие такое предприятие, обязаны предоставлять информацию о деятельности предприятия по требованию Центрального банка Афганистана.

(3) Лица, возглавляющие такое предприятие, и работники должны предоставлять информацию, требуемую Центральным банком Афганистана, даже после того, как они покинули свои должности или работу на предприятии.

(4) Если лица, упомянутые в пункте 2, провоцируют задержку или отказываются сотрудничать, то по требованию Центрального банка Афганистана, сотрудники правоохранительных органов, при необходимости с применением силы, должны оказать Центральному банку Афганистана содействие в проведении таких расследований.

(5) Если Центральный банк Афганистана установит, что лицо нарушило требования статьи 21.1 настоящего Закона, он должен вынести постановление:

1- требующее от лица реализации акций банка, прямо или косвенно принадлежащих ему, или части такого пакета акций, которую Центральный банк Афганистана сочтет уместной, в сроки, указанные в

постановлении;

2- запрещающее такому лицу влиять или пытаться каким-либо образом влиять на руководство или политику банка.

(6) До вынесения окончательного распоряжения Центральный банк Афганистана может запретить лицу, упомянутому в пункте 5, каким-либо образом участвовать в ведении дел банка, в том числе прямо или косвенно осуществлять права голоса в банке.

Отзыв разрешения

Статья 25:

(1) Если в какой-либо момент времени Центральный банк Афганистана установит, что одно или несколько условий, указанных или упомянутых в статье 21 настоящего Закона, не применяются в отношении лица, имеющего квалифицированную долю в банке, Центральный банк Афганистана может отозвать свое разрешение и должен применить положения, упомянутые в статье 5 настоящего Закона.

(2) Прежде чем Центральный банк Афганистана издаст постановление соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, он должен направить лицу, имеющему квалифицированную долю, предварительное письменное уведомление и предоставить возможность сделать письменное представление, кроме случаев, когда такое лицо дает согласие на вынесение постановления. Такое уведомление должно быть направлено не менее чем за 15 дней до предполагаемой даты издания постановления.

(3) Порядок представления и рассмотрения заявлений в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи определяется циркулярами и директивами Центрального банка Афганистана.

(4) С даты постановления, вынесенного в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, и до тех пор, пока лицо, указанное в постановлении, не продаст или иным образом не реализует свою долю в банке или ее часть в соответствии с постановлением, осуществление прав голоса и членство в правлении банка члена, назначенного таким лицом, приостанавливается. Приостановленные таким образом права голоса не принимаются во внимание при определении кворума для любой сессии Общего собрания акционеров, включая любую внеочередную сессию.

(5) По требованию Центрального банка Афганистана Комиссия может назначить специального и автономного администратора, который будет уполномочен осуществлять права голоса и полномочия любого лица, право которого приостановлено в соответствии с пунктом 4 настоящей статьи.

Исключения из требований в отношении предварительного разрешения

Статья 26:

(1) Требования пункта 1 статьи 21 не применяются, если лицо приобретает квалифицированную долю, 20%-ное участие, 30%-ное участие или контроль над банком:

1- в результате обращения взыскания в связи с задолженностью, ранее добросовестно оформленной на основании договора, и по которой акции были предоставлены в качестве обеспечения;

2- через наследство или другие обстоятельства, находящимися вне контроля лица.

(2) В ситуациях, описанных в пункте 1 настоящей статьи, лицо обязано:

1- письменно проинформировать Центральный банк Афганистана в течение 30 дней с момента приобретения;

2- не предпринимать никаких действий, направленных на оказание влияния на управление или политику банка, и не осуществлять права голоса по акциям, приобретенным таким образом, до тех пор, пока он не получит письменное одобрение Центрального банка Афганистана в соответствии с настоящим Законом.

(3) Заявление о выдаче разрешения в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи должно быть представлено в течение 60 дней с момента приобретения, если только лицо не намеревается реализовать акции в течение определенного периода времени, и в этом случае оно должно незамедлительно уведомить об этом Центральный банк Афганистана.

(4) Если Центральный банк Афганистана не одобряет заявление в соответствии пункта 3 настоящей статьи, заявитель обязан уменьшить свою долю в банке до уровня ниже квалифицированной доли или иного уровня, обозначенного Центральным банком Афганистана, в срок, установленный Центральным банком Афганистана.

Требования к информации для лиц, имеющих квалифицированную долю

Статья 27:

(1) Каждое лицо, имеющее квалифицированную долю в банке, должно представить свою ежегодную финансовую отчетность и список предприятий, которые находятся под его контролем, в Центральный банк Афганистана.

(2) Любое предприятие, имеющее квалифицированную долю, обязано в течение 10 дней после назначения представить имя вновь

назначенного члена своего наблюдательного совета и правления или аналогичных органов, а также информацию, подтверждающую, что каждое такое лицо и их бенефициарные владельцы являются надежными и дееспособными лицами.

(3) Если лицо, обладающее квалифицированной долей, является банковской холдинговой компанией, такая информация также включает подтверждение того, что каждое такое лицо обладает необходимой профессиональной квалификацией и опытом для выполнения своих обязанностей в соответствии со статьей 123 настоящего Закона.

(4) Центральный банк Афганистана может в любое время потребовать от лиц, имеющих квалифицированные доли в банках, предприятий, которые эти лица контролируют, и их бенефициарных владельцев представить дополнительную информацию в отношении сведений, упомянутых в пункте (1 и 2), подтверждающие, по-прежнему ли применимы обстоятельства, при которых Центральный банк Афганистана выдал разрешение в соответствии со статьей 21 настоящего Закона.

ГЛАВА IV
ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ БАНКА, СВЯЗАННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

Порядок создания или приобретения банком дочерних предприятий

Статья 28:

(1)Банк может создавать или законно приобретать дочернее предприятие в Афганистане или за рубежом только с предварительного письменного согласия Центрального банка Афганистана.

(2)В качестве дочерних компаний банк может иметь только финансовые учреждения.

(3)Для получения одобрения в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи банк должен представить в Центральный банк Афганистана заявление, содержащее следующую информацию:

1- заверенная копия устава и внутренних положений дочерней компании (или, в случае создания дочерней компании, проект предлагаемого устава и внутренних положений);

2- сумма предлагаемых инвестиций банка в дочернюю компанию, выраженная в доле капитала банка, которая должна быть инвестирована, и доле капитала дочерней компании или акций с правом голоса, которые будут принадлежать банку;

3- определение всех членов наблюдательного совета и правления

(или аналогичных им органов) дочернего предприятия или лиц, предлагаемых на такие должности, информация, касающаяся их профессионального опыта и квалификации, а также информация, подтверждающая, что каждый из них и их бенефициарные владельцы являются надежными и дееспособными лицами;

4- предполагаемая структура собственности дочернего предприятия, включая идентификацию любых других лиц, имеющих или планирующих иметь квалифицированные доли в дочернем предприятии;

5- существующая или планируемая коммерческая деятельность дочерней компании;

6- финансовая информация о дочерней компании;

7- процедуры, предназначенные для контроля за риском банка, возникающим в результате владения дочерним предприятием, и для поддержания отдельного корпоративного существования банка и дочернего предприятия; и

8- другая информация, которую Центральный банк Афганистана сочтет необходимой или уместной для выполнения своих обязательств по настоящему Закону.

(4) Центральный банк Афганистана может отклонить заявку в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи по следующим основаниям:

1- непредставление заявителем требуемой информации;

2- Центральный банк Афганистана устанавливает, что любой член наблюдательного совета дочерней компании или правления или аналогичного органа и его бенефициарный владелец не является надежным и дееспособным лицом или не имеет соответствующего профессионального опыта и квалификации для выполнения своих обязанностей;

3- Центральный банк Афганистана устанавливает, что любое другое лицо, имеющее или, как предполагается, будет иметь квалифицированную долю в дочерней компании, и его бенефициарный владелец, не является надежным и дееспособным лицом;

4- Центральный банк Афганистана устанавливает, что представленные политики или процедуры не являются достаточными для защиты банка от рисков, связанных с владением дочерней компанией, или для обеспечения отдельного корпоративного существования банка и дочерней компании;

5- Центральный банк Афганистана устанавливает, что банку или его вкладчикам может быть причинен ущерб в результате осуществления предполагаемой деятельности дочерней компании;

6- дочерняя компания занимается или, как предполагается, будет заниматься предпринимательской деятельностью, которая не разрешена для дочерних компаний банка; или

7- Центральный банк Афганистана устанавливает, что требования статьи 136 настоящего Закона или пункта 2 статьи 36 настоящего Закона не будут выполнены.

(5) Центральный банк Афганистана должен одобрить или отклонить заявление, упомянутое в пункте 3 настоящей статьи, в течение 60 дней с момента получения такого заявления. В случае отказа, заявитель должен быть уведомлен в письменной форме о причинах такого решения.

(6) Центральный банк Афганистана может ввести любые условия для своего одобрения, вынесенного в соответствии с настоящей статьей, и установить максимальный срок для завершения создания или приобретения дочерней компании.

Требования к информации для банков в отношении дочерних компаний

Статья 29:

Банк должен уведомить Центральный банк Афганистана в письменной форме:

1- в течение 10 дней с момента приобретения или создания дочернего предприятия;

2- в течение 10 дней со дня внесения всех изменений и дополнений в устав и внутренние положения дочерних компаний;

3- о своем решении отказаться от контроля над дочерним предприятием, по крайней мере, за 30 дней до предполагаемого отказа; и после отказа от контроля над дочерним предприятием в течение 10 дней после такого отказа.

Приказы о прекращении контроля над дочерними предприятиями

Статья 30:

(1) Если банк создает или приобретает дочернее предприятие, не получив одобрения Центрального банка Афганистана, он обязан прекратить, в соответствии с письменным приказом Центрального банка Афганистана, контроль над дочерним предприятием в течение указанного периода времени. Любая продажа или иная передача бенефициарного права собственности на акции дочернего предприятия должна осуществляться лицам, не являющимся связанными лицами банка, определение которых приведено в настоящем Законе.

(2) Центральный банк Афганистана может на основании приказа отозвать свое разрешение на создание или приобретение дочерней

компании, если он установит, что:

1- обстоятельства, при которых было выдано такое разрешение, более не применимы; или

2- дочерняя компания занимается преступной деятельностью, отмыванием денег или финансированием терроризма.

(3) В случае отзыва разрешения Центрального банка Афганистана на создание или приобретение такого дочернего предприятия в соответствии с пунктом 2 банк обязан принять меры, указанные в пункте 1 настоящей статьи.

(4) Порядок исполнения приказов в соответствии со статьей 111 настоящего Закона распространяется на приказы, вынесенные в соответствии с настоящей статьей.

Ассоциированные предприятия банков

Статья 31:

(1) Банк может создавать или законно приобретать в качестве ассоциированных предприятий только финансовые учреждения .

(2) Банк должен уведомить Центральный банк Афганистана в течение 60 дней о создании или приобретении ассоциированного предприятия в Афганистане и должен получить предварительное письменное разрешение Центрального банка Афганистана на создание или приобретение иностранного ассоциированного предприятия. Условия, предусмотренные подпунктами (2) - (6) пункта 3 статьи 28 настоящего закона, распространяются также на уведомление или заявление, предусмотренное настоящим пунктом.

(5) Центральный банк Афганистана может запретить банку приобретение или создание ассоциированного предприятия по причинам, изложенным в подпунктах (2), (3), (5), (6) и (7) пункта 4 статьи 28 настоящего закона применительно к ассоциированному предприятию.

(3) Если в течение 60-дневного периода, указанного в пункте 1 настоящей статьи, от Центрального банка Афганистана не поступит никаких возражений, банку разрешается приобрести или создать национальное ассоциированное предприятие.

(4) Положения статьи 28.5 и статьи 28.6 настоящего закона применяются к решениям Центрального банка Афганистана по заявлениям банка о создании или приобретении иностранного ассоциированного предприятия.

(5) Банк должен уведомить Центральный банк Афганистана:

1- в течение 10 дней с момента приобретения или создания ассоциированного предприятия;

2- по крайней мере за 30 дней до сокращения своей доли в предприятии с тем, чтобы оно больше не являлось ассоциированным предприятием банка; и в течение 10 дней после совершения такого действия.

(6) Центральный банк Афганистана может потребовать от банка прекратить свои инвестиции в ассоциированные предприятия на тех же основаниях, которые указаны в статье 30 настоящего Закона.

(7) Порядок исполнения приказов в соответствии со статьей 111 настоящего Закона распространяется на приказы, вынесенные в соответствии с пунктом 8.

Обязанности банков в отношении приобретения дочерних и ассоциированных предприятий

Статья 32:

(1) Национальный банк, учреждающий или приобретающий дочернее или ассоциированное предприятие в Афганистане или за рубежом, должен обеспечить, чтобы:

1- дочернее или ассоциированное предприятие предоставило банку всю необходимую информацию,

2- дочернее или ассоциированное предприятие позволило Центральному банку Афганистана проводить инспекции на местах и получать любую информацию от дочернего или ассоциированного предприятия; и

3- это не привело к установлению тесных связей с другими лицами, которые негативно повлияют на способность Центрального банка Афганистана выполнять свои функции в соответствии с этим законом.

(2) Центральный банк Афганистана может запретить создание или приобретение дочернего или ассоциированного предприятия банком или посредством приказа может потребовать прекращения отношений, указанных в подпункте 3 пункта 1 настоящей статьи, если не выполняются условия, изложенные в пункте 1 настоящей статьи.

(3) Каждый банк должен хранить в своем головном офисе копию текущих финансовых ведомостей каждого из своих дочерних и ассоциированных предприятий.

Создание филиалов национальными банками

Статья 33:

(1) Национальный банк, который желает создать филиал, независимо от того, внутри или за пределами страны, обязан получить письменное разрешение от Центрального банка Афганистана.

(2) Заявление в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи

должно включать:

1- бизнес-план, включающий описание предполагаемой деятельности в предлагаемом филиале, его организационную структуру и положения о контроле деятельности филиала со стороны банка-заявителя;

2- адрес предлагаемого филиала;

3- фамилии всех лиц, предложенных в качестве руководителей филиала, и подтверждение того, что эти лица отвечают требованиям статьи 58 настоящего Закона; и

4- другая информация, которую Центральный банк Афганистана сочтет необходимой или уместной для выполнения своих обязательств по настоящему Закону.

(3) Центральный банк Афганистана может отклонить заявку в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, если:

1- создание филиала не будет отвечать интересам вкладчиков или потенциальных вкладчиков банка;

2- персонал, помещения или оборудование предлагаемого филиала не соответствуют нормативным требованиям, установленным Центральным банком Афганистана;

3- бизнес-план не предусматривает эффективного надзора банка за филиалом; или

4- банк-заявитель не предоставил соответствующей информации в соответствии с требованиями Центрального банка Афганистана.

(4) Центральный банк Афганистана может отозвать свое разрешение в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, если:

1- филиал не приступает к работе в течение шести месяцев после утверждения разрешения;

2- деятельность филиала прекращена более чем на шесть месяцев;

3- обстоятельства, при которых было выдано разрешение, более не применимы;

4- разрешение было выдано на основании ложной или неполной информации; или

(1) банк не представляет информацию о деятельности филиала в соответствии с требованиями Центрального банка Афганистана.

Иностранный банк, желающий открыть филиал в Афганистане, должен получить письменное разрешение от Центрального банка Афганистана.

(2) Заявление, указанное в пункте 1, должно включать

1- информацию, требуемую в соответствии со статьей 33.2

настоящего Закона:

2- письменное подтверждение того, что банк имеет действующую лицензию или аналогичный документ в своей стране;

3- согласие соответствующего иностранного компетентного органа на создание филиала в Афганистане;

4- аудированная финансовая отчетность банка-заявителя за три года, подтверждающая финансовое состояние банка, все три документа должны иметь безусловно положительное заключение внешнего аудитора,

5- информация, касающаяся каких-либо принудительных мер или санкций, действующих или принятых в отношении банка-заявителя компетентным органом в своей стране или в любой юрисдикции, в которой он работает, в течение последних 3 лет;

6- будет ли филиал охвачен страхованием вкладов в стране регистрации, и финансовая информация, относящаяся к системе страхования вкладов в стране проживания;

7- Сведения, подтверждающие требования подпунктов (1), (3), (4), (11), и (12) пункта 3 статьи 21 настоящего Закона, удовлетворяются в отношении всех лиц, имеющих квалифицированные доли в банке-заявителе.

(3) Разрешение в соответствии с пунктом 1 выдается только банку, который получает рейтинг не ниже " A " или эквивалентный рейтинг, выданный международным признанным рейтинговым агентством, рейтинги которого одобрены для использования Центральным банком Афганистана;

(4) Центральный банк Афганистана может отклонить заявление в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи:

1- на основаниях, предусмотренных статьей 33.3 настоящего Закона;

2- если на основании информации, представленной в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, не удовлетворены перспективы рационального и осмотрительного Управления филиалом и защиты вкладчиков филиала; или

3- если деятельность банка-заявителя может противоречить или представлять угрозу упорядоченному развитию и надлежащему функционированию национальной банковской системы Афганистана.

Согласование создания филиала

Статья 35:

(1) Центральный банк Афганистана должен одобрить или отклонить заявление о выдаче разрешения в соответствии со статьями

33 или 34 настоящего Закона в течение 60 дней после получения полного заявления. В случае отклонения заявления Центральный банк Афганистана должен указать причины такого решения.

(2) Центральный банк Афганистана может выдать разрешение, упомянутое в пункте 1 настоящей статьи, при соблюдении любых условий, которые он сочтет необходимыми для выполнения своих соответствующих обязательств по настоящему Закону.

Сотрудничество с иностранными компетентными органами

Статья 36:

(1) Центральный банк Афганистана должен проконсультироваться с соответствующим иностранным компетентным органом до одобрения заявления:

1- представленного национальным банком относительно создания или приобретения иностранного контролируемого финансового учреждения в качестве дочернего или ассоциированного предприятия или относительно создания иностранного филиала;

2- представленного иностранным банком относительно создания филиала в Афганистане.

(2) Центральный банк Афганистана должен одобрить заявление, указанное в пункте 1 настоящей статьи, только если:

1- Центральный банк Афганистана удостоверится в том, что иностранный компетентный орган эффективно осуществляет надзор на консолидированной основе, а законодательство и нормативные акты иностранной юрисдикции содержат требования о таком надзоре; и

2- между Центральным банком Афганистана и иностранным компетентным органом было заключено соглашение о сотрудничестве, в котором конкретно оговаривается распределение полномочий, обязанностей и процедур, регулирующих обмен информацией между Центральным банком Афганистана и иностранным компетентным органом в отношении надзора за дочерней компанией, ассоциированным предприятием или филиалом.

(3) Центральный банк Афганистана обязан незамедлительно информировать соответствующий иностранный компетентный орган о любом утверждении в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи и координировать процедуру надзора за дочерним предприятием или филиалом с таким компетентным органом.

(4) Если Центральный банк Афганистана аннулирует свое разрешение или одобрение, упомянутые в пункте 1 настоящей статьи, он должен незамедлительно уведомить об этом соответствующий иностранный компетентный орган.

Требования к уведомлениям о филиалах

Статья 37:

(1) Национальный банк или иностранный банк, управляющий филиалом в Афганистане, должен письменно уведомить Центральный банк Афганистана о:

1- создании филиала, одобренного в соответствии со статьями 33 и 34 настоящего Закона, в течение 10 дней после создания;

2- всех предполагаемых изменения в сведениях, указанных в пунктах 2 статьи 33 настоящего Закона, не менее чем за 30 дней до вступления изменений в силу;

3- решении о закрытии филиала не менее чем за 30 дней до предполагаемого закрытия;

(2) В соответствии с пунктом 1 настоящей статьи иностранный банк, имеющий отделение в Афганистане, должен также письменно уведомить Центральный банк Афганистана о:

1- любых изменениях в сведения, указанных в статье 34.1 настоящего Закона, в течение 10 дней с момента внесения таких изменений; и

2- любой ситуации, при которой филиал может оказаться неспособным выполнить свои обязательства перед вкладчиками, или когда это произошло, незамедлительно после возникновения такой ситуации.

Несколько филиалов иностранных банков

Статья 38:

(1) Иностранный банк, имеющий действующее отделение в Афганистане, обязан подать в Центральный банк Афганистана заявление в соответствии со статьей 34 настоящего Закона до открытия каждого последующего отделения в Афганистане.

(2) Центральный банк Афганистана может отказаться от требований пункта 1 настоящей статьи и статьи 34 настоящего Закона в отношении создания нового филиала при условии, что такая требуемая информация будет дублировать информацию, которой Центральный банк Афганистана уже располагает, или если Центральный банк Афганистана может принять решение по заявлению на основе информации, которой он уже располагает.

(3) Иностранный банк, имеющий более одного филиала,

работающего в Афганистане, должен представить в Центральный банк Афганистана декларацию с указанием одного из своих филиалов в качестве ответственного административного центра, уполномоченного представлять все его другие филиалы.

(4) Центральный банк Афганистана может вести все коммуникации в отношении филиалов такого иностранного банка через отделение, упомянутое в пункте 3.

<u>Капитала филиалов иностранных банков в Афганистане</u>

Статья 39:

Условия и ограничения требований к капиталу для национальных банков применяются к филиалам иностранных банков, действующим в Афганистане.

Применение настоящего Закона к филиалам иностранных банков

Статья 40:

Филиалы иностранных банков, действующие в Афганистане, подпадают под действие положений настоящего Закона и положений Закона о Центральном банке Афганистана, которые Центральный банк Афганистана сочтет уместными.

Перемещение филиала

Статья 41:

(1) Национальный банк обязан письменно уведомить Центральный банк Афганистана по крайней мере за 30 дней о своем намерении переместить внутреннее или иностранное отделение.

(2) Иностранный банк обязан письменно уведомить Центральный банк Афганистана не менее чем за 30 дней о своем намерении переместить филиал на территории Афганистана.

(3) В процессе перемещения филиала банки, указанные в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, должны предоставить Центральному банку Афганистана любую информацию, которую Центральный банк Афганистана сочтет необходимой для выполнения своих обязательств по настоящему Закону.

(4) Любой банк, упомянутый в пунктах 1, 2, обязан уведомить Центральный банк Афганистана в письменной форме не позднее чем, через 10 дней после перемещения филиала.

Закрытие иностранного филиала в Афганистане

Статья 42:

(1) Если иностранный банк принимает решение о закрытии своего филиала в Афганистане, он обязан направить в Центральный банк Афганистана для утверждения план ликвидации, который должен гарантировать выполнение всех обязательств филиала перед своими клиентами в Афганистане. В течение одного месяца Центральный банк Афганистана должен одобрить или отклонить этот план и обязан осуществлять контроль за ходом его осуществления.

(2) Иностранный банк и филиал обязаны предоставлять Центральному банку Афганистана информацию и доступ к помещениям филиала по мере необходимости для завершения процесса ликвидации.

(3) Центральный банк Афганистана может отозвать свое утверждение плана ликвидации и осуществить принудительную ликвидацию филиала, если он установит, что условия, на которых были утверждены такие планы ликвидации, более не выполняются, и, в частности, что филиал не в состоянии выполнить свои обязательства и обязательства перед своими клиентами. С этой целью положения главы XIII настоящего закона применяются в надлежащем порядке, определяемом Центральным банка Афганистана.

Корректирующие меры в отношении филиалов иностранных банков

Статья 43:

(1) Если Центральный банк Афганистана установит, что филиал иностранного банка, расположенный в Афганистане, совершил какое-либо нарушение, упомянутое в статье 107 настоящего Закона, он может, после уведомления соответствующего иностранного компетентного органа, издать приказ:

1- с требованием к филиалу устранить такие нарушения или практику и / или принять меры по исправлению положения, приемлемые для Центрального банка Афганистана в соответствии со статьей 108 настоящего Закона;

2- с требованием об увольнении или замене руководителей филиалов, ответственных за такие нарушения, практику, операции или условия;

3- об отзыве разрешения в соответствии со статьей 44 настоящего Закона; или

4- о лишении иностранного банка возможности инициировать дальнейшие операции в Афганистане.

(2) В экстренных случаях Центральный банк Афганистана может принять любую из мер, указанных в пункте 1 настоящей статьи, без уведомления соответствующего компетентного органа и обязан незамедлительно направить такое уведомление.

(3) Порядок издания исполнительных распоряжений, установленный статьей 111 настоящего закона, применяется к приказам, вынесенным в отношении национальных филиалов иностранных банков.

Отзыв разрешения на иностранный филиал в Афганистане

Статья 44:

(1) Центральный банк Афганистана может отозвать свое разрешение в соответствии с пунктом 1 статьи 34 настоящего Закона:

1- по любому из оснований, указанных в пункте 4 статьи 33

настоящего Закона;

2- Если деятельность или финансовое положение иностранного банка или филиала представляют серьезную опасность для интересов вкладчиков филиала в Афганистане; или

3- в любых ситуациях, предусмотренных статьей 43 настоящего Закона.

(2) Центральный банк Афганистана обязан отозвать разрешение, выданное в соответствии с пунктом 1 статьи 34 настоящего Закона, если:

1- иностранный банк потерял лицензию или аналогичное разрешение на осуществление деятельности в своей стране;

2- Центральный банк Афганистана установил, что филиал является или может стать неспособным выполнять свои обязательства перед вкладчиками.

(3) Если Центральный банк Афганистана аннулирует свое разрешение в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей статьи, он может:

1- требовать от иностранного банка принятия и соблюдения плана ликвидации филиала, приемлемого для Центрального банка Афганистана; или

2- назначить приемника для проведения ликвидации филиала в соответствии с положениями настоящего Закона и процедурами, установленными Центральным банком Афганистана.

(4) Прежде чем Центральный банк Афганистана отзовет свое разрешение на открытие филиала в соответствии с пунктом 4 статьи 33 настоящего Закона, он должен направить соответствующему банку письменное уведомление о предлагаемом отзыве не менее чем за 15 дней. Если филиал не удовлетворен таким решением, то филиал иностранного банка может представить в Центральный банк Афганистана письменные заявления в соответствии с процедурой, установленной в постановлении Центрального банка Афганистана.

(5) В течение 5 дней со дня принятия решения об отзыве разрешения на создание филиала по настоящей статье Центральный банк Афганистана должен опубликовать решение в газете с массовым тиражом в стране.

Создание представительства иностранных банков в Афганистане

Статья 45:

(1) Иностранный банк, желающий открыть представительство в Афганистане, должен письменно уведомить об этом Центральный банк Афганистана не менее чем за 30 дней до предполагаемого создания

представительства. Уведомление должно содержать:

1- название и адрес штаб-квартиры банка;

2- письменное подтверждение того, что банк имеет действующую лицензию или аналогичный документ в своей стране;

3- информацию о финансовом положении банка;

4- название и предлагаемый адрес представительства;

5- сведения о предлагаемой деятельности представительства;

6- фамилии предлагаемых руководителей представительства;

7- письменное подтверждение иностранного банка-заявителя о том, что он будет нести ответственность по всем обязательствам, вытекающим из деятельности представительства.

(2) Центральный банк Афганистана должен подтвердить банку получение уведомления, упомянутого в пункте 1 настоящей статьи.

(3) Представительство может начать свою деятельность только после того, как банк получит от Центрального банка Афганистана подтверждение, предусмотренное в пункте 2 настоящей статьи.

(4) Банк должен уведомить Центральный банк Афганистана в письменной форме:

1- в течение 10 дней с момента создания представительства в Афганистане;

2- о своем решении закрыть представительство на территории Афганистана не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты такого закрытия и не позднее чем через 10 дней после осуществления этого решения.

(5) Центральный банк Афганистана должен посредством приказа обязать иностранный банк закрыть свое представительство в Афганистане, если:

1- иностранный банк теряет лицензию на осуществление банковских операций в своей стране; или

2- Представительство осуществляет деятельность, не разрешенную настоящим законом или постановлениями Центрального банка Афганистана.

(6) Прежде чем Центральный банк Афганистана издаст приказ в соответствии с пунктом 5 настоящей статьи, он должен представить соответствующему банку письменное уведомление о предлагаемом приказе по меньшей мере за 15 дней.

(7) Если такой приказ, упомянутый в пункте 5 настоящей статьи, не выполняется, иностранный банк может представить свои письменные представления в Центральный банк Афганистана в соответствии с утвержденной процедурой.

(8) Центральный банк Афганистана может проводить проверки представительств иностранных банков в Афганистане для обеспечения соблюдения настоящего Закона и постановлений Центрального банка Афганистана.

Представительства афганских банков за рубежом

Статья 46:

(1) Национальные банки должны уведомить Центральный банк Афганистана в письменной форме:

1- не менее чем за 10 дней до открытия представительства за пределами Афганистана;

2- о своем намерении закрыть представительство за пределами Афганистана не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты такого закрытия и не позднее чем через 10 дней после осуществления этого решения.

(2) Центральный банк Афганистана должен посредством приказа потребовать от национального банка закрытия представительства за рубежом, если представительство осуществляет деятельность, не разрешенную настоящим законом или постановлениями Центрального банка Афганистана.

(3) Прежде чем Центральный банк Афганистана издаст приказ в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, он должен представить соответствующему банку письменное уведомление о предлагаемом приказе по меньшей мере за 15 дней.

(4) Если такой приказ, упомянутый в пункте 2 настоящей статьи, не выполняется, национальный банк может представить свои письменные представления в Центральный банк Афганистана в соответствии с утвержденной процедурой.

(5) Центральный банк Афганистана может проводить проверки представительств национальных банков за рубежом для обеспечения соблюдения настоящего Закона и постановлений Центрального банка Афганистана.

ГЛАВА V
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Структура управления банками

Статья 47:

(1) Каждый банк имеет следующую структуру управления:

1- общее собрание акционеров;

2- наблюдательный совет; и

3- правление.

(2) Прежде чем банк назначит какое-либо лицо в состав своего

наблюдательного совета или правления, банк должен предложить этот вопрос на рассмотрение Центрального банка Афганистана, а также представить документы в соответствии со статьей 12 настоящего закона в отношении подачи заявления о выдаче банковской лицензии и получить разрешение Центрального банка Афганистана.

Общее собрание акционеров

Статья 48:

(1) Общее собрание акционеров банка, “которое в настоящем Законе именуется общим собранием акционеров”, имеет следующие обязанности и полномочия::

1- принимать процедуры банка и поправки к ним;

2- принимать устав банка и изменения к нему, при условии, что общее собрание акционеров может уполномочить совет управляющих осуществлять указанные функции,

3- назначать и освобождать от должности членов наблюдательного совета и определять размер их вознаграждения;

4- утверждать увеличение уставного капитала банка и определять условия, на которых могут быть выпущены акции банка;

5- утверждать годовые отчеты и финансовые ведомости банка по рекомендации наблюдательного совета банка;

6- принимать решение о продаже, слиянии, объединении, роспуске и закрытии банка;

7- назначать внешнюю аудиторскую фирму банка с учетом рекомендации наблюдательного совета.

8- создавать и закрывать дочерние предприятия, филиалы и представительства банка.

(2) В соответствии со стоимостью акций в капитале банка, каждый акционер имеет право голоса пропорционально своим акциям в капитале, которое может быть использовано на общем собрании каждым акционером непосредственно или через своих представителей.

(3) Не менее одного очередного заседания Общего собрания акционеров проводится ежегодно после завершения внешнего аудита бухгалтерского баланса и финансовой отчетности банка за предшествующий финансовый год и не позднее чем через 3 месяца после окончания финансового года.

(4) Внеочередные заседания Общего собрания акционеров могут быть созваны по требованию наблюдательного совета, правления, акционеров, совместно владеющих 20 и более процентами общего числа голосов, или Центрального банка Афганистана.

(5) Письменное уведомление о дате, месте и времени проведения

каждого заседания Общего собрания акционеров вместе с повесткой дня этого заседания направляется акционерам посредством почтовой или электронной связи не менее чем за месяц до даты проведения собрания. В срочных случаях такое уведомление может быть направлено за семь дней.

(6) Общее собрание акционеров не принимает решения по вопросам, не включенным в повестку дня.

Членский состав наблюдательного совета

Статья 49:

(1) Членами наблюдательного совета банка являются неравномерное число не менее 3 и не более 9 лиц, назначаемых общим собранием акционеров банка сроком на четыре года, которые могут быть назначены повторно на последующие равные по продолжительности сроки. Наблюдательный совет назначает члена наблюдательного совета председателем наблюдательного совета.

(2) Не менее двух третей членов наблюдательного совета, включая председателя, должны быть независимыми членами. Акционеры банка, их представители и близкие родственники не могут составлять большинство членов наблюдательного совета банка.

(3) Член наблюдательного совета может владеть акциями банка или холдинговой компании материнского банка от своего имени на сумму, определяемую Центральным банком Афганистана. Членам наблюдательного совета, владеющим такими акциями, может быть разрешено получать все или часть своего вознаграждения в виде акций банка или банковского холдинга в соответствии с политикой, утвержденной наблюдательным советом.

(4) В случае возникновения вакансии в наблюдательном совете, оставшиеся члены могут назначить лицо для заполнения вакансии на временной основе до следующей сессии Общего собрания акционеров.

Обязанности и полномочия наблюдательного совета

Статья 50:

Наблюдательный совет банка имеет следующие обязанности и полномочия:

1- созывать каждую сессию общего собрания акционеров и утверждать повестку дня каждой такой сессии;

2- утверждать организационную структуру банка;

3- принимать решения о создании и ликвидации дочерних компаний, филиалов и представительств банка;

4- назначать, освобождать от должности и определять вознаграждение правления банка;

5- контролировать работу правления банка;

6- утверждать бизнес-стратегии и годовой бюджет банка;

7- утверждать политику, в соответствии с которой банк будет осуществлять свою деятельность, в том числе политику банка по управлению рисками, политику по урегулированию конфликтов интересов, а также обеспечивать их соблюдение и требовать от правления реализации таких политик;

8- определять условия, при которых кредиты могут предоставляться сотрудникам банков, и какие кредиты требуют одобрения наблюдательного совета;

9- обеспечивать создание, функционирование, адекватность и целесообразность механизмов внутреннего контроля и управления рисками банка;

10-обеспечивать целостность финансовой отчетности банка, в том числе финансовой отчетности перед Центральным банком Афганистана;

11-обеспечивать надлежащее функционирование отдела внутреннего аудита;

12-давать рекомендации общему собранию акционеров по вопросам, требующим одобрения акционеров ;

13-давать рекомендации общему собранию акционеров по назначению внешней аудиторской фирмы для банка;

14-обеспечивать проведение банком ежегодного внешнего аудита, который включает в себя заключение аудитора об истинности и достоверности финансовой отчетности банка;

15-принимать решения о распределении капитала с учетом требований настоящего Закона и постановлений Центрального банка Афганистана, а также о том, какая сумма чистой прибыли банка должна быть перечислена в резерв банка;

16-принимать решения о порядке распределения капитала в соответствии с требованиями настоящего закона и соответствующих нормативных актов, а также о размере чистой прибыли банка, определяемой в качестве резервного фонда.

17-Принимать решения по иным вопросам, отнесенным уставом или внутренними положениями Банка к компетенции наблюдательного совета.

18-Обеспечивать выполнение поручений и распоряжений Центрального банка Афганистана.

Заседания наблюдательного совета

Статья 51:

(1)Наблюдательный совет должен проводить регулярные заседания не реже одного раза в месяц

(2)Специальные совещания могут созываться, если:

1- банк сталкивается с недостаточной капитализацией;

2- такое требование поступает от комитета по аудиту или внешнего аудитора банка; или

3- такое требование поступает от Центрального банка Афганистана.

(3)Центральный банк Афганистана может потребовать от банка провести специальное заседание наблюдательного совета, если Центральный банк Афганистана сочтет это необходимым, и рассмотреть вопросы, изложенные в письменном уведомлении Центрального банка Афганистана.

(4)Кворум наблюдательного совета составляет две трети голосов его членов, и решения принимаются простым большинством голосов присутствующих членов, имеющих право голоса. В случае равного числа голосов голос председателя является решающим. Члены не вправе воздержаться от голосования, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом

(5)Наблюдательный совет должен назначить секретарем совета сотрудника банка, не являющегося членом наблюдательного совета. Протоколы каждого заседания наблюдательного совета хранятся и подписываются лицом, председательствующим на заседании, секретарем и другими присутствующими членами.

Комитет по аудиту

Статья 52:

(1)Наблюдательный совет каждого банка должен создать комитет по аудиту в составе не менее 3 и не более 9 членов, большинство из которых составляют независимые члены наблюдательного совета или иные квалифицированные лица. По крайней мере, один член комитета по аудиту должен обладать достаточным опытом и знаниями в области банковского дела, бухгалтерского учета или финансового менеджмента.

(2) До назначения лица членом комитета по аудиту на основании заявления о выдаче лицензии на осуществление банковской деятельности наблюдательный совет должен представить в Центральный банк Афганистана предложение вместе с соответствующей информацией и документами в соответствии со статьей 12 настоящего закона и получить одобрение Центрального

банка Афганистана.

(3) Ни один из членов комитета по аудиту не может быть членом правления или сотрудником банка или предприятия, входящего в одну группу с банком.

(4) Комитет по аудиту банка имеет следующие обязанности и обязанности:

1- проверка годовой финансовой отчетности банка до утверждения отчетности наблюдательным советом;

2- обзор других финансовых ведомостей банка, которые комитет по аудиту сочтет актуальными;

3- рассмотрение и оценка политики банка в области внутреннего контроля, а также вынесение рекомендаций наблюдательному совету по их утверждению;

4- контроль за внедрением и поддержанием внутреннего контроля со стороны правления банка;

5- периодическая оценка эффективности механизмов внутреннего контроля банка с помощью отдела внутреннего аудита банка и правления банка, а также информирование о своих выводах наблюдательного совета вместе с вынесением соответствующих рекомендаций по изменениям, которые он сочтет необходимыми;

6- вынесение рекомендаций наблюдательному совету относительно выбора аудиторской фирмы для проведения внешнего аудита банка;

7- обсуждение с внешними аудиторами банка по ежегодного аудита финансовой отчетности банка; и

8- выполнение других задач, связанных с вышеизложенным, определенных наблюдательным советом.

(5) Комитет по аудиту проводит заседания не реже одного раза в квартал, и может встречаться чаще, если комитет сочтет это необходимым. Кворум комитета по аудиту обеспечивается наличием двух третьих голосов членов, а решения принимаются большинством голосов присутствующих членов комитета. Члены не вправе воздержаться от голосования, за исключением случаев, когда голосование приведет к конфликту интересов.

(6) Комитет по аудиту может созвать только заседание наблюдательного совета банка для рассмотрения любого вопроса, представляющего интерес для комитета.

(7) Комитет по аудиту может нанимать собственных юридических специалистов и аудиторов.

Комитет по управлению рисками

Статья 53:

(1) Наблюдательный совет каждого банка должен создать комитет по управлению рисками, большинство членов которого составляют независимые члены наблюдательного совета. По крайней мере, один член комитета по управлению рисками должен иметь опыт в управлении рисками и банковской деятельности.

(2) Для оказания содействия наблюдательному совету в разработке, утверждении и мониторинге реализации политики банка в области управления рисками комитет по управлению рисками должен:

1- изучать и оценивать предлагаемые банком политики, стратегии, лимитов и процедуры по управлению рисками, а также представлять наблюдательному совету свои выводы вместе с соответствующими рекомендациями по изменениям, которые он сочтет необходимыми,

2- обеспечить, чтобы программа управления рисками банка осуществлялась в соответствии с политикой, стратегиями и лимитами, утвержденными наблюдательным советом, а также соответствующими законами и постановлениями Центрального банка Афганистана;

3- осуществлять мониторинг реализации таких политик, стратегий и лимитов посредством получения отчетов от высшего руководства и/или отдела банка по управлению рисками;

4- представлять наблюдательному совету отчеты об эффективности процесса управления рисками банка;

5- выполнять другие задачи, возложенные на него наблюдательным советом относительно программы управления рисками банка.

(3) Наблюдательный совет банка может передать некоторые или все функции, указанные в настоящей статье, комитету по аудиту.

Исключения для создания комитетов

Статья 54:

(1) Требования о создании комитета по аудиту и комитета по управлению рисками не применяются в банке, в котором имеется наблюдательный совет, состоящий из 5 членов, при условии, что наблюдательный совет в целом выполняет функции, которые в противном случае выполнялись бы соответствующим комитетом или комитетами.

(2) Требование о создании комитета по аудиту не распространяется на банки, являющиеся дочерними компаниями банковских холдингов, при условии, что:

1- банковский холдинг учрежден в соответствии с законодательством Афганистана;

2- банковский холдинг является бенефициарным собственником всех голосующих акций банка;

3- в банковском холдинге создан комитет по аудиту, который выполняет от имени банка, функции, указанные в статье 52 настоящего Закона; и

4- банковский холдинг имеет письменную политику, гарантирующую, что наблюдательный совет банка имеет полный и своевременный доступ ко всем представлениям, обсуждениям и отчетам комитета по аудиту, относящимся к банку.

Учреждение других комитетов

Статья 55:

Наблюдательный совет может учреждать другие комитеты по своему усмотрению.

Протоколы каждого заседания каждого комитета наблюдательного совета передаются на хранение после их подписания лицом, председательствующим на заседании.

Правление

Статья 56:

(1) Правление банка состоит не менее чем из 5 членов.

(2) К правлению банка относятся:

1- генеральный директор

2- заместитель генерального директора;

3- управляющий директор, директор по кредитованию и финансовый директор.

4- другие должностные лица, которые могут быть указаны в уставе или внутренних положениях банка или признаны соответствующим наблюдательным советом.

(3) Одно и то же лицо может выполнять более одной функции, указанных в пункте 2 настоящей статьи, до тех пор, пока не будут распределены все функции.

(4) Размер заработной платы и вознаграждения членов правления, их назначение и освобождение от должности определяются и утверждаются наблюдательным советом.

(5) Акционеры банков, их представители и близкие родственники не могут быть членами правления таких банков.

(6) Правление банка должно:

1- организовывать работу и управление текущей хозяйственной деятельностью банка в соответствии со стратегиями и политиками,

утвержденными наблюдательным советом, а также контроль за повседневной деятельностью сотрудников банка;

2- реализовывать бизнес-стратегии и политики банка, утвержденные наблюдательным советом;

3- регулярно выявлять и оценивать все существенные риски, связанные с деятельностью банка, а также обеспечивать мониторинг и контроль степени таких рисков в соответствии с политикой, утвержденной советом контролеров;

4- разработать организационную структуру банка и его филиалов, соответствующую общей стратегии банка, утвержденной наблюдательным советом, и представить предложенную структуру на утверждение наблюдательного совета;

5- разработать и внедрить системы мониторинга деятельности банка, обеспечить соблюдение таких систем, регулярно оценивать их достаточность и совершенствовать их в соответствии с политикой, утвержденной наблюдательным советом;

6- обеспечить осведомленность всех сотрудников банка о положениях законодательства, касающихся их трудовых обязанностей, и о принципах, утвержденных наблюдательным советом;

7- обеспечить контроль за соответствием деятельности банка и его сотрудников законодательству и политикам, утвержденным наблюдательным советом;

8- обеспечить наличие и функционирование систем, гарантирующих своевременное доведение до сотрудников банка информации, необходимой для выполнения ими своих обязанностей;

9- обеспечить безопасность и регулярный мониторинг используемых банком информационно-технологических систем и систем, используемых для хранения активов клиентов;

10-информировать наблюдательный совет обо всех выявленных нарушениях законодательства, внутренних правил или иных положений, утвержденных наблюдательным советом;

11-представлять наблюдательному совету периодические обзоры деятельности и финансового положения банка;

12-немедленно информировать наблюдательный совет и Центральный банк Афганистана в письменной форме о любом ухудшении финансового положения банка или угрозе такого ухудшения и любых других фактах, которые могут оказать существенное влияние на финансовое положение банка, и в частности, если банк столкнется с недостаточной капитализацией.

Отдел нормативно-правового соответствия

Статья 57:

(1) Банки обязаны создать отдел нормативно-правового соответствия с тем, чтобы обеспечить регулярный контроль за соблюдением настоящего закона, других законодательных актов, правил корпоративного управления, кодексов и политики, применимых к банку, и обеспечить представление информации об отклонениях компетентным органам.

(2) В случае существенных отклонений руководитель отдела нормативно-правового соответствия, упомянутого в пункте 1 настоящей статьи, должен сообщать о таких отклонениях непосредственно наблюдательному совету.

(3) Центральный банк Афганистана может издать руководство о том, кто относится к компетентным органам и что такое существенные отклонения, упомянутые в пунктах 1 и 2 настоящей статьи.

Квалификация членов наблюдательного совета и правления

Статья 58:

(1) Лицо имеет право выступать в качестве члена наблюдательного совета или правления банка, если:

1- оно является надежным и дееспособным лицом;

2- он имеет достаточный профессиональный опыт и квалификацию для выполнения своих обязанностей, указанных в пунктах 2-4 настоящей статьи, и в порядке, определенном Центральным банком Афганистана;

3- он не был лишен права заседать в Совете, членом которого он является или хочет стать;

4- он не является государственным служащим, за исключением преподавательского состава; исключение в отношении преподавательского состава не распространяется на членов правления.

5- он не является близким родственником лица, владеющего квалифицированной долей в банке, или бенефициарного собственника такой доли.

(2) В дополнение к требованиям, изложенным в пункте 1 настоящей статьи, каждый член наблюдательного совета банка должен иметь соответствующую профессиональную подготовку в рамках предыдущей работы в бизнесе, бухгалтерском учете, юриспруденции, научных кругах или надзоре за финансовыми учреждениями. По крайней мере, один член Совета контролеров должен обладать опытом в области банковского, бухгалтерского или финансового управления с тем, чтобы облегчить членство этого лица в комитете по аудиту.

(3) Помимо требований, изложенных в пункте 1 настоящей статьи, генеральный директор банка должен иметь высшее образование и не менее чем пятилетний практический опыт работы в финансовой сфере на руководящей должности.

(4) В дополнение к требованиям, изложенным в пункте 1 настоящей статьи, другие члены правления банка должны иметь:

1- высшее образование, а также профессиональную квалификацию и опыт, подходящие для занимаемой должности.

2- как минимум три года опыта в банковской отрасли на должностях, сравнимых с предлагаемой должностью, или

3- не менее шести лет сопоставимого опыта работы в других финансовых учреждениях или другой сопоставимой профессиональной деятельности.

Фидуциарные обязанности

Статья 59:

(1)Для более эффективного выполнения своих профессиональных обязанностей члены наблюдательного совета и правления обязаны:

1- выполнять свои обязанности честно и добросовестно в интересах банка и его вкладчиков;

2- выполнять такие обязанности, используя необходимые навыки.

3- избегать конфликта интересов между интересами банка и своими личными или деловыми интересами.

(2)Члены наблюдательного совета и правления несут персональную ответственность за ущерб, причиненный банку в случае нарушения обязанностей, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

(3)В случае невыполнения членом наблюдательного совета и правления своих обязанностей, предусмотренных пунктом (1) настоящей статьи, и причинения убытка банку акционеры банка вправе предъявить от имени банка производный иск к таким лицам в соответствии со статьей 48 Закона о корпорациях и обществах с ограниченной ответственностью.

(4) Другие сроки и деятельность наблюдательного совета будут регламентированы отдельным законопроектом.

Управление рисками и внутренний контроль

Статья 60:

(1)Каждый банк должен иметь комплексную и адекватную систему идентификации, измерения, мониторинга и контроля всех рисков, которым подвергается банк. Система утверждается

наблюдательным советом.

(2)Каждый банк должен иметь внутренние механизмы контроля и информационные системы, соответствующие размеру банка и характеру, объему и риску его деятельности.

(3)Системы внутреннего контроля и информационные системы, упомянутые в пункте 2 настоящей статьи, должны включать, как минимум:

1- организационную структуру, которая устанавливает четкие полномочия и ответственность за выплату средств от имени банка, а также контроль за соблюдением политики, установленной наблюдательным советом банка;

2- четкие руководящие принципы делегирования полномочий и ответственности;

3- руководство по оценке соблюдения банком политики и процедур управления рисками;

4- обеспечение своевременной и точной финансовой, операционной и нормативной отчетности;

5- процедуры защиты активов и управления ими;

6- положения, обеспечивающие соблюдение применимых соответствующих законов и правил.

7- проверку эффективности систем внутреннего контроля со стороны отдела внутреннего аудита банка, комитета по аудиту и полного наблюдательного совета.

(4) Система внутреннего контроля банка утверждается наблюдательным советом, и подлежит периодической оценке службой внутреннего аудита банка.

Отдел внутреннего аудита

Статья 61:

(1) Каждый банк должен создать отдел внутреннего аудита, который должен:

1- оценивать адекватность и достаточность механизмов внутреннего контроля банка для своей деятельности в соответствии со статьей 60 настоящего Закона;

2- регулярно контролировать соблюдение требований, правил процедуры, ограничений и других правил, установленных наблюдательным советом или правлением;

3- Соблюдать положения, предусмотренные законодательством и соответствующими процедурами.

4- анализировать выявленные недостатки в деятельности банка и его сотрудников, случаи неисполнения обязанностей и превышения

полномочий;

5- разрабатывать предложения по устранению недостатков, указанных в подпункте 4, и по мерам предупреждения ошибок;

6- обсуждать с наблюдательным советом банка, комитетом по аудиту и/или руководством вопросы, касающиеся подпунктов (1) - (5) настоящего пункта;

7- разрабатывать обзоры деятельности отдела и представлять их наблюдательному совету и руководству банка в порядке, установленном или утвержденном наблюдательным советом; и

8- выполнять другие задачи, связанные с вышеуказанным, определенные наблюдательным советом.

(2) Отдел внутреннего аудита подотчетна наблюдательному совету либо непосредственно, либо через комитет по аудиту при совете.

Требования к сотрудникам Отдела внутреннего аудита

Статья 62:

(1)Директор и сотрудники отдела внутреннего аудита должны быть надежными и дееспособными лицами, иметь образование, профессиональный опыт и квалификацию, необходимые для работы отдела внутреннего аудита.

(2)Руководитель отдела внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности наблюдательным советом банка.

(3)Банк должен набрать достаточное количество сотрудников для выполнения обязанностей, возложенных на внутренний аудит.

Обязанности сотрудников отдела внутреннего аудита

Статья 63:

Сотрудники отдела внутреннего аудита несут ответственность за:

1- изучение всех документов банка;

2- участие в заседаниях наблюдательного совета и комитета по аудиту;

3- получение разъяснений от работников банка относительно недостатков и ошибок, обнаруженных в их работе, и устранение таких недостатков.

4- контроль работы банка на каждом этапе без ограничений;

5- соблюдение процедур, утвержденных советом руководителей

Раскрытие коммерческих интересов

Статья 64:

(1)Каждый член наблюдательного совета и правления должен в полном объеме раскрыть наблюдательному совету или комитету, назначенному наблюдательным советом, существенные коммерческие

интересы, которые он или члены его семьи имеют, прямо или косвенно. Такое раскрытие осуществляется ежегодно в соответствии с руководящими принципами, принятыми наблюдательным советом.

(2)Всякий раз, когда на обсуждение выносится какой-либо вопрос, связанный с деловыми интересами члена наблюдательного совета или правления, или какого-либо комитета, наделенного полномочиями по принятию решений, заинтересованный член должен предоставить полную информацию в начале обсуждения, не вправе участвовать в обсуждении, и его присутствие не считается необходимым для обеспечения кворума.

Обязательства по обеспечению секретности

Статья 65:

(1) Нынешние и прошлые члены наблюдательного совета и правления, а также сотрудники банка обязаны хранить тайну, а не использовать в личных целях

и не разглашать другим лицам, если этого не требует закон, любую информацию, которую они получили в ходе оказания своих услуг банку.

(2) Информация, указанная в пункте 1 настоящей статьи, может быть раскрыта:

1- сотрудникам, работника и агентам Центрального банка Афганистана, включая инспекторов, аудиторов, арбитражных управляющих и экспертов, назначенных Центрального банка Афганистана в соответствии с настоящим Законом;

2- другим государственным органам и ведомствам, уполномоченным законом для этой цели, или судом компетентной юрисдикции;

3- частному кредитному бюро или государственному кредитному реестру, если такое бюро или реестр были должным образом уполномочены Центральным банком Афганистана на получение такой информации.

ГЛАВА VI
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ОПЕРАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ БАНКОВ

Банковские операции

Статья 66:

(1) Банки могут заниматься следующими видами деятельности:

1- получение денежных вкладов в виде вкладов до востребования, иных видов вкладов или иных возвратных средств с процентами или без;

2- кредитование под залог или без залога, в том числе:

- предоставление потребительского и ипотечного кредита, без ограничений;
- финансирование коммерческих сделок, включая приобретение оборотных инструментов
- по скидке без права регресса;
- факторинг с правом регресса или без него; и
- услуги финансового лизинга;

3- покупка и продажа за свой счет или за счет клиентов:

- инструментов денежного рынка (включая чеки, векселя, гарантийные векселя и депозитные сертификаты);
- иностранной валюты;
- драгоценных металлов и драгоценных камней;
- валютных и процентных инструментов;
- акций, облигаций и других ценных бумаг в соответствии с положениями закона и постановлениями Центрального банка Афганистана;
- форвардных контрактов, своп-соглашений, фьючерсов, опционов и других производных, касающихся валют;
- своп-соглашений;

4- принятие условных обязательств, включая гарантии и аккредитивы, в собственных интересах и в интересах клиентов;

5- предоставление клиринговых, расчетных и трансфертных услуг для денежных средств, ценных бумаг и платежных инструментов (включая чеки; кредитные, дебетовые и другие платежные карты; дорожные чеки; банковские векселя, банковские переводы и предварительно авторизованные зачисления и списания);

6- брокерская деятельность;

7- хранение и управление ценными бумагами; предоставление услуг в качестве портфельного управляющего ценными бумагами или финансового консультанта или финансового агента;

8- предоставление финансовой информации и кредитных справочных услуг, включая общую информацию о рыночной экономике;

9- выпуск электронных денег;

10-предоставление кредитного страхования заемщикам в связи с предоставленным банком кредита;

11-любые действия, связанные с деятельностью, упомянутой в подпунктах (1-10) настоящего пункта.

(2) Банки обязаны осуществлять деятельность, упомянутую в

пункте 1 настоящей статьи, разумным и осмотрительным образом и в соответствии с требованиями закона, любыми условиями или ограничениями, связанными с лицензией банка, разрешениями, выданными Центральным банком Афганистана, а также положениями, руководящими принципами и распоряжениями Центрального банка Афганистана.

(3) Национальные банки должны осуществлять свои операции в Афганистане, за исключением случаев, предусмотренных положениями настоящего закона, касающихся филиалов, представительств и дочерних компаний за рубежом.

(4) Ни один банк не имеет права вывезти всю или какую-либо часть своей администрации, операций, бухгалтерских книг или документов за пределы Афганистана без предварительного письменного согласия Центрального банка Афганистана.

Запрещенные виды деятельности

Статья 67:

(1) Ни один банк не имеет права участвовать в качестве агента, партнера или совладельца, прямо или косвенно через одно или несколько дочерних предприятий, в оптовой или розничной торговле, производстве, транспортировке, сельском хозяйстве или рыболовстве, добыче полезных ископаемых, строительстве или других видах деятельности, за исключением деятельности, разрешенной статьей 66 настоящего закона и главой об исламском банкинге.

(2) С предварительного письменного разрешения Центрального банка Афганистана банк может осуществлять или участвовать в осуществлении деятельности, упомянутой в пункте 1 настоящей статьи, в течение не более 5 лет в той мере, в какой это необходимо для удовлетворения требований.

(3) Центральный банк Афганистана может предоставить не более двух продлений первоначального периода, упомянутого в пункте 2 настоящей статьи, на срок не более одного года.

Требования к капиталу для банков

Статья (68):

(1) Каждый банк обязан всегда поддерживать активы, превышающие его обязательства перед третьими лицами, рассчитанные в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета или международными стандартами финансовой отчетности, на величину, по меньшей мере, равной минимальной сумме первоначального уставного капитала, установленной Центральным банком Афганистана во время выдачи его банковской лицензии, или

большей сумме, установленной Центральным банком Афганистана.

(2) Ни один банк не может уменьшить свой капитал путем выкупа акций или участия в распределении капитала без предварительного письменного разрешения Центрального банка Афганистана.

(3) Ни один банк не может увеличить свой капитал путем выпуска акций в обмен на активы денежных средств или их эквиваленты.

(4) Каждый банк обязан обеспечить, чтобы стоимость его регулятивного капитала была эквивалентна не менее чем 12 процентам от общей стоимости его активов, определяемой с поправкой на риск, или более высокому проценту, определяемому соответствующими нормативными актами, при этом не менее половины регулятивного капитала должно состоять из основного капитала.

(5) Центральный банк Афганистана может посредством соответствующего постановления потребовать, чтобы банки поддерживали определенный коэффициент левериджа не ниже 4 процентов.

(6) Центральный банк Афганистана может, в зависимости от конкретных условий банка, с учетом рисков, вытекающих из деятельности банка, увеличить требования к регулятивному капиталу или коэффициенту левериджа, предъявляемые к такому банку.

Ликвидность

Статья 69:

(1) Каждый банк обязан поддерживать минимальный объем ликвидных активов, который может время от времени устанавливаться постановлениями Центрального банка Афганистана, с учетом рисков, вытекающих из деятельности банка и других факторов, которые Центральный банк Афганистана сочтет актуальными.

(2) Центральный банк Афганистана может, в зависимости от конкретных условий банка, с учетом рисков, вытекающих из деятельности банка, и других факторов, которые Центральный банк Афганистана сочтет актуальными, увеличить требования к регулятивному капиталу или коэффициенту левериджа, предъявляемые к такому банку.

Классификация активов и создание резервов на убытки

Статья 70:

(1) Каждый банк обязан регулярно оценивать свои активы и принимать все меры для взыскания требований в соответствии с принципами рационального банковского управления и законодательства.

(2) Банки обязаны оценивать все требования исходя из

вероятности их оплаты. Требования, по которым полный или частичный платеж маловероятен, списываются в той мере, в какой они оцениваются как маловероятные.

(3) Каждый банк должен периодически формировать резервы для покрытия убытков, возникающих по кредитам и аналогичным требованиям и иным активам, а также по принятым внебалансовым условным обязательствам.

(4) Центральный банк Афганистана должен утвердить процедуры проверки, оценки качества и классификации займов, аналогичных требований, других активов и внебалансовых условных обязательств, а также метод расчета резервов на основе таких классификаций.

Резервы для покрытия общих банковских рисков

Статья 71:

(1) Каждый банк должен создать резервы для покрытия общих рисков, которым подвергается банк, и возможных убытков, возникающих в результате осуществления им своей деятельности. Размер таких резервов и способы их формирования, содержания и использования должны быть прописаны в соответствующем регламенте

(2) Центральный банк Афганистана может потребовать от банка, проводящего рискованные бизнес-операции или демонстрирующего необычно высокий уровень подверженности различным видам рисков, создать более высокие обязательные резервы.

Валютная позиция

Статья 72:

(1) Общая чистая валютная позиция банка не должна превышать определенный процент регулятивного капитала банка, установленный соответствующим положением

(2) Методы расчета чистых открытых валютных позиций, общей чистой валютной позиции и ограничения по чистым открытым валютным позициям устанавливаются соответствующими нормативными актами.

Предельный размер риска

Статья 73:

(1)Банк не должен выдавать кредит лицу или группе связанных лиц, если:

1- совокупная непогашенная основная сумма всех обязательств такого лица или группы связанных лиц превысит эквивалент пятнадцати процентов регулятивного капитала банка или такой более высокий процент, который может быть указан в соответствующем постановлении.

2- совокупная непогашенная сумма крупных кредитов, выданных лицу или группе связанных лиц, превысит эквивалент двухсот процентов регулятивного капитала банка или такой более высокий процент (не более шестисот процентов), который может быть указан в соответствующем постановлении.

(2)Ограничения, указанные в пункте 1 настоящей статьи, не применяются к основной сумме кредита, которая полностью обеспечена залогом и может быть легко продана на рынке в соответствии с постановлениями Центрального банка Афганистана;

(3)Банк не вправе предоставлять обеспеченный кредит, упомянутый в подпункте 2 пункта 1 настоящей статьи, если в результате выдачи такого кредита совокупная непогашенная основная сумма всех его обеспеченных кредитов, выданных такому лицу или группе связанных лиц, превысит 15 процентов регулятивного капитала банка или такой более высокий процент, указанный в соответствующем постановлении.

(4)Центральный банк Афганистана может предписывать путем постановления исключения из ограничений пункта 1 настоящей статьи для:

- операций, связанных Центральным банком Афганистана.
- сделок с правительством или под его гарантию.
- операций между банками со сроком погашения не более одного года.

Для целей применения настоящей статьи, группой связанных лиц считается заемщик и другое лицо, с которым заемщик прямо или косвенно связан таким образом, что финансовая устойчивость любого из них может сказаться на финансовой устойчивости другого или других лиц, или что одни и те же факторы могут повлиять на финансовую устойчивость некоторые из них или всех лиц, или если исходя из структуры их отношений другое лицо несет полную ответственность за выгоды кредита; и Центральный банк Афганистана может действовать по своему усмотрению при определении, относится ли то или иное лицо к группе связанных лиц или нет.

(5) Банк обязан получить одобрение наблюдательного совета в отношении более крупного кредита в соответствии со своей политикой кредитного риска.

Отношения между банками и их клиентами

Статья 74:

(1) Отношения между банками и их клиентами регулируются заключенными между ними договорами, и условия таких договоров не

могут быть аннулированы в одностороннем порядке одной из сторон, если иное не предусмотрено соглашениями.

(2) Каждый банк вправе самостоятельно определять письменными соглашениями со своими клиентами условия, на которых он ведет дела со своими клиентами, в том числе: процентные ставки, комиссии и сборы, подлежащие уплате банком по остаткам на банковских счетах или клиентом по кредитам и другим финансовым услугам, предоставляемым банком. Условия погашения кредитов, предоставленных банками, проценты и другие платежи, подлежащие уплате на любую сумму задолженности перед банками, подлежат уплате только за те дни, в течение которых такая сумма была непогашенной.

(3) Банки обязаны предоставлять своим клиентам адекватную информацию об условиях, связанных с вкладами, сбережениями и банковским кредитом в форме и порядке, предусмотренном настоящим законом и правилами, изданными Центральным банком Афганистана.

(4) Все споры между национальными банками и их отечественными клиентами, а также все претензии отечественных клиентов к банкам-нерезидентам в связи с деятельностью национальных представительств банков, подлежат разрешению комиссией, а если решение или распоряжение комиссии не удовлетворяет одну из сторон, спор разрешается соответствующими судами Афганистана.

Неактивный счет

Статья 75:

(1) В первый рабочий день следующего календарного года каждый банк должен:

1- отправить заказным почтовым отправлением уведомление владельцу каждого неактивного счета по его последнему известному адресу, содержащее сведения о неактивном счете; и

2- опубликовать, по крайней мере, в одной местной газете имя владельца счета и сведения о неактивном счете.

(2) Не менее чем через 90 дней после уведомления и опубликования, упомянутых в пункте 1 настоящей статьи, если владелец счета не может быть обнаружен, банк представляет подробный отчет в Центральный банк Афганистана и передает сумму по депозиту на неактивном счете в Центральный банк Афганистана, которая будет храниться на специальном счете в Центральном банке Афганистана. Центральный банк Афганистана может использовать средства на таком специальном счете для тех целей, которые он сочтет

актуальными.

(3) Если в течение десяти лет после даты перечисления банком суммы, указанной в пункте 2 настоящей статьи, в Центральный банк Афганистана какое-либо лицо предоставит Центральному банку Афганистана удовлетворительные доказательства права собственности, оно имеет право на немедленную выплату сумм, перечисленных Центральному банку Афганистана.

(4) По истечении срока, указанного в пункте 3 настоящей статьи, любые оставшиеся невостребованные суммы переводятся Министерству финансов для включения в доходы правительства Афганистана.

Погашение задолженности до наступления срока погашения

Статья 76:

(1) Каждый должник банка может полностью или частично погасить свой долг перед банком в любое время до согласованной даты его погашения.

(2) Авансовые платежи, упомянутые в пункте 1 настоящей статьи, могут производиться при условии уплаты оговоренной в договоре предоплаты.

(3) В отношении задолженности в рассрочку, банк вправе применить частичное [погашение] пропорционально ко всем платежам или только к последнему взносу.

(4) Любые другие договоренности, исключающие или ограничивающие право на предоплату, упомянутое в пунктах 1, 2 или 3 настоящей статьи, являются недействительными.

(5) В каждом договоре, который банк финансирует за счет кредита, банк указывает платежные сборы, если таковые имеются, до уплаты основной суммы кредита.

Обеспеченный долг

Статья 77:

(1) Банки вправе требовать от своих клиентов обеспечения своих обязательств залогом, гарантиями или другими обязательствами.

(2) В случае просрочки платежа по задолженности перед банком, обеспеченной залогом или залогом движимого имущества, или ипотекой на недвижимое имущество или другими зарегистрированными товарами, движимое и недвижимое имущество или товары могут быть проданы в соответствии с законом. Банк может участвовать в торгах на товар или имущество.

(3) В том случае, если товар или имущество, указанные в пункте 2 настоящей статьи, не могут быть проданы на публичных торгах или на

рынке по цене, которая равна, как минимум, сумме долга вместе с расходами на продажу, заинтересованные стороны могут заключить отдельное соглашение для того, чтобы продать товар или имущество иным способом, или при отсутствии такого соглашения уполномоченный суд может принять решение по просьбе любой из сторон о том, что товар или имущество должны быть проданы.

(4) Банк может приобретать товары или имущество в случаях, указанных в пункте 3 настоящей статьи.

(5) После вычета суммы непогашенной задолженности и расходов, а также погашения задолженности перед любым другим лицом, в отношении которого товары или имущество находятся в залоге должника,

остаток покупной цены банк выплачивает владельцу.

(6) Если продажная цена товара или имущества, указанных в пункте 2 настоящей статьи, за вычетом затрат недостаточна для покрытия суммы непогашенной задолженности, то неоплаченная сумма остается обязательством должника перед банком.

Учет операций и обязательств

Статья 78:

(1) Банки должны хранить в течение, как минимум, десяти лет соответствующие документы по каждой из своих операций, а именно:

1- заявление и все договорные документы, относящиеся к сделке (включая кредитные, гарантийные и залоговые соглашения);

2- финансовую отчетность контрагентов банка (включая заемщиков и поручителей), а также любые другие документальные доказательства, на которые банк опирался при одобрении сделки;

3- заверенная письменная запись о решении банка об одобрении сделки;

4- договоры о счетах, заключенные банком со своими клиентами; [и]

5- другие документы, обозначенные Центральным банком Афганистана в своем постановлении

(2) Банк обязан также вести учет, упомянутый в пункте 1 настоящей статьи, в электронной форме.

Требования к операциям со связанными лицами

Статья 79:

(1) Банк не может совершать сделки с любым из связанных с ним лиц без предварительного письменного согласия большинства наблюдательного совета банка. Комиссия не должна принимать решения до полного раскрытия всех существенных условий сделки.

(2) В протоколе заседания наблюдательного совета должно быть указано, что сделка, упомянутая в пункте 1 настоящей статьи, является справедливой по отношению к банку и соответствует наилучшим интересах банка.

(3) Банк должен вести письменный реестр одобренных сделок, упомянутый в пункте 1 настоящей статьи, включая имена и фамилии членов наблюдательного совета, одобряющих сделку.

(4) Член наблюдательного совета банка не вправе участвовать в рассмотрении или одобрении какой-либо сделки между банком и:

1- и таким членом;

2- любым из его близких родственников;

3- любым предприятием, в котором он или любой из его близких родственников имеет квалифицированную долю или служит в качестве члена наблюдательного совета, правления или аналогичного органа.

(5) Требования пункта 1 настоящей статьи не применяются к:

1- депозитам в банке, внесенным связанными лицами в ходе обычной деятельности;

2- внесению депозитов в банк, входящий в ту же группу, в ходе обычной корреспондентской деятельности, с учетом любых ограничений, которые Центральный банк Афганистана может устанавливать правилами или распоряжениями.

3- предоставлению кредита, полностью обеспеченного депозитным счетом в банке, предоставляющем кредит, и удовлетворяющего условиям, указанным Центральным банком Афганистана;

4- предоставлению кредита, полностью обеспеченного обязательствами или гарантированного в отношении основной суммы и процентов центральным правительством или Центральным банком, долгосрочный рейтинг которого не ниже "А" или эквивалентного рейтинга, присвоенного международным признанным рейтинговым агентством, рейтинги которого одобрены для использования Центральным банком Афганистана;

5- продажи кредита связанному лицу банка без права регресса.

(6) Для предоставления кредита банком связанное лицо обязано предоставить соответствующее обеспечение:

1- справедливая рыночная стоимость которого будет составлять, как минимум, 100 процентов от суммы такого кредита в случае кредитов, указанных в подпунктах (3) или (4) пункта 4 настоящей статьи;

2- справедливая рыночная стоимость которого будет составлять,

как минимум, 120 процентов от суммы такого кредита, в случае всех других кредитов.

(7)Непогашенные риски для связанных лиц банка не должны превышать следующие совокупные лимиты:

1- 5% регулятивного капитала банка, в случае выдачи кредита связанному лицу банка, близким родственникам этого лица, а также предприятиям, в которых такое лицо или любой из его близких родственников имеет 20%-ное участие;

2- 25% регулятивного капитала банка, в случае выдачи кредита всем связанным лицам этого банка в совокупности.

(8) Банк обязан незамедлительно сообщать наблюдательному совету банка или его комитету о каждой сделке, совершенной со связанным с банком лицом, за исключением сделок, указанных в пункте 4 настоящей статьи.

(9) Если кредит был предоставлен банком связанному лицу в нарушение положений настоящей статьи или статьи 80, такой кредит должен быть немедленно погашен.

(10) Члены правления и наблюдательного совета, которые одобрили или не возражают против утверждения, несут персональную ответственность (совместно и по отдельности) за уплату основного долга, процентов и других платежей по любому такому кредиту, который утвержден при их осведомленности о деталях сделки, указанной в пункте 8 настоящей статьи, и без их возражений.

(11) Для целей настоящей статьи и статьи 80 настоящего Закона сделка будет считаться сделкой со связанным лицом в той мере, в какой поступления от этой сделки передаются этому связанному лицу или используются в его интересах.

Запрещенные операции со связанными лицами

Статья 80:

(1) Банк не вправе продавать активы связанным лицам по цене ниже справедливой рыночной стоимости, а также совершать иные сделки со связанными лицами на более выгодных условиях, чем с лицами, не связанными с банком.

(2) Банк не вправе приобретать некачественный актив у связанного лица или принимать некачественный актив в качестве обеспечения по кредиту, выданному связанному лицу. Для целей настоящей статьи активом является "актив низкого качества", если:

1- он классифицируется как” некачественный“,” сомнительный “или” убыток " самим банком или Центральным банком Афганистана в последнем отчете о проверке;

2- он имеет статус актива, по которому не начисляются проценты;

3- платежи просрочены более чем на 30 дней; или

4- была проведена реструктуризация или пересмотр условий реструктуризации в связи с финансовыми трудностями или неудовлетворительным финансовым состоянием заемщика.

(3) Банк не имеет права предоставлять кредит какому-либо лицу, если средства будут использованы для:

1- оплаты обязательства перед связанным лицом банка;

2- приобретения актива у связанного лица банка; или

3- инвестиций в бизнес связанного лица банка.

Отчеты о сделках со связанными лицами

Статья 81:

(1) Каждый банк должен представлять Центральному банку Афганистана ежеквартальный отчет обо всех непогашенных операциях со связанными лицами. Отчет должен включать:

1- заключенные или завершенные сделки со времени представления предыдущего отчета

2- имя соответствующего лица, сумму сделки и краткое изложение ее условий и положений. Сделки, указанные в пункте 4 статьи 79 настоящего закона, освобождаются от этого требования.

(2) Центральный банк Афганистана может потребовать от банков чаще представлять информацию о своих операциях со связанным лицами и может потребовать представления информации, помимо той, которая указана в пункте 1 настоящей статьи и касается таких операций.

(3) Центральный банк Афганистана может требовать представления отчетности, упомянутой в пункте 2 настоящей статьи, от отдельных банков в каждом конкретном случае путем письменного уведомления банка или от всех банков или определенных категорий банков посредством соответствующего постановления

(4) Каждый банк должен осуществлять внутренний контроль и вести учет в целях обеспечения соблюдения требований настоящей статьи.

Запрет на предоставление кредита

Статья 82:

Банк не имеет права предоставить кредит какому-либо лицу, если:

1- он предназначен для приобретения акций этого банка, или

2- Стало известно, что средства от такого кредита будут прямо или косвенно использованы для приобретения акций этого банка.

Инвестиции банков в другие предприятия

Статья 83:

(1) Банк может осуществлять инвестиции в другие предприятия при условии, что он обеспечивает наличие необходимой политики и процедур, а также финансовых и управленческих возможностей для осуществления инвестиций в другие предприятия и контроля за ними.

(2) Банк должен получить предварительное письменное разрешение Центрального банка Афганистана, прежде чем делать какие-либо инвестиции в акции, которые будут превышать:

1- 10% регулятивного капитала банка в любом отдельном предприятии; или

2- 40% регулятивного капитала банка во всех предприятиях в совокупности.

(3) Центральный банк Афганистана может увеличить соответствующие ограничения, указанные в пункте 2 настоящей статьи, до 15% и 60%.

(4) Процедуры и критерии подачи заявки на получение разрешения, упомянутого в пункте 2 настоящей статьи, устанавливаются Центральным банком Афганистана. Центральный банк Афганистана должен принять решение по заявлению о выдаче такого разрешения в течение 60 дней с момента получения полного заявления.

(5) Центральный банк Афганистана может дать разрешение, упомянутое в пункте 2 настоящей статьи, с учетом любых условий, которые он сочтет необходимыми для выполнения своих обязательств по настоящему Закону.

(6) Ограничения в пункте 2 или 3 настоящей статьи не применяются к:

1- ценным бумагам, приобретенным дочерним банком, выступающим в качестве андеррайтера ценных бумаг;

2- ценным бумагам, удерживаемым во время финансовой операции или операции по восстановлению;

3- ценным бумагам, принятым банком в результате обращения взыскания на долг; или

4- ценным бумагам, которые принадлежат банку от имени других лиц в рамках доверительного управления.

(7) Ценные бумаги, указанные в подпунктах (1) - (3) пункта 6 настоящей статьи, подлежат реализации в течение 1 года с момента их приобретения.

(8) Банк не вправе иметь квалифицированную долю в

предприятии, не являющемся финансовым учреждением.

(9) Если банк приобретает инвестиции без предварительного письменного разрешения Центрального банка Афганистана в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, то Центральный банк Афганистана должен вынести письменный приказ, который обязывает такой банк реализовать до даты, указанной в приказе, инвестиции или часть инвестиций, обозначенную Центральным банком Афганистана.

(10) Центральный банк Афганистана может отозвать разрешение, указанное в пункте 2 настоящей статьи, и потребовать от банка полностью или частично реализовать соответствующие инвестиции, если он установит, что:

1- обстоятельства, при которых было выдано разрешение, более не применимы;

2- инвестиции будут угрожать финансовой стабильности банка или интересам вкладчиков банка.

(11) Процедура, предусмотренная в статьях 111 настоящего закона, применяется к приказам, издаваемым Центральным банком Афганистана в соответствии с пунктом 9 настоящей статьи, и к решениям Центрального банка Афганистана об отзыве разрешения в соответствии с пунктом 10 настоящей статьи.

Идентификация клиента

Статья 84:

(1) Ни один банк не должен вести счета в своих бухгалтерских книгах или предоставлять услуги неидентифицированным лицам.

(2) Каждый банк при открытии банковских счетов для своих клиентов осуществляет следующие действия:

1- регистрирует личность каждого лица, открывающего счет в банке или иным образом использующего банк для осуществления деятельности, включая переводы денежных средств или ценных бумаг, операции с ценными бумагами, инкассо платежных инструментов или другие операции, обозначенные Центральным банком Афганистана посредством постановления

2- требует от банка адекватной информации о личности любого другого лица, являющегося бенефициаром такого счета, или лица, по счету которого проводятся операции; и регистрирует личность каждого такого лица

3- сохраняет документ, удостоверяющий личность своих клиентов и каждого такого бенефициара.

Запрет на банковские услуги в поддержку преступлений

Статья 85:

(1)Ни один банк не имеет права обслуживать счет или предоставлять услуги какому-либо лицу или в интересах какого-либо лица, если банк знает или имеет разумные основания подозревать, что такой счет или такие услуги будут способствовать осуществлению какой-либо преступной деятельности, отмыванию денег или финансированию терроризма.

(2)Каждый банк в течение 5 рабочих дней должен уведомить Центральный банк Афганистана о любой просьбе или распоряжении любого лица о ведении такого счета или предоставлении таких услуг, упомянутых в пункте 1 настоящей статьи.

Запрет на отношения с банками-оболочками

Статья 86:

Ни один банк, действующий в Афганистане, будь то национальный банк или филиал иностранного банка, не имеет права:

1- вступать в корреспондентские отношения с банком-оболочкой или с любым банком, который, по имеющимся у него сведениям, позволяет использовать его счета банку-оболочке; или

2- продолжать любые такие отношения с даты вступления в силу настоящего Закона.

Требования к корреспондентским отношениям

Статья 87:

Любой национальный банк или филиал иностранного банка, осуществляющий деятельность в Афганистане, который предлагает вступить или продолжить корреспондентские отношения с иностранным банком-респондентом, должен:

1- потребовать, чтобы любые такие отношения подлежали утверждению генеральным директором банка или управляющим директором филиала иностранного банка, действующего в Афганистане, или лицом, назначенным генеральным директором или управляющим директором;

2- собрать достаточную информацию о банке-респонденте, чтобы полностью понять характер деятельности респондента и определить из общедоступной информации репутацию банка и качество надзора, которому он подлежит;

3- оценить меры банка-респондента по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

4- документировать соответствующие обязанности каждого банка, упомянутого в настоящей статье; и

5- в отношении кредиторской задолженности удостовериться в том, что:

- банк-респондент проверил личность клиентов, имеющих прямой доступ к счетам афганского банка или филиала,
- проводит постоянную комплексную юридическую проверку клиентов,
- банк-респондент может по запросу предоставить афганскому банку или филиалу соответствующие данные о должной осмотрительности клиентов.

ГЛАВА VII
ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ

Лицензия на исламский банкинг

Статья 88:

(1) В соответствии с настоящим законом лицензия на исламские банковские операции выдаются Центральным банком Афганистана по его усмотрению.

(2) Исламские банки должны осуществлять свои операции разумным и осмотрительным образом и в соответствии с требованиями настоящего Закона, принципами шариата, постановлениями Центрального банка Афганистана и любыми условиями и ограничениями, связанными с их лицензией на осуществление исламских банковских операций, и

(3) Исламские банки и их шариатские советы несут ответственность за все вопросы, касающиеся соблюдения шариата, а банк Афганистана не несет ответственности за обеспечение такого соблюдения.

(4) В той мере, в какой это соответствует шариатскому принципу, положения настоящего закона применяются к исламским банкам.

Преобразование банков

Статья 121

(1) Традиционный банк, лицензированный в соответствии с настоящим законом и имеющий штаб-квартиру в Афганистане, может быть преобразован в Исламский банк или открыть Исламское банковское окно после получения от Центрального банка Афганистана лицензии на осуществление исламских банковским операций. Такая лицензия предоставляется по усмотрению Центрального банка Афганистана.

(2) Центральный банк Афганистана может одобрить заявление традиционного банка о преобразовании в Исламский банк или открытии Исламского банковского окна, после того, как он удостоверится после

рассмотрения предложения Шариатского совета и операционных процедур банка в том, что существует обоснованная уверенность в том, что операции заявителя в качестве Исламского банка или Исламского банковского окна будут осуществляться добросовестно и взвешенно.

(3) Утверждения и лицензии, упомянутые в настоящей статье, регулируются положениями и условиями, установленными соответствующими постановлениями.

(4) Традиционный банк может прекратить операции своего Исламского банковского окна.

Шариатский Совет

Статья 90:

(1) Исламский банк или традиционный банк, работающий с Исламским банковским окном, должен создать шариатский совет, который будет отвечать за соответствие деятельности, операций и продуктов Исламского банка или исламского банковского окна принципам шариата.

(2) Шариатский совет должен состоять не менее чем из трех исламских ученых, назначаемых и освобождаемых от должности общим собранием акционеров банка.

(3) Члены Шариатского совета должны обладать необходимой квалификацией, предписанной в соответствующем положении, и, как минимум, иметь опыт в исламских банковских операциях.

(4) Срок назначения членов Шариатского совета составляет три года, и члены могут быть назначены на последующие сроки равной продолжительности.

(5) Шариатский совет назначает председателя из числа своих членов.

(6) Члены Шариатского совета не могут занимать исполнительные, управленческие или надзорные должности в Исламском банке.

(7) Шариатский Совет принимает действительные решения простым большинством голосов своих членов. В случае равенства голосов решающим является голос председателя Шариатского совета.

(8) Исламское банковское окно должно назначить опытного шариатского ученого с необходимой квалификацией.

Деятельность исламских банков

Статья 91:

Исламские банки могут заниматься следующими видами деятельности в соответствии с положениями своей банковской лицензии, исламского шариата и связанных постановлений:

1- Получение денежных вкладов и иных возвратных средств, включая инвестиционные счета;

2- Операции финансирования и осуществление инвестиций, в том числе Мудараба, Мурабаха, Мушарака, Сукук, Кардул Хасана, Иджара, Истисна, Салам, Вадиа, Бай' муаджал и другие финансовые и банковские операции и ценные бумаги, одобренные Шариатским советом;.

3- Финансирование, покупка, продажа, хранение и лизинг движимого и недвижимого имущества

4- Выпуск ценных бумаг, в том числе сукук;

5- Выполнение услуг по обмену иностранной валюты

6- Предоставление различных видов банковских и финансовых услуг своим клиентам и населению в порядке, установленном постановлениями Центрального банка Афганистана

(2) Центральный банк Афганистана должен утвердить процедуры по приобретению исламскими банками недвижимого имущества.

(3) Положения настоящей главы применяются к национальным филиалам исламских банков - нерезидентов.

ГЛАВА VIII
УЧЕТ И АУДИТ

Финансовый год

Статья 92:

Финансовый год банков начинается в первый день *Джади* и заканчивается в последний день *Кауса* следующего года.

Финансовая отчетность и статистические отчеты

Статья 93:

(1) Банки должны вести счета и отчетность и готовить ежеквартальные и ежегодные финансовые ведомости, которые должны адекватно отражать в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета или международными стандартами финансовой отчетности их соответствующие операции и финансовое состояние, с учетом соответствующих постановлений Центрального банка Афганистана. Финансовая отчетность банка должна отражать операции и финансовое состояние его дочерних компаний как на индивидуальной, так и на консолидированной основе.

(2) Каждый банк-нерезидент, имеющий одно или несколько местных филиалов или представительств, должен соблюдать требования настоящей статьи, касающиеся составления отдельных счетов и отчетов, а также проформы финансовой отчетности для каждого такого отделения.

Внешний аудит

Статья 94:

(1) Каждый национальный банк должен назначить независимого внешнего аудитора с квалификацией и опытом, приемлемыми для Центрального банка Афганистана.

(2) Внешние аудиторы должны выполнять следующие задачи в соответствии со стандартами, установленными соответствующим положением.

1- консультирование банка по вопросам поддержания надлежащих систем и процедур бухгалтерского учета;

2- консультирование банка по вопросам эффективности систем и процедур внутреннего контроля и управления рисками;

3- подготовка и представление наблюдательному совету банка годового отчета вместе с заключением внешнего аудитора о том, дает ли финансовая отчетность полное и объективное представление о финансовом состоянии банка в соответствии с положениями настоящего Закона;

4- Немедленно предоставлять информацию Центральному банку Афганистана о:

- действии любого члена наблюдательного совета или правления, акционера, сотрудника или агента банка, которое представляет собой мошенничество, хищение или существенное нарушение какого-либо положения настоящего Закона или любого связанного с ним нормативного акта, изданного Центральным банком Афганистана ;

- ситуации, которая приводит к существенным убыткам для банка или может поставить под угрозу его дальнейшую деятельность;

- отставке или увольнении аудитора до завершения проверки с изложением причин.

- любом вопросе, который, по мнению аудитора, может привести к подготовке его доклада; или

(3) Раскрытие Центральному банку Афганистана любого из фактов, указанных в пункте 2 настоящей статьи, внешним аудитором не считается нарушением банковской тайны или правила о конфиденциальности информации, и аудитор не несет ответственности за последствия такого раскрытия.

(4) Каждый национальный филиал банков-нерезидентов и их внешние аудиторы также должны соблюдать требования настоящей статьи.

(5) Если у банка есть одно или несколько дочерних или

ассоциированных предприятий, внешний аудитор должен проводить аудит этих компаний как индивидуально, так и на консолидированной основе с банком в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности.

(6) В порядке исключения из пункта 5 настоящей статьи с согласия Центрального банка Афганистана дочернее или ассоциированное предприятие не должно включаться во внешнюю ревизию банка, если:

1- такое дочернее или ассоциированное предприятие генерировало менее 5 процентов выручки банка в течение предыдущего финансового года;

2- на такие дочерние или ассоциированные предприятия приходится менее 5 процентов консолидированных активов банка; или

3- по мнению Центрального банка Афганистана, включение дочернего или ассоциированного предприятия в аудит исказит финансовое положение группы.

(7) Центральный банк Афганистана может просматривать и получать копии соответствующих рабочих документов внешнего аудитора в связи с любой аудиторской проверкой, проведенной в соответствии с настоящей статьей, и может потребовать от внешнего аудитора предоставить дополнительные разъяснения в отношении проведенной ревизии.

(8) Центральный банк Афганистана может потребовать представления внешним аудитором банка или филиала иностранного банка, действующего в Афганистане, отчета для Центрального банка Афганистана о масштабах процедур аудитора или аудиторов в рамках ежегодного аудита.

(9) Центральный банк Афганистана может потребовать от внешнего аудитора, упомянутого в пункте 7, расширить сферу охвата такого аудита, или распорядиться о применении в каждом конкретном случае другой конкретной процедуры и информировании об этом Центрального банка Афганистана.

Публикация финансовой отчетности, аудиторского заключения и отчета о корпоративном управлении

Статья 95:

(1) Наблюдательный совет каждого национального банка должен не позднее, чем через три месяца после окончания каждого финансового года представить на общем собрании акционеров:

1- проверенные аудитором консолидированные финансовые

ведомости вместе с отчетом внешних аудиторов за такой финансовый год; и

2- отчет о системе корпоративного управления банка за финансовый год, который должен включать как минимум:

- описание особенностей систем внутреннего контроля и управления рисками банка, а также оценку банком эффективности этих систем;

- определение членов наблюдательного совета банка, комитетов совета и правления банка;

- общее число заседаний наблюдательного совета и его комитетов, проведенных в течение последнего завершенного финансового года, и число заседаний, на которых присутствовал каждый член; и

- другую информацию, которая может быть предусмотрена постановлениями Центрального банка Афганистана.

(2) Каждый национальный банк должен в течение 15 дней после проведения общего собрания акционеров банка утвердить аудированные финансовые ведомости:

1- предоставить такие финансовые ведомости, доклад внешнего аудитора и отчет о корпоративном управлении, упомянутые в пункте 1 настоящей статьи, Центральному банку Афганистана; и

2- опубликовать такие заявления и отчеты в официальной газете с массовым тиражом в Афганистане.

(3) В соответствии с требованиями, изложенными в пункте 1 настоящей статьи, каждый национальный банк обязан:

1- разместить финансовые ведомости и отчеты, упомянутые в пункте 1 настоящей статьи, на видном месте в каждом из своих отделений и филиалов в Афганистане или за рубежом и хранить их на таком месте в течение следующих двенадцати месяцев;

2- предоставлять копии финансовых ведомостей и отчетов, упомянутых в пункте 1 настоящей статьи, любому лицу, запрашивающему такие копии, за разумную плату, не превышающую административные расходы на предоставление таких услуг.

(4) Каждый банк-нерезидент, имеющий одно или несколько национальных филиалов в Афганистане, обязан:

1- представить Центральному банку Афганистана аудированную финансовую отчетность, подготовленную на консолидированной основе, а также проформу финансовой отчетности для его филиалов в Афганистане вместе с отчетами о внешнем аудите за последний завершенный финансовый год не позднее даты, когда такая отчетность

и отчеты для банка-нерезидента в целом представляются в компетентный орган страны происхождения банка-нерезидента.;

2- опубликовать заявления и отчеты, указанные в подпункте 1 настоящего пункта, в официальной газете с массовым тиражом в Афганистане в течение 15 дней после их представления в Центральный банк Афганистана;

3- разместить такие заявления и отчеты на видном месте в каждом из своих филиалов в Афганистане и хранить их на таком месте в течение текущего финансового года;

4- предоставлять копии финансовых ведомостей и отчетов, упомянутых в подпункте 1 пункта 4 настоящей статьи, любому лицу, запрашивающему такие копии, за разумную плату, не превышающую административные расходы на предоставление таких услуг.

(5) Если в каком-либо отчете, опубликованном в соответствии с настоящей статьей, становится очевидной существенная ошибка, то Центральный банк Афганистана должен быть незамедлительно проинформирован об этой ошибке, и должен быть опубликован исправленный отчет.

Встречи между Центральным банком Афганистана и внешними аудиторами

Статья 96:

(1) Центральный банк Афганистана должен периодически и не реже одного раза в год организовывать трехсторонние встречи с каждым банком или филиалом иностранного банка, действующего в Афганистане, и его внешними аудиторами для обсуждения вопросов, связанных с надзорными обязанностями Центрального банка Афганистана, которые возникают в ходе аудита банка.

(2) Центральный банк Афганистана может, если он сочтет необходимым для выполнения своих функций в соответствии с настоящим Законом, организовывать двусторонние встречи с внешними аудиторами банков или филиалов иностранных банков, действующих в Афганистане.

ГЛАВА IX
ОТЧЕТНОСТЬ

Отчетность банков

Статья 97:

(1) Каждый банк, действующий на территории Афганистана, должен составлять и представлять в Центральный банк Афганистана банковские отчеты, охватывающие:

1- его финансовое состояние, включая достаточность капитала,

платежеспособность и прибыльность самого банка, его дочерних и зависимых предприятий;

2- позицию по ликвидности;

3- управление и операции;

4- безнадежные кредиты и убытки по кредитам и резервы;

5- валютные позиции;

6- процентные ставки;

7- денежно-кредитную статистику;

8- крупные риски и кредиты; и

9- другие доклады, которые могут быть предписаны соответствующими положениями Центрального банка Афганистана в соответствии с международными признанными надзорными и статистическими стандартами и практикой.

10-Исламский банк в силу отличия своих операцией от операций традиционного банка предоставляет дополнительные отчеты.

(2) Доклады, упомянутые в пункте 1 настоящей статьи, должны быть подготовлены в такой форме и в сроки, которые предусмотрены постановлениями Центрального банка Афганистана.

(3) Каждый национальный филиал и представительство банка-нерезидента должны составлять и представлять в Центральный банк Афганистана отчеты о своей административной деятельности и операциях. Доклады должны быть подготовлены в форме и в сроки, установленные соответствующим постановлением.

(4) В соответствии со статьей 108 настоящего Закона Центральный банк Афганистана может налагать санкции на банки, финансовые учреждения и их агентов в случае неполной или несвоевременной отчетности, непредставления отчетности и неточной отчетности или представления ложных или вводящих в заблуждение сведений.

(5) Все небанковские финансовые учреждения и агенты, работающие в Афганистане, также подпадают под действие требований настоящей статьи в той мере, которую Центральный банк Афганистана сочтет целесообразной.

Составление статистической информации

Статья 98:

(1) Банки и другие финансовые институты и агенты, а также любые другие фирмы или организации, участвующие в предоставлении кредита, обязаны подготовить и предоставить в Центральный банк Афганистана или другую организацию, уполномоченную Центральным банком Афганистана, информацию о конкретных сделках физических

лиц или фирм, а также компилировать статистические данные, касающиеся надзорной политики, а также статистических функций.

(2) Центральный банк Афганистана должен собирать и агрегировать статистическую информацию, полученную от банков и других финансовых учреждений, в соответствии с требованиями своей политики, и выполнять обязательства перед международными организациями.

(3) Центральный банк Афганистана не имеет права распространять среди населения статистическую информацию и данные, раскрывающие личность отдельных лиц или фирм, за исключением тех случаев, когда они уже находятся в открытом доступе или необходимы для выполнения функций частного или государственного кредитного реестра. В противном случае виновный подлежит наказанию в соответствии с законом.

(4) Центральный банк Афганистана может предоставлять информацию, упомянутую в пункте 1 и 2 настоящей статьи, контролерам или другим органам для выполнения надзорных функций, если такие контролеры и органы уполномочены в соответствии с законами или положениями о конфиденциальности банковской и финансовой отчетности получать такую информацию.

Проверки

Статья 99:

(1) Каждый национальный банк и каждое из его дочерних и ассоциированных предприятий, а также филиалов и представительств банков-нерезидентов, действующих в Афганистане, подлежат проверкам со стороны инспекторов или аудиторов, назначенных Центральным банком Афганистана.

(2) В случае иностранных дочерних и ассоциированных предприятий национальных банков или филиалов и представительств банков-нерезидентов, действующих в Афганистане, такие инспекторы или аудиторы, упомянутые в пункте 1 настоящей статьи, могут привлекать лиц, назначенных соответствующим иностранным компетентным органом на основании договоренности между Центральным банком Афганистана и иностранным компетентным органом.

(3) При проведении проверок в соответствии с пунктами 1 и 2 настоящей статьи Центральный банк Афганистана и его аудиторы уполномочены:

1- входить в любое отделение банка или его дочернее или ассоциированное предприятие и изучать там счета, книги, документы и

другие записи банка или дочернего или ассоциированного предприятия; [и]

2- получать от членов наблюдательного совета и правления или приравненных к ним органов, работников и агентов банка или его дочернего или ассоциированного предприятия информацию по любому вопросу, касающемуся управления и деятельности банка или дочернего или ассоциированного предприятия.

(4) Каждый национальный банк и каждое из его дочерних и ассоциированных предприятий, а также его внутренние филиалы и представительства должны разрешать инспекторам и аудиторам, назначенным Центральным банком Афганистана, входить в их помещения и в полной мере сотрудничать с ними в выполнении их обязанностей.

(5) Центральный банк Афганистана может, при необходимости, обратиться за помощью к сотрудникам правоохранительных органов для получения доступа к счетам, книгам и другим документам такого банка или дочерних или ассоциированных предприятий.

(6) Центральный банк Афганистана не имеет права проводить инспекции или готовить отчеты или предоставлять информацию по просьбе лиц или учреждений, за исключением случаев, когда это требуется регулирующими органами иностранных банков, и за исключением случаев, предусмотренных настоящим законом или предписанных уполномоченным судом.

(7) Центральный банк Афганистана должен подготовить отчет о результатах проверки и в течение трех месяцев после завершения каждой инспекции банка или его дочернего или ассоциированного предприятия, филиала или представительства направитьт копию отчета в банк, дочернее предприятие, ассоциированное предприятие или филиал.

ГЛАВА X
ОПЕРАТИВНЫЕ КОРРЕКТИРУЮЩИЕ ДЕЙСТВИЯ И ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ

Уведомление о недостаточной капитализации

Статья 100:

(1) В том случае, если банк сталкивается с недостаточной капитализацией, существенной недостаточной капитализацией или критической недостаточной капитализацией, банк должен немедленно письменно проинформировать об этом Центральный банк Афганистана.

(2) Центральный банк Афганистана может также установить недостаточную капитализацию, упомянутую в пункте 1 настоящей

статьи, на основе своих собственных расчетов и незамедлительно уведомить банк о своем решении в письменной форме.

План восстановления капитала

Статья 101:

(1) Незамедлительно после получения или предоставления уведомления в соответствии со статьей 100 настоящего Закона Центральный банк Афганистана должен направить банку письменное уведомление о своем намерении вынести приказ:

1- с требованием от банка представить Центральному банку Афганистана для утверждения план восстановления капитала или пересмотреть любой ранее представленный план восстановления капитала к удовлетворению Центрального банка Афганистана, в зависимости от обстоятельств; и

2- о введении ограничений в соответствии со статьями 102, 103 или 104 настоящего Закона, которые Центральный банк Афганистана сочтет уместными.

(2) Банк должен указать в своем плане восстановления капитала, упомянутом в подпункте 1 пункта 1 настоящей статьи, подробную информацию о том, каким образом банк восстановит свой капитал до требуемого уровня, и о сроках, в течение которых банк рассчитывает достичь соответствия.

Ограничения, применимые к банкам с недостаточной капитализацией

Статья 102:

(1) Банк с недостаточной капитализацией не имеет права:

1- заниматься новыми видами деятельности без предварительного письменного разрешения Центрального банка Афганистана;

2- увеличить свои активы, взвешенные по риску, более чем на 5% в течение финансового года без предварительного письменного разрешения Центрального банка Афганистана. Такие активы включают балансовые и внебалансовые статьи, взвешенные по риску.

3- проводить распределение капитала;

4- осуществлять дискреционные выплаты членам своего наблюдательного совета или правления.

(2) Ограничения, предусмотренные в статье 103 этого закона, также применяются к любому банку с недостаточной капитализацией, который не представляет приемлемого плана восстановления капитала в течение срока, требуемого настоящей статьей, или не выполняет план, утвержденный Центральным банком Афганистана.

(3) Центральный банк Афганистана может также ввести любое из ограничений статьи 103 настоящего закона в отношении банка с недостаточной капитализацией, если он установит, что такие ограничения необходимы для успешного осуществления плана восстановления капитала, утвержденного Центральным банком Афганистана.

Ограничения, применимые к банкам с существенной недостаточной капитализацией

Статья 103:

Банкам с существенной недостаточной капитализацией запрещается совершать какие-либо из действий, указанных в пункте 1 статьи 102 настоящего Закона, и, кроме того, они не имеют права без предварительного письменного согласия Центрального банка Афганистана:

1- выплачивать проценты по депозитам сверх рыночных ставок;

2- увеличивать активы, взвешенные о уровню риска, более чем на 1,25% в квартал. Такие активы включают балансовые и внебалансовые статьи, взвешенные по уровню риску.

3- увеличивать зарплату или привилегированную компенсацию или выплачивать бонус любому члену наблюдательного совета или правления;

4- совершать любые сделки со связанным лицом банка;

5- передавать любые активы связанному с банком лицу; или

6- принимать депозиты от банков-корреспондентов, включая продление и перенос существующих депозитов.

Дополнительные меры, применимые к некоторым банкам

Статья 104:

(1) Центральный банк Афганистана может посредством приказа потребовать от банков с существенной недостаточной капитализацией и банков с недостаточной капитализацией, которые не представили план восстановления капитала в установленные сроки или не выполнили план восстановления капитала, утвержденный Центральным банком Афганистана, выполнения одного или нескольких из следующих действий:

1- попытаться продать достаточно акций, чтобы банк имел адекватную капитализацию после продажи;

2- попытаться заключить сделку приобретения с материнской компанией или слияния с другим банком;

3- изменить, сократить или прекратить операции, осуществляемые банком или его дочерним или ассоциированным

предприятием, если Центральный банк Афганистана установит, что такая деятельность представляет чрезмерный риск для банка;

4- уволить или заменить члена наблюдательного совета или правления или избрать совершенно новый наблюдательный совет или правление;

5- ликвидировать дочернее или ассоциированное предприятие, которое, по мнению Центрального банка Афганистана, может создать значительный риск для банка;

6- принять любые другие меры, которые Центральный банк Афганистана сочтет необходимыми для обеспечения адекватной капитализации банка.

(2) Центральный банк Афганистана во всех случаях может вынести приказ о смещении лица, указанного в статье 108 настоящего Закона.

Критерии утверждения заявок от банков с недостаточной капитализацией или существенной недостаточной капитализацией

Статья 105:

Центральный банк Афганистана одобрит заявку, предусмотренную подпунктами (1 и 2) пункта (1) статьи 102 или статьи 103 настоящего Закона, только в том случае, если:

1- Центральный банк Афганистана одобри план восстановления капитала банка или любые изменения к нему

2- Центральный банк Афганистана установит, что банк удовлетворительным образом осуществляет план, упомянутый в подпункте 1 настоящей статьи, и способен достичь целей плана к утвержденным срокам; и

3- Центральный банк Афганистана установит, что предлагаемые меры не противоречат плану и будут способствовать достижению его целей.

Меры, касающиеся банков с критической недостаточной капитализацией

Статья 106:

(1) Если банк сталкивается с критической и недостаточной капитализацией, Центральный банк Афганистана должен незамедлительно и ни в коем случае не позднее чем через 30 дней после уведомления или принятия решения о том, что банк имеет критическую недостаточную капитализацию, назначить арбитражного управляющего или ликвидатора банка.

(2) До тех пор, пока для банка с критической недостаточной капитализацией не будет назначен арбитражный управляющий или

ликвидатор, на такой банк распространяются все ограничения, предусмотренные статьями 103, 104 и 105 настоящего Закона.

(3) Банк с критической недостаточной капитализацией в соответствии с пунктами (1 и 2) настоящей статьи не имеет права:

1- принимать новые вклады;

2- производить выплату основного долга или процентов по субординированному долгу или другому старшему долгу с характеристиками капитала;

3- заключать любые существенные сделки, которые не связаны с обычной хозяйственной деятельностью, в том числе сделки, касающиеся инвестиций, приобретения расширения, продажи активов или действий, о которых банк обязан уведомлять или запрашивать одобрение у Центрального банка Афганистана в соответствии с настоящим законом; или

4- вносить существенные изменения в методы бухгалтерского учета.

Меры в случаях нарушений или действий, угрожающих банкам

Статья 107:

(1) Это считается нарушением, если банк или член наблюдательного совета банка, правления, лицо, имеющее квалифицированную долю в банке, или любое другое лицо, участвующего в ведении дел банка:

1- не соблюдает какое-либо положение настоящего Закона, постановления или письменного приказа Центрального банка Афганистана или письменного соглашения с Центральным банком Афганистана, заключенного в соответствии с настоящим Законом;

2- не соблюдает какие-либо условия или ограничения, связанные с банковской лицензией банка или с разрешением, выданным банку или лицу Центральным банком Афганистана; или

3- занимался или участвовал в небезопасной или нездоровой практике по отношению к банку.

(2) В случае любого из нарушений, указанных в пункте 1 настоящей статьи, Центральный банк Афганистана может:

1- заключить с банком или лицом письменное соглашение о мерах по исправлению положения;

2- издать письменный приказ, требующий от банка или лица принять любые меры по исправлению положения, которые Центральный банк Афганистана сочтет необходимыми.

3- издать письменный приказ о наложении денежного штрафа.

(3) Штраф, установленный подпунктом (3) пункта 2 настоящей

статьи, должен учитывать:

1- серьезность нарушения;

2- влияние или потенциальное воздействие нарушения на банк или его вкладчиков;

3- степень, в которой нарушение было преднамеренным или повторным; и

4- финансовые возможности банка или соответствующего лица; и

Приказы о снятии с должности

Статья 108:

(1) Центральный банк Афганистана может посредством письменного приказа потребовать отстранения лица от занимаемой должности в качестве члена наблюдательного совета или правления банка, если Центральный банк Афганистана установит, что данное лицо не подходит для занятия этой должности, поскольку лицо:

1- была дисквалифицировано от данной должности за несоблюдение квалификационных требований, предусмотренных статьей 58;

2- нарушило фидуциарные обязанности, предусмотренные статьей 59 настоящего закона, при выполнении своих обязанностей; или

3- совершило какое-либо нарушение или иные действия, указанные в пункте 1 статьи 107 настоящего Закона.

(2) При принятии решения согласно пункту 1 настоящей статьи Центральный банк Афганистана должен учитывать серьезность факторов, указанных в этом пункте, и имело ли место негативное влияние на интересы вкладчиков и кредиторов банка и может ли такое влияние возникнуть в будущем в случае дальнейшего нахождения на должности в качестве члена наблюдательного совета или правления.

(3) В любом постановлении, изданном в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, Центральный банк Афганистана может:

1- запретить лицу в дальнейшем каким-либо образом участвовать в ведении дел банка;

2- запретить лицу прямое или косвенное осуществление права голоса в банке;

3- потребовать от лица реализации всей или части своей доли (прямой или косвенной) в банке; и / или

4- запретить лицу занимать какую-либо должность или каким-либо образом участвовать в деятельности банка или предприятия в той же группе, что и банк, без предварительного письменного разрешения Центрального банка Афганистана.

(4) Центральный банк Афганистана вынести любой приказ в соответствии с настоящей статьей в отношении любого лица после того, как он перестал быть руководителем или членом наблюдательного совета или правления банка.

(5) Положения настоящей статьи применяются таким же образом к членам наблюдательного совета и правления компаний, входящих в одну группу с банком.

Отстранение от должности лиц, обвиняемых в уголовных преступлениях

Статья 109:

(1) Если какому-либо лицу, упомянутому в пункте 1 части третьей статьи 108 настоящего Закона, официально предъявлено обвинение в совершении уголовного преступления или преступления, влекущего отмывание денег или террористическую деятельность, Центральный банк Афганистана может вынести письменный приказ об отстранении такого лица от занимаемой должности в банке и запрете его участия в ведении дел банка до вынесения окончательного решения компетентного суда.

Это положение не применяется к преступлению, основанному на религиозных или политических взглядах или деятельности лица.

(2) Если такое лицо осуждено за любое такое уголовное преступление и приговор не подлежит дальнейшему пересмотру в порядке апелляции, Центральный банк Афганистана должен издать письменный приказ об отстранении такого лица от занимаемой должности в банке и может включить в такой приказ любое или все условия, указанные в пункте 3 статьи 108 настоящего Закона.

Отчуждение акций на основании исполнительных листов

Статья 110:

В случае, если какое-либо лицо обязано продать или реализовать голосующие акции банка в соответствии с приказом, вынесенным в соответствии со статьей 108 или 109 настоящего Закона, и не делает этого в установленный срок, Центральный банк Афганистана может распорядиться о продаже таких голосующих акций на открытом аукционе или любым другим способом, который он сочтет целесообразным.

Процедуры для исполнительных листов

Статья 111:

(1) Прежде чем Центральный банк Афганистана издаст приказ в соответствии со статьями 101, 107 или 108 настоящего Закона, он должен направить пострадавшему банку или лицу письменное

уведомление не позднее, чем за 15 дней до этого . Банк или лицо, затронутое приказом, может представить письменные заявления в Центральный банк Афганистана, кроме случаев, когда банк или лицо дает согласия на вынесение приказа.

(2) Банк, который уведомляет Центральный банк Афганистана о том, что он имеет недостаточную или существенную недостаточную капитализацию, не имеет права на предварительное уведомление о предполагаемом приказе Центрального банка Афганистана, обязывающем его представить план восстановления капитала, но имеет право на такое уведомление, а также возможность представлять письменные заявления, если Центральный банк Афганистана предлагает ввести дополнительные ограничения в соответствии со статьей 102, 103 или 104 настоящего закона.

(3) Процедуры подачи и рассмотрения заявлений в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи определяются соответствующим постановлением.

Временные приказы

Статья 112:

Если Центральный банк Афганистана установит, что, исходя из утверждений, изложенных в письменном уведомлении, упомянутом в пункте 1 статьи 111, нарушения или неправильные и неосторожные практики банка, скорее всего, приведут до завершения процесса к неплатежеспособности банка, значительному распылению активов или доходов банка, ослаблению состояния банка или другой опасной ситуации для интересов вкладчиков банка или общественных интересов; или что в книгах или ведомостях банка содержатся настолько неполные или неточные сведения, что Центральный банк Афганистана не может посредством обычного надзорного процесса определить финансовое состояние банка или подробности какой-либо сделки, которые могут оказать существенное влияние на финансовое состояние банка, Центральный банк Афганистана может вынести временный приказ:

1- в случае уведомления, связанного со статьей 107 настоящего Закона - с требованием к банку о принятии любых мер, которые Центральный банк Афганистана сочтет целесообразными для предотвращения любого из обстоятельств, описанных в настоящей статье, или для исправления недостатков в ведении учета.

2- в случае уведомления, связанного со статьей 108 настоящего Закона - об отстранении любого лица от его должности и запрете в дальнейшем каким-либо образом участвовать в ведении дел банка.

Временное замораживание

Статья 113:

(1) Применительно к письменному уведомлению, упомянутому в пункте 1 статьи 111 настоящего Закона, если Центральный банк Афганистана установит, что в ожидании окончательного приказа в соответствии со статьей 107, 108 или 109 настоящего Закона необходимо сохранить активы, денежные средства или иное имущество, принадлежащее лицу, к которому относится уведомление, или находящееся под прямым или косвенным контролем такого лица, Центральный банк Афганистана может вынести временное постановление:

1-запрещающее любому такому лицу или любому предприятию, контролируемому таким лицом, предпринимать какие-либо действия по изъятию, передаче, перемещению, рассеиванию или реализации любых таких средств, активов или иного имущества; и

2-предусматривающее назначение одного или нескольких представителей Центрального банка Афганистана для исполнения такого временного приказа.

(2) Применительно к временному постановлению, принятому в соответствии с пунктом 1 настоящей Статьи, Центральный банк Афганистана может издать письменное указание любому банку или иному финансовому учреждению в упрощенном порядке заморозить счет или счета в таком банке или финансовом учреждении, которые находятся в ведении или под контролем лица, подпадающего под действие временного приказа, или любого предприятия, контролируемого этим лицом, и сохранить все денежные средства на таком счете до получения дальнейших инструкций Центрального банка Афганистана.

Действие временных постановлений и замораживания активов

Статья 114:

(1) Временное постановление, изданное в соответствии со статьей 112 или 113 настоящего Закона, остается в силе:

1- до принятия Центральным банком Афганистана решения в соответствии со статьей 107, 108 или 109 настоящего Закона о том, издавать ли предлагаемое постановление;

2- с учетом пункта 2 настоящей статьи, до его роспуска, ограничения или приостановления Комиссией в соответствии со статьей 115 настоящего Закона;

3- в случае постановления, основанного на решении, указанном в пункте 1 статьи 112 настоящего закона, до принятия Центральным

банком Афганистана решения путем проверки или иным образом о том, что книги и записи банка точны и отражают действительное финансовое состояние банка.

(2) Если Центральный банк Афганистана обжалует решение Комиссии о роспуске, ограничении или приостановлении действия временного постановления в соответствии с пунктом 2 статьи 115 настоящего Закона, временное постановление остается в силе до принятия решения по апелляции Верховным судом.

Комиссия по пересмотру временных постановлений

Статья 115:

(1) В течение 10 рабочих дней после вручения банку или иному лицу временного постановления в соответствии со статьями 109, 112 или 113 настоящего Закона такой банк или лицо может обратиться в комиссию с ходатайством о пересмотре временного постановления. Подача такого ходатайства о пересмотре не влечет за собой отсрочки временного постановления.

(2) Комиссия может отменить, ограничить или приостановить приведение в исполнение, действие или исполнение временного постановления до завершения разбирательства, указанного в статье 109 или 111, в зависимости от обстоятельств, только в том случае, если Комиссия установит, что:

1- существует значительная вероятность того, что заявитель будет иметь преимущественную силу по существу дела;

2- заявителю будет нанесен непоправимый ущерб, если ходатайство не будет удовлетворено;

3- удовлетворение ходатайства не приведет к нанесению ущерба Центральному банку Афганистана или соответствующему банку; и

4- удовлетворение ходатайства отвечает общественным интересам.

Вынесение, действие и прекращение постановлений

Статья 116:

(1) Каждое постановление или временное постановление, выданное банку в соответствии с настоящим Законом, составляется в письменной форме и включает действия, предписанные банку. В каждом таком постановлении или временном постановлении может указываться срок или период времени, в течение которого оно должно быть выполнено.

(2) Центральный банк Афганистана может в любом таком постановлении указать время или период времени, в течение которого должны быть выполнены условия, предусмотренные в постановлениях,

предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи.

(3) Центральный банк Афганистана должен вручить такое постановление или временное постановление в головном офисе банка; если постановления и временные постановления касаются национального филиала или представительства банка-нерезидента, они могут быть вручены в таком отделении.

(4) Центральный банк Афганистана должен приложить к такому постановлению или временному постановлению копию текста решения Центрального банка Афганистана о выдаче такого постановления с указанием причин и положения закона, уполномочивающего Центральный банк Афганистана на вынесение постановления или временного постановления.

(5) Каждое такое постановление или временное постановление остается в силе и должно полностью соблюдаться с момента его вручения банку до истечения срока его действия в соответствии с его условиями, или до его замены на другое постановление или временное постановление Центрального банка Афганистана, или до его аннулирования по результатам рассмотрения решением Комиссии, или до его отмены Центральным банком Афганистана путем направления письменного уведомления в банк.

(6) Центральный банк Афганистана может отменить постановление или временное постановление, если Центральный банк Афганистана сочтет, что он больше не нужен.

(7) Постановление или временное постановление Центрального банка Афганистана отменяет положения устава банка, лицензии, разрешения или одобрения, выданного Центральным банком Афганистана, а также любого договора или соглашения, в которых банк выступает стороной, если такое положение препятствует соблюдению постановления и временного постановления; при этом оплата или передача денег в рамках исполнения приказа суда должны быть исключением из этого правила.

Рассмотрение Комиссией окончательных исполнительных распоряжений

Статья 117:

(1) Любое лицо, в отношении которого вынесено окончательное постановление в соответствии со статьями 101, 107, 108 или 109 настоящего Закона (за исключением постановления, вынесенного с согласия этого лица), может подать ходатайство о пересмотре постановления Комиссией в течение 30 дней с даты вручения распоряжения.

(2) Комиссия, основываясь на отчете о решении Центрального банка Афганистана, может подтвердить, прекратить или отменить распоряжение полностью или частично или передать дело в Центральный банк Афганистана для дальнейшего разбирательства.

(3) Открытие производства для рассмотрения в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи не откладывает действия постановления или каких-либо требований, изложенных в постановлении.

ГЛАВА XI
НАДЗОР

Прозрачность структуры группы

Статья 118:

(1) Каждая группа, содержащая банк, должна принять организационную структуру, позволяющую Центральному банку Афганистана:

1- конечных контролеров группы;

2- хозяйственную деятельность каждого предприятия группы;

3- финансовое положение группы и каждого отдельного предприятия;

4- профиль риска группы и каждого отдельного предприятия;

5- эффективность процедур и практики группы в области управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления на уровне группы;

6- бизнес, финансовые и другие отношения между членами группы.

(2) Любая группа, содержащая банк, должна иметь организационную структуру, которая не препятствует исполнению Центральным банком Афганистана своих надзорных функций, а также функций внутреннего или внешнего аудита.

(3) Банк, являющийся членом группы, должен функционировать как отдельное юридическое лицо от остальной части группы и иметь возможность идентифицировать свои активы, обязательства, доходы, расходы и профиль рисков отдельно от группы.

Применимость пруденциальных требований к группам, содержащим банки

Статья 119:

(1) Следующие положения настоящего закона применяются к банковским группам на консолидированной основе, а также к каждому банку, входящему в группу:

1- требования к достаточности капитала (статья 68);

2- предельные размеры риска (статья 73); и

3- инвестиции в другие предприятия (статья 83).

(2) Центральный банк Афганистана может в соответствии с правилами применять другие положения настояего Закона к банковским группам.

(3) Каждая группа, в состав которой входит банк, должна иметь политику и процедуры в отношении достаточности капитала, инвестиций, крупных рисков и валютного риска, адекватные для ее хозяйственной деятельности.

(4) Конечная материнская компания группы несет ответственность за обеспечение соблюдения требований, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи.

(5) Центральный банк Афганистана должен анализировать политики и процедуры, указанные в пункте 3 настоящей статьи, для каждой такой группы по крайней мере ежегодно, с тем чтобы обеспечить их пригодность для этих целей и обеспечить соблюдение такой политики и процедур. Центральный банк Афганистана может потребовать внесения любых корректировок в такую политику и процедуры, которые, по его мнению, необходимы для защиты банка или банков в группе.

(6) Центральный банк Афганистана может потребовать от банка держать дополнительный капитал или работать с коэффициентом достаточности капитала выше коэффициента, который обычно применяется, если Центральный банк Афганистана установит, что капитал группы не является достаточным для защиты банка.

Систем управления рисками и внутреннего контроля

Статья 120:

(1) Каждая группа, в состав которой входит банк, должна иметь системы управления рисками и внутреннего контроля, соответствующие деятельности группы. Такие системы и механизмы внутреннего контроля должны регулярно пересматриваться и обновляться.

(1) Конечная материнская компания группы несет ответственность за обеспечение выполнения требований, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, для всей группы.

Достаточность капитала банковских холдингов

Статья 121:

Каждая банковская холдинговая компания должна поддерживать достаточный капитал, определенный Центральным банком Афганистана, для осуществления своей деятельности и использования его в качестве источника финансовой силы каждого банка в своей

группе.

Управление банковскими холдингами

Статья 122:

(1) Все лица, избранные или назначенные членами наблюдательного совета, правления или приравненных к ним органов банковского холдинга, должны быть дееспособными и иметь достаточный профессиональный опыт и квалификацию для выполнения своих обязанностей.

(2) Члены наблюдательного совета и правления или приравненных к ним органов банковских холдингов обязаны соблюдать требования статьи 59, касающиеся фидуциарных обязанностей.

(3) Центральный банк Афганистана может устанавливать стандарты корпоративного управления для банковских холдинговых компаний в соответствующих постановлениях.

Деятельность банковских холдингов

Статья 123:

Банковская холдинговая компания может заниматься только финансовой деятельностью, управлением финансовыми учреждениями и деятельностью, связанной с такими операциями.

Инвестиции банковских холдингов

Статья 124:

(1) Все банковские холдинги должны обеспечить наличие у них необходимой политики и процедур, а также финансовых и управленческих возможностей для осуществления и мониторинга инвестиций в другие предприятия.

(2) Банк не вправе иметь квалифицированную долю в предприятии, не являющемся финансовым учреждением.

(3) Пункт 2 настоящей статьи не применяется в случае, если банковская холдинговая компания приобретает квалифицированную долю в предприятии в порядке погашения долга, ранее оформленного посредством добросовестного договора, при условии, что бенефициарное владение холдинговой компанией в течение 1 года снижается до уровня, ниже уровня владения квалифицированной долей.

Дочерние и ассоциированные предприятия банковских холдингов

Статья 125:

(1) Банковский холдинг может иметь только финансовые предприятия в качестве дочерних и ассоциированных предприятий.

(2) Банковский холдинг обязан представить в Центральный банк Афганистана письменное уведомление не менее чем за 60 дней до создания или приобретения дочернего предприятия или

ассоциированного предприятия.

(3) Уведомление, упомянутое в пункте 2, должно включать:

1- наименование предприятия и предполагаемый размер бенефициарного владения банковского холдинга;

2- вид или виды предпринимательской деятельности, осуществляемой предприятием;

3- финансовую информацию о предприятии;

4- информацию, касающуюся управления предприятием;

5- организационную схему, показывающую структуру группы;

6- информацию об ожидаемых взаимоотношениях между банком и предлагаемым дочерним или ассоциированным предприятием.

7- другую информацию, которая может быть запрошена Центральным банком Афганистана.

(4)Центральный банк Афганистана может запретить создание или приобретение дочернего или ассоциированного предприятия банковской холдинговой компанией, если:

1- это может нанести ущерб интересам его вкладчиков; или

2- Это препятствует выполнению требований статьи 118 настоящего Закона.

(5)Если в течение 60 дней после представления уведомления в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи не поступило возражений, банковский холдинг может приступить к предполагаемому созданию или приобретению.

(6)Банковский холдинг, который создает или приобретает дочернее или ассоциированное предприятие в Афганистане или за рубежом, должен обеспечить, чтобы:

1- дочернее или ассоциированное предприятие предоставило банковской холдинговой компании всю информацию, необходимую для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Законом.

2- Оно позволило Центральному банку Афганистана проводить инспекции на местах и получать от дочернего или ассоциированного предприятия любую информацию, которая может потребоваться для выполнения требований настоящего закона; и

3- создание или приобретение дочернего или ассоциированного предприятия не привело к установлению тесных связей с другими лицами, что негативно скажется на способности Центрального банка Афганистана выполнять свои функции в соответствии с настоящим Законом.

(7)Центральный банк Афганистана имеет право не разрешать банковской холдинговой компании учреждать или приобретать

дочернее или ассоциированное предприятие, а также посредством приказа требовать прекращения этих отношений, если, по мнению Центрального банка Афганистана, не выполняются условия, изложенные в пунктах 4 или 6 настоящей статьи.

(8) Каждый банковский холдинг должен хранить в своем головном офисе копию финансовой отчетности каждого из своих дочерних и ассоциированных предприятий.

(9) Порядок издания приказов в соответствии со статьей 111 настоящего закона применяется к приказам, изданным в соответствии с настоящей статьей.

Иностранные дочерние и ассоциированные предприятия банковских холдингов

Статья 126:

(1) Банковский холдинг должен получить предварительное письменное разрешение Центрального банка Афганистана перед созданием или приобретением иностранного дочернего предприятия или ассоциированного предприятия. Заявка на утверждение должна содержать информацию, указанную в пункте 3 статьи 125 настоящего Закона. Если предлагаемое иностранное дочернее или ассоциированное предприятие является контролируемым финансовым учреждением, информацию о режиме финансового надзора в соответствующей иностранной юрисдикции.

(2) Если предлагаемое иностранное дочернее или ассоциированное предприятие является контролируемым финансовым учреждением, то Центральный банк Афганистана должен провести консультации с соответствующим иностранным компетентным органом после получения заявления в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

(3) Центральный банк Афганистана может отказать в удовлетворении заявления на основании пункта 1 настоящей статьи по тем же причинам, которые указаны в пункте 4 статьи 125 настоящего Закона, или при следующих обстоятельствах:

1- законодательство страны регистрации такого предприятия не требует или соответствующий компетентный орган не осуществляет эффективного надзора на консолидированной основе; или

2- эффективное сотрудничество с соответствующими иностранными компетентными органами не представляется возможным.

(4) Центральный банк Афганистана может установить любые условия вместе с одобрением в соответствии с пунктом 1 настоящей

статьи, которые он сочтет необходимыми для выполнения своих обязательств по настоящему Закону.

(5) Центральный банк Афганистана должен сотрудничать в отношении ответственности и принципов надзора за таким дочерним предприятием, упомянутым в пункте 1 настоящей статьи, с соответствующим иностранным компетентным органом.

Отчеты банковских холдингов

Статья 127

(1) В дополнение к отчетам, требуемым статьей 23 настоящего Закона, каждая банковская холдинговая компания должна предоставить Центральному банку Афганистана годовой отчет, содержащий:

1- административную структуру группы, членом которой является банковский холдинг, включая наименование и основную хозяйственную деятельность каждого члена группы, а также размер бенефициарного владения банковского холдинга;

2- оценку холдинговой компанией эффективности управления рисками, внутреннего контроля и практики корпоративного управления своей группы за предыдущий год;

3- другую информацию, которую Центральный банк Афганистана сочтет необходимой для выполнения своих обязательств по настоящему Закону.

(2) Банковский холдинг должен незамедлительно письменно уведомить Центральный банк Афганистана о:

1- фактах или обстоятельствах, которые могут существенно повлиять на финансовое положение банковского холдинга или любого из его дочерних или ассоциированных предприятий;

2- существенных изменениях в организационной структуре группы, материнской компанией которой она является; и

3- информации, которая может потребоваться Центральному банку Афганистана в отношении лиц, имеющих квалифицированную долю в банковской холдинговой компании.

(3) Центральный банк Афганистана может потребовать представления других отчетов или информации от банковских холдинговых компаний и других предприятий, входящих в группы банковских холдингов, если сочтет это необходимым для выполнения своих обязательств по настоящему Закону.

Удовлетворение требований к отчетности материнской компанией

Статья 128:

(1) Если группа содержит более одного банковского холдинга, то

материнская компания представляет отчетность в соответствии со статьей 127 настоящего Закона

(2) Все компании группы несут ответственность за предоставление конечной материнской компании информации, достаточной для обеспечения выполнения требования пункта 1 настоящей статьи.

Квалифицированные доли в банковских холдингах

Статья 129:

Положения главы III настоящего закона применяются в отношении банковских холдинговых компаний таким же образом, как и в отношении банков, как это было сочтено целесообразным Центральным банком Афганистана для выполнения своих функций в соответствии с настоящим Законом.

Проверки банковских холдингов

Статья 130:

Положения статьи 99 настоящего закона применяются к банковским холдингам, их дочерним и ассоциированным предприятиям в той же мере, в какой они применяются к банкам, их дочерним и ассоциированным предприятиям.

Внешний аудит банковских холдингов

Статья 131:

(1) Положения статей 94, 95 и 96 настоящего закона применяются к банковским холдингам таким же образом, как и к банкам.

(2) В случае группы, в состав которой входит более одной банковской холдинговой компании, конечная материнская банковская холдинговая компания группы должна выполнять положения пункта 1 настоящей статьи таким образом, который Центральный банк Афганистана сочтет целесообразным.

Меры и корректирующие действия в отношении приобретения квалифицированных долей в банках

Статья 132:

(1) Положения статей 107, 108 и 109 настоящего закона применяются в том же порядке, что и к банкам, в отношении следующих лиц:

1- дочерние и ассоциированные предприятия банков;

2- банковские холдинги, их дочерние и ассоциированные предприятия;

3- другие лица, имеющие квалифицированные доли в банках и банковских холдингах, а также в предприятиях, контролируемых этими лицами; и

(2) Принимая меры в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, Центральный банк Афганистана должен рассмотреть вопрос о том, оказало ли нарушение, практика, сделка или условие, связанное с необоснованной и неосторожной операцией, или может ли оказать пагубное воздействие на финансовую стабильность соответствующего банка или интересы вкладчиков банка.

(3) Если соответствующие нарушения, практика, операции или условия, связанные с необоснованной и неосторожной операцией, не устранены лицами, указанными в пункте 1 настоящей статьи, в течение срока, определенного Центральным банком Афганистана, Центральный банк Афганистана может принять следующие меры:

1- в случае дочернего или ассоциированного предприятия банка приостановить любые дальнейшие инвестиции банка в такое дочернее или ассоциированное предприятие;

2- в случае с банковской холдинговой компании приостановить осуществление контроля деятельности банка, включая прямое или косвенное осуществление права голоса;

3- в случае любого небанковского предприятия в группе приостановить дальнейшие операции, прямые или косвенные, между таким предприятием и банком;

(4) в случае предприятий, контролируемых иными лицами, имеющими квалифицированную долю в банке или банковской холдинговой компании, или иных лиц, участвующих в ведении дел в банке или банковской холдинговой компании, приостановить участие в делах банка или банковской холдинговой компании, включая прямое или косвенное осуществление права голоса таких лиц, и прекратить проведение дальнейших операций (прямых или косвенных) между банком и таким лицом и предприятиями, подконтрольными ему.

(5) Если соответствующие нарушения, практика, операции или условия остаются нескорректированными по истечении дополнительного периода времени, определенного Центральным банком Афганистана, после принятия корректирующих мер, указанных в пункте 3 настоящей статьи, Центральный банк Афганистана может принять любую из следующих корректирующих мер:

1- в случае дочернего или ассоциированного предприятия банка, приказать банку сократить свои инвестиции до размера, при котором предприятие больше не является дочерним или ассоциированным предприятием банка;

2- в случае банковского холдинга, продать или прекратить свой контроль над банком;

3- в случае дочернего или ассоциированного предприятия банковского холдинга, потребовать от банковского холдинга продать или прекратить его контроль (или 20% - ное участие) в дочернем или ассоциированном предприятии, в зависимости от обстоятельств, или его контроль над банком;

4- в случае предприятий, контролируемых другими лицами, имеющими квалифицированные доли в банке или банковском холдинге, потребовать от таких лиц продать свои квалифицированные доли в банке или банковском холдинге.

5- в случае предприятий, контролируемых другими лицами, участвующими в ведении дел банка или банковской холдинговой компании, принять любые меры, которые Центральный банк Афганистана сочтет целесообразным, для прекращения дальнейшего участие такого лица и любые дальнейшие операции между банком и такими предприятиями.

(6) В случаях, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, применяются положения статьи 23 настоящего Закона.

(7) Если небанковское предприятие в группе подлежит надзору со стороны органа по надзору за финансовым сектором в соответствии с законодательством Афганистана, Центральный банк Афганистана до принятия мер в отношении такого лица в соответствии с настоящей статьей должен проконсультироваться с этим надзорным органом в соответствии со статьей 133 настоящего Закона.

(8) Центральный банк Афганистана имеет право в срочном порядке принять меры, указанные в пунктах 3 или 4 настоящей статьи, для защиты банка или его вкладчиков.

Сотрудничество между контролерами финансового сектора

Статья 133:

(1) Если банк входит в группу, в которую входит одно или несколько предприятий, подлежащих надзору со стороны другого органа по надзору за финансовым сектором в соответствии с законодательством Афганистана, то Центральный банк Афганистана и такой другой надзорный орган должны совместно разработать план комплексного надзора за группой и сотрудничать в надзорных целях с учетом доминирующего в группе хозяйствующего субъекта. Такой план должен предусматривать обмен информацией между Центральным банком Афганистана и таким другим надзорным органом или органами для целей надзора.

(2) Сотрудничество, упомянутое в пункте 1 настоящей статьи, предусматривает сбор и обмен информацией между Центральными

банками Афганистана и другими надзорными органами в отношении, как минимум, следующих элементов:

1- определение организационной структуры группы, включая конечных контролеров и управленческий персонал, направляющий деятельность группы;

2- изменения в собственности, управлении или организационной структуре группы;

3- бизнес и стратегическая политика группы;

4- финансовое положение группы, с особым акцентом на достаточность капитала, операции со связанными сторонами, внутригрупповые риски и прибыльность;

5- корпоративное управление, управление рисками и системы внутреннего контроля группы;

6- процедуры сбора информации от группы или доминирующего хозяйствующего субъекта в группе, координация инспекций предприятий в рамках группы, обмен информацией между надзорными органами финансового сектора в соответствующих случаях и проверка такой информации;

7- неблагоприятные события внутри группы, которые могут серьезно повлиять на любой банк в группе; и

8- принудительные меры, принятые или предлагаемые к принятию в отношении любого предприятия группы.

(3) В тех случаях, когда банк имеет тесные связи с другим предприятием, которое подлежит надзору со стороны другого органа финансового сектора в соответствии с законодательством Афганистана, но когда такой банк и другое предприятие не составляют группу предприятий, как это определено в настоящем законе, Центральный банк Афганистана и такой другой надзорный орган должны осуществлять взаимное сотрудничество и обмен информацией для целей надзора за такими предприятиями.

ГЛАВА XII
ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ

Основания для назначения арбитражного управляющего

Статья 134:

(1) Центральный банк Афганистана может назначить управляющего для банка, если:

1- банк имеет критическую недостаточную капитализацию;

2- банк не может выполнить свои обязательства перед вкладчиками или другими кредиторами или не в состоянии обеспечить безопасность вверенных ему активов;

3- банк имеет существенную недостаточную капитализацию, и Центральный банк Афганистана устанавливает, что внешнее управление необходимо или уместно для защиты интересов вкладчиков банка или других кредиторов;

4- банк имеет недостаточную капитализацию и

- не представляет план восстановления капитала в сроки, требуемые настоящим законом;

- не выполняет или не достигает результатов такого плана, утвержденного Центральным банком Афганистана; или

- Центральный банк Афганистана сочтет, что отсутствует разумная перспектива его адекватной капитализации;

5- Центральный банк Афганистана установит, что ложные или мошеннические заявления или другие нарушения произошли в связи с заявлением на получение лицензии банка;

6- банк прекратил заниматься бизнесом по получению денежных депозитов или иных возвратных средств от населения или предоставлению кредитов (займов);

7- Центральный банк Афганистана установит, что банк осуществлял управление или банковские операции недобросовестно, неосмотрительно или иным образом нарушил положения закона, постановления и распоряжения Центрального банка Афганистана или любое условие или ограничение, установленное в отношении лицензии или разрешения, выданных Центральным банком Афганистана;

8- Центральный банк Афганистана имеет разумные основания полагать, что банк или его директора, или любое предприятие в той же группе, что и банк, занимались или занимаются преступной деятельностью, наказуемой лишением свободы сроком на один год или более, таким образом, который ставит под угрозу интересы вкладчиков, а также занимались или занимаются отмыванием денег или финансированием терроризма;

9- лицо приобрело квалифицированную долю в банке без предварительного письменного разрешения Центрального банка Афганистана в соответствии со статьей 21 настоящего Закона;

10-банк или банковская холдинговая компания, дочерним предприятием которой является банк, утратили лицензию на свою деятельность или стали объектами банкротства, ликвидации, внешнего управления, конкурсного производства или аналогичных процедур в Афганистане или за рубежом;

11-банк препятствует выполнению надзорных функций Центрального банка Афганистана, отказываясь сотрудничать с

Центральным банком Афганистана или его экспертами , в том числе путем сокрытия или непредставления для проверки какой-либо из банковских книг, документов или записей;

12-банк по решению своих директоров или акционеров просит назначить управляющего.

(2) В решении Центрального банка Афганистана о назначении управляющего должны быть указаны основания, на которых оно принимается. О таком решении незамедлительно уведомляется банк, подлежащий внешнему управлению. Решение Центрального банка Афганистана о назначении управляющего заносится в реестр, который ведется в соответствии со статьей 17 настоящего Закона.

Назначение и отстранение управляющего

Статья **135:**

(1) Управляющий назначается Центральным банком Афганистана на срок, не превышающий 6 месяцев, указанный в решении, предусмотренном статьей 134 настоящего Закона. Срок назначения может быть продлен Центральным банком Афганистана только дважды на срок, не превышающий, в каждом случае, трех месяцев.

(2) Если по истечении двенадцатимесячного срока не будут разрешены обстоятельства, предусмотренные пунктом 1 статьи 134 настоящего закона, при которых было разрешено назначение управляющего, лицензия банка аннулируется, и в соответствии с настоящим Законом начинается процесс конкурсного производства и ликвидации.

(3) Центральный банк Афганистана может назначить в качестве управляющего лицо из частного сектора или должностное лицо Центрального банка Афганистана, которое соответствует требованиям, установленным Центральным банком Афганистана.

(4) Центральный банк Афганистана должен направить банку письменное уведомление о назначении управляющего.

(5) Решение Центрального банка Афганистана о назначении управляющего банка вступает в силу в момент, указанный в решении, или, если такой срок не указан, в момент направления уведомления в соответствии с пунктом 2 статьи 134 настоящего Закона.

(6) С момента вступления в силу решения , указанного в пункте 5 настоящей статьи, все полномочия, функции и обязанности акционеров и управляющих банка возлагаются на управляющего, за исключением случаев, когда акционеры или управляющие по требованию управляющего продолжают осуществлять любую деятельность, предусмотренную настоящим Законом.

(7) Любые действия или решения, принятые банком или от имени банка, подлежащего внешнему управлению, считаются недействительными, если они не были приняты управляющим или под его руководством.

(8) Центральный банк Афганистана может отстранить управляющего до окончания срока, указанного в пункте 1 настоящей статьи, и назначить квалифицированную замену.

(9) Центральный банк Афганистана должен обеспечить, чтобы банк всегда находился под контролем должным образом назначенного в соответствии с настоящим законом управляющего.

(10)Для получения предварительного одобрения Центрального банка Афганистана управляющий обязан сообщить Центральному банку Афганистана о любом материальном интересе в отношении сделки с участием банка в процессе внешнего управления. Если управляющий не раскрывает информацию о материальной интересе или отношениях, контракт может быть аннулирован, и Центральный банк Афганистана должен отстранить управляющего.

Полномочия и обязанности управляющего

Статья 136:

(1) Управляющий обладает всеми исключительными полномочиями по управлению банком.

(2) Управляющий вправе предпринять любые действия, необходимые для осуществления деятельности банка, сохранения и защиты его активов и имущества или для осуществления плана, утвержденного Центральным банком Афганистана.

(3) Управляющий должен действовать в соответствии с положениями, инструкциями и руководящими указаниями Центрального банка Афганистана в любое время в процессе внешнего управления и подотчетен только Центральному банку Афганистана за выполнение обязанностей и осуществление полномочий в качестве управляющего.

(4) Управляющий может делегировать любые полномочия или обязанности другим лицам в соответствии с инструкциями Центрального банка Афганистана.

(5) Управляющий может нанимать за счет банка под внешним управлением независимых адвокатов, бухгалтеров и консультантов на таких условиях, одобренных Центральным банком Афганистана.

(6) Если управляющий имеет разумные основания полагать, что акционеры, директора, должностные лица, адвокаты, бухгалтеры или другие специалисты занимались преступной деятельностью,

наказуемой лишением свободы на срок от одного года или более, или мошеннической деятельностью, он должен немедленно уведомить об этом Центральный банк Афганистана и начать разбирательство с целью возмещения ущерба и реституции.

(7) Управляющий должен приостановить выплату акционерам дивидендов или иную форму распределения капитала, а также выплату директорам иных выплат, кроме заработной платы или услуг, предоставляемых банку, по требованию управляющего.

Мораторий и влияние внешнего управления на производство и контракты

Статья 137

(1) Центральный банк Афганистана может ввести мораторий, приостанавливающий некоторые или все платежи банка, находящегося под внешним управлением.

(2) Без письменного согласия Центрального банка Афганистана лицо не может начинать или продолжать судебное разбирательство в отношении банка, находящегося под внешним управлением.

(3) Без письменного согласия Центрального банка Афганистана лицо не может осуществлять права по ипотечному кредиту, залогу или иному обеспечению на имущество банка под внешним управлением или оформить выполнение, признать долг или иным образом исполнять или требовать исполнения любого судебного решения или распоряжения, полученного в отношении банка под внешним управлением.

(4) С согласия Центрального банка Афганистана может быть отказано в применении пункта 1 настоящей статьи к любому кредитору или категории кредиторов.

(5) Никакое право или обязательство третьей стороны по какому-либо договору, стороной которого является банк под внешним управлением, не может быть прекращено, ускорено или изменено из-за назначения управляющего или любых действий, предпринятых управляющим.

Взятие под контроль банка

Статья 138:

(1) Сразу же после назначения управляющий обязан обеспечить сохранность имущества, офисов, активов, бухгалтерских книг и записей банка и может предпринять все необходимые или надлежащие шаги, направленные на достижение этой цели, в том числе без ограничений:

1-Заменить замки для внешнего доступа в здания и офисы банка;

2-Изменить пароли к компьютерам банка и предоставить доступ

только ограниченному кругу сотрудников;

3-Принять новые меры по контролю доступа сотрудников к помещениям и записям банка.

4-Принять другие меры, которые он сочтет необходимыми

(2) В ходе внешнего управления управляющий имеет неограниченный доступ и контроль над имуществом, офисами, активами, бухгалтерскими книгами и другими учетными записями банка под внешним управлением.

(3) По требованию управляющего сотрудники правоохранительных органов должны незамедлительно оказать ему помощь в получении доступа в любое помещение банка, а также в получении контроля над таким имуществом, офисами, активами, книгами и записями и в обеспечении их сохранности.

(4) Директора, должностные лица и сотрудники банка должны предоставить управляющему все документы и документацию, относящиеся к банку, а также любую дополнительную информацию или отчет, запрошенный управляющим.

Инвентаризация и план действий

Статья 139:

(1) Не позднее чем через 30 дней после назначения управляющий должен подготовить и передать в Центральный банк Афганистана опись активов и обязательств банка. Такой отчет будет содержать детализацию активов в соответствии с их различными профилями риска и классификацию неработающих кредитов.

(2) Не позднее чем через 60 дней после назначения управляющий должен подготовить и представить в Центральный банк Афганистана отчет о финансовом состоянии и будущих перспективах банка, подлежащего внешнему управлению. Управляющий должен включить в отчет оценку суммы активов, которые могут быть реализованы при ликвидации банка.

(3) В докладе, упомянутом в пункте 2 настоящей статьи, управляющий должен предложить план действий, который должен:

1-Рекомендовать вернуть банк в соответствие с законом путем выполнения плана корректирующих действий, которые могут включать увеличение капитала; или

2-если банк не может быть реабилитирован, любой другой курс действий, направленный на минимизацию сбоев в работе вкладчиков и сохранение стабильности банковского сектора.

(4) Управляющий должен незамедлительно представить любой дополнительный отчет или информацию, запрошенную Центральным

банком Афганистана.

Рекапитализация новыми акционерами

Статья 140:

(1) На основании отчета, подготовленного в соответствии со статьей 139 и с одобрения Центрального банка Афганистана, управляющий может принять меры, в том числе упомянутые в пункте 2 настоящей статьи, для увеличения капитала банка путем выпуска акций новым акционерам без предложения акций существующим акционерам, если Центральный банк Афганистана сочтет, что:

1- для поддержания финансовой стабильности необходимо ускоренное решение банка;

2- существующие акционеры более не подходят для поддержания значительного капитала в банке; или

3- Не были своевременно приняты корректирующие меры в соответствии с главой X, требующей увеличения капитала банка.

(2) Для проведения рекапитализации новыми акционерами управляющий обязан::

1- Определить размер убытков и подготовить бухгалтерский баланс банка, покрывающий сумму таких убытков за счет прибыли, резервов и, при необходимости, капитала банка;

2- Если необходимо отразить убытки, уменьшите номинальную стоимость размещенных акций, несмотря на любое другое положение закона;

3- Определить объем и вид финансирования, необходимого для приведения банка в соответствие со всеми требованиями к капиталу;

4- Потребовать от банка выпустить дополнительные акции в количестве, необходимом для их продажи новым инвесторам.

(3) Компетентный орган по регулированию рынка ценных бумаг в течение трех рабочих дней принимает необходимые меры для разрешения любого выпуска таких ценных бумаг.

Слияния продажи и другие виды реструктуризации банка

Статья 141:

(1) На основе доклада, подготовленного в соответствии со статьей 139, и с одобрения Центрального банка Афганистана управляющий может осуществить слияние банка или перевод всех или части активов и обязательств банка. Такие активы и обязательства могут быть переведены в промежуточный банк.

Для целей настоящего пункта промежуточным банком является банк, учрежденный правительством или Центральным банком Афганистана на временный период с целью урегулирования

проблемного банка.

(2) Порядок формирования, управления и функционирования промежуточного банка определяется соответствующим постановлением.

(3) В соответствии с инструкциями Центрального банка Афганистана управляющий может одобрить реструктуризацию обязательств банка посредством договоренностей с кредиторами банка, включая сокращение, изменение, изменение сроков и новацию их требований.

(4) Если обязательства банка под внешним управлением, которые передаются в другой банк, включают в себя передачу по застрахованным депозитам, и стоимость активов, переданных в другой банк меньше, чем объем переданных застрахованных вкладов, разница до суммы застрахованных переданных вкладов уплачивается Фондом страхования вкладов Афганистана другому банку в соответствии с действующим законодательством. После такого перевода обязательств банка и использования средств страхования вкладов лицензия банка, находящегося под внешним управлением, аннулируется, банк переводится в конкурсное управление, а банк ликвидируется в соответствии с положениями настоящего Закона.

(5) При определении прав и обязанностей между банком, для которого назначен управляющий, и его контрагентами по договору применяются положения о прекращении и зачете соответствующих финансовых договоров между ними, а также положения статьи 159.

(6) Меры, предусмотренные настоящей статьей, не могут использоваться для передачи имущества, в отношении которого обеспечено обязательство, за исключением случаев, когда ответственность и выгода от обеспечительного интереса также передаются.

(7) Сделки и меры, предусмотренные настоящей статьей, не подлежат никаким полномочиям получателя, предусмотренным статьей 145 настоящего Закона, аннулировать сделки, заключенные банком.

Расходы на внешнее управление

Статья 142:

Управляющий получает вознаграждение, определяемое Центральным банком Афганистана. Все расходы и издержки, понесенные в связи с внешним управлением, несет банк, в отношении которого проводится такая процедура.

Прекращение внешнего управления

Статья 143:

(1) Срок полномочий управляющего прекращается по истечении срока, указанного в решении о назначении управляющего, или дополнительного срока такого назначения, предусмотренного статьей 135 настоящего Закона.

(2) Внешнее управление прекращается до истечения срока, указанного в пункте 1 настоящей статьи, если Центральный банк Афганистана сочтет, что:

1-основания для назначения управляющего были устранены; или

2-Банк не может быть реабилитирован

(3) В случае подпункта 2 пункта 2 настоящей статьи, Центральный банк Афганистана должен принять решение об отзыве лицензии банка и начале ликвидационного производства в соответствии с положениями главы XIII настоящего Закона.

(4) В случае прекращения внешнего управления, не связанного с закрытием банка, управляющий выполняет обязанности директоров банка до момента назначения и/или избрания нового состава совета. После выдвижения кандидатуры и/или избрания нового совета управляющий возвращает контроль над банком и его имуществом, офисами, активами, бухгалтерскими книгами и отчетами компетентным органам.

(5) Центральный банк Афганистана может приложить к своему решению о прекращении внешнего управления рекомендации управляющего и подробный отчет, подготовленный управляющим в поддержку рекомендаций.

(6) В течение 5 дней после окончания срока назначения управляющий должен подготовить и представить в Центральный банк Афганистана окончательный отчет и отчетность по внешнему управлению.

ГЛАВА XIII
ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ

Исключения в отношении применимости Закона

Статья 144:

Положения Закона о банкротстве и иного законодательства о коллективном урегулировании требований к банкам не применяются.

Ходатайство о конкурсном производстве

Статья 145:

(1) Центральный банк Афганистана должен назначить ликвидатора для ликвидации банка, если в соответствии с пунктом 2

статьи 143 настоящего закона Банк Афганистана установит, что банк не может быть восстановлен, и лицензия банка аннулирована.

(2) Центральный банк Афганистана также может назначить ликвидатора в следующих случаях:

1- банк имеет критическую недостаточную капитализацию;

2- банк не может выполнить свои обязательства перед вкладчиками или другими кредиторами, а также не может обеспечить безопасность вверенных ему активов;

3- банк имеет существенную недостаточную капитализацию, и Центральный банк Афганистана устанавливает, что конкурсное производство необходимо или уместно для защиты интересов вкладчиков банка или других кредиторов;

4- банк имеет недостаточную капитализацию и

- не представляет план восстановления капитала в сроки, требуемые настоящим Законом;

- не выполняет или не достигает результатов такого плана, утвержденного Центральным банком Афганистана; или

- Центральный банк Афганистана сочтет, что отсутствует разумная перспектива его адекватной капитализации;

5- Центральный банк Афганистана установит, что ложные или мошеннические заявления или другие нарушения произошли в связи с заявлением на получение лицензии банка;

6- банк прекратил заниматься бизнесом по получению денежных депозитов или иных возвратных средств от населения или предоставлению кредитов;

7- Центральный банк Афганистана установит, что банк осуществлял управление или банковские операции недобросовестно, неосмотрительно или иным образом нарушил положения закона, постановления и распоряжения Центрального банка Афганистана или любое условие или ограничение, установленное в отношении лицензии или разрешения, выданных Центральным банком Афганистана;

8- Центральный банк Афганистана имеет разумные основания полагать, что банк или его директора, или любое предприятие в той же группе, что и банк, занимались или занимаются преступной деятельностью, наказуемой лишением свободы сроком на один год или более, таким образом, который ставит под угрозу интересы вкладчиков, а также занимались или занимаются отмыванием денег или финансированием терроризма;

9- обстоятельства или условия, при которых была выдана лицензия банка, больше не выполняются;

10-лицо приобрело квалифицированную долю в банке без предварительного письменного разрешения Центрального банка Афганистана в соответствии со статьей 21 настоящего Закона;

11-банк или банковская холдинговая компания, дочерним предприятием которой является банк, являются объектами банкротства, ликвидации, внешнего управления, конкурсного производства или аналогичных процедур в Афганистане или за рубежом; или утратили свою лицензию.

12-реорганизация, объединение, слияние или разделение банка или продажа практически всех активов банка произошли без письменного разрешения Центрального банка Афганистана;

13-Ни один банк не имеет права вывозить или какую-либо часть своей администрации, операций, бухгалтерских книг или документов за пределы Афганистана без предварительного письменного согласия Центрального банка Афганистана.

14-Центральный банк Афганистана определяет, что такое назначение необходимо в случае банка, который добровольно сдал свою банковскую лицензию, в соответствии со статьей 19 настоящего Закона.

15-банк стал членом группы предприятий, которая, по мнению Банка Да Афганистан, не соответствует требованиям статьи 118 настоящего Закона;

16-Центральный банк Афганистана определяет, что стоимость обязательств банка превышает или может превысить стоимость активов банка.

(3) В решении Центрального банка Афганистана о назначении ликвидатора должны быть указаны основания, на которых оно принимается. О таком решении незамедлительно уведомляется банк. Решение Центрального банка Афганистана о назначении ликвидатора заносится в реестр, который ведется в соответствии со статьей 17 настоящего Закона.

(4) Центральный банк Афганистана может назначить в качестве ликвидатора лицо из частного сектора или должностное лицо Центрального банка Афганистана, которое соответствует требованиям, установленным Центральным банком Афганистана.

(5) Решение Центрального банка Афганистана о назначении управляющего банка вступает в силу в момент, указанный в решении, или, если такой срок не указан, в момент направления уведомления в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи.

Уведомление о назначении ликвидатора

Статья 146:

В течение 2 дней после даты назначения ликвидатора для банка, Центральный банк Афганистана должен опубликовать уведомление в официальной газете с массовым тиражом в Афганистане.

Полномочия и обязанности ликвидатора

Статья 147:

(1) Ликвидатор является единственным законным представителем банка, на которого распространяется конкурсное управление, и наследует все права и полномочия акционеров банка в отношении принадлежащих им акций основного капитала банка, наблюдательного совета банка и правления банка, включая полномочия по управлению и ликвидации банка. Требования к банку подаются через ликвидатора банка.

(2) Ликвидатор должен действовать в соответствии с положениями, инструкциями и руководящими указаниями Центрального банка Афганистана в любое время в процессе конкурсного производства и подотчетен только Центральному банку Афганистана за выполнение обязанностей и осуществление полномочий в качестве ликвидатора.

(3) Ликвидатор может делегировать любые полномочия или обязанности другим лицам в соответствии с инструкциями Центрального банка Афганистана.

Последствия назначения ликвидатора

Статья 148:

Решение, предусмотренное пунктом 5 статьи 145 настоящего Закона о назначении ликвидатора, имеет следующие последствия:

1- Действия, совершаемые от имени банка, являются юридически недействительными и не имеющими законной силы, за исключением действий, совершаемых ликвидатором или по поручению ликвидатора для банка, и действий, которые считаются полезными для имущества банка и ратифицированных ликвидатором;

2- все текущие судебные разбирательства в отношении банка приостановлены, и новое судебное разбирательство в отношении банка не может быть начато, кроме как с разрешения ликвидатора;

3- Все вложения в помощь исполнения, опирающиеся на активы банка, снимаются. Размещенные вложения и исполнительные акты, составленные после назначения ликвидатора, признаются недействительными, за исключением исполнения в соответствии с положениями статьи 161 настоящего Закона обремененных ипотекой

или залогом активов в размере задолженности, обеспеченной таким обременением;

4-по обязательствам банка не начисляются проценты и иные платежи;

5-переводы акций банка, за исключением переводов, осуществленных с предварительного согласия Центрального банка Афганистана, признаются недействительными;

6-банк должен включить в свое название слова “в конкурсном управлении” и осуществлять только те виды деятельности, которые ликвидатор считает целесообразными или необходимыми для осуществления процесса конкурсного управления.

Аннулирование некоторых сделок, совершенных до назначения

Статья 149:

(1) Следующие сделки банка, которые могли бы нанести ущерб интересам кредиторов банка, совершенные в течение пяти лет до назначения ликвидатора, могут быть признаны ликвидатором недействительными:

1 - безвозмездная передача банковских активов;

2- платеж или передача связанному лицу или сотруднику банка, кроме случаев, когда такие связанные лица или сотрудник показывает согласие ликвидатора на платеж или перевод в ходе обычной хозяйственной деятельности;

3- платеж или перевод осуществляется до наступления срока платежа или передачи залога на долг до истечения срока долга;

4- заключение договора налагает на банк обязательства, которые являются более обременительными, чем обязательства, налагаемые на другие стороны договора;

5- соглашение между банком и одним или несколькими другими лицами, за исключением соответствующего финансового договора, определенного в настоящем Законе, допускающего взаимозачет между правами и обязательствами банка и других сторон, который без такого соглашения не был бы признан допустимым до момента принятия решения о назначении ликвидатора банка;

6- выкуп банком акций у любого акционера банка, если только выкуп не был одобрен Центральным банком Афганистана в соответствии с настоящим Законом;

7- распределение капитала, если такое распределение не было одобрено Центральным банком Афганистана в соответствии с настоящим Законом;

8- платеж банка, значительно превышающий стоимость товаров,

услуг или других активов, полученных банком взамен;

9- сделка, преследующая очевидную цель сокрытия или удержания активов у кредиторов банка или ликвидатора, или иным образом ущемляющая их права; или

10-сделка, основанная на мошенническом или поддельном документе.

(2) Получатель сделки, которая признана недействительной в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, обязан вернуть полученные денежные средства или иное имущество ликвидатору в срок, установленный ликвидатором. Если имущество больше не существует, должна быть возвращена эквивалентная сумма денег, представляющая стоимость имущества на дату передачи банком.

(3) Если получатель денежных средств или иного имущества от банка по сделке, которая признана недействительной на основании пункта 1 настоящей статьи, передал такие денежные средства или иное имущество другому лицу, ликвидатор может восстановить такие деньги или другое имущество или его стоимость от такого лица, если только другое лицо не передавало справедливую стоимость в обмен, и знал или имел основания знать, что первоначальный перевод из банка может быть признана недействительной в соответствии с настоящим Законом. Если ликвидатор не может взыскать такие деньги или другое имущество с такого другого лица в соответствии с настоящим пунктом, он может взыскать эквивалентную стоимость с первоначального получателя.

(4) В связи с аннулированием в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, ликвидатор может вынести временный приказ:

1- запрещающий получателю любой сделки, упомянутой в пункте 1 настоящей статьи, или любому предприятию, контролируемому таким лицом, предпринимать какие-либо действия по изъятию, передаче, перемещению, рассеянию или распоряжению любыми такими средствами, активами или иным имуществом; и

2- о назначении одного или нескольких представителей ликвидатора для исполнения такого временного приказа.

(5) Применительно к временному постановлению, принятому в соответствии с пунктом 4 настоящей Статьи, ликвидатор может издать письменное указание любому банку или иному финансовому учреждению в упрощенном порядке заморозить счет или счета в таком банке или финансовом учреждении, которые находятся в ведении или под контролем лица, подпадающего под действие временного приказа, или любого предприятия, контролируемого этим лицом, и сохранить все денежные средства на таком счете до получения дальнейших

инструкций ликвидатора.

(6) Лицо, на которое распространяется временный приказ, может в течение 10 дней после получения такого приказа обратиться с просьбой о пересмотре такого приказа в Комиссии. Положения статьи 115 настоящего закона применяются к рассмотрению комиссией таких приказов.

(7) Любые споры, вытекающие из решения ликвидатора о признании сделки недействительной в соответствии с пунктом 1, разрешаются Комиссией.

Окончательность платежных систем и систем расчетов по ценным бумагам

Статья 150:

(1) Безотзывные распоряжения о переводе денежных средств и ценных бумаг, введенные банком в платежную систему или систему расчетов по ценным бумагам, признанную Центральным банком Афганистана, имеют юридическую силу и обязательную силу для третьих сторон даже в случае назначения ликвидатора.

(2) Если банк вводит в платежную систему или систему расчетов по ценным бумагам безотзывные распоряжения о переводе денежных средств или ценных бумаг в день назначения ликвидатора для банка, распоряжения о переводе имеют обязательную силу для третьих лиц, если ликвидатор не докажет, что оператору системы было известно о назначении ликвидатора до того, как он согласился с такими распоряжениями.

(3) Платежные поручения, введенные в систему денежных расчетов или расчетов ценными бумагами, должны быть безотзывным в соответствии с правилами этой системы.

(4) Договоры и сделки, указанные в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, заключенные до назначения ликвидатора, подлежат исполнению, и ни в коем случае не должны приводить к размораживанию неттинга платежной системой или системой расчетов ценными бумагами, признанной Центральным банком Афганистана. Для целей настоящей статьи “неттинг " означает преобразование в одно нетто-требование или одно нетто-обязательство требований и обязательств, вытекающих из передаточных распоряжений, которые участник или участники системы расчетов либо выдают одному или нескольким другим участникам этой системы, либо получают от них.

Выплата страховых взносов

Статья 151:

(1) Ликвидатор выплачивает застрахованные вклады в банке, для

которого назначен ликвидатор, по требованию вкладчика:

1- одним или несколькими платежами, согласованными между вкладчиком и корпорацией; или

2- Посредством платежа учреждению, которое принимает на себя обязательства банка, находящегося под конкурсным управлением, в рамках сделки купли-продажи и допущения.

(2) Общая сумма платежа представляет собой сумму депозита, указанную в записях банка, с процентами, если применимо. Такие авансовые платежи не затрагиваются правами банка на зачет или подлежат блокированию распоряжениями, предусмотренными статьей 155 настоящего Закона.

(3) Вкладчики не обязаны регистрировать свои требования по вкладам в соответствии со статьей 156 настоящего Закона, если они не согласны с суммой своего вклада, указанной в записях банка.

(4) При выплате страхового возмещения корпорация подлежит суброгации на требования застрахованных вкладчиков.

(5) Депозиты, деноминированные в иностранной валюте, подлежат возврату в афгани по средней ставке между официальными курсами продажи и покупки денежных переводов, установленными Центральным банком Афганистана в конце дня, когда ликвидатор был назначен банком.

Предварительный отчет ликвидатора

Статья 152:

(1) В течение двух недель с даты его назначения в качестве ликвидатора в банке ликвидатор должен представить в Центральный банк Афганистана список активов и имущества, в котором будут указаны:

1- активы банка, в том числе требования банка в связи с неоплаченными подписками на основной капитал банка, договорами займа и поручительства, договорами купли-продажи, а также балансовой и оценочной стоимостью ликвидационная стоимость активов;

2- договоры, в соответствии с которыми имущество банка находится в собственности контрагентов, включая договоры аренды, лизинга и залога;

3- договоры, в соответствии с которыми банк получает услуги;

4- существенные сделки, заключенные банком в течение тридцати дней, непосредственно предшествующих дате назначения ликвидатора в качестве ликвидатора; и,

5- расчет суммы страхового возмещения.

(2) Ликвидатор должен ежеквартально обновлять отчет, указанный в пункте 1 настоящей статьи, и предоставлять его кредиторам банка, требования которых включены в перечень утвержденных требований, подготовленный в соответствии со статьей 157 настоящего Закона.

Рекомендуемые планы ликвидатора

Статья 153:

(1) Сразу же после назначения банком-получателем ликвидатор проводит анализ финансового состояния банка. Если такой анализ ранее проводился каким-либо управляющим банка, ликвидатор должен обновить этот анализ.

(2) В течение 60 дней после своего назначения в качестве ликвидатора, если этот срок не продлевается банком Афганистана, ликвидатор должен представить в Центральный банк Афганистана письменный отчет на основе анализа, проведенного в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи. Отчет может включать детальный план продажи всех или определенных активов и обязательств банка другому юридическому или физическому лицу, в том числе промежуточному банку, в соответствии со статьей 141 настоящего Закона.

(3) В случае частичной продажи активов или обязательств в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи ликвидатор указывает в отчете, будет ли предлагаемая продажа относиться к кредиторам, принадлежащим к одной и той же категории, недискриминационным образом.

Решение Центрального банка Афганистана о рекомендуемом плане ликвидатора

Статья 154:

(1) В течение 30 дней после получения отчета, указанного в статье 153 настоящего Закона, Центральный банк Афганистана принимает решение о принятии или отклонении рекомендации, содержащейся в отчете.

(2) Если Центральный банк Афганистана отклоняет рекомендованный получателем план, он может поручить получателю осуществить альтернативный план, предусматривающий любой из пунктов, указанных в пункте 2 статьи 153 настоящего Закона.

(3) Центральный банк Афганистана может изменить или дополнить рекомендуемый план ликвидатора любым способом, который он сочтет целесообразным, до или во время реализации плана.

(4) Ликвидатор должен предоставлять в Центральный банк Афганистана ежеквартальные отчеты о ходе работы по осуществлению

любого плана, указанного в пункте 2 настоящей статьи.

(5) До тех пор, пока процесс урегулирования банка не будет завершен, бывший банк будет по-прежнему подпадать под действие положений настоящего Закона, как если бы он все еще был лицензирован, в той степени, в какой это определено Центральным банком Афганистана.

(6) Положения статьи 137 настоящего закона, касающиеся моратория, применяются к банку, для которого назначается ликвидатор.

Заблокированные требования

Статья 155:

(1) Если ликвидатор обоснованно полагает, что вкладчик причинил банку убыток или имеет обязательство перед банком, и имеются серьезные сомнения в способности или готовности вкладчика погасить это обязательство, ликвидатор может объявить о частичном или полном приостановлении обязательств банка в отношении незастрахованных вкладов или инвестиционных счетов этого лица в банке.

(2) Ликвидатор обязан уведомить вкладчика о приказе, предусмотренном пунктом 1 настоящей статьи, в течение 3 рабочих дней.

(3) Приказ о блокировании, предусмотренное пунктом 1 настоящей статьи, остается в силе до тех пор, пока не будет установлено, причинил ли вкладчик ущерб банку, или что вкладчик обязан перед банком.

(4) При объявлении приказа о блокировании ликвидатор должен принять меры, направленные на сохранение приблизительной стоимости этих вкладов и инвестиций в банке вместе с процентами, начисленными до и в течение срока действия приказа о блокировании.

(5) Вкладчик, чей счет заблокирован в соответствии с распоряжением, изданным согласно пункту 1 настоящей статьи, может в течение 10 дней после получения такого приказа обратиться в комиссию с просьбой о пересмотре такого приказа. Положения статьи 115 настоящего закона применяются к рассмотрению комиссией таких приказов.

(6) Споры между вкладчиком и получателем, вытекающие из приказа о блокировании, налагаемого в соответствии с настоящей статьей, разрешаются комиссией.

Регистрация требований

Статья 156:

(1) Кредиторы банка, для которого назначен ликвидатор, должны

зарегистрировать свои требования у ликвидатора в письменной форме в течение 60 дней с даты опубликования решения о назначении ликвидатора банка. Центральный банк Афганистана может один раз продлить этот срок для всех кредиторов на 30 дней. Кредиторам по их требованию выдается регистрационная расписка. Требования, указанные в пунктах 1 и 2 статьи 157 настоящего Закона, вытекают из требований настоящей статьи.

(2) Требования регистрируются вместе с документальным подтверждением претензии и следующей информации:

1- наименование и адрес кредитора;

2- сумма процентов и других сборов, штрафов и налогов, включенных в основную сумму требования; и

3- подробная информация о любой ипотеке, залоге или гарантии, обеспечивающей требование, включая имя и адрес любого гаранта.

(3) Назначение ликвидатора банка приостанавливает давность требования по счетам, зафиксированных в книгах или отчетах банка. Срок давности всех остальных требований приостанавливается их регистрацией у ликвидатора.

Признание требований

Статья 157:

(1) Только требования, зарегистрированные в соответствии со статьей 156 настоящего закона, могут быть признаны, за исключением того, что требования в отношении суммы вкладов, записанных в книгах или отчетах банка, и требования в отношении невыплаченной зарплаты сотрудников банка (без бонусов, суммы, причитающейся при увольнении или других платежей, причитающихся с банка в пользу работников сверх основной заработной платы) признаются в размере таких учтенных сумм без указанной регистрации.

(2) Требования, зафиксированные в бухгалтерских книгах или записях банка получателем, признаются без дополнительных доказательств. Требования, зарегистрированные на сумму, меньшую суммы, зафиксированной банком, принимаются только на меньшую сумму.

(3) Кредиторы банка с требованиями, обеспеченными ипотекой или залогом, основанными на активах банка, могут зарегистрировать свои требования на сумму, на которую сумма требования превышает ожидаемую стоимость продажи актива на аналогичном аукционе.

(4) Требования, сумма которых неизвестна, могут быть признаны в размере, определенном на основании оценки ликвидатора.

(5) После рассмотрения зарегистрированных требований

ликвидатор регистрирует принятые им претензии в списке принятых претензий и оспариваемые им претензии в отдельном списке с указанием причин своего возражения. В указанных списках для каждого заявителя указываются наименование и адрес, суммы его требований, обеспеченность требований залогом. Требования одинакового ранга регистрируются вместе в порядке очередности их оплаты.

(6) Ликвидатор заполняет списки, указанные в пункте 5 настоящей статьи, в течение тридцати дней со дня истечения срока для предъявления требований. Кредитор, желающий оспорить решение ликвидатора, может подать в комиссию ходатайство о пересмотре в течение 30 дней с момента получения решения ликвидатора. Решения ликвидатора, которые не оспариваются, являются окончательными.

(7) Комиссия устанавливает такие сроки рассмотрения ходатайства в соответствии с пунктом 6 настоящей статьи, чтобы кредитор мог представить доказательства в подтверждение своих требований получателю и Комиссии, при условии, что такие слушания будут проведены не позднее шестидесяти дней после даты представления комиссии списка оспариваемых претензий.

(8) Кредиторы должны быть уведомлены только о дате каждого слушание по почте (включая электронную почту) и посредством публикации ликвидатором уведомления.

(9) Требования, по которым кредитор не явился на судебное заседание, о которых он был уведомлен по почте, считаются отклоненным.

(10) Комиссия письменно уведомляет кредиторов, чьи ходатайства о пересмотре были отклонены. Копия такого уведомления предоставляется ликвидатору.

(11) Решение Комиссии по оспариваемым претензиям в соответствии с пунктом 6 настоящей статьи является окончательным и должно быть доведено до сведения ликвидатора и занесено в список, который ведет ликвидатор.

(12) Кредиторы, ходатайства о пересмотре которых были одобрены комиссией, уведомляются комиссией в письменной форме. Копия такого уведомления предоставляется ликвидатору.

(13) Ликвидатор не производит оплату за отклоненные комиссией ходатайства. Кредитор, ходатайство которого было отклонено комиссией, вправе обжаловать решение комиссии в течение двух недель после даты получения уведомления о принятом решении.

Зачет и неттинг

Статья 158:

(1) Никакое решение, принятое в соответствии с настоящим Законом, не препятствует взаимозачету в силу закона обязательств между банком, для которого назначен ликвидатор, и его контрагентами.

(2) При определении прав и обязанностей между банком, для которого назначен ликвидатор, и его контрагентами по договору действуют положения о прекращении и зачете соответствующих финансовых договоров между ними. Чистая стоимость расторжения, определенная в соответствии с заключенным между ними приемлемым финансовым договором, является требованием банка к контрагенту или признается после его регистрации в качестве требования контрагента к банку.

Для целей настоящего закона " чистая стоимость расторжения" означает чистую сумму, полученную после зачета взаимных обязательств сторон соответствующего финансового контракта.

(3) Для целей настоящего Закона "приемлемый финансовый договор" означает любое из следующих соглашений:

1- соглашение о валютном или процентном свопе;

2- соглашение о базисном свопе;

3- спот, фьючерсное, форвардное или другое валютное соглашение;

4- соглашение, предусматривающее сделку, направленную на ограничение максимальных процентов, сделку, направленную на взаимное ограничение процентов, и сделку, направленную на сделка, направленная на ограничение минимальных процентов;

5- соглашение о товарном свопе;

6- форвардное соглашение;

7- соглашение РЕПО или обратного РЕПО ;

8- спот, фьючерсные, форвардные или другие товарные соглашения;

9- соглашение о покупке, продаже, заимствовании или кредите, ценных бумагах, для очистки или урегулирования сделок с ценными бумагами или выступать в качестве депозитария ценных бумаг;

10-дериватив, сочетание или опцион в отношении соглашения или соглашения, аналогичного соглашению, упомянутому в подпунктах (1) - (9) настоящего пункта;

11-генеральное соглашение в отношении соглашения, упомянутого в подпунктах (1) - (10) настоящего пункта;

12-гарантия обязательств по соглашению, указанному в

подпунктах (1) - (11) настоящего пункта; и

13-любое соглашение, предписанное соответствующими правилами.

(4) За исключением случаев, предусмотренных статьей 150 настоящего Закона, зачет не допускается в отношении приобретенных требований и долгов, принятых в отношении банка, после вступления в силу назначения банка-ликвидатора или в отношении приобретенных требований и долга, взятого под обеспечение до вступления в силу этого решения.

Прекращение действующих договоров

Статья 159:

(1) Все текущие договоры или части договоров банка, для которых был назначен ликвидатор, для поставки товаров или оказания услуг, включая договоры купли-продажи, аренды и лизинга, договоры купли-продажи в рассрочку и трудовые договоры, могут быть расторгнуты ликвидатором в одностороннем порядке в разумный срок после его назначения.

(2) Такой контрагент, указанный в пункте 1 настоящей статьи, может обратиться в комиссию с иском о возмещении ущерба за нарушение договора.

(3) Компенсация контрагентам, упомянутая в пункте 2 настоящей статьи, определяется на дату прекращения действия договора и ограничивается фактическим прямым ущербом и не включает в себя какой-либо ущерб за упущенную выгоду или упущенную возможность или неденежный ущерб.

(4) Требования о компенсации, предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи, считаются общими необеспеченными требованиями, предусмотренными подпунктом 8 пункта 1 статьи 162 настоящего Закона.

Урегулирование путем переговоров

Статья 160:

(1) Ликвидатор банка может заключать договор по требованиям с любым кредитором и должником банка.

(2) Урегулирование путем переговоров, упомянутое в пункте 1 настоящей статьи, не подлежит рассмотрению комиссией или обжалованию в каком-либо суде.

Обеспеченные требования

Статья 161:

(1) Ликвидатор должен продать на публичных торгах активы, обеспечивающие удовлетворение утвержденных требований

кредиторов к банку, или обеспечение требований банка к другим лицам, за исключением:

1- ценных бумаг, иностранных валют и других активов, которые могут быть легко проданы на рынке, на которых они обращаются; и

2- Ценных бумаг, иностранных валют и других активов банка, которые обеспечивают долги банка и которые могут быть легко проданы на рынке кредиторами, владеющими активами.

(2) Если ликвидатор установит, что никакая разумная цена не может быть получена за активы, упомянутые в пункте 1 настоящей статьи, на открытом аукционе, ликвидатор может продать активы в частном порядке по справедливой цене, определенной ликвидатором.

(3) Активы банка, для которого назначен ликвидатор, помимо активов, указанных в подпункте 2 пункта 1 настоящей статьи, должны быть предоставлены в распоряжение ликвидатора по его просьбе.

(4) Любой спор между получателем и обеспеченным кредитором относительно стоимости актива, обеспечивающего требование, разрешается комиссией. В случае продажи актива на рынке или на открытом аукционе цена продажи на рынке или на открытом аукционе является окончательной в отношении стоимости актива.

Очередность платежей

Статья 162:

(1) В случае ликвидации банка, для которого назначен ликвидатор, активы такого банка распределяются между его кредиторами в следующем порядке очередности:

1- требования Центрального банка Афганистана в отношении кредитов, предоставленных банку;

2- все расходы и издержки, связанные с администрированием конкурсного производства;

3- все расходы и издержки, связанные с администрированием внешнего управления;

4- требования в отношении застрахованных вкладов;

5- требования в отношении кредитов, выданных банку в ходе конкурсного производства

6- требования по необеспеченным депозитам, не являющимся долговыми ценными бумагами;

7- налоги, подлежащие уплате в течение периода не более двух лет, предшествующего дате начала конкурсного производства;

8- за исключением кредиторов, упомянутых в подпункте 9 настоящего пункта, необеспеченные требования кредиторов, включая требования работников в отношении их основной заработной платы,

которые остаются непогашенными; и

9- требования субординированных кредиторов

(2) Если активов недостаточно для полной оплаты всех заявителей претензий любой категории, упомянутой в пункте 1 настоящей статьи, то каждый заявитель должен получать компенсацию пропорционально своей пропорциональной доле таких активов.

(3) Остальные активы передаются лицам, которые были отражены в отчетах банка в качестве акционеров банка на дату назначения ликвидатора банка, пропорционально их соответствующим долям собственности.

Запрет компромисса с кредиторами

Статья 163:

За исключением случаев, предусмотренных в статье 160 настоящего Закона, компромисс с кредиторами в отношении банка, для которого назначен ликвидатор, не допускается.

Общее собрание и комитет кредиторов

Статья 164:

(1) Собрание кредиторов, касающееся ликвидации банка, для которого был назначен ликвидатор, не проводится, если только по просьбе ликвидатора, поддерживаемого связанные с Центральным банком Афганистана, ликвидатор не примет решения о необходимости такого собрания.

(2) Комитет кредиторов может быть создан в связи с ликвидацией банка, для которого был назначен ликвидатор, только по требованию ликвидатора, поддерживаемого Центральным банком Афганистана, и если ликвидатор решит, что такой комитет желателен для представления и защиты интересов одного или нескольких кредиторов.

(3) Ликвидатор после принятия решений, санкционирующих проведение собрания кредиторов или комитета кредиторов, должен уточнить задачи и сферу своих полномочий.

Распространение

Статья 165:

(1) Ликвидатор может вносить утвержденные требования с одинаковым рангом в одном классе, перечислять их в соответствии с очередностью платежа и вносить в график распределения в соответствии со статьей 162 настоящего Закона. За исключением положений

Статьи 151 настоящего закона, суммы, подлежащие выплате по требованиям того же класса, определяются на основе тех же процентах от суммы свободных средств.

(2) Ликвидатор производит платежи, перечисленные в графике распределения, указанном в пункте 1 настоящей статьи. Суммы, включенные в график распределения, которые не могут быть выплачены из-за невозможности идентификации кредиторов или установления контактов с ними, зачисляются на счет в Центральном банке Афганистана.

(3) Ликвидатор должен опубликовать в одной из газет с массовым тиражом в стране уведомление с предложением выступить кредиторам, указанным в пункте 2 настоящей статьи.

(4) Депонированные таким образом суммы остаются доступными для выплаты кредиторам или их наследникам до истечения срока исковой давности по требованиям, предусмотренным законом. Если такие кредиторы или их наследники не заявляют об этом, невыплаченная сумма переводится государству.

Полномочия на возбуждение исков против лиц, ответственных за причинение убытков банку

Статья 166:

(1) Если установлено, что какой-либо член наблюдательного совета или правления банка, для которого назначен ликвидатор, причинил банку убытки в результате нарушения применимого законодательства или связанных с ним положений или нарушения фидуциарных обязанностей, такие лица несут личную ответственность в размере причиненного ими банку ущерба.

(2) Если любое нарушение или нарушение фидуциарных обязанностей, указанных в пункте 1 настоящей статьи, было совершено по указанию или предложению любого акционера, лица с квалифицированной долей в банке или иного лица, участвующего в ведении дел банка, положения пункта 1 настоящей статьи распространяются также на такого акционера или лицо.

(3) Ликвидатор банка имеет право возбуждать иски о возмещении убытков, причиненных банку действиями лиц, указанных в настоящей статье, до назначения ликвидатора для этого банка. Такие иски могут быть начаты и продолжены даже после завершения конкурсного производства банка.

(4) Если независимые подрядчики, включая адвокатов, бухгалтеров и оценщиков, причинили финансовый ущерб банкам в результате небрежности, незаконных действий или бездействий в связи с услугами, предоставленными банку до назначения ликвидатора, ликвидатор также может начать и возбудить иски о возмещении таких убытков.

Вынесение временного приказа до слушаний

Статья 167:

1) в связи с любым иском, упомянутым в пункте 3 статьи 166 настоящего Закона, компетентный суд может по заявлению ликвидатора вынести временное постановление:

1- запрещающее любому ответчику или предприятию, контролируемому ответчика, принять какое-либо решение, чтобы вывести, перевести, реализовать, рассеять или уничтожить какие-либо средства, активы и другое имущество;

2- о передаче таких средств, активов или имущества под контроль суда; и / или

(2)Для исполнения такого временного приказа, выданного в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, компетентный суд может назначить одно или несколько лиц для исполнения такого временного приказа.

(3)Компетентный суд может вынести временное постановление в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, если он сочтет, что:

1- существует значительная вероятность того, что ликвидатор будет преобладать по существу дела;

2- предоставление заявления ликвидатора не приведет к значительному ущербу для любой другой стороны в деле; и

3- предоставление заявления ликвидатора отвечает общественным интересам.

(4)Применительно к временному постановлению, принятому в соответствии с пунктом 3 настоящей Статьи, Центральный банк Афганистана может издать письменное указание любому банку или иному финансовому учреждению в упрощенном порядке заморозить счет или счета в таком банке или финансовом учреждении, которые находятся в ведении или под контролем лица, подпадающего под действие временного приказа, или любого предприятия, контролируемого этим лицом, и сохранить все денежные средства на таком счете до получения дальнейших инструкций суда.

(5)Временное постановление, вынесенное в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи, остается в силе до принятия судом решения или иного решения по делу.

Трансграничное конкурсное управление

Статья 168:

В целях содействия равному доступу внутренних и иностранных кредиторов к активам банка, для которого назначен ликвидатор и который ведет трансграничную деятельность:

1- если национальный банк, для которого назначен ликвидатор, имеет филиалы или представительства в чужой стране, Центральный банк Афганистана должен сотрудничать с властями этой страны;

2- если кредитор национального банка, для которого назначен ликвидатор, получил частичный платеж по своим требованиям в иностранном государстве, остаток его требований может быть предъявлен к оплате вместе с расходами, понесенными в ходе афганского производства;

3- ликвидатор решает, в какой степени иностранные решения о внешнем управлении, ликвидации, конкурсном производстве, мерах по реабилитации банков или иных мерах в отношении разрешения и ликвидации дел банков-нерезидентов признаются в отношении их филиалов и представительств в Афганистане; и

4- если банк-нерезидент находится в стадии ликвидации, конкурсного производства или любого эквивалентного производства в стране, в которой находится его головной офис или он преимущественно осуществляет предпринимательскую деятельность, Центральный банк Афганистана может, если он сочтет, что это целесообразным в интересах кредиторов, разрешить передачу ликвидатору, управляющему или аналогичному должностному лицу в этой стране таких активов банка-нерезидента, расположенных в Афганистане.

Прекращение конкурсного производства

Статья 169:

(1) Конкурсное производство банка считается завершенным, когда все активы и обязательства банка были проданы или ликвидированы, а средства были выплачены кредиторам банка или переданы на хранение в Центральный банк Афганистана для дальнейших выплат кредиторам банка в соответствии с пунктом 4 статьи 165 настоящего Закона.

(2) Если дела банка, находящегося под конкурсным управлением, полностью завершены, Высший совет Центрального банка Афганистана должен принять постановление о том, что банк считается распущенным на дату принятия решения, и распорядиться о том, куда сдаются на хранение бухгалтерские книги и отчеты банка и конкурсного управления.

(3) После принятия решения, упомянутого в пункте 2 настоящей статьи, центральный реестр банков исключает банк из реестра.

Срок конкурсного производства

Статья 170:

Ликвидатор осуществляет завершение конкурсного производства банка в разумный срок.

Отчеты о конкурсном производстве

Статья 171:

(1) Ликвидатор должен вести полный учет каждого конкурсного производства банка, осуществляемого им в соответствии с настоящим Законом.

(2) В отношении каждого такого конкурсного производства ликвидатор должен предоставлять ежегодную отчетность или отчет, в зависимости от обстоятельств, на рассмотрение Центральным банком Афганистана, министерством финансов и парламентом.

(3) Ликвидатор должен предоставить отчет, упомянутый в пункте 2 настоящей статьи, любому акционеру банка, для которого был назначен ликвидатор, или любому другому представителю общественности по запросу.

(4) Ликвидатор должен хранить бухгалтерскую отчетность в течение 6 лет, если компетентный суд не примет иного решения.

ГЛАВА XIV
ПОЛОЖЕНИЯ О НАКАЗАНИЯХ

Разрешенное использование слова "Банк" и разрешенное приобретение квалифицированных долей

Статья 172:

(1) Любое лицо, нарушающее запреты, предусмотренные в пунктах 1 или 3 статьи 3 настоящего закона, подлежит уголовному наказанию в размере до 20 млн. афгани или тюремному заключению на срок до пяти лет или и тому, и другому наказанию.

(2) Любое лицо, нарушившее требование, изложенное в пункте 1 статьи 21 настоящего Закона, или не выполнившее или отказавшееся выполнить приказ в соответствии с пунктом 5 статьи 24 настоящего закона, подлежит уголовному наказанию в размере не более 20 млн. афгани или тюремному заключению на срок не более 5 лет или и тому, и другому наказанию.

Нарушение законов и постановлений Центрального банка Афганистана

Статья 173:

(1) Штраф, налагаемый в соответствии с подпунктом (3) пункта 2 статьи 107 настоящего Закона, налагается за каждое нарушение или практику или за каждый день, когда нарушение или практика

продолжаются, а именно: в случае физического лица - не более 250 000 афгани; а в случае юридического лица - не более 1 миллиона афгани.

(2) Центральный банк Афганистана может в связи с наложением штрафа на физическое лицо в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи запретить банку или любому предприятию в той же группе, что и банк, выплачивать такой штраф от имени такого лица.

ГЛАВА XV
ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Апелляции

Статья 174:

(1) Комиссия не имеет права приостанавливать, отменять или откладывать решения о внешнем управлении или ликвидации либо приостанавливать, отменять или откладывать решения и меры, принимаемые в процессе внешнего управления и ликвидации.

(2) Лицо, не удовлетворенное решением комиссии, может подать апелляцию в компетентный суд в соответствии с настоящим Законом. В тех случаях, когда такая апелляция касается действий и решений, относящихся к внешнему управлению или конкурсному производству, Верховный суд рассматривает законность решений о внешнем управлении и конкурсном производстве и других решений и действий, принятых в рамках внешнего управления и конкурсного производства. Решение, которое суд может вынести в таких случаях, ограничивается только ущербом и не имеет права приостанавливать, отменять или откладывать решения о внешнем управлении или конкурсном производстве или о приостановлении, пересмотре или отмене решений и действий, принятых в ходе внешнего управления и конкурсного производства, включая, но не ограничиваясь, сделками покупки и принятия.

Переходные положения

Статья 175:

Банки, которые имеют лицензию и работают в Республике Афганистан с момента вступления в силу настоящего Закона, лица с квалифицированными долями в банках и предприятиях, которые являются членами той же группы, что и банк, а также филиалов и представительств иностранных банков, работающих в Республике Афганистан, получают срок 12 месяцев с даты вступления в силу настоящего Закона для того, чтобы привести свою деятельность в соответствие с требованиями настоящего Закона.

Верховенство закона

Статья 176:

В случае противоречия между положениями настоящего закона и других законодательных актов, положения настоящего Закона имеют преимущественную силу.

Принятие банковских правил, процедур, руководящих принципов и циркуляров

Статья 177:

(1) Центральный банк Афганистана может предлагать постановления и принимать руководящие принципы и циркуляры для более эффективного осуществления положений настоящего закона.

(2) Центральный банк Афганистана должен публиковать на указанном веб-сайте проект предлагаемого текста любых положений, циркуляров и руководящих принципов для доведения предлагаемых положений, циркуляров и руководящих принципов до сведения отечественной банковской отрасли, а также должен направить их копии соответствующим лицам для получения их замечаний и предложений.

(3) Соответствующие лица, упомянутые в пункте 2 настоящей статьи, могут представить свои замечания в Центральный банк Афганистана в письменном виде в течение установленного срока не менее одного месяца после даты опубликования проекта.

(4) Положения пунктов 2 и 3 настоящей статьи не применяются к предлагаемому проекту, если Центральный банк Афганистана примет решение о том, что задержка с соблюдением этих положений будет представлять серьезную угрозу интересам банковской системы;

Руководящие принципы и циркуляры в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи должны быть предназначены для:

1- указания способа осуществления любой из своих функций и полномочий в соответствии с настоящим Законом;

2- разъяснения любого положения настоящего Закона для руководства банками в соответствии с его требованиями;

3- указания того, как Центральный банк Афганистана ожидает, что банки будут вести свою деятельность в соответствии с требованиями настоящего Закона или других законов;

4- определения деловой практики, которая, по мнению Центрального банка Афганистана, может нанести ущерб надежности или финансовой стабильности банков или финансовой системы в целом.

(5) Положения, руководящие принципы и циркуляры, предлагаемые и издаваемые Центральным банком Афганистана в соответствии с настоящей статьей, могут также касаться банковских

холдинговых компаний, членов наблюдательного совета управляющих или правления банков и банковских холдингов, лиц, имеющих квалифицированные доли в банках и банковских холдингах и предприятий той же группы, что и банки и банковские холдинги.

(6) Центральный банк Афганистана должен регистрировать и хранить такие процедуры, руководящие принципы и циркуляры в соответствии с настоящим пунктом.

Вступление в силу

Статья 178:

Настоящий Закон вступает в силу со дня его издания и публикуется в Официальном вестнике, а со дня вступления в силу настоящего закона Закон о банковской деятельности, опубликованный в Официальном вестнике № 819 от 1382/11/30, и любые другие положения, противоречащие настоящему Закону, аннулируются.