

Утвержден
постановлением Правительства
Республики Таджикистан от
1 марта 2023 года, №44

Устав
Государственного унитарного предприятия «Сберсберегательный
банк Республики Таджикистан «Амонатбанк»»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЕ

1. Государственное унитарное предприятие «Сберсберегательный банк Республики Таджикистан «Амонатбанк»» (далее - Банк) является коммерческим юридическим лицом, созданным в форме государственного унитарного предприятия.

2. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Республики Таджикистан, Гражданским кодексом Республики Таджикистан, законами Республики Таджикистан «О государственных предприятиях», «О банковской деятельности», «О Национальном банке Таджикистана», иными законами и нормативными правовыми актами Республики Таджикистан, нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и настоящим Уставом.

3. Учредителем Банка является Правительство Республики Таджикистан (далее – учредитель).

2. ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ И МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

4. Официальное наименование Банка:

- полное наименование на государственном языке: Корхонаи воҳиди давлатии «Бонки амонатгузори Чумхурии Тоҷикистон «Амонатбанк»»;

- сокращенное наименование на государственном языке: КВД БА ҶТ «Амонатбанк»;

- полное наименование на русском языке: Государственное унитарное предприятие «Сберсберегательный банк Республики Таджикистан «Амонатбанк»»;

- сокращенное наименование на русском языке: ГУП СБ РТ «Амонатбанк»;

- полное наименование на английском языке: State unitary enterprise «Savings bank of the Republic of Tajikistan «Amonatbank»»;

- сокращенное наименование на английском языке: SUE SB RT «Amonatbank».

5. Банк имеет печать с изображением Государственного герба Республики Таджикистан и полного наименования Банка на

государственном языке и в отношениях с иностранными организациями зафиксировано одно из иностранных языков.

6. Юридический адрес и местонахождение Банка:

Республика Таджикистан, город Душанбе, проспект Рудаки, 105.

7. Банк состоит из центрального аппарата, обособленных подразделений, в том числе филиалов в Горно-Бадахшанской автономной области, областях, городах и районах, представительств, центров банковского обслуживания и мобильных подразделений.

3. ЦЕЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

8. Банк создан в целях решения социально и экономически важных задач, вытекающих из непосредственных потребностей общества и государства, а также для обеспечения долгосрочного социально-экономического развития Республики Таджикистан и создания условий для устойчивого социально-экономического развития.

9. Банк осуществляет свою деятельность с целью получения прибыли путем осуществления банковских операций.

10. Банк имеет право с разрешения учредителя и в соответствии с законодательством Республики Таджикистан для достижения своих уставных целей быть учредителем другой кредитной организации, вступать в общества, союзы, ассоциации, отечественные и зарубежные ассоциации

4. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

11. Банк организует свою деятельность на основании лицензии Национального банка Таджикистана и вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение депозитов и сбережений;
- 2) кредитование (обеспеченные и необеспеченные), в том числе:
 - потребительские, ипотечные и межбанковские кредиты;
 - факторинг;
 - форфейтинг;
- 3) открытие и ведение банковских счетов;
- 4) купля-продажа следующих средств для себя или клиентов:
 - инструменты денежного рынка, включая чеки, векселя, обязательства и депозитные сертификаты;
 - иностранная валюта;
 - акции и другие переводные ценные бумаги;
 - форвардные контракты, своп-соглашения, фьючерсы, опционы и другие производные инструменты, связанные с валютами, акциями, облигациями, драгоценными металлами или камнями, или процентными ставками;
- 5) выдача гарантий, учет условных обязательств, в том числе гарантий и аккредитивов для себя и клиентов;

6) денежные расчеты и переводы, в том числе электронные, выпуск или обслуживание платежных средств, за исключением почтовых переводов;

7) посредничество в денежном рынке;

8) сейфовые операции, хранение и управление активами (валютой, ценными бумагами, металлами, драгоценностями и прочие);

9) доверительное операционное обслуживание (управление средствами и ценными бумагами в интересах доверителя и от его имени);

10) кассовые операции: прием, пересчет, обмен, закрытие и хранение бумажных валют и монет;

11) прием (инкассация) и отправка бумажных денег, монет и ценностей;

12) любые другие операции, вытекающие из операций, указанных в настоящем пункте и предусмотренные нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

12. Помимо банковских операций, указанных в пункте 10 настоящего Устава, Банк вправе совершать следующие операции:

- выдача гарантии, предусматривающей исполнение денежных обязательств перед третьим лицом;

- финансовый лизинг;

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

- услуги финансового агента;

- предоставление услуг в качестве советника или финансового консультанта;

- услуги по предоставлению финансово-кредитной информации.

5. ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

13. Банк вправе осуществлять свою инвестиционную деятельность в соответствии с нормативными правовыми актами в следующих формах:

- финансирование инвестиционных проектов по развитию инфраструктуры и реализации инновационных проектов, в том числе за счет предоставления кредитов или участия в уставном капитале коммерческих юридических лиц, независимо от формы собственности;

- участие в реализации государственных стратегий, государственных программ и государственных инвестиционных программ, в том числе государственной поддержки экспорта товаров (продукции, работ, услуг) отечественных субъектов предпринимательства;

- участие в реализации проектов государственно-частного партнерства.

6. ОТНОШЕНИЯ БАНКА С УЧРЕДИТЕЛЕМ

14. Учредитель, за исключением случаев предусмотренных законодательством, не отвечает по обязательствам Банка и Банк не отвечает по обязательствам учредителя.

15. Отношения между Банком и учредителем регулируются законодательством Республики Таджикистан.

16. Учредитель в целях решения задач социально-экономического значения, вытекающих из непосредственных потребностей общества и государства, поручает Банку выполнять следующие задачи:

- 1) инвестирование проектов государственного и стратегического значения;
- 2) банковское обслуживание государственных проектов прямого инвестирования и государственных инвестиций с привлечением иностранного капитала;
- 3) банковские услуги счетов республиканского и местного бюджетов;
- 4) банковское обслуживание бюджетного долга;
- 5) банковское обслуживание государственного долга;
- 6) банковское обслуживание счетов государственных органов;
- 7) банковское обслуживание государственных ценных бумаг;
- 8) банковские услуги по выплате пенсий и других социальных выплат;
- 9) банковские услуги других обязательных государственных платежей.

7. УПРАВЛЕНИЕ БАНКОМ

17. Банк управляется следующими органами:

- высший орган-учредитель;
- орган управления-наблюдательный совет Банка;
- исполнительный орган-правление и председатель Банка.

18. Учредитель Банка имеет следующие полномочия:

- утверждение устава Банка и внесение изменений и дополнения в него;
- реорганизация и ликвидация Банка в соответствии с требованиями законодательства;
- создание наблюдательного совета и утверждение его положения, утверждение и прекращение полномочий членов наблюдательного совета;
- увеличение или уменьшение в установленном порядке уставного фонда Банка;
- утверждает нормативное распределение прибыли, остающейся в распоряжении Банка;
- решения вопроса об участии Банка в создании или деятельности других юридических лиц в соответствии с законодательством;

- предоставление разрешения на совершение сделок в отношении имущества, для чего требуется согласие собственника;
- иные вопросы, отнесенные к компетенции учредителя в соответствии с требованиями законодательства.

19. Наблюдательный совет имеет следующие компетенции:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- утверждает годовой бюджет, операционные, не операционные расходы и план финансово-хозяйственной деятельности Банка по согласованию с уполномоченным государственным органом в сфере финансов;
- рассматривает годовой отчет Банка по всем направлениям деятельности, включая доходы и расходы;
- утверждает годовой отчет с бухгалтерским отчетом Банка и годовой бухгалтерской отчетности Банка;
- по согласованию с учредителем утверждает распределение прибыли, оставшегося в распоряжении Банка после осуществления неналоговых платежей в бюджет;
- образует аудиторский комитет и другие комитеты при наблюдательном совете и утверждает их положения;
- рассматривает отчет аудиторского комитета Банка;
- утверждает порядок награждения работников Банка;
- другие компетенции, которые предусмотрены нормативными правовыми актами.

20. Другие компетенции наблюдательного совета Банка, права и обязанности членов наблюдательного совета, взаимодействие с иными органами управления Банка, а также порядок досрочного прекращения полномочий членов наблюдательного совета определяется законодательством и его Положением.

21. Непосредственное руководство текущей деятельностью Банка осуществляется её исполнительным органом - правлением и председателем Банка.

22. Функции председателя правления Банка осуществляет председатель Банка.

23. Правление Банка несет ответственность за выполнение решений наблюдательного совета и руководство текущей деятельностью Банка.

24. Правление Банка создается со стороны наблюдательного совета и его состав состоит из 7 членов.

25. Состав правления Банка состоит из председателя Банка, первого заместителя, его заместителей и троих других сотрудников Банка.

26. Председатель и члены правления Банка не могут быть избраны членами наблюдательного совета.

27. Правление Банка имеет следующие полномочия:

- реализация основных направлений деятельности Банка;

- обеспечение соблюдения норм корпоративного управления и требования управления рисками Банка;

- обеспечение должного уровня системы управления Банка, устанавливающей ответственность, полномочия и взаимоотношения внутренних структур, должностных лиц и других работников Банка;

- создание системы внутреннего надзора кредитной организации, мониторинг соответствия и её эффективности.

28. Председатель Банка имеет следующие полномочия:

- выступает от имени Банка без доверенности, представляет её в отношениях с государственными и негосударственными органами, заключает договора;

- принимает на работу и освобождает от работы работников Банка на основании законодательства;

- председательствует на заседаниях правления Банка;

- подписывает решения и протоколы заседаний правления Банка;

- распределяет функции между первым заместителем и заместителями;

- издаёт приказы и распоряжения, обязательные к выполнению работниками Банка;

- несёт полную ответственность за деятельность Банка;

- подписывает денежную, отчетную, кассовую и корреспонденческую документацию;

- подписывает финансово-отчетные, финансовые и корреспонденционные документы;

- рассматривает другие вопросы деятельности Банка, не относящиеся к компетенции правления, наблюдательного совета и учредителя.

8. ПОРЯДОК ИЗБРАНИЯ И НАЗНАЧЕНИЯ НА ДОЛЖНОСТЬ РУКОВОДЯЩИХ СОТРУДНИКОВ БАНКА

29. Председатель, первый заместитель, заместители председателя и члены правления Банка, главный бухгалтер Банка, начальник и главные бухгалтеры филиалов Банка являются руководящими работниками.

30. Председатель, первый заместитель, его заместители назначаются на должность и освобождает от должности учредителем.

31. Главный бухгалтер и его заместитель назначается и освобождается председателем Банка с одобрения наблюдательного совета.

32. Руководитель и главный бухгалтер филиала Банка назначаются на должность и освобождаются от должности председателем правления Банка в соответствии с требованиями законодательства.

33. Руководящий работник Банка при избрании или назначении на должность и каждый последующий год должен предоставлять информацию в письменной форме наблюдательному совету о своём

прямом или косвенном личном финансовом интересе, членов своей семьи и других лиц, имеющих с ним общее хозяйство.

34. Вакансии в Банке, за исключением должностей председателя, первого заместителя и заместителя председателя, замещаются по конкурсу. Иные случаи замещения вакантных должностей Банка без конкурса определяются в соответствии с Правилами проведения конкурса на замещение вакантных должностей Банка, утвержденными наблюдательным советом.

9. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ БАНКА

35. В соответствии с законодательством Республики Таджикистан Банк признается субъектом общественного интереса и обязан вести систему бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

36. Банк самостоятельно определяет свою учетную политику в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана.

37. Результаты финансовой деятельности Банка оформляются в виде комплекта форм промежуточной и годовой финансовой отчетности и представляются учредителю, Министерству финансов Республики Таджикистан и Национальному банку Таджикистана.

38. Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

39. Банк свою годовую финансовую отчетность, в том числе консолидированную годовую финансовую отчетность, которая прошла обязательный аудит, в срок не позднее одного месяца после получения аудиторского заключения размещает в депозитарии финансовой отчетности Министерства финансов Республики Таджикистан и публикует в не менее двух республиканских газетах.

40. Банк обязан хранить первичные учетные документы, финансовую отчетность и бухгалтерский учет в бумажной и или электронной форме в течение срока, установленного законодательством Республики Таджикистан.

41. За организацию бухгалтерского учета и финансовой отчетности на соответствие требованиям нормативных правовых актов Республики Таджикистан по осуществлению хозяйственных операций несет ответственность главный бухгалтер Банка.

42. Первичная документная информация и документы бухгалтерского учета являются коммерческой тайной и доступны работникам Банка только с письменного разрешения председателя Банка.

43. Деятельность Банка финансируется за счет собственных доходов и в соответствии с утвержденным учредителем финансовым планом.

44. В случае нецелевого использования чистой прибыли, оставшейся в распоряжении Банка, она подлежит выявлению и перечислению в республиканский бюджет в порядке, установленном нормативными правовыми актами.

45. Банк может пользоваться кредитами кредитной организации.

10. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА РАБОТНИКОВ БАНКА

46. Условия и размер фонда оплаты труда, формы выплаты заработной платы, штатное расписание, размер должностного оклада, система премирования и иные меры поощрения работников Банка, за исключением размера заработной платы председателя, первого заместителя и заместителей председателя, главного бухгалтера и главного аудитора Банка, системы премирования или иного поощрения определяются председателем Банка в соответствии с порядком утвержденным наблюдательным советом и настоящим Уставом.

47. Размер заработной платы председателя, первого заместителя и заместителей председателя, главного бухгалтера и главного аудитора Банка, системы премирования или иного поощрения определяется наблюдательным советом Банка.

11. ИМУЩЕСТВО (АКТИВЫ) БАНКА

48. Имущество Банка формируется за счет имущества, переданного учредителем Банку, и прибыли, полученной в результате коммерческой деятельности, благотворительных средств, грантов и других доходов, не запрещенных законодательством Республики Таджикистан.

49. Имущество Банка-здания, строения, сооружения, оборудование, устройства, денежные средства, иные средства, входящие в состав уставного фонда, являются собственностью учредителя и принадлежат Банку на праве хозяйственного ведения.

50. Банк имеет право свободно распоряжаться, использовать и отчуждать движимое и недвижимое имущество, приобретенное в результате осуществления коммерческой деятельности и за счет использования собственных средств. Для решения своих уставных целей Банк может распоряжением Председателя Правления Банка и с согласия Правления Банка списывать или отчуждать иными предусмотренными способами, установленными законодательством Республики Таджикистан движимое и недвижимое имущество, приобретенное в результате коммерческой деятельности. Банк по распоряжению Председателя Правления Банка и согласия Правления Банка может сдавать в аренду имущество, принятое взамен кредита, до его продажи.

51. В случае неисполнения кредитных обязательств Банк реализует заложенное имущество в соответствии с законодательством Республики

Таджикистан по решению правления Банка и возвращает денежные средства.

52. Банк решает вопрос о списании изношенного имущества в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

53. Имущество Банка состоит из основных средств и оборотных средств, а также других активов, стоимость которых отражена в балансе Банка. Активы Банка неделимы.

54. Резервный фонд и иные фонды, формируемые за счет прибыли Банка, являются государственной собственностью.

55. В Банке формируются следующие фонды:

- уставный фонд и резервные фонды;
- другие фонды.

56. Порядок формирования, перечень фондов и их использование определяются наблюдательным советом Банка в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

57. Уставный фонд Банка формируется по решению учредителя.

58. Уставной фонд Банка сформирован в размере 100000000 (сто миллионов) сомони.

59. Уставной фонд Банка увеличивается по решению учредителя со стороны Министерства финансов за счет республиканского бюджета Республики Таджикистан.

60. Учет регулируемого капитала и частей, его составляющих устанавливаются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

61. Кредитные источники Банка формируются из следующих средств:

- собственные средства (за счет вычета стоимости основных средств, финансирования учредителя);
- централизованные ресурсы Министерства финансов Республики Таджикистан;
- средства клиентов, а также средства государственного бюджета, находящиеся на счетах Банка;
- депозиты государственных органов и иных юридических и физических лиц;
- вклады граждан, привлеченные на определенный срок и до востребования;
- займы национальных и зарубежных кредитных организаций;
- средства по расчетам внутри банковской системы;
- другие привлеченные средства.

12. НАДЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

62. Надзор за деятельностью Банка в установленном порядке осуществляется уполномоченными государственными органами в форме мониторинга, аудита, проверки, истребования соответствующей

информации от Банка и ее анализа, анализа статистической, финансовой и хозяйственной информации о деятельности Банка.

63. Проверка хозяйственной деятельности Банка осуществляется в соответствии с предусмотренным законодательством Республики Таджикистан.

64. Аудит финансовой деятельности Банка ежегодно проводится в соответствии с законодательством аудиторской организацией.

65. Аудиторское заключение в обязательном порядке публикуется Банком ежегодно в средствах массовой информации.

66. Аудиторский комитет Банка создается решением наблюдательного совета.

67. Председатель и члены аудиторского комитета Банка избираются сроком на 4 года наблюдательным советом.

68. Аудиторский комитет Банка состоит из 3 (трех) членов. Председатель наблюдательного совета, председатель Банка и (или) члены правления Банка не могут быть членами аудиторского комитета Банка.

69. Аудиторский комитет действует при наблюдательном совете и имеет следующие полномочия и обязанности:

- рассматривает политику Банка в области внутреннего аудита и финансовой отчётности;
- контролирует обеспечение полноты, точности, достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчётности Банка;
- рассматривает и рекомендует принятие ежегодного плана аудита, правил и контроля бухгалтерского учёта и управления рисками в Банке;
- рекомендует назначение внешнего аудита Банка согласно законодательства, вознаграждение и расторжение договора с ним;
- рассматривает отчет внешнего аудитора относительно финансового отчёта Банка и сообщает о любых выявленных недостатках наблюдательному совету до одобрения им финансового отчета;
- рекомендует наблюдательному совету по структуре внутреннего аудита, кандидатуру главного внутреннего аудитора и его вознаграждение;
- запрашивает отчет у главного внутреннего аудитора Банка;
- рассматривает отчеты внутреннего аудита и ведет надзор своевременного устранения исполнительным органом Банка недостатков в системе внутреннего контроля, а также иных недостатков, выявленных аудиторами и подразделениями, осуществляющими надзор;
- ведет надзор соответствия деятельности Банка законам и другим нормативным правовым актам и представляет информацию наблюдательному совету;
- рассматривает отчеты Банка, который представляется в Национальный банк Таджикистана;

- представляет отчет по любым вопросам, поставленным наблюдательным советом перед аудиторским комитетом;
- представляет наблюдательному совету отчет о работе аудиторского комитета ежеквартально, а также представляет рекомендации по любым вопросам, поставленным наблюдательным советом перед аудиторским комитетом в рамках его полномочий;
- рассматривает операции и сделки Банка на основании планов, принятых аудиторским комитетом согласно запросу наблюдательного совета или запросу учредителя;
- не менее чем один раз в год представляет отчет учредителю о своей деятельности.

70. Решения аудиторского комитета принимаются большинством голосов присутствующих членов. При равном количестве голосов, голос председателя аудиторского комитета является решающим.

71. В Банке действует структура внутреннего аудита, которой руководит главный внутренний аудитор. Главный внутренний аудитор Банка должен соответствовать требованиям законодательства, установленным для должностных лиц кредитной организации.

13. ФИЛИАЛЫ, ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА И ЦЕНТРЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКА

72. Банк вправе на территории Республики Таджикистан и за ее пределами в целях обеспечения доступа населения к банковским услугам и по социально-экономическим интересам по решению наблюдательного совета создавать филиалы и представительства. Банк и его филиалы вправе в установленном порядке создавать пункты банковского обслуживания и передвижные пункты вне места своего нахождения.

73. Филиалы, представительства и другие структурные подразделения Банка обеспечиваются со стороны Банка необходимым имуществом, которое является собственностью Банка и отражается на балансе Банка.

74. Филиалы, представительства и другие структурные подразделения Банка действуют на основании положений.

75. Филиалы, представительства и другие структурные подразделения Банка действуют от имени Банка.

76. Центры банковского обслуживания и другие структурные подразделения Банка осуществляют отдельные банковские операции, перечень которых утверждается нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

14. ПРАВА КЛИЕНТОВ БАНКА И ИХ ЗАЩИТА

77. Правовой основой взаимоотношений Банка с клиентами являются договоры, регулирующие права, обязанности и ответственность Сторон.

78. Учредитель гарантирует возврат вкладов физических и юридических лиц в случае неплатежеспособности Банка и возвращает их по первому требованию физических и юридических лиц.

79. Права вкладчиков Банка и их защита осуществляются в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

15. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

80. Реорганизация Банка по решению учредителя осуществляется в форме слияния, присоединения, разделения, выделения или преобразования.

81. Ликвидация Банка осуществляется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

82. Запрещается разглашение банковской тайны, конфиденциальной, инсайдерской и иной служебной информации работниками Банка, ставшей им известной при исполнении ими своих функций и обязанностей, лицам, не имеющим доступа к такой информации.

83. Со стороны Банка и его структурными подразделениями осуществление производственной, оценочной, торговой и страховой деятельностью запрещается. Банк и его структурные подразделения, а также работники Банка не могут осуществлять оценочные услуги физическим и юридическим лицам посредством договора.

84. Изменения и дополнения в настоящий Устав вносятся по решению учредителя.