

ФИЛИАЛ БАНКА «ТИДЖОРАТ» ИРИ В ГОРОДЕ ДУШАНБЕ

“УТВЕРЖДЕНО”
Решение Совета Директоров
Банка «Тиджорат»
Исламской Республики Иран
от «___» _____ 2023 г.



Положение
Филиала Банка «Тиджорат» Исламской
Республики Иран в городе Душанбе

Душанбе - 2023

1. Общие положения

1.1. Филиал Банка «Тиджорат» Исламской Республики Иран в городе Душанбе учреждено в соответствии с законодательством Республики Таджикистан: «О банковской деятельности», другими законами и Решением Центрального Банка Исламской Республики Иран №3038/ЕЕ от 27.08.1992 и структурное подразделение Банка «Тиджорат» Исламской Республики Иран (далее именуемое «Банк») находится в Республике Таджикистан.

1.2. Учредитель Филиала – Открытое Акционерное Общество Банк «Тиджорат», юридическое лицо, в соответствии с законодательством Исламской Республики Иран, штаб квартира Банка находится в Исламской Республике Иран, в городе Тегеран, проспект Толикони 237.

1.3. Полное фирменное наименование Банка:

- на таджикском языке: Филиали бонки «Тичорат»-и Ҷумҳурии Исломии Эрон дар шаҳри Душанбе;

- на персидском языке: شعبه ی بانک تجارت جمهوری اسلامی ایران در شهر دوشنبه

- на английском языке: The Branch of Bank «Tijorat» of Islamic Republic of Iran in Dushanbe.

Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на таджикском языке: Филиали бонки «Тичорат»-и ЧИЭ дар ш. Душанбе;

- на персидском языке: شعبه ی بانک تجارت ج. ا. ا در ش دوشنبه

- на английском языке: The Branch of Bank «Tijorat» of IRI in Dushanbe.

1.4. Место нахождения (юридический адрес) Филиала: Республика Таджикистан, город Душанбе, проспект Рудаки 88.

1.5. Банк создан на неограниченный срок деятельности.

1.6. Филиал Банка действует на основании банковского законодательства Республики Таджикистан, и других нормативно-правовых актов Республики Таджикистан, а также на основании нормативно-правовых актов Банка «Тиджорат» ИРИ, решения Органа управления и настоящего Устава.

1.7. Филиал является структурным подразделением Банка «Тиджорат» ИРИ в Республике Таджикистан и имеет собственный баланс, который включен в баланс Банка «Тиджорат» ИРИ. Филиал от имени Банка может приобретать имущественные и неимущественные права и осуществлять их, получать обязательства, выступать истцом или ответчиком в суде и иных государственных и негосударственных органах. Филиал приобретает право осуществлять операции, указанные в настоящем Уставе, и право осуществлять экономическую деятельность от имени Банка с момента его государственной

регистрации в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и получения лицензии (лицензии) Национального Банка Таджикистана.

1.8. Филиал несет ответственность перед Банком за результаты своей хозяйственной деятельности, которую он осуществляет от имени Банка.

1.9. Филиал несет ответственность по своим обязательствам перед государством в рамках законодательства Республики Таджикистан.

1.10. Филиал имеет круглую печать и фирменный бланк (фирменная эмблема) с полным фирменным наименованием Банка и его адресом местонахождения на таджикском, персидском и английском языках.

2. Цель Филиала

2.1. Основной целью создания Филиала является достижение экономических целей Банка «Тиджорат» Исламской Республики Иран на территории Республики Таджикистан.

2.2. Для достижения экономических целей Банка «Тиджорат» Исламской Республики Иран Филиалу разрешено осуществлять следующую банковскую деятельность и операции в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и лицензией Национального банка Таджикистана, выданная 04.04.2023:

- вывод депозитов и сбережений;
- предоставление кредитов (гарантированных и негарантированных), в том числе:
 - а) потребительские, ипотечные и межбанковские кредиты;
 - б) факторинг;
- открытие и ведение банковских счетов;
- покупка и продажа для себя или клиентов следующих инструментов:
 - а) инструменты денежного рынка (в том числе: чеки, векселя, обязательства и депозитные сертификаты);
 - б) иностранная валюта;
 - в) акции и другие обращающиеся ценные бумаги;
 - г) форвардные контракты, соглашения своп, фьючерсы, опционы и другие производные инструменты, связанные с валютой или процентными ставками;
- предоставление гарантий, учет условных обязательств, в том числе гарантий и аккредитивов (аккредитивов) для себя и клиентов;
- расчет и перевод денежных средств, в том числе электронный перевод денежных средств, выпуск или обслуживание платежных средств, за исключением почтовых переводов.
- посредничество на денежном рынке;
- кассовые операции: прием, пересчет, обмен, закрытие и хранение бумажных денег и монет;

- прием (обналичивание) и пересылка бумажных денег, монет и ценностей;

- предоставление банковских и финансовых консультаций клиентам в качестве финансового и кредитного консультанта.

- любые другие операции, вытекающие из операций, указанных в настоящем пункте и предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

Филиал может осуществлять иную деятельность, не запрещенную законодательством Республики Таджикистан.

Филиалу запрещается заниматься производственной, торговой и прямой страховой деятельностью.

3. Права Филиала

3.1. Учитывая экономические цели Банка «Тиджорат» Исламской Республики Иран, филиал планирует свою деятельность по согласованию с Банком и определяет перспективы своего развития.

3.2. Филиал устанавливает форму, систему и размер заработной платы, а также других видов доходов своих работников в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

3.3. Филиал вправе выбирать предмет договора, определять условия взаимоотношений, не противоречащие законодательству Республики Таджикистан и решениям Наблюдательного совета Банка. В своей деятельности филиал учитывает интересы клиентов и их требования.

3.4. Филиал осуществляет свою деятельность путем получения ресурсов от Банка или покупки этих ресурсов на рынке товаров и услуг от имени Банка.

3.5. Филиал устанавливает определения своих услуг самостоятельно, по согласованию с Банком или на основании заключаемых Банком договоров, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан и на определенных им территориях.

3.6. В целях осуществления своей деятельности в рамках законодательства Республики Таджикистан и Устава Банка Филиал имеет право осуществлять от имени Банка следующую деятельность:

- подписывать договоры и другие юридические документы;

- покупать, продавать, строить, сдавать в аренду и сдавать в безвозмездное временное пользование или в кредит любое движимое, недвижимое имущество и другие материальные ценности, относящиеся к Филиалу;

- для достижения целей, установленных настоящим Положением, осуществлять иные операции, не запрещенные банковским законодательством Республики Таджикистан.

4. Права и обязанности Банка в отношении Филиала

4.1. Банк имеет право:

- участвовать в управлении Филиалом в порядке, определенном законодательством Республики Таджикистан, Уставом Банка, решениями Наблюдательного совета, внутренними положениями Банка и настоящим Уставом;

- получать выгоду от деятельности Филиала;

- получать информацию о деятельности Филиала, а также знакомиться с данными бухгалтерского учета и иными документами Филиала по первому требованию;

- принимать решения о деятельности Филиала.

4.2. Банк обязуется:

- участвовать в предоставлении денежных средств Филиалу и его материально-техническом обеспечении в порядке, размерах и способами, установленных настоящим Уставом и решениями Наблюдательного совета Банка;

- соблюдать правила, установленные настоящим Уставом;

- исполнять обязательства перед Филиалом в установленном порядке;

- оказывать содействие Филиалу в осуществлении его деятельности.

5. Имущество, фонды и кредитные инструменты Филиала.

5.1. Филиал создается Банком и обеспечен имуществом, имущество которого состоит из:

- имущество, выделенное Банком;

- прибыль Филиала;

- иное имущество, приобретенное Филиалом в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

Финансовые средства Филиала состоят из уставного капитала, резервных фондов, страховых и других фондов.

5.2. Уставный капитал Филиала формируется в соответствии с положениями правовых актов Национального банка Таджикистана.

5.3. Изменение размера уставного капитала утверждается на основании решения Совета директоров Банка (Наблюдательного совета Банка).

5.4. Резервные, страховые и другие фонды Филиала создаются в соответствии с законодательством Республики Таджикистан за счет участия в прибылях или за счет средств Банка для обеспечения обязательств Филиала, покрытия возможных убытков по кредитам.

6. Обеспечение соблюдения интересов клиентов

6.1. Филиал в целях обеспечения соблюдения интересов клиентов:

- обеспечивает сохранность денег и иного имущества, вверенного ему клиентами и банками;

- оказывает банковские услуги клиентам в рамках законодательства Республики Таджикистан и лицензии Национального банка Таджикистана от 04.04.2023 года;

- своевременно и в полном объеме выполняет свои обязательства перед клиентами;

- по договорным обязательствам Филиала перед клиентами Банк несет ответственность всем своим имуществом.

6.2. Филиал гарантирует конфиденциальность операций, счетов и вкладов своих клиентов и банков. Все сотрудники Филиала обязаны сохранять конфиденциальность операций, счетов и вкладов своих клиентов и банков.

6.3. Информация о счетах и вкладах юридических и физических лиц предоставляется Филиалом заинтересованным лицам только с соблюдением требований законодательства Республики Таджикистан о банковской тайне.

6.4. На денежные средства на счетах юридических клиентов филиала наложение ареста осуществляется только по решению суда, а также постановлению органа дознания или предварительного следствия, утвержденному прокурором (прокурором), либо исполнительным листом Налогового Комитета Правительства Республики Таджикистан, которая подается в филиал в письменном виде или передается на счета Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан.

6.5. Деньги и иное ценное имущество, находящееся в Филиале, а также деньги на счетах реальных клиентов, подлежат конфискации только на основании имеющего юридическую силу постановления суда и по постановлению органа следствия или предварительного следствия, утвержденного прокурором.

6.6. Банк несет ответственность за ущерб, причиненный Филиалом своим клиентам в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, если эти случаи возникли не по вине клиента.

7. Кредитные возможности Филиала

7.1. Кредитование Филиала организовано за счет следующих источников:

- собственные средства;
- централизованные кредитные инструменты, привлеченные за счет ресурсов Банка;
- срочные вклады юридических и физических лиц;
- привлеченные межбанковские кредиты;
- другие задействованные финансовые инструменты.

8. Права Филиала

8.1. Филиал имеет право осуществлять возложенные на него задачи, операции по финансированию, кредитованию и расчетам:

- оказывает банковские услуги клиентам в рамках законодательства Республики Таджикистан и лицензии Национального банка Таджикистана от 04.04.2023 года;

- своевременно и в полном объеме выполняет свои обязательства перед клиентами;

- по договорным обязательствам Филиала перед клиентами Банк несет ответственность всем своим имуществом.

6.2. Филиал гарантирует конфиденциальность операций, счетов и вкладов своих клиентов и банков. Все сотрудники Филиала обязаны сохранять конфиденциальность операций, счетов и вкладов своих клиентов и банков.

6.3. Информация о счетах и вкладах юридических и физических лиц предоставляется Филиалом заинтересованным лицам только с соблюдением требований законодательства Республики Таджикистан о банковской тайне.

6.4. На денежные средства на счетах юридических клиентов филиала наложение ареста осуществляется только по решению суда, а также постановлению органа дознания или предварительного следствия, утвержденному прокурором (прокурором), либо исполнительным листом Налогового Комитета Правительства Республики Таджикистан, которая подается в филиал в письменном виде или передается на счета Налогового комитета при Правительстве Республики Таджикистан.

6.5. Деньги и иное ценное имущество, находящееся в Филиале, а также деньги на счетах реальных клиентов, подлежат конфискации только на основании имеющего юридическую силу постановления суда и по постановлению органа следствия или предварительного следствия, утвержденного прокурором.

6.6. Банк несет ответственность за ущерб, причиненный Филиалом своим клиентам в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, если эти случаи возникли не по вине клиента.

7. Кредитные возможности Филиала

7.1. Кредитование Филиала организовано за счет следующих источников:

- собственные средства;
- централизованные кредитные инструменты, привлеченные за счет ресурсов Банка;
- срочные вклады юридических и физических лиц;
- привлеченные межбанковские кредиты;
- другие задействованные финансовые инструменты.

8. Права Филиала

8.1. Филиал имеет право осуществлять возложенные на него задачи, операции по финансированию, кредитованию и расчетам:

а) устанавливать стоимость услуг на основании договоров с заказчиками при осуществлении хозяйственных операций;

б) До заключения договора юридические и физические лица заемщика должны потребовать баланс и другие документы, подтверждающие их платежеспособность и обеспечение выданных кредитов, подлежащих анализу с целью проверки их платежеспособности и гарантии их погашения. Также необходимо проверить кредитоспособность клиентов перед выдачей кредита;

в) в случае неисполнения обязательств, предусмотренных кредитным договором, запретить предоставление кредита клиенту и потребовать досрочного погашения предоставленного кредита в соответствии с условиями договора и законодательством Республики Таджикистан;

г) с разрешения Банка приобретать основные средства, вкладывать свои денежные средства в строительство зданий и сооружений и продавать их;

д) содействие деятельности Филиала.

9. Управление филиалом и охрана труда

9.1. Руководителями филиала являются председатель, заместитель председателя и главный бухгалтер, которые назначаются управляющим директором (председателем правления) по согласованию с Национальным банком Таджикистана.

9.2. Руководство Филиалом возложено на Председателя.

Руководитель Филиала на основании решения Председателя Правления Банка и доверенности наблюдательного совета банка осуществляет следующие действия:

а) руководит текущей деятельностью Филиала;

б) принимает на работу и увольняет работников Филиала по согласованию с Банком, определяет заработную плату работников по согласованию с Банком;

в) утверждает положения о специальных структурных подразделениях Филиала;

г) утверждает процентную ставку по кредитам и депозитам по согласованию с Банком;

г) распределяет задачи между собой и своим заместителем;

д) Руководитель филиала может вносить изменения в структуры филиала по согласованию с Головным офисом, которые будут осуществляться по предложению Филиала после необходимых рассмотрений и одобрения наблюдательным советом Банка;

е) готовит план-график задач в пределах установленных лимитов заработной платы и суммы годовых расходов (сметы) Филиала и представляет его на утверждение в Банк;

ё) по согласованию с Банком мотивировать достойных работников к выполнению основных показателей согласно соответствующим правовым нормам и привлекать нарушителей порядка и дисциплины к дисциплинарной ответственности;

ж) решает вопросы предоставления кредитов юридическим и физическим лицам в размере, определенном «Дискретной сферой (регулированием) предоставления краткосрочных кредитов»;

з) совершает иные действия, предусмотренные доверенностью (решением).

9.3. Председатель несет ответственность за:

а) обеспечивать сохранность имущества Филиала и других ценностей, находящихся в его владении;

б) представлять Банку на согласование годовой план доходов и расходов Филиала;

в) представлять статистику в Национальный банк Таджикистана и Банк в установленные сроки;

г) определять правила внутреннего трудового распорядка в Филиале работников и распределять между ними задачи.

ж) принимать решение Наблюдательного совета после согласования с Банком вопросов мотивации работников Филиала, в том числе выплаты им премий;

д) представить в Банк документы о назначении работников на должности, которые назначаются с согласия Банка.

9.4. В случае, если Председатель находится в отпуске, болен, в командировке или отсутствует на работе по другим причинам, ответственность за исполнение его обязанностей несет заместитель Председателя.

9.5. Банк имеет право премировать Руководителя Филиала или его заместителя либо лишить его премий.

9.6. Независимо от личной ответственности Председателя за деятельность Филиала, его заместитель, главный бухгалтер и его заместитель несут ответственность за объем своей работы.

10. Бухгалтерский учет и отчетность Филиала

10.1. Порядок отчетности и расчетов определяется Филиалом на основании нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана об отчетности и отчетности банков.

10.2. Филиал уплачивает налоги в бюджет в соответствии с нормами, установленными Налоговым кодексом Республики Таджикистан.

10.3. Итоги деятельности Филиала отражаются в ежемесячных и годовых балансах, в отчете о доходах и расходах, а также в годовом отчете, представляемом в Национальный банк Таджикистана и Банк.

10.4. Финансовый год Филиала начинается 1 января и заканчивается 31 декабря того же года.

10.5. Филиал готовит информацию по счетам и финансовые отчеты о своей годовой деятельности и представляет их непосредственно в Национальный банк Таджикистана.

Копия годового финансового отчета, в том числе консолидированного годового финансового отчета Филиала, с заключением независимой аудиторской компании (независимого аудитора), представляется в Национальный банк Таджикистана не позднее четырех месяцев после окончания финансовый год.

11. Доходы, расходы и прибыль Филиала

11.1. Источниками доходов Филиала являются:

- доходы от совместного участия в инвестиционной и инновационной деятельности;
- доходы от обменных операций с иностранной валютой;
- проценты по кредитам, выданным клиентам;
- доходы от операций с ценными бумагами;
- проценты по средствам, размещенным в других банках;
- доходы от прочих услуг.

11.2. Затраты Филиала:

- административные затраты;
- процентные расходы по централизованным кредитам и полученным от других банков;
- выплата процентов на остаток денежных средств клиентов, находящихся на их счетах и вкладах;
- прочие расходы.

11.3. Филиал обязан передать Банку нераспределенную в течение года прибыль по решению Наблюдательного совета.

Прибыль Филиала распределяется и используется в порядке, определенном законодательством Республики Таджикистан, Уставом Банка, настоящим Положением и тарифом, утвержденным для Филиала.

11.4. Утверждает фонд оплаты труда Филиала в пределах стандартных расходов Банка.

11.5. Затраты на содержание офиса реализуются в размере сметы, предоставленной Банком.

11.6. Филиал не имеет права продавать здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, инструменты, сырье и другие материальные ценности, относящиеся к нему, а также перепродавать, обменивать, сдавать безвозмездно во временное пользование без согласия

Банка, или выдавать кредиты, а также снимать их с баланса, если решениями органов управления Банка не предусмотрены иные условия.

11.7. Филиал имеет право с согласия Банка предлагать гражданам банковские кредиты для развития промышленности и других материальных ценностей, за исключением запрещенных законодательством.

Бесплатная выдача и передача Филиалом материальных ценностей гражданам Таджикистана осуществляется только с исключительного разрешения Банка, что будет возможно по предложению Филиала после необходимых рассмотрений и одобрения Наблюдательного Совета Банка. .

12. Контроль финансово-хозяйственной деятельности Филиала

12.1. Деятельность Филиала проверяется Национальным банком Таджикистана и независимыми аудиторскими компаниями, а также ежегодно ревизионным отделом Банка - Ревизионной службой в рамках законодательства Республики Таджикистан и Устава Банка.

12.2. Заключение управления ревизионного дела банка - Ревизионной палаты 2, оформленное в виде документа, передается в банк и филиал для принятия мер.

13. Борьба с отмыванием денег

13.1. Согласно последнему Закону о борьбе с отмыванием денег в целях борьбы с легализацией (отмыванием) денег, полученных преступным путем, и финансированием терроризма под номером 1950 от 03.15.2023, который был подписан Основателем мира и национального единства – Лидер нации, Президентом Республики Таджикистан, Филиал обязан контролировать услуги и деятельность клиентов в соответствии с указанными инструкциями и положениями и не допускать подозрительных операций или сообщать в контролирующие органы после завершения согласно соответствующим инструкциям. Кроме того, во всех Филиалах должны соблюдаться внутренние правила и инструкции Банка, касающиеся закона о борьбе с отмыванием денег.

14. Прекращение деятельности Филиала.

14.1. Прекращение деятельности Филиала возможно по решению Наблюдательного совета Банка или по иным основаниям, установленным законодательством Республики Таджикистан.

14.2. При прекращении деятельности Филиала уволенным работникам гарантируется соблюдение их прав и интересов в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и Трудовым Кодексом Республики Таджикистан.

14.3. Порядок удовлетворения требований кредиторов в случае прекращения деятельности Филиала определяется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

14.4. При прекращении деятельности Филиала имущество Филиала, оставшееся после расчета Банка с кредиторами, возвращается Банку.

Председатель Филиал

Мухаммад Содики

Юридический консультант

Абдукаримзода Бехруз

27.10.2023



«15» 02. 2024 г. Я, ШАРИФИ Р. Х., старший государственный нотариус государственной нотариальной конторы района И.Сомони города Душанбе Республики Таджикистан, свидетельствую верность настоящей копии с подлинником её, при сличении копии с подлинником, в последнем поправок, приписок, зачеркнутых слов и каких-либо исправлений или других неоговоренных особенностей не оказалось. Также свидетельствую подлинность подписи, сделанной известным мне переводчиком БОБОДЖОНОВОЙ ДЖОНОНОЙ, личность установлена, дееспособность проверена.

Зарегистрировано в реестре за № 2/1Т/-2024-1- 4353.

Взыскано госпошлины: 2,16

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НОТАРИУС:

Город Душанбе, пр. Рудаки 168/1

Тел: 221-77-95, 221-25-93



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "R. Kh.", written over the notary seal.

