

Перевод выполнен с таджикского языка на русский язык

«Утвержденно»

Решением внеочередного общего собрания
акционеров Банка

5 июня 2020 г

Печать: «Закрытое Акционерное Общество
"Первый Микрофинансовый Банк"»

УСТАВ

Закрытого Акционерного Общества

«Первый Микрофинансовый Банк»

Душанбе – 2020г.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Закрытое Акционерное Общество «Первый Микрофинансовый Банк», далее именуемый «Банк», создано решением Общего собрания Учредителей, протокол №1 от 3 декабря 2002 года.
- 1.2 Полное официальное название Банка:
На таджикском языке: **Чамъбияти Саҳомии Пӯшидаи "Аввалин бонки молиявии хурд"**
На английском языке: **Closed Joint Stock Company "The First MicroFinanceBank"**
На русском языке: **Закрытое Акционерное Общество "Первый Микрофинансовый Банк"**

Сокращенное официальное название Банка:
На таджикском языке: **ҚСП «АБМХ»**
На английском языке: **CJSC "FMFB"**
На русском языке: **ЗАО "ПМБ"**
- 1.3 Банк имеет исключительное право использования своего фирменного наименования. Банк является финансово-кредитным учреждением и наделяется правами юридического лица с момента его государственной регистрации в Национальном Банке Таджикистана в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О банках и банковской деятельности» и нормативными актами Национального Банка Таджикистана.
- 1.4 Банк имеет свою круглую печать со своим фирменным полным наименованием на таджикском и английском языках и указанием организационно-правовой формы, штампы, бланки со своим наименованием, собственную эмблему и другие средства визуальной идентификации.
- 1.5 Банк входит в банковскую систему Республики Таджикистан и в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Таджикистан, нормативными актами Национального Банка Таджикистана и настоящим Уставом.
- 1.6 Учредители Банка и его Акционеры (в дальнейшем именуемые «Акционеры») имеют право владеть простыми именованными акциями.
- 1.7 Банк является юридическим лицом и имеет свои самостоятельные расчетные счета. Банк также имеет свои корреспондентские счета.
- 1.8 Банк отвечает по своим обязательствам всем своим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.
- 1.9 Банк создается без ограничения срока (если не будет принято иного решения Акционерами в соответствии с положениями данного Устава) и осуществляет свою

деятельность на основании банковской лицензии, выдаваемой Национальным Банком Таджикистана.

- 1.10 Сообщение о создании Банка публикуется в средствах массовой информации.
- 1.11 Место нахождения Главного офиса и официальный юридический адрес Банка: Республика Таджикистан, г. Душанбе, улица Пушкина 10.
- 1.12 Иные права и обязанности (если таковые существуют) Акционеров Банка, желающих продать свои акции в Банке, могут быть изложены в отдельном Договоре между Акционерами и Банком, в случае если кто-либо из иностранных Акционеров Банка сочтет это необходимым. Во избежание каких-либо разногласий, любой такой Договор Акционеров будет обязательным и будет наделен исковой силой в отношении Банка и соответствующих Акционеров, вне зависимости от того, остается ли Банк закрытым акционерным обществом или впоследствии преобразуется в открытое акционерное общество.
- 1.13 Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка. Банк не отвечает по обязательствам своих Учредителей/Акционеров.
- 1.14 Банк не отвечает по обязательствам государства или его органов. Государство также не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.
- 1.15 Банк независим от органов государственной власти при принятии им решений.
- 1.16 Официальными языками, используемыми в деятельности Банка, является таджикский. Все записи, протоколы, отчеты и формы, используемые Банком, могут быть также составлены на английском языке.
- 1.17 Основными целями и функциями Банка являются предоставление прямо или косвенно ряда финансовых услуг, включая предоставление кредитных и сберегательных услуг клиентам из числа микро и малого бизнеса через сеть филиалов и представительств в городской и сельской местности Таджикистана, а также за его пределами в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.
- 1.18 Банк имеет право предоставлять следующие финансовые услуги, с учетом того, что если они предусмотрены банковской лицензией, выданной Национальным Банком Таджикистана:
 - 1.18.1 поручительство, выполнение денежных обязательств перед третьими лицами;
 - 1.18.2 финансовая аренда (лизинг);
 - 1.18.3 операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;
 - 1.18.4 обслуживание в качестве финансового агента;
 - 1.18.5 обслуживание в качестве консультанта или финансового консультанта;
 - 1.18.6 предоставление финансовой или кредитной информации;

1.19. Для предоставления услуг по микрофинансированию Банк имеет право:

1.19.1. рекламировать и заниматься маркетингом бизнеса и/или деятельности Банка, используя целесообразные средства, включая рекламу в прессе или другие средства массовой информации;

1.19.2. нанимать на работу экспертов, консультантов, советников и сотрудников для исполнения функций Банка; принимать на стажировку в другие организации и/или замещение должностей сотрудников, работавших ранее в других организациях; направлять сотрудников Банка на стажировку; назначать агентов и исполнять роль доверенных лиц, когда это связано с деятельностью Банка;

1.19.3. снимать деньги со счета, принимать, дисконтировать, индоссировать, оформлять и выпускать простые векселя, переводные векселя и другие передаваемые ценные бумаги и депонировать деньги, ценные бумаги или имущество у любых физических и юридических лиц на любых условиях с обеспечением или без;

1.19.4. выдавать кредиты должностным лицам, работникам и иным сотрудникам Банка с предварительного одобрения Советом директоров в соответствии с правилами, утвержденными Акционерами Банка;

1.19.5. предоставлять гарантии и компенсации по выплате денежных средств или исполнению контрактов и иных, взятых на себя обязательств; заключать соглашения, договоры и иные сделки, связанные с деятельностью Банка;

1.19.6. вступать в товарищества, заключать соглашения или договоры о распределении прибыли, кооперативы, совместные предприятия, взаимовыгодные концессии и/или операции с любым физическим или юридическим лицом, имеющим схожие с Банком цели;

1.19.7. выдавать средства, дотации, ежегодно уплачиваемые взносы, пенсии, денежные пособия, вознаграждения любому сотруднику Банка или членам их семьи, находящимся на их иждивении, а также любым благотворительным, религиозным, социальным, научным, образовательным, промышленным учреждениям или организациям и получать дотации и субсидии из любых других источников, не запрещенных законодательством Республики Таджикистан;

1.19.8. оплачивать все любые затраты, издержки и расходы, предварительные и вытекающие из рекламы, формирования, создания и регистрации Банка;

1.19.9. оплачивать брокерские или комиссионные расходы любым лицам за то, что они подписались или согласились подписаться полностью на акции или долговые обязательства Банка, или за то, что они обеспечили или согласились обеспечить полную подписку на акции или долговые обязательства Банка, за что могут быть выплачены брокерские или комиссионные либо в денежной форме, либо акциями Банка, которые засчитываются как полностью оплаченные акции;

1.19.10. объединяться, консолидироваться или сливаться полностью или частично с любым другим банком или юридическим лицом, которые занимаются той же деятельностью, которую осуществляет Банк;

1.19.11. производить оплату любому лицу, фирме или компании за предоставление услуг, помощи или гарантии по размещению акций Банка или других ценных бумаг Банка, а также за оказание услуг по формированию Банка, приобретению каких-либо его прав

или имущества;

1.19.12. инвестировать нераспределенные средства Банка в виде нерасмещенных ценных бумаг с целью удовлетворения требований ликвидности со стороны Национального Банка Таджикистана;

1.19.13. осуществлять все действия, необходимые прямо или косвенно для выполнения функций Банка и достижения им своих целей.

1.20. В соответствии с законодательством Республики Таджикистан Банк гарантирует сохранность денежных средств, ценных бумаг, вкладов и других ценностей, вверенных ему клиентами и банками-корреспондентами по счетам в качестве депозитов для хранения, перевода или в качестве оплаты.

1.21. Банк также гарантирует конфиденциальность по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и банков-корреспондентов в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

II. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

2.1 Уставный капитал Банка составляет 93 340 000 (девятьюстами три миллиона триста сорок тысяч) сомони, национальной валюты Республики Таджикистан, и разделен на 93 340 (девятьюстами три тысячи триста сорок) простых именных акций номинальной стоимостью одна тысяча (1.000) сомони каждая.

Уставной Капитал распределяется между акционерами следующим образом:

| Название Учредителя | Общая стоимость акций в сомони | Количество акций | Участие в Уставном капитале в процентах |
|--|--------------------------------|------------------|---|
| Фонд Ага Хана (Таджикистан) | 5 263 000 | 5 263 | 5,64 |
| Германский Банк Развития | 10 126 000 | 10 126 | 10,85 |
| Фонд Ага Хана по экономическому развитию | 56 561 000 | 56 561 | 60,60 |
| Агентство Ага Хана по Микрофинансам | 21 390 000 | 21 390 | 22,92 |
| Итого | 93 340 000 | 93 340 | 100,00 % |

2.2 Размер Уставного капитала может быть увеличен за счет увеличения номинальной стоимости существующих акций или за счет размещения и выпуска дополнительных акций. Решение об увеличении размера Уставного капитала принимается голосованием не менее чем семьдесят пять (75) процентами голосов, представленных на Общем собрании Акционеров Банка ("Общее собрание акционеров").

2.3 Увеличение размера Уставного капитала за счет выпуска дополнительных акций производится только в пределах количества разрешенных и невыпущенных акций, установленных в Уставе.

- 2.4 Увеличение Уставного капитала может быть осуществлено только после полной оплаты всех акций Банка.
- 2.5 Размер Уставного капитала может быть уменьшен до минимального размера капитала Банка, определяемого нормативными актами Национального Банка Таджикистана, путем уменьшения номинальной стоимости акций или за счет покупки акций Банком с целью сокращения общего количества выпущенных акций.
- 2.6 Решение об уменьшении размера Уставного капитала принимается голосованием не менее чем семьдесят пятью (75) процентами голосов, представленных на Общем собрании акционеров. Банк должен сообщить своим кредиторам в письменном виде об уменьшении Уставного капитала не позднее 30 дней с даты принятия решения Акционерами и до начала фактического уменьшения Уставного капитала.
- 2.7 Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении Уставного капитала при погашении акций:
- 2.7.1 поступивших в распоряжение Банка в результате неисполнения покупателями обязательств по их приобретению и не реализованных в течение года с момента их поступления в распоряжение Банка;
- 2.7.2. выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.
- 2.8 Если по окончании первого и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов Банка согласно годовому балансу, представленному на утверждение Общего собрания Акционеров, и отчету аудиторов меньше, чем Уставный капитал, Банк обязан в соответствии с законодательством Республики Таджикистан опубликовать уведомление об уменьшении размера своего Уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов. В этом случае уменьшение размера Уставного капитала осуществляется путем уменьшения номинальной стоимости акций.

III. ФОНДЫ БАНКА

- 3.1 Банк может создавать следующие фонды:
- Резервный фонд,
 - Фонд выплаты дивидендов,
 - Гарантийный фонд.
- 3.2 Резервный фонд создается за счет годовой прибыли Банка, по рекомендации Совета директоров, в размере до 50% Уставного капитала.
- 3.3 Вышеуказанные фонды и любые иные фонды, созданные Банком в соответствии с законодательством Республики Таджикистан формируются и используются Банком по решению Общего собрания акционеров, на основе рекомендаций Совета директоров Банка.

IV. АКЦИИ БАНКА

- 4.1 Все акции Банка представлены в документарной форме и могут принадлежать Учредителями и иным акционерам Банка.
- 4.2 Акции Банка должны быть представлены посредством выдачи Учредителям и иным Акционерам Сертификата акции.
- 4.3 Акционер имеет право получать дивиденды от прибыли Банка. В случае ликвидации Банка все Акционеры имеют право на нетто-активы Банка пропорционально своей доли в Уставном капитале после выплаты всех задолженностей перед кредиторами Банка.
- 4.4 Каждая акция дает Акционеру право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров.
- 4.5 Каждый Акционер имеет преимущественное право на приобретение дополнительных акций Банка пропорционально общему числу принадлежащих ему акций, при новом распределении акций Банком. Каждый Акционер имеет право пользоваться своими преимущественными правами, выдав письменное уведомление Совету директоров в течение пятнадцати (15), дней с даты принятия Акционерами решения об увеличении Уставного капитала Банка.
- 4.6 В случае неполной оплаты Акционером новых распределенных акций в течение срока, указанного Советом директоров, выделенные таким образом акции данному Акционеру и предназначенные ему, поступают в распоряжение Банка. Такие акции не имеют права голоса. Если Банк не продает эти акции другой стороне в течение года с момента их поступления в его распоряжение, Общее собрание акционеров принимает решение об уменьшении Уставного капитала на сумму капитала, составляющую стоимость этих акций.
- 4.7 Акции Банка неделимы. В случае, когда одна и та же акция принадлежит нескольким юридическим и/или физическим лицам, все юридические и/или физические лица по отношению к Банку признаются как один Акционер.

V. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

- 5.1 Банк осуществляет свою банковскую деятельность согласно лицензии, выданной Национальным Банком Таджикистана в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.
- 5.2 Банк может проводить операции на фондовой бирже только с разрешения Министерства финансов Республики Таджикистан и в соответствии с лицензией, выданной Национальным Банком Таджикистана.
- 5.3 Банк имеет право осуществлять следующие операции в национальной и иностранной валюте:
 - 5.3.1 привлекать депозиты и вклады;
 - 5.3.2 выдавать кредиты (с обеспечением и без обеспечения) в том числе:
 - а) потребительские, ипотечные и межбанковские кредиты;

- б) факторинг;
- в) финансирование торговых сделок, в том числе форфейтинговых операций;
- 5.3.3 открытие текущих банковских счетов;
- 5.3.4 купля-продажа следующих средств для себя или клиентов:
 - а) рыночные денежные средства (в том числе чеки, векселя, сберегательные сертификаты и обязательства);
 - б) иностранная валюта
 - в) акции и другие переводимые ценные бумаги;
 - г) форвардный контракт, своп-договор, фьючерс, опцион и другие сделки, относящиеся к валюте, акции, облигации, драгоценным камням и металлам, курсам или процентным ставкам;
- 5.3.5 выдача гарантий, учет условных обязательств, в том числе гарантии и аккредитивы для себя или клиентов;
- 5.3.6 клиринговые услуги, перерасчет и перевод денежных средств, ценных бумаг, платежных поручений и других средств платежа (в том числе чеки, кредитные и дебетовые платежные карты и другое, путевые чеки, вексель, электронные переводы, предварительно одобренные кредиты);
- 5.3.7 посредничество на денежном рынке;
- 5.3.8 сейфовые операции, хранение и управление активами (деньги, ценные бумаги, металлы, ценности и так далее);
- 5.3.9 операционные услуги на доверии (управление денежными средствами, ценными бумагами и так далее в интересах доверителя по его поручению);
- 5.3.10 кассовые операции: приём, пересчёт, обмен, упаковка и хранение денежных купюр и монет;
- 5.3.11 инкассация денежных средств и иных ценностей;
- 5.3.12 выполнять и/или предоставлять иные банковские и финансовые услуги, незапрещенные законодательством Республики Таджикистан.

VI. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА

- 6.1 Прибыль Банка распределяется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.
- 6.2 Чистая прибыль после выплаты налогов остается в распоряжении Банка для ее распределения в виде дивидендов Акционерам или для иных целей, определяемых Общим собранием акционеров.
- 6.3 Решения, связанные с объявлением и выплатой дивидендов, размерами дивидендов, сроками и формой их выплаты, принимаются Общим собранием акционеров по рекомендациям Совета директоров. Размер дивидендов не должен превышать размер, рекомендуемый Советом директоров, но может быть уменьшен по решению Общего собрания акционеров.
- 6.4 Перед выплатой любых дивидендов Банк гарантирует, что данная выплата соответствует всем требованиям, касающимся его капитала и Уставного капитала, согласно нормативным актам Национального Банка Таджикистана.
- 6.5 Дивиденды могут выплачиваться в национальной валюте банковским чеком, платежным поручением или банковским переводом по решению Совета директоров и с утверждения Общего собрания акционеров.
- 6.6 Акции, приобретенные Акционером за тридцать (30) дней до официального объявления даты выплаты дивидендов, предоставляют ему право на получение дивидендов.
- 6.7 Дивиденды не выплачиваются по выпущенным акциям, которые были приобретены или повторно приобретены Банком.
- 6.8 Общее собрание акционеров имеет право принять решение о невыплате дивидендов по акциям в интересах стабильности Банка и в интересах кредиторов и депонентов Банка, и также, когда выплата дивидендов может:
 - 6.8.1 нарушить какие-либо правила или положения, установленные законодательством Республики Таджикистан;
 - 6.8.2 уменьшить минимальный размер Уставного капитала ниже суммы, установленной законодательством Республики Таджикистан;
 - 6.8.3. уменьшить коэффициент адекватности капитала Банка ниже минимального предела, установленного Национальным Банком Таджикистана;
 - 6.8.4 уменьшить объем необходимых отчислений в резерв на покрытие потенциальных убытков;
 - 6.8.5. уменьшить размер нераспределенной прибыли до нуля, вследствие убытков от деятельности Банка;
 - 6.8.6. привести к тому, что разница между номинальной и рыночной стоимостью акций и нераспределенной прибылью будет меньше, чем сумма

выпущенных в обращение акций Банка.

- 6.9 Банк определяет размер дивидендов без учета налогов. Если закон не предусматривает иного, дивиденды выплачиваются Акционерам за вычетом соответствующего налога. По невыплаченным или неполученным дивидендам, проценты не начисляются и не выплачиваются.
- 6.10 Для своей надежности и стабильности Банк создает резервные фонды, которые соответствуют международным банковским стандартам и в соответствии с законодательством Республики Таджикистан, принимая во внимание типы и масштабы операций Банка.
- 6.11 Резервные фонды, созданные Банком, используются только в тех целях, которые определяет Общее собрание акционеров.

VII. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

A. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

- 7.1 Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.
- 7.2 Общее собрание акционеров ведет Председатель Совета директоров, а в случае его отсутствия - лицо, избранное Общим собранием акционеров.
- 7.3 Общее собрание акционеров избирает Совет директоров Банка из числа Акционеров.
- 7.4 Общие собрания акционеров могут быть очередными и внеочередными.
- 7.5 Ежегодные Общие собрания акционеров проводятся раз в год не позднее, чем через девяносто (90) дней после окончания финансового года Банка для рассмотрения и утверждения годового балансового отчета Банка. В течение тридцати (30) дней после этого Банк должен представить утвержденный годовой балансовый отчет Банка в Национальный Банк Таджикистана.
- 7.6 Внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано Советом директоров, Главой отдела внутреннего контроля ("Ревизионная комиссия"), внешними аудиторами или Акционерами, владеющими, по меньшей мере, десятью процентами (10%) голосующих акций.
- 7.7 Уведомление о проведении Общего собрания акционеров и его повестка дня рассылается всем Акционерам, не менее чем за тридцать (30) дней до проведения этого собрания; это уведомление должно быть отправлено в письменной (Форме всем зарегистрированным Акционерам и должно быть опубликовано в местной национальной газете Республики Таджикистан, по меньшей мере, за тридцать (30) дней до проведения собрания.
- 7.8 Акционер может лично присутствовать на Общем собрании акционеров либо назначить вместо себя своего представителя по доверенности, чтобы использовать свое право голоса на Общем собрании акционеров.

единогласном согласии всех Директоров Совет директоров может отменить требование о выдаче уведомления за тридцать (30) дней до проведения собрания, когда речь идет о каком-то определенном собрании.

- 7.15 Решения Совета директоров Банка принимаются простым большинством голосов. В случае равенства голосов, голос Председателя Совета директоров является решающим.
- 7.16 Решение Совета директоров является правомочным, если, по меньшей мере, две трети (2/3) от числа членов Совета директоров присутствуют на данном Собрании.
- 7.17 Совет директоров назначает Исполнительный орган Банка и утверждает назначение старшего руководящего состава, подчиняющегося Совету.
- 7.18 Собрания Совета директоров могут происходить посредством (i) собрания, (ii) письменной резолюции, подписанной единогласно всеми членами Совета директоров, (iii) конференц-связи, в которой одновременно принимают участие необходимое число членов Совета директоров.
- 7.19 Член Совета директоров может назначить альтернативного Директора, который не обязательно должен быть членом Совета директоров или Акционером, для участия и осуществления права члена Совета на присутствие и голосование на собрании Совета директоров.
- 7.20 Совет директоров назначает уполномоченного работника Банка по ведению Реестра акционеров Банка, который ответственной за достоверность и правильность информации, касающейся Акционеров Банка, соответствие Реестра акционеров требованиям законодательства Республики Таджикистан.
- 7.21 Совет директоров имеет право и полномочен:
 - 7.21.1 определение и осуществление основных направлений деятельности Банка;
 - 7.21.2 установление стандартов управления рисками, инвестиционной политики, минимальных пруденциальных нормативов Банка;
 - 7.21.3 утверждать годовые результаты филиалов, а также отчеты Отдела внутреннего контроля («Ревизионной комиссии»);
 - 7.21.4 утверждать правила, связанные с управлением за деятельностью Банка и Отдела внутреннего контроля («Ревизионной комиссии»);
 - 7.21.5 назначать и освобождать главу Отдела внутреннего контроля («Ревизионной комиссии»);
 - 7.21.6 назначать и увольнять Руководителя службы внутреннего аудита в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан;
 - 7.21.7 создавать и ликвидировать филиалы и открывать представительства, а также утверждать нормативные акты, относящиеся к ним;
 - 7.21.8 определять финансовую ответственность и ее ограничения для сотрудников Банка;
 - 7.21.9 утверждать Председателя Банка;
 - 7.21.10 определять внутреннюю организационную структуру Банка;
 - 7.21.11 утверждать реестродержателя Банка и условий договора с ним;
 - 7.21.12 определять и назначать заработную плату Председателя Банка;
 - 7.21.13 утверждать годовой бюджет и бизнес-план Банка;
 - 7.21.14 давать рекомендации касательно выплаты дивидендов по акциям;
 - 7.21.15 создание комитетов по решению тех или иных вопросов;

строго соблюдать конфиденциальность банковских операций, счетов и вкладов, которые Банк ведет и открывает для своих клиентов и депонентов.

- 8.7 Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется исполнительным органом Банка с учетом требований законодательства Республики Таджикистан.
- 8.8 Информация, собранная и полученная в ходе осуществления банковской деятельности, а также другая информация, имеющаяся у Банка в любом виде и которую Банк считает коммерческой, не может продаваться, передаваться, копироваться, обмениваться, тиражироваться и распространяться любыми другими способами без предварительного согласия Совета директоров.
- 8.9 Порядок работы с информацией в Банке, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней, устанавливается Исполнительным органом Банка в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и представляется на утверждение Совета директоров.

IX. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ

- 9.1 Бухгалтерский учет и отчетность ведутся в соответствии с нормативными актами Национального Банка Таджикистана.
- 9.2 Результаты деятельности Банка должны быть отражены в месячных и годовых балансовых отчетах, отчетах прибыли и убытков и других отчетах, которые требуются для представления в Национальный Банк Таджикистана для контроля и наблюдения за деятельностью Банка.
- 9.3 Банк должен публиковать свой годовой балансовый отчет и отчет прибыли и убытков в том формате и в рамках правил, предписанных Национальным Банком Таджикистана, после того, как надежность этой информации подтверждена внешними аудиторами Банка.
- 9.4 Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

X. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ

- 10.1 Для того чтобы контролировать деятельность Банка, Национальный Банк Таджикистана имеет право проверять документы, счета и реестры Банка, чтобы удостовериться, что они соответствуют банковскому законодательству Республики Таджикистан и нормативным актам Национального Банка Таджикистана.
- 10.2 Налоговые органы Республики Таджикистан имеют право провести аудит Банка, чтобы обеспечить своевременную выплату налогов от банковской деятельности.
- 10.3 Никакие иные министерства и агентства Республики Таджикистан и их ведомства (отделения) не имеют право проводить аудит Банка.
- 10.4 Годовые аудиты финансовой деятельности и результатов Банка проводятся Внешним аудитором, описанным в Статье 7.10.13 настоящего Устава. Внешний аудитор несет ответственность за должное и правильное выполнение обязанностей аудитора, как того требуют законы Республики Таджикистан. Ни Директор, ни сотрудник Банка не имеют права быть Внешним аудитором Банка.

- контроль и управления рисками Банка.
- 7.26.2. предоставление рекомендаций на утверждение внешнего аудита, на основании законодательства Республики Таджикистан.
- 7.26.3. рассмотрение отчетов внешних аудиторов относительно финансовых отчетов Банка и информирование Совета директоров относительно выявленных нарушений.
- 7.26.4. требование отчета от главного аудитора Банка.
- 7.26.5. осуществление мониторинга соответствия деятельности Банка законам и нормативно-правовым актам и предоставление необходимой информации Совету директоров.
- 7.26.6. рассмотрение отчета Банка, который предоставляется Национальному Банку Таджикистана.
- 7.26.7. разъяснение вопросов, которые ставятся Советом директоров перед аудиторским комитетом.
- 7.26.8. рассмотрение действий и актов Банка в соответствии с планами работы, которые приняты Аудиторским комитетом и запросами акционеров Банка.
- 7.26.9. каждый год не менее одного раза предоставление отчета на общем собрании акционеров относительно своей деятельности.
- 7.26.10. Решение аудиторского комитета принимаются большинством голосов. При равном количестве голосов, голос председателя Комитета является решающим.

VIII. ЗАЩИТА ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ

- 8.1 Банк гарантирует сохранность денежных средств, ценных бумаг и иных ценностей, депонированных на хранение в Банке его клиентами и банками-корреспондентами. Их сохранность обеспечивается всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его фондами и резервами, созданными в соответствии с банковским законодательством и настоящим Уставом, и всеми иными средствами, связанными со стабильностью финансового положения Банка и его платежеспособностью, согласно предписаний Национального Банка Таджикистана.
- 8.2 На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, может быть наложен арест или обращено взыскание только в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.
- 8.3 Банк гарантирует тайну по банковским операциям, счетам и вкладам своих клиентов и банков-корреспондентов.
- 8.4 Банк должен предоставлять информацию по счетам и депозитам юридических и физических лиц в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.
- 8.5 Информацию о счетах и депозитах в случае смерти депонента Банк предоставляет физическим лицам согласно законодательства Республики Таджикистан.
- 8.6 Все сотрудники Банка, его акционеры, представители и аудиторы должны

XIII. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

- 13.1. Банк имеет следующие филиалы на территории Республики Таджикистан, обслуживающие регионы (области, зоны областей, РРП), в которых они находятся:
- 13.1.1 Филиал в городе Душанбе Республики Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в г. Душанбе. Юридический адрес филиала: ул.Шевченко 113, г. Душанбе, Республика Таджикистан;
- 13.1.2 Филиал в городе Душанбе Республики Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в Сино г. Душанбе. Юридический адрес филиала: ул.Насратулло Максум 71/1, район Сино, г. Душанбе, Республика Таджикистан;
- 13.1.3 Филиал в п.г.т. Рашт, Республика Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в п.г.т. Рашт». Юридический адрес филиала: ул. И. Самони 73, п.г.т. Рашт, Республика Таджикистан;
- 13.1.4 Филиал в городе Худжанд, Республика Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в г. Худжанд. Юридический адрес филиала: ул. И. Самони (Ленин) 44, г. Худжанд, Республика Таджикистан;
- 13.1.5 Филиал в городе Хорог, Республика Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в г. Хорог». Юридический адрес филиала: ул. Азизбек 4, г. Хорог, Республика Таджикистан;
- 13.1.6 Филиал в городе Куляб, Республика Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в г. Куляб. Юридический адрес филиала: ул. Худоев Назаров, г. Куляб, Республика Таджикистан;
- 13.1.7 Филиал в городе Бохтар, Республика Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в г. Бохтар. Юридический адрес филиала: ул. Мирзокодирова 4А, г. Бохтар, Республика Таджикистан.

XIV. УВЕДОМЛЕНИЯ БАНКА

- 14.1 Любое уведомление Акционерам, членам Совета директоров и Исполнительному органу Банка, которое должно быть выдано в соответствии с настоящим Уставом, может быть передано лично, отправлено по почте, доставлено курьером, отправлено по электронной почте или факсом. Такое уведомление акционеру должно быть адресовано Банком на адрес, указанный в Реестре акционеров.
- 14.2 Уведомление будет считаться полученным и действенным:
- 14.2.1 на день доставки, если доставлено лично, заказной почтой или курьерской службой;
- 14.2.2 в случае передачи по факсу или по телексу на следующий рабочий день, после того, как оно было послано, при условии получения

- 10.5 Внешний аудитор должен гарантировать, что Банк соблюдает настоящий Устав, действующее законодательство и положения, регулирующие деятельность Банка, организацию внутрибанковского контроля, выдачу кредитов, осуществление расчетов, операций с иностранной валютой и другие операции, выполняемые Банком (в виде полного или выборочного контроля), а также следит за состоянием наличности и другими активами Банка.
- 10.6 Внешний аудитор должен представить Общему собранию акционеров и Совету директоров свое мнение после проведения аудита совместно с рекомендациями для улучшения каких-либо недостатков. Он также представляет мнение относительно того, соответствуют ли балансовый отчет и отчет прибыли и убытков реальному положению дел в Банке.
- 10.7 Внеочередные аудиты финансовой деятельности Банка могут проводиться по требованию Общего собрания акционеров или по требованию любого Акционера. В зависимости от результатов аудита Внешний аудитор может созвать внеочередное Общее собрание акционеров, собрание Совета директоров и /или информировать Исполнительный орган Банка.
- 10.8 Внешний аудитор обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров, если существует хоть какая-то угроза стабильности или интересам Банка.
- 10.9 Отдел Внутреннего контроля ответственен за мониторинг осуществления всех банковских процедур. В соответствии с этим Банк несет ответственность за проведение очередных и внеочередных проверок по всем операциям Банка, включая сеть филиалов. Глава Отдела Внутреннего контроля подчиняется Председателю Банка и предоставляет ему ежедневные отчеты. Глава Отдела Внутреннего контроля назначается Советом Директоров с предварительного одобрения Председателя Банка и должен соответствовать требованиям, указанным в части 5 статьи 22 Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности».

XI. РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВЕ

- 11.1 Любые изменения в Устав Банка, принимаются на основании решения Общего собрания акционеров.
- 11.2 Регистрация изменений размера Уставного капитала Банка путем внесения изменений в Устав, может осуществляться только после того, как Акционеры полностью оплатят все выпущенные ранее акции.

XII. АНТИМОНОПОЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1 Банк не должен подписывать никаких соглашений или выполнять каких-либо корпоративных действий, которые могут привести к монополизации банковских услуг и ограничению конкуренции в банковском секторе Республики Таджикистан.
- 12.2 Банк имеет право потребовать от своих клиентов держать на счетах в Банке определенный баланс в качестве гарантии оплаты выданного им кредита или услуг, предоставленных Банком своим клиентам.

ХIII. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

- 13.1. Банк имеет следующие филиалы на территории Республики Таджикистан, обслуживающие регионы (области, зоны областей, РРП), в которых они находятся:
- 13.1.1 Филиал в городе Душанбе Республики Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в г. Душанбе. Юридический адрес филиала: ул.Шевченко 113, г. Душанбе, Республика Таджикистан;
- 13.1.2 Филиал в городе Душанбе Республики Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в Сино г. Душанбе. Юридический адрес филиала: ул.Насратулло Максум 71/1, район Сино, г. Душанбе, Республика Таджикистан;
- 13.1.3 Филиал в п.г.т. Рашт, Республика Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в п.г.т. Рашт». Юридический адрес филиала: ул. И. Самони 73, п.г.т. Рашт, Республика Таджикистан;
- 13.1.4 Филиал в городе Худжанд, Республика Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в г. Худжанд. Юридический адрес филиала: ул. И. Самони (Ленин) 44, г. Худжанд, Республика Таджикистан;
- 13.1.5 Филиал в городе Хорог, Республика Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в г. Хорог». Юридический адрес филиала: ул. Азизбек 4, г. Хорог, Республика Таджикистан;
- 13.1.6 Филиал в городе Куляб, Республика Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в г. Куляб. Юридический адрес филиала: ул. Худоер Назаров, г. Куляб, Республика Таджикистан;
- 13.1.7 Филиал в городе Бохтар, Республика Таджикистан. Наименование филиала: «Филиал Закрытого Акционерного Общества «Первый Микрофинансовый Банк» в г. Бохтар. Юридический адрес филиала: ул. Мирзокодирова 4А, г. Бохтар, Республика Таджикистан.

ХIV. УВЕДОМЛЕНИЯ БАНКА

- 14.1 Любое уведомление Акционерам, членам Совета директоров и Исполнительному органу Банка, которое должно быть выдано в соответствии с настоящим Уставом, может быть передано лично, отправлено по почте, доставлено курьером, отправлено по электронной почте или факсом. Такое уведомление акционеру должно быть адресовано Банком на адрес, указанный в Реестре акционеров.
- 14.2 Уведомление будет считаться полученным и действенным:
- 14.2.1 на день доставки, если доставлено лично, заказной почтой или курьерской службой;
- 14.2.2 в случае передачи по факсу или по телексу на следующий рабочий день, после того, как оно было послано, при условии получения

подтверждения факсимильной передачи, телексного обратного ответа или подписи получателя.

- 14.3 Банк не несет ответственности, если уведомление не получено акционером в результате того, что Акционер не предоставил Банку свой новый адрес.

XV. ПРЕКРАЩЕНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 15.1 Реорганизация Банка путем слияния, разделения, выделения и преобразования осуществляется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и нормативными актами Национального Банка Таджикистана.
- 15.2 Деятельность Банка прекращается в следующих случаях:
- по решению Общего собрания акционеров;
 - по решению Национального Банка Таджикистана в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и нормативными актами Национального Банка Таджикистана;
 - по решению соответствующего суда.
- 15.3 После ликвидации Банка все активы, оставшиеся после выплаты всех платежных требований, представленных Банку, распределяются среди Акционеров пропорционально числу акций, которыми они владеют.
- 15.4 Объявление о том, что деятельность Банка прекращена должно быть опубликовано в средствах массовой информации.

XVI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16. Данный Устав составлен в 2 (двух) оригинальных экземплярах на таджикском и английском языках, все имеют одинаковую силу. Если есть какие-либо разночтения во мнении относительно трактовки положений Устава, Учредители и Акционеры должны руководствоваться таджикским вариантом Устава.



«26» 05 . 2023 г. Я АНВАРОВ К.Ч., старший государственный
нотариус государственной нотариальной конторы района
Рудаки Республики Таджикистан, свидетельствую
подлинность подписи, сделанной известным мне
переводчиком БОБОДЖОНОВОЙ ДЖОНОНОЙ, личность
установлена, дееспособность проверена.

Зарегистрировано в реестре за № 10Н-

Взыскано госпошлины: 2,04

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НОТАРИУС:

