

ЗАКОН ТУРКМЕНИСТАНА

О кредитных учреждениях и банковской деятельности

(Ведомости Меджлиса Туркменистана, 2011 г., № 1, ст. 12)

(С изменениями и дополнениями внесенным Законами Туркменистана от 18.08.2015 г. № 272-V, 04.11.2017 г. № 636-V, 05.06.2021 г. № 386-VI и 03.06.2023 г. № 32-VII)

Настоящий Закон определяет правовые, организационные и экономические основы банковской деятельности в Туркменистане и направлен на эффективное функционирование банковской системы Туркменистана.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) **аффилированное лицо** – физическое лицо, имеющее возможность влиять на принятие решений в данном кредитном учреждении, или юридическое лицо (кредитное учреждение), принимающее долевое участие или имеющее иной интерес в другом юридическом лице (кредитном учреждении), и на этой основе имеющее возможность влиять на принятие решений в нём;

2) **банк** – кредитное учреждение, которому предоставлено исключительное право привлекать денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности и срочности, открывать и вести банковские счета юридических и физических лиц, а также осуществлять иные банковские операции;

3) **небанковское кредитное учреждение** – кредитное учреждение, имеющее право в соответствии с законодательством Туркменистана осуществлять отдельные виды банковских операций, перечень которых устанавливается Центральным банком Туркменистана;

4) **банковская деятельность** – деятельность кредитных учреждений по осуществлению банковских операций и сделок;

5) **процентная ставка** – количественная мера процентов, устанавливаемых кредитными учреждениями по различным видам проводимых ими операций;

6) **кредитное учреждение** – юридическое лицо (банк или небанковское кредитное учреждение, в том числе инвестиционная компания), имеющее право на основании лицензии, выданной Центральным банком Туркменистана, осуществлять все или отдельные виды банковских операций, которые предусмотрены законодательством Туркменистана, и основной целью которого является получение прибыли;

7) **корреспондентские отношения** – договорные отношения между

кредитными учреждениями, устанавливаемые в целях осуществления платежно-расчётных операций по поручению друг друга;

8) **банковская система Туркменистана** – двухуровневая система, включающая в себя Центральный банк Туркменистана (первый уровень) и кредитные учреждения, в том числе филиалы и представительства иностранных банков, зарегистрированные в Туркменистане (второй уровень).

(В редакции Закона Туркменистана от 3 июня 2023 г.).

Статья 2. Законодательство Туркменистана о банковской деятельности

1. Законодательство Туркменистана о банковской деятельности основывается на Конституции Туркменистана и состоит из настоящего Закона, Закона Туркменистана «О Центральном банке Туркменистана» и других нормативных правовых актов Туркменистана.

2. Если международным договором Туркменистана установлены иные правила, чем содержащиеся в настоящем Законе, то применяются правила международного договора.

Статья 3. Банковские операции и другие сделки кредитных учреждений

1. К банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты);

2) размещение привлечённых средств, в том числе за пределами Туркменистана, от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности и срочности;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе в драгоценных металлах;

4) привлечение во вклады (депозиты) и размещение драгоценных металлов;

5) осуществление расчётного и (или) кассового обслуживания юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов;

6) осуществление переводов денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов;

7) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

8) выдача банковских гарантий;

9) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с юридическими и физическими лицами;

10) инкассирование платёжно-расчётных документов;

11) выпуск в обращение банковских пластиковых карточек и (или) эквайринг;

12) операции с ценными бумагами, с финансовыми инструментами, в том числе производными;

13) прочие банковские операции.

2. Порядок проведения операций, указанных в части первой настоящей статьи, устанавливается актами Центрального банка Туркменистана и внутренними актами кредитного учреждения в соответствии с законодательством Туркменистана.

3. Кредитные учреждения, кроме банковских операций, предусмотренных частью первой настоящей статьи, вправе осуществлять следующие операции и сделки в соответствии с законодательством Туркменистана:

- 1) выдача поручительств;
- 2) проведение факторинговых и форфейтинговых операций;
- 3) лизинговые операции;
- 4) купля-продажа драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в случаях, предусмотренных законодательством Туркменистана;
- 5) предоставление в аренду юридическим и физическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) предоставление услуг в качестве финансового агента и управляющего инвестициями;
- 7) предоставление услуг в качестве советника или финансового консультанта;
- 8) предоставление информационных услуг;
- 9) иные операции и сделки, не противоречащие законодательству Туркменистана.

4. Ставки комиссионных вознаграждений, тарифы за оказание банковских услуг устанавливаются кредитными учреждениями самостоятельно в соответствии с законодательством Туркменистана.

5. Кредитным учреждениям запрещается заниматься производственной, торговой (кроме реализации юбилейных, памятных и нумизматических монет), страховой деятельностью (кроме страхования рисков по банковским операциям).

Статья 4. Деятельность кредитного учреждения на рынке ценных бумаг

1. Кредитное учреждение правомочно осуществлять выпуск, покупку, продажу, учёт, хранение и иные операции с ценными бумагами, а также вправе осуществлять доверительное управление ими по договору с юридическими и физическими лицами.

2. Кредитное учреждение имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Туркменистана.

3. Кредитное учреждение не вправе предоставлять кредит, выдавать банковскую гарантию или поручительство под залог своих акций.

Статья 5. Взаимоотношения кредитного учреждения и государства

1. Кредитное учреждение не отвечает по обязательствам государства, и государство не несёт ответственность по обязательствам кредитного учреждения, за исключением случаев, когда ими были приняты на себя такие обязательства в соответствии с законодательством Туркменистана.

2. Кредитные учреждения не зависимы от органов государственной власти при принятии ими решений, связанных с текущей банковской деятельностью.

(В редакции Закона Туркменистана от 4 ноября 2017 г.).

Статья 6. Объединения (ассоциации) кредитных учреждений

1. Кредитные учреждения для защиты и представления интересов своих членов, координации их деятельности, развития международных связей и решения иных совместных задач кредитных учреждений могут создавать объединения (ассоциации), не преследующие цели извлечения прибыли.

Создание и регистрация объединений (ассоциаций) кредитных учреждений осуществляются в соответствии с законодательством Туркменистана.

2. Объединениям (ассоциациям) кредитных учреждений запрещается осуществлять банковские операции и сделки.

ГЛАВА 2. СОЗДАНИЕ, РЕОРГАНИЗАЦИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ЛИКВИДАЦИЯ КРЕДИТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

Статья 7. Создание и государственная регистрация кредитного учреждения

1. Создание и государственная регистрация кредитного учреждения производятся в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

2. Кредитные учреждения создаются в организационно-правовых формах, установленных законодательством Туркменистана.

3. Кредитное учреждение должно иметь учредительные документы, предусмотренные законодательством Туркменистана для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

4. Учредителями кредитного учреждения могут быть юридические и физические лица Туркменистана и иностранных государств.

5. Требования к деловой репутации и финансовому положению учредителей, а также аффилированных лиц устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка Туркменистана.

6. Центральный банк Туркменистана ведёт реестр кредитных учреждений.

Статья 8. Фирменное наименование кредитного учреждения

1. Кредитное учреждение должно иметь полное фирменное наименование и

вправе иметь сокращённое фирменное наименование на государственном языке. Кредитное учреждение вправе иметь также полное и (или) сокращённое фирменное наименование на одном из иностранных языков.

2. Требования к фирменному наименованию кредитного учреждения устанавливаются законодательством Туркменистана.

3. Юридические лица в Туркменистане, за исключением юридических лиц, получивших лицензию Центрального банка Туркменистана на осуществление банковских операций, не могут использовать в своем фирменном наименовании слова «банк», «кредитное учреждение», «небанковское кредитное учреждение» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Туркменистана или международными договорами Туркменистана.

4. Не допускается использование фирменного наименования кредитного учреждения, независимо от его организационно-правовой формы, если такое наименование уже содержится в реестре кредитных учреждений.

Статья 9. Особенности создания кредитных учреждений с участием иностранного капитала

1. В Туркменистане допускается открытие кредитных учреждений с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков, обладающих прочным финансовым положением и безупречной деловой репутацией.

2. Правление Центрального банка Туркменистана определяет квоту и условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Туркменистана.

3. Указанная квота рассчитывается как соотношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам Туркменистана в уставных капиталах кредитных учреждений Туркменистана с иностранным капиталом, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных учреждений, зарегистрированных на территории Туркменистана.

4. Центральный банк Туркменистана принимает решение о выдаче разрешения на открытие на территории Туркменистана кредитных учреждений с участием иностранного капитала и филиалов иностранных банков в пределах квоты, установленной Правлением Центрального банка Туркменистана.

5. Центральный банк Туркменистана прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций кредитным учреждениям с иностранным капиталом, филиалам иностранных банков по достижении установленной квоты участия иностранного капитала в банковской системе Туркменистана.

6. Минимальный размер уставного капитала для кредитных учреждений с иностранным капиталом равен минимальному размеру уставного капитала, установленного в соответствии с законодательством Туркменистана для кредитных учреждений-резидентов Туркменистана без участия иностранного капитала.

7. Один из учредителей (участников) кредитного учреждения с

иностранным капиталом-нерезидентов Туркменистана обязательно должен являться кредитным учреждением.

Статья 10. Создание филиала, представительства и других структурных подразделений кредитных учреждений Туркменистана

1. Кредитные учреждения Туркменистана создают филиалы и представительства в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

2. Кредитное учреждение и его филиалы могут создавать структурные подразделения (агентства, расчётно-кассовые центры, процессинговые центры, обменные пункты и др.), не имеющие самостоятельного баланса, в порядке, установленном Центральным банком Туркменистана.

3. Кредитное учреждение в письменной форме уведомляет Центральный банк Туркменистана о создании и начале деятельности филиалов, представительств и других структурных подразделений, а также о прекращении их деятельности.

4. Филиалы и другие структурные подразделения кредитного учреждения, а также структурные подразделения его филиала вправе осуществлять от имени кредитного учреждения расчётное и (или) кассовое обслуживание клиентов, валютно-обменные и иные банковские операции в соответствии с нормативными правовыми актами Центрального банка Туркменистана.

5. Представительство кредитного учреждения осуществляет защиту и представительство его интересов, совершает от его имени сделки и иные юридические действия.

Статья 11. Особенности создания филиала, представительства и дочернего банка кредитного учреждения за пределами Туркменистана

1. Кредитное учреждение Туркменистана может создавать филиал, представительство или учреждать дочерний банк на территории иностранного государства.

2. Кредитное учреждение извещает Центральный банк Туркменистана об изменении местонахождения или прекращения деятельности своего филиала, представительства или дочернего банка на территории иностранного государства.

Статья 12. Реорганизация, прекращение деятельности и ликвидация кредитных учреждений

Реорганизация, прекращение деятельности и ликвидация кредитных учреждений, в том числе по основаниям вследствие несостоятельности (банкротства), осуществляются в соответствии с законодательством Туркменистана.

Глава 3. КАПИТАЛ КРЕДИТНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ

Статья 13. Капитал кредитного учреждения

1. Уставный капитал кредитного учреждения формируется из величины суммы вкладов его учредителей (участников) в национальной валюте путём внесения ими денежных средств, иного имущества (здания, сооружения, оборудование и т.п.), имущественных и иных прав, имеющих денежную оценку.

2. Минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных учреждений, размер собственных средств (капитала) для получения небанковским кредитным учреждением статуса банка устанавливается Центральным банком Туркменистана.

3. Кредитное учреждение не может формировать и пополнять уставный капитал за счёт средств Государственного бюджета Туркменистана, государственных внебюджетных фондов, грантов, привлечённых и заёмных средств, если иное не установлено законодательством Туркменистана.

4. Кредитное учреждение вправе создавать фонды и резервы в соответствии с законодательством Туркменистана.

Глава 4. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ УЧРЕЖДЕНИЕМ

Статья 14. Органы управления кредитного учреждения

1. Управление кредитным учреждением осуществляется следующими органами:

- 1) общим собранием учредителей (участников);
- 2) Наблюдательным советом, избираемым общим собранием учредителей (участников);
- 3) единоличным и (или) коллегиальным исполнительными органами.

2. Общее собрание учредителей (участников) является высшим органом управления кредитного учреждения.

3. Наблюдательный совет кредитного учреждения:

- 1) определяет основные направления деятельности кредитного учреждения;
- 2) определяет инвестиционную политику кредитного учреждения;
- 3) определяет систему внутреннего контроля кредитного учреждения в соответствии с нормативными правовыми актами Центрального банка Туркменистана;

4) устанавливает стандарты управления рисками;

5) осуществляет контроль за реализацией принимаемых им решений;

6) решает иные вопросы в пределах своей компетенции.

4. Наблюдательный совет может быть избран из числа учредителей

(участников) кредитного учреждения и их представителей. Наблюдательный совет избирает председателя совета из числа своих членов.

Статья 15. Исполнительный орган управления кредитного учреждения

1. Непосредственное руководство текущей деятельностью кредитного учреждения осуществляется его коллегиальным исполнительным органом (Правлением кредитного учреждения) и (или) единоличным исполнительным органом (Председателем кредитного учреждения).

2. Председатель государственного кредитного учреждения и его заместители назначаются на должность и освобождаются от должности Президентом Туркменистана. Председатель государственного кредитного учреждения одновременно является Председателем Правления этого кредитного учреждения.

3. Член Правления кредитного учреждения не может быть избран членом Наблюдательного совета. Председатель Наблюдательного совета не может быть назначен Председателем кредитного учреждения. Член Наблюдательного совета не может быть избран членом Правления кредитного учреждения.

4. Кандидаты на должности членов Наблюдательного совета, Председателя кредитного учреждения, его заместителя, главного бухгалтера кредитного учреждения, а также руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера филиала кредитного учреждения должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным законодательством Туркменистана.

Глава 5. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Статья 16. Основные правила деятельности кредитных учреждений

1. Кредитное учреждение осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Туркменистана, актами и лицензией Центрального банка Туркменистана, а также своими внутренними актами.

2. Кредитное учреждение обязано:

- 1) поддерживать достаточность капитала и его ликвидность;
- 2) создавать резервы для покрытия возможных потерь по активам в соответствии с нормативными правовыми актами Центрального банка Туркменистана;
- 3) осуществлять эффективное управление рисками.

3. Правила данной главы распространяются и на деятельность филиалов иностранных банков, зарегистрированных на территории Туркменистана.

Статья 17. Лицензирование банковской деятельности

1. Лицензирование банковской деятельности в Туркменистане осуществляется Центральным банком Туркменистана в соответствии с законодательством Туркменистана.

2. Осуществление физическим или юридическим лицом банковской деятельности без лицензии Центрального банка Туркменистана, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Туркменистана, влечёт ответственность, установленную законодательством Туркменистана.

Статья 18. Обязательные экономические нормативы и резервные требования

1. Кредитные учреждения должны выполнять обязательные экономические нормативы, установленные Центральным банком Туркменистана:

1) минимальный размер уставного капитала для создаваемых кредитных учреждений, размер собственных средств (капитала) для получения небанковским кредитным учреждением статуса банка;

2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитного учреждения;

3) максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков;

4) максимальный размер крупных кредитных рисков;

5) нормативы ликвидности кредитного учреждения;

6) нормативы достаточности собственных средств (капитала);

7) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитного учреждения для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

8) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых кредитным учреждением своим учредителям (участникам);

9) в необходимых случаях – другие нормативы для управления рисками.

2. Кредитные учреждения обязаны соблюдать резервные требования, устанавливаемые Центральным банком Туркменистана.

3. Кредитное учреждение проводит внутреннюю политику с соблюдением правил управления рисками, обязательных экономических нормативов, устанавливаемых Центральным банком Туркменистана.

Статья 19. Банковские операции с иностранной валютой

Кредитные учреждения осуществляют банковские операции с иностранной валютой в соответствии с законодательством Туркменистана.

Статья 20. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Кредитные учреждения обязаны в соответствии с законодательством Туркменистана принимать меры по предотвращению использования банковской системы Туркменистана в целях легализации доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

(В редакции Закона Туркменистана от 5 июня 2021 г.).

Глава 6. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ МЕЖДУ КРЕДИТНЫМИ УЧРЕЖДЕНИЯМИ И ИХ КЛИЕНТАМИ

Статья 21. Взаимоотношения между кредитными учреждениями, кредитным учреждением и Центральным банком Туркменистана

1. Взаимоотношения между кредитными учреждениями, кредитным учреждением и Центральным банком Туркменистана регулируются в соответствии с законодательством Туркменистана.

2. Кредитное учреждение не отвечает по обязательствам Центрального банка Туркменистана, и Центральный банк Туркменистана не несёт ответственность по обязательствам кредитного учреждения, за исключением случаев, когда ими были приняты на себя такие обязательства в соответствии с законодательством Туркменистана.

3. Кредитное учреждение на договорной основе может размещать в других кредитных учреждениях средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчёты через расчётные центры и корреспондентские счета, совершать другие операции, предусмотренные лицензией, выданной Центральным банком Туркменистана.

4. В целях выработки мер, направленных на развитие банковской системы Туркменистана и эффективное функционирование системы кредитно-денежных отношений создаётся Межбанковский совет, являющийся коллегиальным органом.

Межбанковский совет осуществляет свои функции в соответствии с Положением, утверждаемым Президентом Туркменистана.

Статья 22. Взаимоотношения кредитных учреждений с клиентами

1. Взаимоотношения кредитных учреждений с клиентами осуществляются на основе договора, если иное не установлено законодательством Туркменистана.

2. В договоре указываются процентные ставки по кредитам и вкладам (депозитам), стоимость банковских услуг и сроки их выполнения, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, включая ответственность за нарушение обязательств по срокам осуществления платежей, а также порядок расторжения договора и другие существенные условия договора.

До заключения договора кредитное учреждение обязано ознакомить клиента об условиях предоставления банковских услуг, в том числе о процентных ставках по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионных вознаграждениях по операциям, плате за банковское обслуживание.

3. Физические лица имеют право свободного выбора кредитного учреждения и могут открывать банковские счета в одном или нескольких кредитных учреждениях, если иное не установлено законодательством Туркменистана.

4. Юридические лица, физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, имеют право свободного выбора кредитного учреждения и могут открывать банковские счета в одном или нескольких кредитных учреждениях, за исключением расчётного и текущего валютного счетов, каждый из которых может быть открыт только в одном кредитном учреждении.

5. Кредитное учреждение не имеет права в одностороннем порядке изменять условия договора, предусмотренные частью второй настоящей статьи, за исключением случаев, когда такое право предусмотрено договором.

Статья 23. Осуществление расчётов кредитным учреждением

Кредитное учреждение осуществляет расчёты по правилам, формам и стандартам, установленными Центральным банком Туркменистана и принятым в международной банковской практике, включая расчёты с применением системы электронных платежей и сети Интернет.

Статья 24. Обеспечение возвратности кредитов

1. Кредиты, предоставляемые кредитным учреждением, могут обеспечиваться залогом имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями, поручительствами и обязательствами в других формах, предусмотренных законодательством Туркменистана.

2. При нарушении заёмщиком обязательств по кредитному договору кредитное учреждение вправе досрочно взыскивать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, если это предусмотрено договором, а также обращать взыскание на заложенное имущество в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

3. Кредитное учреждение вправе принимать решение о предоставлении кредита без обеспечения (доверительный кредит).

4. Кредитное учреждение обязано предпринять все меры, предусмотренные законодательством Туркменистана, для взыскания задолженности.

5. В случае, если принятые меры не обеспечивают выполнения заёмщиками своих обязательств по кредитному договору, кредитное учреждение вправе списать с баланса сумму задолженности за счёт резервов, указанных в части второй статьи 16 настоящего Закона.

Статья 25. Исковая давность по операциям кредитного учреждения

Срок исковой давности не распространяется на требования:

- 1) вкладчиков относительно вкладов, внесённых в кредитные учреждения;
- 2) кредитного учреждения по предоставленным им кредитам, включая кредиты, списанные в соответствии с частью пятой статьи 24 настоящего Закона.

Статья 26. Обеспечение конкуренции

1. Кредитным учреждениям запрещается заключать договоры и осуществлять согласованные действия, направленные на монополизацию рынка банковских услуг, а также на ограничение конкуренции в банковском деле.

2. Кредитные учреждения вправе рекламировать свою деятельность в соответствии с законодательством Туркменистана.

3. Центральный банк Туркменистана осуществляет контроль за недопущением кредитными учреждениями действий, направленных на монополизацию рынка банковских услуг и ограничение конкуренции в банковском деле.

ГЛАВА 7. СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО В ТУРКМЕНИСТАНЕ

Статья 27. Банковские вклады (депозиты) физических лиц

1. Банковские вклады (депозиты) физических лиц принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Центральным банком Туркменистана.

2. Вкладчиками банка могут быть граждане Туркменистана, иностранные граждане и лица без гражданства.

3. При приёме от физического лица денежных средств во вклады (депозиты) банк выдаёт вкладчику документ, удостоверяющий приём вклада (депозита).

4. Банк гарантирует полную сохранность вкладов (депозитов) физических лиц и выдачу их по его первому требованию.

5. Гарантия сохранности вкладов (депозитов) физических лиц обеспечивается посредством формирования банками фонда гарантий вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии с законодательством Туркменистана.

ГЛАВА 8. УЧЁТ И ОТЧЁТНОСТЬ В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Статья 28. Бухгалтерский учёт и отчётность в кредитных учреждениях

1. Финансовый год кредитного учреждения устанавливается с 1 января по 31 декабря (календарный год).

2. Кредитные учреждения организуют ведение бухгалтерского учёта, составление и представление финансовой и статистической отчётности в соответствии с законодательством Туркменистана.

Статья 29. Учёт и хранение документов кредитными учреждениями

1. Кредитные учреждения обязаны обеспечивать строгий учёт и хранение документов в соответствии с законодательством Туркменистана.

2. Центральный банк Туркменистана может принимать акты, регулирующие вопросы хранения документов кредитными учреждениями, в соответствии с законодательством Туркменистана.

ГЛАВА 9. НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ И АУДИТ

Статья 30. Банковское регулирование и банковский надзор за деятельностью кредитного учреждения

1. Банковское регулирование и банковский надзор за деятельностью кредитного учреждения осуществляются Центральным банком Туркменистана в соответствии с законодательством Туркменистана.

2. Центральный банк Туркменистана уведомляет Наблюдательный совет или Правление кредитного учреждения о результатах проверки, проведённой в порядке банковского надзора.

3. Центральный банк Туркменистана в случаях выявления нарушений в деятельности кредитного учреждения вправе применять к нему санкции, установленные законодательством Туркменистана.

Статья 31. Аудиторский комитет кредитного учреждения

1. Общее собрание учредителей (участников) кредитного учреждения вправе создать аудиторский комитет в целях контроля за финансовой отчётностью и надзора за организацией внутреннего контроля кредитного учреждения.

2. Состав аудиторского комитета, его задачи и полномочия определяются общим собранием учредителей (участников) данного кредитного учреждения.

3. Председатель Наблюдательного совета кредитного учреждения, Председатель кредитного учреждения и члены Правления кредитного учреждения не могут быть членами аудиторского комитета.

4. Аудиторский комитет ежегодно представляет Наблюдательному совету и общему собранию учредителей (участников) отчёт о своей деятельности.

Статья 32. Организация внутреннего контроля

Кредитное учреждение обязано организовать внутренний контроль за рисками в соответствии с требованиями, установленными Центральным банком Туркменистана.

Статья 33. Аудит и проверка деятельности кредитного учреждения

1. Внешняя аудиторская проверка годовой финансовой отчётности кредитного учреждения осуществляется независимой аудиторской организацией, определяемой кредитным учреждением, в соответствии с законодательством Туркменистана.

2. Кредитное учреждение не вправе назначать аудитором одну и ту же аудиторскую организацию на срок более пяти лет подряд.

3. Государственные органы, уполномоченные обеспечивать соответствующий государственный контроль и надзор, осуществляют проверки кредитного учреждения в пределах их компетенции, установленной законодательством Туркменистана, и с уведомлением Центрального банка Туркменистана.

4. Государственные органы обязаны обеспечивать конфиденциальность информации, полученной ими при осуществлении такого контроля и надзора.

Статья 34. Банковская тайна

1. Банковская тайна - не подлежащая разглашению информация о банковских счетах, операциях и вкладах клиентов и корреспондентов кредитных учреждений.

2. К банковской тайне относятся сведения о:

- 1) клиентах и корреспондентах кредитного учреждения, их банковских счетах и операциях по ним;
- 2) вкладах, привлечённых и размещённых денежных средствах;
- 3) денежных переводах физических лиц, осуществлённых через кредитные учреждения без открытия счёта;
- 4) денежных средствах и других ценностях клиента, находящихся на хранении в кредитном учреждении.

3. Информация, относящаяся к банковской тайне, предоставляется:

- 1) клиенту кредитного учреждения, его законному представителю, вышестоящему органу клиента-юридического лица - относительно его банковского счёта и ценностей, находящихся на хранении, в том числе после прекращения взаимоотношений клиента и кредитного учреждения;
- 2) корреспонденту кредитного учреждения, его законному представителю, вышестоящему органу корреспондента - относительно его банковского счёта и ценностей, находящихся на хранении, в том числе после прекращения

корреспондентских отношений между кредитными учреждениями;

3) Центральному банку Туркменистана;

4) государственным органам, осуществляющим контрольные и надзорные функции, в соответствии с их компетенцией;

5) уполномоченному органу по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Туркменистана;

6) судам - в отношении дел, находящихся в их производстве;

7) следственным органам - по уголовным делам в отношении клиентов кредитного учреждения, находящимся в их производстве;

8) налоговым органам – по вопросам налогообложения;

8¹) Министерству финансов и экономики Туркменистана – информацию и документы, представление которых в уполномоченные органы иностранных государств предусмотрено международным договором Туркменистана;

9) аудиторским организациям;

10) государственным нотариальным конторам, дипломатическим представительствам или консульским учреждениям - по делам наследства и правопреемства.

4. Государственные органы, осуществляющие контрольные и надзорные функции и имеющие в соответствии с их компетенцией право получения информации, относящейся к банковской тайне, и доступ к ней, обеспечивают её защиту от разглашения третьим лицам.

5. Работники кредитного учреждения не имеют права разглашать банковскую тайну и иную служебную информацию, которая стала им известна в связи с выполнением служебных обязанностей, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Туркменистана, а также использовать её в личных интересах.

6. Лица, виновные в разглашении банковской тайны и иной служебной информации, несут ответственность в соответствии с законодательством Туркменистана.

(В редакции Законов Туркменистана от 18 августа 2015 г., 4 ноября 2017 г. и 5 июня 2021 г.).

ГЛАВА 10. НАЛОЖЕНИЕ АРЕСТА И ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИНЫЕ ЦЕННОСТИ, НАХОДЯЩИЕСЯ В КРЕДИТНОМ УЧРЕЖДЕНИИ

Статья 35. Наложение ареста на денежные средства и иные ценности клиентов кредитного учреждения

1. На денежные средства и иные ценности клиентов кредитного учреждения, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитном учреждении, арест может быть наложен судом, а также органами

предварительного следствия и дознания в соответствии с законодательством Туркменистана.

2. При наложении ареста на денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах, кредитное учреждение незамедлительно по получении решения суда или постановления (определения) органов предварительного следствия и дознания о наложении ареста прекращает расходные операции по данному счёту (вкладу) в пределах средств, на которые наложен арест.

Статья 36. Обращение взыскания на денежные средства и иные ценности клиентов кредитного учреждения

1. Взыскание на денежные средства и иные ценности клиентов кредитного учреждения, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитном учреждении, может быть обращено в соответствии с законодательством Туркменистана.

2. Кредитное учреждение не несёт ответственность за ущерб, причинённый в результате наложения ареста или обращения взыскания на денежные средства и иные ценности их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Туркменистана.

ГЛАВА 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 37. Разрешение споров

Споры, возникающие в процессе деятельности кредитных учреждений, разрешаются в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

Статья 38. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Нарушение настоящего Закона влечёт ответственность, установленную законодательством Туркменистана.

Статья 39. Вступление в силу настоящего Закона

1. Настоящий Закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

2. Признать утратившими силу Закон Туркменистана «О коммерческих банках и банковской деятельности» принятый Меджлисом Туркменистана 8 октября 1993 года (Ведомости Меджлиса Туркменистана, 1993 г., № 9-10, ст. 87), все последующие законы либо их соответствующие части, которыми вносились в него изменения и дополнения.

3. Нормативные правовые акты Туркменистана, противоречащие настоящему Закону, подлежат приведению в соответствие с ним в течение трёх месяцев со дня его вступления в силу.

**Президент
Туркменистана**

**Гурбангулы
Бердымухамедов**

гор. Ашхабад
25 марта 2011 года
№ 168-IV.