

**Закон Туркменистана «О коммерческих банках и
банковской деятельности» признан утратившим силу Законом
Туркменистана от 25 марта 2011 г. № 168-IV.**

**ЗАКОН
ТУРКМЕНИСТАНА**

VI-6-A

**О КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

(Ведомости Меджлиса Туркменистана 1993 г. № 9-10, ст. 87)

(С изменениями и дополнениями внесенными Законами Туркменистана
от 23.09.1994 г. № 968-XII и 02.07.2009 г. № 44-IV)

Раздел I. Общие положения

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используемые понятия означают следующее:

"руководитель" - лицо, являющееся членом Правления банка, Аудиторской службы банка, или лицо, обладающее полномочиями брать обязательства от имени банка;

"банковская деятельность" - виды деятельности, перечисленные в статье13;

"банковская лицензия" - полномочие, выданное Центральным банком Туркменистана, согласно которому банку предоставляется право осуществлять свою деятельность;

"банковский кредит" - предоставление банками денежных ссуд, обязательство

выдачи суммы денег в обмен на право возврата выданной и неоплаченной суммы и процентов по ней либо других сборов, отсрочка даты выплаты кредита, выпущенные гарантии, приобретение долгового обязательства либо права на получение указанной суммы;

"долговое обязательство" - долговой либо другой эквивалентный документ, дающий право на приобретение долгового обязательства по подписке или обмену; долговые обязательства могут быть в форме сертификата, бухгалтерских записей или иных форм, принятых в банковской практике;

"Центральный банк Туркменистана" - национальный банк Туркменистана;

"значительное участие в уставном капитале" - долевое участие в уставном капитале банка, являющегося юридическим лицом, равное двадцати процентам его капитала или права голоса, либо позволяющее оказывать значительное влияние на управление или политику этого юридического лица, как определено в правилах Центрального банка Туркменистана;

"филиалы иностранных банков" означает юридическое лицо, в котором иностранные финансовые учреждения, имеющие лицензию Центрального банка Туркменистана на ведение банковской деятельности, имеют контрольный пакет акций;

"Коммерческий банк" - коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, которому в соответствии с настоящим Законом и на основании лицензии (разрешения), выдаваемой Центральным банком Туркменистана, предоставлено право привлекать денежные средства от юридических и физических лиц и от своего имени размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции.

Статья 2. Банковская система Туркменистана и ее правовая основа

Банковская система Туркменистана включает:

Центральный банк Туркменистана, который является национальным банком и действует от имени и по поручению государства Туркменистан на международной арене, регулирует кредитно-денежные отношения внутри страны, имеет монопольное право на выпуск и изъятие из обращения денежных знаков и выдает лицензии банкам. Его деятельность регулируется Законом Туркменистана "О Центральном банке Туркменистана" и другими законодательными актами Туркменистана.

Коммерческие банки-учреждения, основанные на различных формах собственности, предусмотренных законодательством Туркменистана, деятельность

которых регулируется настоящим Законом, другими законодательными актами Туркменистана, уставами банков и нормативными актами Центрального банка Туркменистана.

Деятельность иностранных банков, их филиалов разрешается на территории Туркменистана с момента регистрации и получения лицензии Центрального банка Туркменистана и регулируется настоящим Законом и другими законодательными актами Туркменистана. Представительство иностранных банков на территории Туркменистана регулируется правилами, разработанными Центральным банком Туркменистана.

Статья 3. Использование слова "банк"

Использование слова "банк" или производных слов от этого слова не допускается в наименовании юридического лица, не имеющего банковской лицензии, выданной в соответствии с настоящим Законом, кроме случаев, когда применение данного термина предусмотрено действующим законодательством, международными соглашениями или в случаях, если этот термин не относится к банковской деятельности.

Статья 4. Независимость банков

Коммерческие банки независимы от исполнительных и распорядительных органов государственной власти и управления при принятии ими решений, связанных с текущей банковской деятельностью.

Статья 5. Разграничение ответственности государства и банков

Банки Туркменистана не отвечают по обязательствам государства, государство не отвечает по обязательствам банков, кроме случаев, предусмотренных настоящим Законом, другими законодательными актами Туркменистана и в случае, когда банки или государство принимают на себя такую ответственность.

Раздел II. Порядок открытия и прекращения деятельности коммерческих банков.

Деятельность коммерческих банков

Статья 6. Учредители, акционеры (участники) коммерческих банков

Учредителями, акционерами (участниками) коммерческих банков могут быть юридические и физические лица. Доля участия любого из учредителей, акционеров (участников) не должна превышать 35 процентов размера уставного капитала.

Статья 7. Лицензирование деятельности банков

Коммерческие и другие банки осуществляют свою деятельность на основании лицензий, выданных Центральным банком Туркменистана.

Ходатайство о банковской лицензии принимается в письменном виде Центральным банком Туркменистана по форме, предписанной правилами Центрального банка Туркменистана при наличии следующих документов:

декларации об источниках инвестиций в уставной фонд банка;

устава банка;

учредительного договора;

протокола собрания учредителей;

копии платежного документа, подтверждающего перечисление не менее 30 процентов суммы уставного фонда, внесенного на временный накопительный счет;

размеры уставного и подписного капитала создаваемого банка и суммы, уплаченные по капиталу подписных акций;

экономическое обоснование создания банка;

перспективный расчетный баланс;

план доходов и расходов прибыли банка;

официальное название и юридический адрес;

имя, место жительства, род занятий или профессия физического лица, владеющего количеством акций, эквивалентным пяти или более процентам от их общего числа.

На территории Туркменистана запрещено получать от юридических и физических лиц денежные вклады или другие выплачиваемые средства и выдавать кредиты за свой счет без лицензии, выданной Центральным банком Туркменистана.

Статья 8. Регистрация банков

Одновременно с выдачей лицензии на проведение банковских операций Центральный банк Туркменистана производит регистрацию коммерческого банка или другого банка на платной основе и сообщает ему регистрационный номер.

Центральный банк Туркменистана ведет реестр банков. В реестр заносятся наименования, адреса головного и филиалов коммерческих банков. Вся информация по банкам, чьи лицензии отозваны, изымается из реестра и хранится в архиве.

Коммерческий и другой банк, в том числе иностранный включаются в состав Единого государственного регистра предприятий и организаций всех форм собственности и хозяйствования в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

Коммерческий и другой банк, в том числе иностранный, приобретают статус юридического лица с момента получения свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации), выданного держателем Единого государственного регистра предприятий и организаций всех форм собственности и хозяйствования.

Статья 9. Порядок открытия коммерческими банками филиалов и представительств

Коммерческие банки могут открывать на территории Туркменистана и за ее пределами свои филиалы и представительства, известив об этом Центральный банк Туркменистана.

Перечень необходимых документов для регистрации филиалов и представительств банков, открываемых на территории Туркменистана, определяется Центральным банком Туркменистана.

Статья 10. Решение по банковской лицензии

Центральный банк Туркменистана, получив ходатайство и соответствующие документы о выдаче банковской лицензии, в трехмесячный срок рассматривает и письменно сообщает заявителю о своем решении. В случае принятия отрицательного решения либо ограничения деятельности банка Центральный банк должен пояснить причины, на основании которых было отказано в выдаче лицензии либо сделаны какие-либо ограничения. Решения об отказе в выдаче лицензии банками могут быть обжалованы в судебном порядке.

В случае превышения Центральным банком Туркменистана срока рассмотрения вышеуказанного ходатайства за каждый день просрочки он уплачивает учредителям коммерческого банка штраф в размере 0,01 процента от суммы объявленного уставного капитала.

Банковская лицензия выдается филиалу иностранного банка в случае, если иностранный банк уполномочен получать денежные вклады либо другие выплачиваемые средства из страны, в которой расположен его главный офис. Лицензии выдаются Центральным банком Туркменистана только после консультаций с компетентными властями иностранного государства, осуществляющими надзор за деятельностью соответствующего иностранного банка.

Банковские лицензии выдаются на неопределенный срок и не передаются в другие руки.

Статья 11. Отзыв банковской лицензии

Центральный банк Туркменистана может отозвать лицензию:

в связи с нарушением статьи 36;

если лицензия была получена на основе недостоверных или неправомерных сведений;

банк не использовал лицензию либо прекратил выдавать кредиты от своего лица, получать от юридических и физических лиц денежные вклады или другие выплачиваемые средства в течение года с момента ее получения;

при слиянии, объединении или разделении банков;

если банк не имеет в течение года в наличии минимального капитала и резервов, требуемых по правилам Центрального банка Туркменистана, или его деятельность нестабильна и банк больше не может гарантировать безопасность доверенных ему активов;

если у филиала иностранного банка нет или он утратил полномочия заниматься

получением от юридических и физических лиц денежных вкладов или других выплачиваемых средств за пределами страны, где расположен его главный офис.

Отзыв лицензии Центральным банком Туркменистана является решением о ликвидации банка. Отзыву лицензии должны предшествовать предупредительные меры, направленные на устранение допущенных нарушений.

Решение об отзыве банковской лицензии принимается в месячный срок и письменно сообщается соответствующему банку с указанием оснований.

Статья 12. Публикация и вступление в силу решения об отзыве банковской лицензии

Решение об отзыве банковской лицензии в соответствии со статьей 11 публикуется в газетах "Туркменистан" и "Туркменская искра" в течение 10 дней после его принятия и вступает в силу со дня публикации или с даты, указанной в решении.

Порядок ликвидации банка регулируется законодательством Туркменистана и нормативными актами Центрального банка Туркменистана.

Статья 13. Деятельность банков

Банки могут производить следующие банковские операции и сделки:

- открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов, в том числе иностранных;
- осуществлять расчеты по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;
- привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты по соглашению с заемщиком;
- финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собственных средств банка;
- выпускать акции и другие ценные бумаги. Покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги за свой счет или за счет средств клиентов, а также осуществлять с ними иные операции, не запрещенные действующим законодательством;

- выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;

- приобретать права требования, вытекающие из договора поставки товаров и оказания услуг, принимать риски исполнения таких требований и инкассировать эти требования (форфейтинг), а также выполнять эти операции с дополнительным контролем за движением товаров (факторинг);

- покупать у юридических и физических лиц, в том числе иностранных, и продавать им наличную иностранную валюту и валюту, находящуюся на счетах и во вкладах;

- принимать и хранить в Туркменистане и за его пределами драгоценные металлы, камни, а также изделия из них по лицензии Центрального банка Туркменистана;

- привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов (доверительные (трастовые) операции);

- оказывать консультативные услуги, связанные с банковской деятельностью, в том числе предоставление услуг в качестве управляющего инвестициями клиентов или советника либо финансового агента или консультанта;

- приобретать за счет собственных средств банка оборудование, транспортные средства и иное имущество для передачи их на условиях аренды (осуществлять лизинговые операции);

- производить залоговые операции и другие операции с недвижимостью, согласно действующему законодательству;

- производить иные операции и сделки при наличии соответствующей лицензии и не запрещенные настоящим Законом и другими актами законодательства Туркменистана;

- запрещается деятельность банков в сфере материального производства и торговли материальными ценностями, а также по всем видам страхования, кроме страхования валютных, кредитных и процентных рисков и других рисков по банковским операциям;

- операции физических и юридических лиц, о которых от уполномоченного государственного органа получена информация об их участии в террористических действиях (в финансировании терроризма), с даты исполнения, указанной клиентом, приостанавливаются, в течение 3 дней, и не позднее чем в день приостановления операции об этом представляется информация в уполномоченный государственный орган по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Раздел III. Управление банками

Статья 14. Структура управления банка

Структура управления банка определяется учредителями банка. Банки в своей деятельности руководствуются уставами, разработанными в соответствии с настоящим Законом и другими законодательными актами Туркменистана. В Уставе указывается его официальное наименование и юридический адрес, полномочия Совета и Правления банка, аудиторской службы, размер уставного капитала, число и номинальная стоимость его акций, а также права владельцев акций. В устав могут включаться также иные не противоречащие законодательству положения, связанные с особенностями деятельности банка.

Банк руководствуется в своей деятельности правилами внутреннего распорядка, утвержденными Правлением банка, в котором устанавливаются структура банка, штатное расписание, положение об управлениях и отделах, их функции и задачи, а также взаимоотношение подразделений банка; должностные обязанности председателя банка, его заместителей и членов Правления.

Статья 15. Совет банка

Совет банка направляет и регулирует деятельность банка, имеет нечетное число членов, как правило, не менее трех членов, и избирается на общем собрании акционеров (учредителей) банка сроком не менее чем на три года.

Члены Совета банка могут быть акционерами (учредителями) банка. Члены Совета могут быть избраны повторно. Вознаграждение членам Совета выплачивается только из чистой прибыли банка.

Лицо не может быть избрано в Совет банка или после избрания должно быть освобождено от членства в нем, если оно:

- по решению суда лишено права заниматься определенной деятельностью или занимать определенную должность;
- является или являлось непосредственно до избрания, членом Правления Центрального банка Туркменистана;
- объявлено банкротом.

Права и обязанности членов Совета банка не могут быть переданы третьим

лицам.

Статья 16. Правление банка

Правление банка является исполнительным органом банка, выполняет решения общего собрания учредителей (акционеров) и Совета банка и подотчетно Совету банка.

Правление состоит из нечетного числа членов. Члены Правления избираются на общем собрании акционеров (учредителей) сроком не менее чем на три года. Члены Правления могут быть избраны повторно.

Члены и председатель (президент) Правления банка могут назначаться, а уставы банка утверждаться Президентом Туркменистана.

Лицо не может быть избрано в Правление банка, а будучи избранным, подлежит освобождению в случаях, предусмотренных статьей 15 настоящего Закона.

Члены Правления банка не могут делегировать свои права и обязанности третьим лицам.

Статья 17. Уставный капитал банка

Уставный капитал банка формируется за счет средств юридических и физических лиц, за счет паевых взносов, выпуска акций и других ценных бумаг и служит обеспечением обязательств банка.

Для формирования уставного фонда не могут использоваться бюджетные средства, направленные на выполнение функциональной деятельности, задач (кроме Центрального банка Туркменистана), средства полученные в кредит и под залог, а также средства благотворительных общественных фондов.

Банкам запрещается уменьшать свой уставный капитал и резервы путем выкупа акций или распределением резервных активов.

Банки могут создавать валютные фонды из прибыли в иностранной валюте и использовать ее для развития банковского дела, инвестиций в Туркменистане и за рубежом в порядке, установленном действующим законодательством.

Минимальный размер уставного фонда банков устанавливается Центральным банком Туркменистана. Третья часть взноса иностранного учредителя банка должна вноситься в свободно конвертируемой валюте.

Статья 18. Аудиторская служба

Каждый банк обязан иметь внутреннюю аудиторскую службу, состоящую из нечетного количества членов, назначаемых общим собранием акционеров (учредителей) банка не менее чем на три года для проверки финансового состояния банка в течение года и составления годового баланса и других отчетных материалов, предоставляемых в Центральный банк Туркменистана. Аудиторская служба подотчетна Совету банка. Члены Совета банка и Правления банка не могут одновременно быть членами Аудиторской службы.

Аудиторская служба обязана:

- проводить ревизию счетов и записей банка;
- следить за соблюдением законов и правил, применяемых банком и отчитываться об этом перед Советом банка;
- проверять деятельность банка.

Аудиторская служба собирается раз в квартал, а при чрезвычайных обстоятельствах по созыву Совета банка. Решения принимаются большинством присутствующих членов и воздерживаться от голосования не разрешается.

Раздел IV. Обеспечение финансовой прочности банка и защита интересов его клиентов

Статья 19. Соблюдение банками экономических нормативов

В целях обеспечения финансовой прочности банка и защиты интересов его клиентов коммерческие банки должны соблюдать следующие экономические нормативы и максимальные лимиты, установленные правилами Центрального банка Туркменистана:

- минимальный размер уставного капитала;
- достаточность капитала, определенная соотношением капитала к активам, взвешенным с учетом риска;

- максимальный размер кредита (риска) одному заемщику;
- норматив ликвидности, определяемый соотношением активов в ликвидной форме к обязательствам до востребования.

Банки создают страховые, резервные и другие необходимые фонды.

Статья 20. Банковская тайна

Банки Туркменистана, включая Центральный банк Туркменистана, гарантируют тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Все служащие банка обязаны хранить тайну по операциям, счетам, вкладам его клиентов и корреспондентов.

Сведения об операциях и счетах юридических лиц представляются самими юридическими лицами, их вышестоящими органами в уполномоченный государственный орган по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма и налоговым службам, судам, органам, осуществляющим уголовное преследование, аудиторским организациям по их официальному запросу.

Справки по счетам и вкладам граждан выдаются, кроме самих клиентов и их представителей, также судам и следственным органам по делам, находящимся в их производстве.

Справки по счетам и вкладам в случае смерти их владельцев выдаются лицам, указанным владельцем счета или вклада в завещательном распоряжении, государственным нотариальным конторам по находящимся в их производстве наследственным делам, а также иностранным консульским учреждениям.

Статья 21. Наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства и другие ценности, находящиеся в банках

На денежные средства и другие ценности юридических лиц, в том числе иностранных, находящиеся в банках, арест может быть наложен не иначе, как по решениям судов или постановлениям следственных органов, а взыскание может быть произведено лишь по исполнительным документам, выданным судами в соответствии с их компетенцией, а также по требованию государственных налоговых инспекций.

На денежные средства и другие ценности граждан, находящиеся в банках,

арест может быть наложен и взыскание обращено только на основании приговора или решения суда.

Конфискация денежных средств и других ценностей граждан может быть произведена на основании вступившего в законную силу приговора или вынесенного в соответствии с законом постановления о конфискации имущества.

Статья 22. Исковая давность по претензиям банков

Претензии банков Туркменистана по предоставленным ими кредитам не имеют срока давности.

Раздел V. Отношения между банками и обслуживание банками клиентуры

Статья 23. Межбанковские депозитные, кредитные и другие операции

Коммерческие и другие банки на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме депозитов, кредитов и совершать другие взаимные мероприятия, предусмотренные их уставами.

При недостатке средств для осуществления кредитования клиентуры и выполнения принятых на себя обязательств коммерческие и другие банки могут обращаться за получением кредитов в Центральный банк Туркменистана. Порядок и условия осуществления таких кредитных операций определяются Центральным банком Туркменистана.

Для осуществления расчетов между банками Центральный банк Туркменистана открывает в своих учреждениях корреспондентские счета.

Статья 24. Обеспечение возвратности кредита

Банки принимают в качестве обеспечения своевременного возврата кредита залог, гарантии, поручительства и обязательства в других формах, принятых банковской практикой.

Банки могут принимать решения о предоставлении кредита без обеспечения (бланковый кредит).

Продажа заложенного в банке имущества производится по указанию банка без обращения в суд.

Статья 25. Процентные ставки по кредитам банков

Процентные ставки и величина комиссионного вознаграждения по операциям коммерческих и других банков устанавливаются банками самостоятельно, с учетом нормативных актов Центрального банка Туркменистана.

Статья 26. Объявление заемщика неплатежеспособным

Заемщик, не выполняющий свои обязательства по своевременному возврату полученных от банка кредитов, может быть объявлен неплатежеспособным с извещением об этом основных кредиторов, вышестоящего органа, хякимлика вelaya или г.Ашгабата, в котором было зарегистрировано предприятие учредителей (участников) заемщика.

Статья 27. Меры в отношении заемщика, объявленного неплатежеспособным

Вопросы в отношении заемщика, объявленного неплатежеспособным, рашаются в соответствии с законодательством Туркменистана.

Статья 28. Отношения между банками и клиентами

Отношения между банками и клиентами носят договорной характер.

Клиенты самостоятельно выбирают банки для кредитно-расчетного и кассового обслуживания, могут обслуживаться по всем видам банковских операций в одном или нескольких банках с открытием расчетного счета, а для обслуживания основной

деятельности - только в одном банке.

Банки осуществляют контроль за правильным, целевым использованием клиентами кредитных ресурсов по финансируемым объектам.

Статья 29. Соблюдение антимонопольных правил

Банкам запрещается использовать свои союзы, ассоциации и другие объединения для достижения соглашений, направленных на монополизацию рынка банковских операций в вопросах установления процентных ставок и размеров комиссионного вознаграждения, на ограничение конкуренции в банковском деле.

Соблюдение банками антимонопольных правил контролируется Центральным банком Туркменистана, а также специально уполномоченными органами, создаваемыми в законодательном порядке.

Раздел V. Сберегательное дело в Туркменистане

Статья 30. Сберегательные вклады населения

Сберегательные вклады населения могут приниматься всеми коммерческими и другими банками.

Банки самостоятельно устанавливают условия, на которых они осуществляют операции по приему вкладов населения.

Прием денег во вклады осуществляется банками с выдачей вкладчику документа, удостоверяющего прием вклада.

Коммерческие банки гарантируют полную сохранность вкладов населения и выдачу их по первому требованию вкладчика. С этой целью банки не могут привлекать вклады населения сверх суммы уставного фонда, а также обязаны создавать межбанковские фонды страхования вкладов населения в порядке и на условиях, определяемых Центральным банком Туркменистана.

Государство гарантирует полную сохранность денежных средств и иных ценностей населения, вверенных Сберегательному банку Туркменистана, и выдачу их по первому требованию вкладчиков.

Статья 31. Вкладчики

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

Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход в виде процентов или в иной форме, предлагаемой банками, совершать безналичные расчеты.

Вкладчик имеет право сделать распоряжение банку о выдаче вклада на случай своей смерти любому лицу или государству.

Вклад, по которому не сделано распоряжение, в случае смерти вкладчика выдается наследникам в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

Несовершеннолетние лица, которые сами внесли вклад на свое имя, распоряжаются этим вкладом самостоятельно.

Вкладами, внесенными кем-либо на имя несовершеннолетнего, распоряжаются:

- по достижении несовершеннолетним 15 лет - сами несовершеннолетние с согласия родителей или иных законных представителей.

Доходы по вкладам не подлежат налогообложению.

Раздел VI. Учет и отчетность банков

Статья 32. Учет и отчетность банков

Банки подготавливают и представляют в Центральный банк Туркменистана годовой баланс и отчетные материалы в целом по банку, осуществляют ведение бухгалтерского учета и отчетности по единым формам и в сроки, установленные Центральным банком Туркменистана.

Счета и финансовые отчеты банков также должны отражать операции и финансовое положение филиалов.

Статья 33. Аудит

Банки могут обратиться к помощи внешнего аудитора или Аудиторской службы Центрального банка Туркменистана для проведения сертификации отчетов банка.

Статья 34. Публикация баланса и отчетов

Банки публикуют годовой баланс и другие отчетные материалы за предшествующий финансовый год после подтверждения достоверности представленных в них сведений аудиторской службой.

Статья 35. Филиалы иностранных банков

К филиалам иностранных банков, открытым на территории Туркменистана, применяются положения статей настоящего Закона.

Раздел VII. Нарушения и санкции

Статья 36. Нарушения и санкции

Санкции, предусмотренные за нарушения, указанные в настоящей статье, определяются Центральным банком Туркменистана. Любая пострадавшая сторона может обжаловать такое решение в суде.

Центральный банк Туркменистана применяет следующие санкции в отношении банка, его владельца или руководства, виновных в нарушении настоящего Закона, нормативных документов Центрального банка Туркменистана, условий и ограничений, приложенных к банковской лицензии, нарушении банковских обязанностей:

- дает письменные предупреждения;
- издает инструкции, содержащие санкции в отношении банков;
- накладывает штрафы;

- при единичном или повторном грубом нарушении положений настоящего Закона отстраняет временно или постоянно руководство банка от исполнения обязанностей;

- созывает собрание акционеров или владельцев банка для принятия мер по поддержанию стабильности финансового состояния банка;

- консервирует банки в соответствии с положениями раздела VIII настоящего Закона;

- отзывает банковскую лицензию.

Санкции, предусмотренные в настоящей статье, не влекут за собой отмены санкций, предусмотренных действующим законодательством Туркменистана.

Санкции применяются ко всем юридическим и физическим лицам, нарушающим положения настоящего Закона.

Штрафы, налагаемые в соответствии с настоящей статьей, выплачиваются в порядке, установленном законодательством Туркменистана.

Статья 37. Порядок обжалования решений

Центрального банка Туркменистана

Коммерческие и другие банки или их учредители могут обжаловать решения Центрального банка Туркменистана в судебном порядке.

Раздел VIII. Консервация и ликвидация

Статья 38. Консервация

При неоднократном или повторном нарушении требований настоящего Закона Центральный банк Туркменистана выносит решение о консервации банка для сохранения или улучшения финансового состояния банка.

Статья 39. Решение о консервации

В решении о консервации банка указываются:

причины консервации;

имя консерватора, назначенного Центральным банком Туркменистана;

срок консервации;

возможное замораживание вкладов и других средств клиентов банка;

меры, применяемые к руководству банка.

Статья 40. Вступление в законную силу решения о консервации

Решение о консервации вступает в законную силу с даты, указанной в решении, и публикуется в газетах "Туркменистан" и "Туркменская искра".

Банковские операции, проводимые от имени и за счет банка, не утвержденные предварительно консерватором, после даты публикации решения о консервации аннулируются и признаются недействительными в том случае, если консерватор не придет к иному решению.

Консервация приостанавливает действие полномочий акционеров или других владельцев банка, руководства банка по отношению к банку.

Консерватор в 15-дневный срок ходатайствует о внесении изменений в список руководства банка, который хранится в Центральном банке Туркменистана.

Статья 41. Полномочия консерватора

Консерватор, назначенный Центральным банком Туркменистана, имеет право принимать решения и меры, стабилизирующие финансовое положение банка, включая ходатайство об увольнении руководства и служащих банка.

Статья 42. Приказы блокирования

Консерватор в любой момент может объявить вклады и инвестиции юридических и физических лиц Туркменистана в банке полностью или частично заблокированными максимум на один год.

Статья 43. Признание банка неплатежеспособным

В период консервации или к окончанию срока консервации Центральный банк Туркменистана признает банк неплатежеспособным и ликвидирует его в соответствии с действующим законодательством Туркменистана.

Статья 44. Право удовлетворения претензий

Центрального банка Туркменистана

Долги банка, образовавшиеся в результате выдачи банку средств Центральным банком Туркменистана, во время его консервации погашаются в очередности, установленной Законом Туркменистана "О банкротстве".

Статья 45. Снятие консервации

Консервация снимается:

- по истечении срока консервации;
- в более ранний срок, по решению Центрального банка Туркменистана, если он считает, что банк может нормально функционировать;
- при ликвидации банка в соответствии с действующим законодательством.

Раздел IX. Заключительные положения

Статья 46. О введении в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вступает в действие со дня его опубликования.

Признать утратившим силу Закон Туркменистана "О банках и банковской деятельности", принятый Меджлисом Туркменистана 19 мая 1992 г. (Ведомости Меджлиса Туркменистана, 1992 г., №5, ст.35).

Президент

Сапармурат

Туркменистана

Туркменбаши

гор. Ашгабат

8 октября 1993 г.

№ 890-ХП

Symfony\Component\HttpFoundation\File\Exception\FileNotFoundException: The file "C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMT\www\public\О коммерческих банках и банковской деятельности.doc" does not exist in file C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMT\www\vendor\symfony\HttpFoundation\File\File.php on line 36

```
#0 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMT\www\vendor\symfony\HttpFoundation\BinaryFileResponse.php(94): Symfony\Component\HttpFoundation\File\File->__construct('C:\\Users\\Admini...')
#1 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMT\www\vendor\symfony\HttpFoundation\BinaryFileResponse.php(52): Symfony\Component\HttpFoundation\BinaryFileResponse->setFile('C:\\Users\\Admini...', 'attachment', false, true)
#2 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMT\www\vendor\laravel\framework\src\Illuminate\Routing\ResponseFactory.php(165): Symfony\Component\HttpFoundation\BinaryFileResponse->__construct('C:\\Users\\Admini...', 200, Array, true, 'attachment')
#3 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMT\www\app\Http\Controllers\ActController.php(35): Illuminate\Routing\ResponseFactory->download('C:\\Users\\Admini...')
#4 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMT\www\vendor\laravel\framework\src\Illuminate\Routing\Controller.php(54): App\Http\Controllers\ActController->export_word('35560')
#5 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMT\www\vendor\laravel\framework\src\Illuminate\Routing\ControllerDispatcher.php(45): Illuminate\Routing\Controller->callAction('export_word', Array)
#6 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMT\www\vendor\laravel\framework\src\Illuminate\Routing\Route.php(262): Illuminate\Routing\ControllerDispatcher->dispatch(Object(Illuminate\Routing\Route), Object(App\Http\Controllers\ActController), 'export_word')
#7 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMT\www\vendor\laravel\framework\
```

```
src\Illuminate\Routing\Route.php(205): Illuminate\Routing\Route->runController()  
#8 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Routing\Router.php(721): Illuminate\Routing\Route->run()  
#9 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(128): Illuminate\Routing\Router->Illuminate\  
Routing\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))  
#10 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\app\Http\Middleware\  
Check.php(30): Illuminate\Pipeline\Pipeline->Illuminate\Pipeline\{closure}  
(Object(Illuminate\Http\Request))  
#11 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): App\Http\Middleware\Check-  
>handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))  
#12 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\app\Http\Middleware\  
Locale.php(27): Illuminate\Pipeline\Pipeline->Illuminate\Pipeline\{closure}  
(Object(Illuminate\Http\Request))  
#13 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): App\Http\Middleware\Locale-  
>handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))  
#14 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Routing\Middleware\SubstituteBindings.php(50): Illuminate\Pipeline\  
Pipeline->Illuminate\Pipeline\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))  
#15 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): Illuminate\Routing\Middleware\  
SubstituteBindings->handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))  
#16 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Foundation\Http\Middleware\VerifyCsrfToken.php(78): Illuminate\  
Pipeline\Pipeline->Illuminate\Pipeline\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))  
#17 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): Illuminate\Foundation\Http\Middleware\  
VerifyCsrfToken->handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))  
#18 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\View\Middleware\ShareErrorsFromSession.php(49): Illuminate\Pipeline\  
Pipeline->Illuminate\Pipeline\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))  
#19 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): Illuminate\View\Middleware\  
ShareErrorsFromSession->handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))  
#20 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Session\Middleware\StartSession.php(121): Illuminate\Pipeline\  
Pipeline->Illuminate\Pipeline\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))  
#21 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Session\Middleware\StartSession.php(64): Illuminate\Session\  
Middleware\StartSession->handleStatefulRequest(Object(Illuminate\Http\Request),  
Object(Illuminate\Session\Store), Object(Closure))  
#22 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): Illuminate\Session\Middleware\  
StartSession->handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))  
#23 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Cookie\Middleware\AddQueuedCookiesToResponse.php(37): Illuminate\  
Pipeline\Pipeline->Illuminate\Pipeline\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))  
#24 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): Illuminate\Cookie\Middleware\  
AddQueuedCookiesToResponse->handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))  
#25 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Cookie\Middleware\EncryptCookies.php(67): Illuminate\Pipeline\  
Pipeline->Illuminate\Pipeline\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))  
#26 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): Illuminate\Cookie\Middleware\  
EncryptCookies->handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))  
#27 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(103): Illuminate\Pipeline\Pipeline->Illuminate\  
Pipeline\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))  
#28 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Routing\Router.php(723): Illuminate\Pipeline\Pipeline-  
>then(Object(Closure))  
#29 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\  
src\Illuminate\Routing\Router.php(698): Illuminate\Routing\Router-  
>runRouteWithinStack(Object(Illuminate\Routing\Route), Object(Illuminate\Http\  
Request))  
#30 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
```

```
src\Illuminate\Routing\Router.php(662): Illuminate\Routing\Router-
>runRoute(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Illuminate\Routing\Route))
#31 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Routing\Router.php(651): Illuminate\Routing\Router-
>dispatchToRoute(Object(Illuminate\Http\Request))
#32 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Foundation\Http\Kernel.php(167): Illuminate\Routing\Router-
>dispatch(Object(Illuminate\Http\Request))
#33 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(128): Illuminate\Foundation\Http\Kernel-
>Illuminate\Foundation\Http\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))
#34 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\livewire\livewire\
src\DisableBrowserCache.php(19): Illuminate\Pipeline\Pipeline->Illuminate\Pipeline\
{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))
#35 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): Livewire\DisableBrowserCache-
>handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))
#36 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Foundation\Http\Middleware\TransformsRequest.php(21): Illuminate\
Pipeline\Pipeline->Illuminate\Pipeline\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))
#37 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Foundation\Http\Middleware\ConvertEmptyStringsToNull.php(31):
Illuminate\Foundation\Http\Middleware\TransformsRequest->handle(Object(Illuminate\
Http\Request), Object(Closure))
#38 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): Illuminate\Foundation\Http\Middleware\
ConvertEmptyStringsToNull->handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))
#39 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Foundation\Http\Middleware\TransformsRequest.php(21): Illuminate\
Pipeline\Pipeline->Illuminate\Pipeline\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))
#40 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Foundation\Http\Middleware\TrimStrings.php(40): Illuminate\Foundation\
Http\Middleware\TransformsRequest->handle(Object(Illuminate\Http\Request),
Object(Closure))
#41 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): Illuminate\Foundation\Http\Middleware\
TrimStrings->handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))
#42 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Foundation\Http\Middleware\ValidatePostSize.php(27): Illuminate\
Pipeline\Pipeline->Illuminate\Pipeline\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))
#43 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): Illuminate\Foundation\Http\Middleware\
ValidatePostSize->handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))
#44 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Foundation\Http\Middleware\PreventRequestsDuringMaintenance.php(86):
Illuminate\Pipeline\Pipeline->Illuminate\Pipeline\{closure}(Object(Illuminate\Http\
Request))
#45 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): Illuminate\Foundation\Http\Middleware\
PreventRequestsDuringMaintenance->handle(Object(Illuminate\Http\Request),
Object(Closure))
#46 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\fruitcake\laravel-
cors\src\HandleCors.php(38): Illuminate\Pipeline\Pipeline->Illuminate\Pipeline\
{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))
#47 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): Fruitcake\Cors\HandleCors-
>handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))
#48 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Http\Middleware\TrustProxies.php(39): Illuminate\Pipeline\Pipeline-
>Illuminate\Pipeline\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))
#49 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(167): Illuminate\Http\Middleware\TrustProxies-
>handle(Object(Illuminate\Http\Request), Object(Closure))
#50 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Pipeline\Pipeline.php(103): Illuminate\Pipeline\Pipeline->Illuminate\
Pipeline\{closure}(Object(Illuminate\Http\Request))
#51 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Foundation\Http\Kernel.php(142): Illuminate\Pipeline\Pipeline-
>then(Object(Closure))
```

```
#52 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\vendor\laravel\framework\
src\Illuminate\Foundation\Http\Kernel.php(111): Illuminate\Foundation\Http\Kernel-
>sendRequestThroughRouter(Object(Illuminate\Http\Request))
#53 C:\Users\Administrator\AppData\Roaming\Adalat EMTP\www\public\index.php(52):
Illuminate\Foundation\Http\Kernel->handle(Object(Illuminate\Http\Request))
#54 {main}
```