

**«Зарегистрировано»**  
Министерством юстиции  
Республики Таджикистан  
за №878 от “17” февраля 2017г.

**«Утверждено»**  
Постановлением Правления  
Национального банка Таджикистана  
за №203 от “29” декабря 2016г.

## **ПОРЯДОК ПРЕОБРАЗОВАНИЯ ТРАДИЦИОННОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ В ИСЛАМСКУЮ КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ**

Порядок преобразования традиционной кредитной организации в исламскую кредитную организацию (далее – Порядок) разработан в соответствии со статьей 10 Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» и устанавливает порядок преобразования, процедур, механизмов и методов преобразования традиционной кредитной организации в исламскую кредитную организацию согласно принципам исламского финансирования.

### **ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Данный Порядок определяет управление дебиторской и кредиторской задолженностью традиционной кредитной организации до преобразования, независимо от того, получена или выплачена такая дебиторская или кредиторская задолженность.

2. Данный Порядок определяет методы обращения с недозволенными активами, принадлежащими традиционной кредитной организации до преобразования, а также способы прекращения права собственности на них.

3. Данный Порядок не регулирует операции преобразуемой традиционной кредитной организации, являющиеся фактически разрешенными, или прибыль, полученную разрешенными средствами.

4. Преобразование традиционной кредитной организации в исламскую кредитную организацию включает следующие этапы:

– при преобразовании традиционной кредитной организации в исламскую кредитную организацию должны соблюдаться все требования принципов исламского финансирования;

– традиционные кредитные организации должны прекращать исполнение запрещенных принципами исламского финансирования сделок, заключенных до принятия решения о преобразовании. Все сделки традиционных кредитных организаций, совершаемые после преобразования, должны соответствовать правилам и принципам исламского финансирования;

– не разрешается задержка окончательного расчета по запрещенным сделкам, заключенным до преобразования, за исключением случаев, когда такая задержка неизбежна или необходима. Необходимо учитывать обстоятельства, при которых происходит преобразование, для избежания риска банкротства или прекращения банковских операций;

– традиционная кредитная организация не может считаться преобразованной кредитной организацией и исламской кредитной организацией до тех пор, пока преобразование не будет закончено полностью.

5. Для успешного преобразования в исламскую кредитную организацию, традиционная кредитная организация должна принимать следующие меры:

– определить и установить все обязательные процедуры, создать необходимые условия, рассмотреть альтернативные пути для недозволенной финансовой деятельности;

– подготовить персонал для должного выполнения процедур преобразования;

– внести соответствующие поправки в учредительные документы в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и принципами исламского финансирования;

– произвести реструктуризацию организационной структуры традиционной кредитной организации;

– создать Комитет по исламским финансовым услугам и аудиторский комитет;

– изменить действующие формы договоров или разработать новые типовые формы договоров в соответствии с принципами исламского финансирования;

– открыть счета в отечественных или международных исламских кредитных организациях, а также реструктурировать счета в отечественных и международных традиционных банках-корреспондентах. Любое сотрудничество с традиционными кредитными организациями должно быть ограничено степенью необходимости такого сотрудничества;

– разработать специальную программу по обучению персонала в соответствии с требованиями действующих стандартов исламских принципов финансирования.

## **ГЛАВА 2. ОТНОШЕНИЕ С НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ ТАДЖИКИСТАНА, ТРАДИЦИОННЫМИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И ИСЛАМСКИМИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

6. Преобразуемая кредитная организация должна осуществлять любое взаимодействие с Национальным банком Таджикистана в отношении вкладов, обеспечения ликвидности таким образом, чтобы это не противоречило исламским принципам финансирования, особенно правилам, регулирующим сделки, содержащие рибху. Вместо регулятивно требуемой Национальным банком Таджикистана суммы резервирования и вместо замораживания средств счёта, разрешается депонировать дебиторскую задолженность, представленную в виде краткосрочных векселей и подлежащую оплате клиентами в более поздние сроки.

7. Используя исламские финансовые инструменты, исламская кредитная организация также может финансировать государственные

проекты.

8. Возможными альтернативами для традиционной кредитной организации при осуществлении взаимозачета являются:

- сохранение текущего счета, по которому не начисляются проценты;
- прекращение прав собственности на полученные проценты и перевод денег на благотворительность;
- проработка способов изменения характера взаимодействия с Национальным банком Таджикистана для обеспечения ликвидности согласно принципам исламского финансирования.

9. Преобразуемые кредитные организации осуществляют реструктуризацию договоров с традиционными кредитными организациями на основе беспроцентных договоров и использования приемлемых с точки зрения исламских принципов финансирования, инструментов.

10. Преобразуемые кредитные организации увеличивают количество договоров с исламскими кредитными организациями через обоюдное открытие текущих и инвестиционных счетов, а также интенсификацию сотрудничества в области денежных переводов, документарных аккредитивов и синдицированного финансирования.

### **ГЛАВА 3. ПОСЛЕДСТВИЯ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

11. Преобразуемая кредитная организация должна устранить все последствия традиционных договоров, по которым традиционная кредитная организация получила денежные активы и по которым она должна выплачивать проценты, вне зависимости от того, являются ли стороной договора физические лица, традиционные кредитные организации или Национальный банк Таджикистана. Такое устранение среди прочего включает условия, связанные с депозитами, привилегированными акциями, инвестиционными облигациями и процентными сертификатами, выпущенными традиционными кредитными организациями до принятия решения о преобразовании.

12. Преобразуемая кредитная организация должна воспользоваться разрешенными методами при приобретении средств, необходимых для своей деятельности или для выполнения своих обязательств. В качестве разрешенных методов могут выступать следующие:

- увеличение уставного капитала традиционной кредитной организации за счет доли акционеров (участников) через текущие счета и привлечения инвестиционных средств;
- выпуск сукук (исламских облигаций), таких как сукук мудараба, сукук мушарака или сукук иджара в соответствии с принципами исламского финансирования;
- заключение договоров салам, по которым преобразуемая кредитная организация выступает в качестве поставщика, или договоров истисна, по которым преобразуемая кредитная организация выступает в качестве производителя или строителя, при условии, что цена договора истисна

выплачивается преобразуемой кредитной организации заранее;

– заключение договоров путём продажи части активов преобразуемой кредитной организации за ликвидные средства и их аренда по договору иджара;

– заключение в соответствии с принципами исламского финансирования договоров таваррук путём приобретения товара с отсрочкой платежа и его продажи третьему лицу, не являющемуся изначальным продавцом, на условиях немедленной оплаты.

13. Если капитал традиционной кредитной организации увеличился в результате недозволенных операций или создания резервов, основанных на недозволенных операциях, то по отношению к нему применяются положения глав 4 и 7 настоящего Порядка.

#### **ГЛАВА 4. ВЛИЯНИЕ ПОСЛЕДСТВИЙ ПРЕОБРАЗОВАНИЯ НА ИНВЕСТИЦИИ**

14. При преобразовании использование всех инвестиционных инструментов, основанных на проценте, должно быть прекращено, и они должны быть заменены на разрешенные исламскими принципами финансирования инструменты (такие как Мудараба, виды Мушарака, уменьшающаяся Мушарака, Мугораса, Мусоко финансирование путем продажи с отсрочкой платежа, Мурабаха для конечного покупателя, Салам, Истисна, операционная Иджара, Иджара мунтахийа биттамлик и на другие разрешенные финансовые и инвестиционные инструменты).

15. Традиционная кредитная организация должна принимать все возможные меры для закрытия всех процентных займов, выданных до принятия решения о преобразовании, вне зависимости от их срока, с последующим преобразованием основных сумм займов в финансовые инструменты в соответствии с принципами исламского финансирования. Если традиционная кредитная организация не в состоянии закрыть некоторые из этих займов, то она должна распорядиться полученными процентами согласно положениям пункта 23 настоящего Порядка.

#### **ГЛАВА 5. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ НЕДОЗВОЛЕННОЙ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ТРАДИЦИОННОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ДО ПРЕОБРАЗОВАНИЯ**

16. Начиная с финансового периода, традиционная кредитная организация, которая принимает решение о преобразовании, должна осуществлять следующие действия:

– если приобретается традиционная кредитная организация с целью ее преобразования в исламскую кредитную организацию, новые владельцы не обязаны отказываться от процентов и недозволенных доходов, полученных до такого приобретения;

– если традиционная кредитная организация осуществляет процедуру преобразования в исламскую кредитную организацию решением её акционерами (участниками), то моментом прекращения прав собственности на процент и недозволенный доход считается начало

финансового года, в котором начинается преобразование. Однако от недозволенных доходов, которые были распределены до преобразования, акционеры (участники) должны самостоятельно освободиться, исходя из принципов исламского финансирования. Традиционная кредитная организация, в свою очередь, не обязана этого делать.

17. Традиционная кредитная организация не должна обязательно прекращать право на ещё не полученные доходы, в отношении которых есть сомнения в дозволенности, вне зависимости от того, были ли такие доходы получены до или в течение финансового периода, в котором принимается решение о преобразовании, при условии наличия оснований, предусмотренных в пункте 22 настоящего Порядка. Данное правило применяется к доходам, в отношении которых есть сомнения в их дозволенности, но которые уже были получены с уверенностью в том, что они являются дозволенными, на основании:

- толкования лица, который имеет квалификацию для проведения иджтихада по вопросам, подлежащим индивидуальному юридическому толкованию;

- заключения Консультативного совета по исламским банковским услугам.

18. Если у традиционной кредитной организации имеется право на недозволенные неденежные активы, она может принять эти активы с намерением их уничтожить. Если традиционная кредитная организация имеет право на получение вознаграждения за реализацию недозволенных активов и услуг, традиционная кредитная организация может получить вознаграждение на благотворительные цели. Это же правило применяется к любому доходу, полученному от недозволенных активов в течение периода, в котором традиционная кредитная организация принимает решение о преобразовании. В обоих случаях нельзя допускать, чтобы клиент уклонился от уплаты своих обязательств традиционной кредитной организации, в противном случае у такого клиента в конечном итоге будет право на две эквивалентные стоимости одной и той же сделки: сам товар или оказанная услуга и сумма, подлежащая уплате за этот товар или оказанную услугу.

19. Если традиционная кредитная организация прошла процесс преобразования и ее материальные активы включают в себя недозволенные товары, традиционная кредитная организация обязана их уничтожить. Если традиционная кредитная организация продала некоторые из этих товаров и еще не получила денежные средства, получив эти денежные средства должна направить их на благотворительность.

20. Если необоротные активы традиционной кредитной организации включают помещения, предназначенные для неразрешенной деятельности, необходимо заменить предназначение этих помещений для разрешенных операций и услуг.

21. Управление недозволенной кредиторской задолженностью осуществляется следующим образом:

- а) согласно порядку внутреннего преобразования:

- если кредиторская задолженность представлена в форме обязательств по уплате процентов, традиционная кредитная организация

должна использовать все законные средства, чтобы избежать уплаты таких процентов. Это правило не распространяется на основную сумму долга. Традиционная кредитная организация не должна выплачивать проценты, кроме как в случаях крайней необходимости;

– если кредиторская задолженность представлена в форме обязательств по оказанию недозволенных услуг, то традиционная кредитная организация обязана принимать все меры для прекращения таких обязательств, вернув полученное вознаграждение за оказанные услуги, даже если ей придется выплатить компенсацию за неисполнение таких обязательств;

б) порядку внешнего преобразования путем приобретения традиционной кредитной организации сторонами, заинтересованными в ее преобразовании:

– если покупатель имеет возможность установить условий для исключения из договора купли-продажи недозволенной дебиторской задолженности (процентов и недозволенных активов), которая лежит на традиционную кредитную организацию, и имеется возможность для возложения обязательств по недозволенной кредиторской задолженности на продавца, то, согласно принципам исламского финансирования, покупатель обязан это сделать;

– однако если покупка традиционной кредитной организации не может быть осуществлена без приобретения всех её активов, включая недозволенные активы и дебиторскую задолженность, то это не может служить основанием для воспрепятствования такой покупке, при условии, что покупатель будет стремиться как можно скорее погасить недозволенные обязательства, даже если ему придётся предложить кредиторам традиционной кредитной организации досрочное погашение кредита с учётом дисконтирования.

22. Порядок управления недозволенным залоговым имуществом:

– акционеры (участники) обязаны ускорить освобождение от всего недозволенного залогового имущества, связанного с активами традиционной кредитной организации;

– в случае внешнего преобразования покупатель должен оговорить, что продавец заменяет недозволенное залоговое имущество дозволенным.

## **ГЛАВА 6. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРАВ НА НЕДОЗВОЛЕННЫЕ ДОХОДЫ**

23. Все недозволенные доходы, полученные до преобразования традиционной кредитной организации, права на которые должны быть прекращены в соответствии с правилами данного Порядка, незамедлительно должны быть направлены на благотворительность, за исключением случаев, когда незамедлительная и полная передача недозволенных доходов приведет к ухудшению финансового положения или банкротству традиционной кредитной организации.

24. Любые процентные платежи и другие недозволенные доходы должны быть направлены на благотворительность и на общественно полезные цели. Традиционной кредитной организации не разрешается прямо или косвенно, материально или нематериально использовать эти

средства для своей выгоды. Такие денежные средства должны направляться на благотворительность и на общественно полезные цели в соответствии с решением Комитета по исламским финансовым услугам исламской кредитной организации.

## **ГЛАВА 7. ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ТРАДИЦИОННОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ПО УПЛАТЕ ЗАКОТА ДО ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРЕОБРАЗОВАНИИ**

25. Если преобразование инициировано внешними лицами, которые приобрели традиционную кредитную организацию с целью её преобразования, то они не обязаны выплачивать закот за прошлые финансовые периоды, потому как обязанность по уплате закота за прошлые периоды лежит на предыдущих владельцах традиционной кредитной организации. Обязанность по уплате закота возлагается на новых владельцев, начиная со дня принятия решения о преобразовании.

26. Если решение о преобразовании было принято акционерами (участниками) традиционной кредитной организации и закот за предыдущие финансовые периоды не уплачивался, они обязаны уплатить закот за эти периоды. Акционеры (участники) должны принять во внимание, что на них лежит обязательство уплатить закот, даже если заработанные доходы и денежные средства являются недозволенными, поскольку акционеры (участники) в первую очередь обязаны отказаться от всех начисленных процентов и недозволенных доходов. Таким образом, уплата закота является частью обязательства по прекращению прав на недозволенные и процентные доходы.