

“Утверждено”
Решением Наблюдательного совета
Фонда страхования сбережений
физических лиц
№ 5
от “ 24 ” февраля 2017 г.

**Стратегия развития
Фонда страхования сбережений
физических лиц
Республики Таджикистан
на период с 2017 – 2022 годы**

2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

Вступление

1. Обзор деятельности Фонда
2. Основные функции Фонда
3. Основные достижения Фонда в период 2011 – 2016 годов
4. Основные стратегические принципы Фонда
5. Ситуация на финансовом рынке Республики Таджикистан и факторы влияющие на деятельность Фонда
6. Основные направления развития Фонда на 2017 -2022 годы
7. Реализация Стратегии развития Фонда в период 2017 – 2022 годов

Заключение

СОКРАЩЕНИЯ

Фонд	Фонд страхования сбережений физических лиц
Кредитная организация – член Фонда	Кредитные организации, являющиеся участниками системы страхования сбережений физических лиц
Закон	Закон Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц»
Наблюдательный совет	Наблюдательный совет Фонда страхования сбережений физических лиц
НБТ	Национальный банк Таджикистана
МФ РТ	Министерство финансов Республики Таджикистан
МАСД (IADI)	Международная Ассоциация Страховщиков Депозитов
ЕАРК, Комитет (IADI)	Евразийский региональный комитет Международной Ассоциации Страховщиков Депозитов

Стратегия развития Фонда страхования сбережений физических лиц на 2017-2022 годы нацелен на установление приоритетных целей и задач по дальнейшему развитию системы страхования сбережений физических лиц в Республике Таджикистан.

ВСТУПЛЕНИЕ

Во время экономического кризиса в мире значительно повысился интерес к функционированию систем страхования сбережений физических лиц, как важному элементу финансовой стабильности. Это характерно и для Республики Таджикистан.

Создание национальной системы обязательного страхования сбережений в Таджикистане было вызвано необходимостью обеспечения экономической стабильности и укрепления доверия населения к банковской системе страны. Система страхования сбережений физических лиц в Таджикистане способствовало росту депозитной базы в кредитных организациях. Об этом в своем послании к парламенту страны, также отметил Основопложник мира и национального единства, Лидер нации, Президент Республики Таджикистан уважаемый Эмомали Рахмон, что принятие Закона Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц», стало ключевым в повышении доверия населения страны к банковской системе.

На сегодняшний день Фонд является одним из важнейших участников финансовой системы страны и реализует государственную политику в соответствии со своими основными задачами по обеспечению стабильности финансовой системы Республики Таджикистан.

В формирующихся условиях перед Фондом стоит задача четко определить свои стратегические цели, чтобы обеспечить надлежащее выполнение возложенных на него функций и полномочий Стремясь добиться максимальной эффективности своей деятельности, Фонд подготовил стратегию развития, в которой сформулированы ключевые цели и задачи развития системы страхования сбережений физических лиц.

В Стратегии развития Фонда на 2017 – 2022 годы определены стратегическое направление, цели и приоритеты деятельности Фонда на следующие пять лет. Стратегические направления деятельности определены на основе анализа экономической среды и ожидаемых рисков в течение запланированного периода.

Стратегия развития определяет основы для эффективной реализации миссии Фонда – быть эффективной организацией по страхованию сбережений физических лиц, исполняющей свою миссию с учетом достижений лучшей мировой практики.

1. ОБЗОР ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

Созданная в 2004 году, система страхования сбережений физических лиц подтвердила свою значимость в поддержании финансовой стабильности и доверия населения к отечественной банковской системе. Правовые основы функционирования системы страхования сбережений физических лиц определяются Законом Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц» принятом 2 августа 2011 года, за №758.

Фонд страхования сбережений физических лиц является некоммерческой организацией, которое обладает самостоятельным балансом, имеет круглую печать с указанием своего наименования и изображением Государственного герба Республики Таджикистан.

Высшим органом управления Фонда является Наблюдательный совет Фонда. Наблюдательный совет несет ответственность за общий надзор за деятельностью Фонда. Наблюдательный совет состоит из следующего состава:

- Председатель Национального банка Таджикистана - Председатель Наблюдательного совета;
- Заместитель министра финансов Республики Таджикистан;
- Представитель Исполнительного аппарата Президента Республики Таджикистан;
- Председатель Ассоциации банков Таджикистана;
- Председатель Фонда.

2. МИССИЯ

Миссия Фонда заключается в защите прав и законных интересов вкладчиков путем выплаты страховых возмещений и укрепление доверия общества к банковской системе Республики Таджикистан.

Ключевые принципы, которыми руководствуется Фонд в своей деятельности – это социальная направленность, прозрачность и финансовая ответственность.

Основные цели и задачи, определяющие стратегию деятельности Фонда, обусловлены его миссией и базируются на указанных ключевых принципах.

3. ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ ФОНДА

Фонд наделен следующими основными полномочиями в соответствии с Законом:

- своевременно определяет и выплачивает страховые возмещения вкладчикам;
- является реестродержателем кредитных организаций системы страхования сбережений физических лиц, которые являются членами Фонда;
- оценивает платежи, производимые кредитными организациями;
- осуществляет сбор и учёт платежей, полученных от кредитных организаций, а также мониторинг своевременности платежей;
- получает от кредитных организаций сведения, отчеты и информации, необходимые Фонду для его деятельности;
- инвестирует, управляет и размещает средства Фонда с целью накопления имущества Фонда;
- обращается в Правительство Республики Таджикистан для заимствования денежных средств при дефиците Фонда;
- ходатайствует перед Национальным банком Таджикистана о принятии исправительных мер и мер воздействия в отношении кредитной организации при несоблюдении настоящего Закона;
- при необходимости в пределах закона выдает предписаний кредитным организациям и требует их исполнения;
- издает нормативные акты (правила, инструкции и т.д.) и требует их исполнения;
- информирует общественность в целях поддержки доверия банковской системе Республики Таджикистан путем обеспечения гарантии сбережений физических лиц;
- возмещает операционные затраты Фонда;
- осуществляет функции финансового обслуживания;
- осуществляет иные функции, необходимые для выполнения целей Фонда.

4. ОСНОВНЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ ФОНДА В 2011 – 2016 ГОДАХ

- Принятие в новой редакции Закона Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц»;
- разработаны нормативно правовые акты, определяющие порядок участия кредитных организаций в системе страхования сбережений физических лиц;
- освобожден Фонд от налога на прибыль, согласно Налогового Кодекса Республики Таджикистан;
- ежегодное проведение заседаний Наблюдательного совета Фонда;
- разработан сайт Фонда страхования сбережений физических лиц;
- информировании общественности о защите банковских вкладов;
- участие сотрудников Фонда в проверках кредитных организациях проводимых Национальным банком Таджикистана по вопросам, связанным с размером и структурой обязательств по сбережениям и выплате платежей кредитными организациями;
- ежегодное аудит деятельности Фонда внешними аудиторами;
- принятие Фонда наблюдателем в Евразийский Региональный Комитет Международной Ассоциации Страховщиков Депозитов (IADI)
- подписание Меморандума о взаимопонимании и сотрудничестве с Агентством по защите депозитов Кыргызской Республики;
- увеличение суммы страхового возмещения с 7000 сомони до 350 показателей для расчётов;
- снижение ставки календарного взноса для кредитных организаций с 0,5 до 0,25 процента;
- впервые выплачена сумма страхового возмещения вкладчикам ООО МДО «Хамдасти»;
- по состоянию на 1 января 2017 года участниками системы страхования сбережений физических лиц являются 51 кредитных организаций, из которых 15 являются банки и 36 микрокредитные депозитные организации;
- Активы Фонда на конец 2016 составили 259,3 млн. сомони, что равно 4,7 процентам от общих сбережений физических лиц, находящихся в кредитных организациях.

5. ОСНОВНЫЕ СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИНЦИПЫ

В своей деятельности, в особенности при реализации Стратегии развития, Фонд придерживается следующих основных стратегических принципов.

Операционная готовность и совершенствование системы управления рисками	Готовность выполнять возложенную миссию и функции по выплате страхового возмещения вкладчикам в случае принудительной ликвидации кредитной организации-участника системы страхования сбережений физических лиц. Эффективное и бесперебойное функционирование соответствующих систем и процессов, обладание работниками Фонда необходимыми навыками и знаниями, наличие возможностей прогнозировать, оценивать и управлять рисками для осуществления возложенных на них задач, а также наличие необходимых финансовых, материальных и трудовых ресурсов, автоматизированных систем по проверке правильности составления реестров кредитных организаций по застрахованным сбережениям, а также по процессу выплаты страхового возмещения.
Эффективное информирование общественности	Всестороннее развитие эффективной системы информирования общественности, предназначенной для разъяснения населению всех преимуществ и недостатков системы страхования сбережений физических лиц, порядка и условий ее функционирования и укрепление доверия населения к банковской системе.
Оптимальное использование активов и повышение эффективности инвестиционной деятельности	Осуществление инвестиции активов Фонда в финансовые инструменты. Актуализация перечня финансовых инструментов в целях обеспечения соответствующего уровня доходности, направленного на увеличение резерва для страхового возмещения при условии сохранности активов Фонда и поддержания их ликвидности в целях эффективной реализации Фондом своих задач.
Совершенствование правовой среды с учетом наилучшей международной практики	Разработка предложений относительно функционирования системы страхования сбережений физических лиц, осуществления выплат страхового возмещения, урегулирования несостоятельности банков с учетом наилучшей международной практики и международных стандартов, а также мировых тенденций.
Повышение эффективности партнерских отношений, международного сотрудничества	Эффективная работа с партнерами Фонда – Национальным банком Таджикистана, Министерства финансов Республики Таджикистан, кредитными организациями - членами Фонда, Международной Ассоциацией Страховщиков Депозитов (IADI). Заключение Меморандумов о сотрудничестве с развитыми организациями страхования депозитов – членами Евразийского регионального комитета МАСД. Активный диалог с Ассоциацией банков Таджикистана и Ассоциацией микрофинансовых организаций Таджикистана.

6. СИТУАЦИЯ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ ТАДЖИКИСТАНА И ФАКТОРЫ ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОНДА

Банковский сектор играет важную роль в экономике Таджикистана, так как она является основным источником финансирования остальных секторов экономики. Однако, данный сектор экономики испытывает трудности на фоне продолжающегося финансового кризиса. Основными рисками банковского сектора по прежнему остаются низкие темпы прироста кредитного портфеля кредитных организаций, что привело к несвоевременному выполнению их обязательства перед вкладчиками. Сбережения населения являются основным источником финансирования и повышает устойчивость кредитных организаций к внешним шокам.

По состоянию на 31 декабря 2016 года общие активы кредитных организаций составили 21166,5 млн. сомони, что на 13,6 % больше предыдущего года. При этом, общие обязательства за 2016 год уменьшились на 3,4 процента и составили 15669,6 млн. сомони. Совокупный ссудный портфель в кредитных организациях за 2016 год составил 8000,5 млн. сомони и снизился к предыдущем году на 16,4%. При этом общая тенденция ухудшения качества активов, в частности ссудного портфеля, продолжала сохраняться. Так, если год назад доля неработающих кредитов составляла 37,8% ссудного портфеля кредитных организаций, то на конец 2016 года ее доля составила 58,1%.

Депозиты являются одним из основных источников финансирования кредитных организаций, так как доля совокупных депозитов на 1 января 2017 г. составляет 59% от совокупных обязательств кредитных организаций. Общий объём депозитов в банковской системе по состоянию на конец 2016 года составил 9,2 млрд. сомони и увеличился к прошлому году на 7,3%. В структуре депозитов 40% составляют депозиты юридических лиц и 60% депозиты физических лиц. При этом, депозиты в национальной валюте составляют 37,5%, а в иностранной валюте 62,5%.

Депозиты физических лиц на конец 2016 составил 5550,2 млн. сомони, что на 2,3% больше предыдущего года. В структуре депозитов населения срочные вклады составляют - 82,3%, сберегательные депозиты - 16,7% и депозиты до востребования - 1,1%.

Необходимо отметить, снижение темпов прироста депозитов в банковском секторе за последний год, что было вызвано финансовыми кризисами в кредитных организациях. В кредитных организациях наблюдается слабое корпоративное управление, менеджмента и не соблюдение режима конфиденциальности. Все эти факторы привели к снижению доверия и следовательно к сокращению объема депозитов в банковском секторе.

По состоянию на 31 декабря 2016 года общая сумма застрахованных сбережений кредитными организациями в Фонде составляет 4252,4 млн.

сомони, а количество застрахованных депозитов физических лиц 966,8 тыс. человек.

Согласно Основополагающим принципам для эффективных систем страхования депозитов (МАСД), сумма страхового возмещения должна быть установлена таким образом, чтобы полное покрытие по количеству счетов составляло более 90%, а по совокупной сумме депозитов менее 50%. При установленной сумме страхового возмещения в 350 показателей для расчётов количество счетов физических лиц, не превышающих данное количество составляет 96,3%.

При разработке Стратегии развития Фонд анализировались факторы, которые могут влиять на степень достижения сформулированных целей и задач в плановом периоде. Среди основных показателей можно выделить следующие:

- состояние экономики и банковской системы Республики Таджикистан будет достаточно стабильным и будет постепенно улучшаться (при этом последствия кризиса еще будут влиять на банковский сектор не менее одного – двух лет);

- банковская система в целом справится с имеющимися проблемами, но достаточность капитала (без дополнительных усилий государства и руководства банков) в течение одного-двух лет будет находиться на уровне, близком к минимально допустимому, что может затруднить активное участие кредитных организаций в кредитовании предприятий и повлиять на темпы роста экономики;

- состояние депозитного рынка будет подвержено влиянию таких факторов, как доходы населения, инфляция, процентные ставки в кредитных организациях, уровень потребительского кредитования, динамика курса национальной валюты и уровень доверия населения к банкам;

- в законе сумма страхового возмещения установлено 350 показателей для расчёта, что в настоящее время равно 17500 сомони. В соответствии с Законом Республики Таджикистан «О государственном бюджете Республики Таджикистан на 2017 год» с 1 января 2017 года один показатель для расчётов равен 50 сомони. Увеличение размера страхового возмещения будет осуществляться только при наличии для этого социально-экономической необходимости и финансовых возможностей системы страхования сбережений физических лиц;

- будет постепенное сокращение количества кредитных организаций, в том числе за счет увеличения требований к минимальному уставному капиталу кредитных организаций и процессов консолидации в банковском секторе;

- массовых банкротств кредитных организаций – участников системы страхования сбережений физических лиц не будет.

7. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ФОНДА НА 2017 – 2022 ГОДЫ

Усилия Фонда в течение запланированного периода будут сконцентрированы на сохранении доверия населения к банковской системе посредством реализации следующих основных стратегических направлений дальнейшего развития:

- улучшение взаимодействия с основными партнерами;
- развитие международных связей;
- обеспечение финансовой устойчивости Фонда;
- совершенствование механизма выплаты страхового возмещения вкладчикам;
- совершенствование законодательной и нормативной базы;
- информационно-разъяснительная работа среди населения по вопросам страхования сбережений;
- повышение квалификации работников Фонда.

Предполагается, что реализация Стратегии развития Фондом в период 2017 – 2022 годы будет, осуществляется путем разработки и утверждения ежегодных планов, определяющих конкретные мероприятия.

8. РЕАЛИЗАЦИЯ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ФОНДА В ПЕРИОД 2017 – 2022 ГОДЫ

8.1 Улучшение взаимодействия с основными партнерами

Партнерами Фонда в осуществлении его основной деятельности являются Национальный банк Таджикистана и кредитные организации – участники системы страхования сбережений физических лиц. Взаимодействие Фонда с Национальным банком Таджикистана и кредитными организациями регулируется Законом Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц». Взаимоотношения Фонда с Национальным банком Таджикистана, а также с кредитными организациями - участниками системы страхования сбережений физических лиц можно охарактеризовать как стабильно хорошие, тем не менее, они имеют потенциал к дальнейшему углублению и развитию.

Анализ взаимодействия Фонда с Национальным банком Таджикистана в период 2011-2016 годах показал необходимость решения следующих вопросов:

- необходимость улучшения взаимодействия между Национальным банком Таджикистана и Фондом в части обмена информацией;

- необходимость рассмотрения участия сотрудников Фонда в процессе назначения временной администрации и принудительной ликвидации кредитных организаций;
- выработка перечня нормативно правовых актов, касающихся регулирования системы страхования сбережений физических лиц и интересов Фонда, требующих совместного обсуждения и согласования для последующего внесения в них изменений и дополнений;
- а также необходимость учета мнения Фонда при внесении изменений и дополнений в нормативно правовые акты, касающиеся регулирования банковского сектора;
- взаимодействие с представителями Департамента банковского надзора Национального банка Таджикистана по вопросам деятельности проблемных кредитных организаций.

В этой связи, предстоящий период будет направлен на улучшение взаимодействия Фонда с Национальным банком Таджикистана и повышение уровня обмена информацией.

8.2 Развитие международных связей

Фонд планирует после достижения максимального размера средств Фонда семи процентов от общих сбережений физических лиц, находящихся в кредитных организациях вступить в члены Евразийского регионального комитета Международной Ассоциации Страховщиков Депозитов и проведение международного семинара, на актуальную тему в области страхования депозитов. Данное мероприятие призвано значительно повысить узнаваемость и престиж как Фонда в рамках Международной ассоциации страховщиков депозитов, так и Республики Таджикистан в целом в мировом сообществе.

Фонд планирует укрепить, а также формализовать двустороннее сотрудничество с зарубежными организациями по страхованию сбережений посредством заключения двусторонних меморандумов о взаимопонимании и сотрудничестве, в рамках встреч на различных мероприятиях, организуемых МАСД.

Фондом страхования сбережений физических лиц Таджикистана и Агентством по защите депозитов Кыргызской Республики 5 сентября 2013 года был подписан Меморандум о взаимопонимании и сотрудничестве. В соответствии с Меморандумом стороны обмениваться информацией о развитии национальных систем страхования депозитов, делятся практическим опытом в сфере страхования вкладов, оздоровления и ликвидации проблемных кредитных организаций, а также осуществлять совместные исследовательские и образовательные проекты.

Фонд планирует заключить подобные меморандумы о взаимном сотрудничестве с организациями страхования депозитов других стран СНГ, с которыми он имеет тесные рабочие и дружеские отношения, а именно с

Агентством по страхованию вкладов Российской Федерации, Казахстанским фондом гарантирования депозитов, Азербайджанским фондом страхования депозитов, Агентством по гарантированному возмещению банковских вкладов Республики Беларусь, а также с такими передовыми организациями страхования депозитов, как корпорации страхования депозитов Монголии, Кореи, Малайзии и Фондом страхования депозитов и сбережений Турции.

Фонд в рамках требований ЕАРК МАСД в 2017 - 2018 году планирует проведение самостоятельной оценки (self-assessment) деятельности на основе основополагающих принципов МАСД для эффективных систем страхования сбережений и соответствующей методики МАСД по оценке эффективности системы страхования сбережений в соответствии с данными принципами.

8.3. Обеспечение финансовой устойчивости Фонда

Операционная и инвестиционная деятельность Фонда регламентирована Законом Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц» и решениями Наблюдательного совета Фонда. Основными источниками формирования средств Фонда являются:

- членские взносы участников Фонда;
- календарные взносы участников Фонда;
- доходы, полученные от инвестирования средств Фонда в государственные ценные бумаги и ценные бумаги Национального банка Таджикистана;
- неустойка, которую платят участники Фонда за несвоевременную или неполное перечисление календарных взносов.

Необходимо отметить, что Фонд в соответствии законом может инвестировать свои активы только в ценные бумаги Правительства Республики Таджикистан, ценные бумаги Национального банка Таджикистана и в ценные бумаги иностранных государств или зарубежных центральных (национальных) банков, имеющих высокий рейтинг. Полученная прибыль Фондом направляется для увеличения резерва возмещения застрахованных сбережений.

Фонд на ежегодной основе составляет смету расходов, который утверждается Наблюдательным советом Фонда. Фонд формирует бюджет на основании настоящей стратегии развития, в котором определены стратегические цели и задачи развития и основные задачи Фонда на будущий период, требующие соответствующего финансирования.

Инвестиционная деятельность Фонда направлена на сохранение его активов и их прирост посредством обеспечения запланированного уровня инвестиционной доходности. В будущем Фонд планирует внести изменения и дополнения в формирование инвестиционной политики, направленной на максимальную сохранность активов при условии обеспечения ликвидности данных активов, с оптимальным соотношением уровня риска и доходности.

Правительством Республики Таджикистан приняты меры, направленные на преодоление системного банковского кризиса. В то же время, негативная динамика изменения некоторых показателей отдельных кредитных

организаций, таких как качество активов, доходность и т.д. вызывают определенные опасения, поскольку их дальнейшее ухудшение может привести к банкротству таких кредитных организаций.

Для своевременного исполнения своих обязательств перед вкладчиками, Фонду необходимо иметь достаточный уровень резерва. Отдельного внимания заслуживает вопрос формирования резерва Фонда за счет дохода от инвестиций. В настоящее время инвестиционный портфель Фонда сформирован за счет Государственных казначейских векселей Министерства финансов Республики Таджикистан и ценных бумаг Национального банка Таджикистана. В этой связи, Фонд в дальнейшем рассмотрит возможность расширения перечня финансовых инструментов, разрешенных к приобретению за счет активов Фонда с целью повышения дохода от инвестиционной деятельности, для более эффективного формирования резерва и предупреждения его дефицита с учетом обеспечения сохранности активов Фонда.

В целях надлежащего исполнения выплаты возмещения в случае принудительной ликвидации кредитной организации – участника системы страхования сбережений физических лиц, Фонд согласно статьи 6 Закона Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц» обращается в Правительство Республики Таджикистан для заимствования денежных средств при дефиците Фонда.

Для эффективного функционирования системы обязательного страхования сбережений физических лиц и поддержания доверия к ней в обществе, Фонд должен иметь дополнительные источники финансирования. Недостаточность средств резерва Фонда в случае принудительной ликвидации кредитной организации – участника системы страхования сбережений физических лиц может привести к существенному увеличению издержек Фонда и к задержке выплаты страхового возмещения вкладчикам кредитной организации, что соответственно может подорвать доверие населения к банковской системе.

8.4 Совершенствование механизма выплаты страхового возмещения вкладчикам

Для эффективного выполнения обязательств по выплате страхового возмещения вкладчикам в случаях и порядке, предусмотренных Законом, Фонд в рамках действующей нормативной базы устанавливает соответствие разработанных кредитными организациями – участниками системы страхования сбережений физических лиц формирование реестра застрахованных вкладчиков. Эта мера направлена на обеспечение полноты и достоверности, а также на улучшение качества информации по вкладам физических лиц в кредитных организациях.

Для обеспечения операционной готовности Фонда к своевременной и надлежащей выплате страхового возмещения, Фонд планирует разработать Порядок действий при наступлении страхового случая в кредитной организации. Данный порядок будет рекомендацией сотрудникам Фонда при

выплате страхового возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемой кредитной организации. Также с целью совершенствования знаний и готовности к страховым случаям, Фонд будет проводить обучение своих сотрудников технологиям организации и проведения выплат страхового возмещения.

8.5. Совершенствование законодательной и нормативной базы

В 2017 году Фонд планирует внести изменения и дополнения в Закон Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц», в части определения роли и полномочий представителей Фонда в процессе ликвидации кредитных организаций, а также в части осуществления контроля Фондом надлежащего исполнения кредитными организациями - участниками системы страхования сбережений физических лиц обязательств по выплате платежей в Фонд.

В целях защиты интересов вкладчиков, повышения эффективности процедур выплаты страхового возмещения и качественного выполнения возложенных функций и задач Фонд планирует провести работу по внесению соответствующих изменений и дополнений в нормативные правовые акты, касающиеся деятельности Фонда в части:

- расширения полномочий Фонда по доступу к сведениям, составляющим банковскую тайну;
- совершенствования отчётности кредитных организаций по вопросам страхования сбережений физических лиц;
- урегулирования выплаты страхового возмещения в случае принудительной ликвидации кредитных организаций;

Кроме того, Фонд намерен внести изменения и дополнения в Закон Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц» - в части взаимодействия Фонда с временной администрацией и ликвидационной комиссией кредитной организации, в том числе дополнить норму об ответственности специального администратора ликвидационной комиссии кредитной организации за достоверность сведений реестра застрахованных вкладчиков.

8.6. Информационно-разъяснительная работа среди населения по вопросам страхования сбережений

Одним из приоритетных направлений деятельности Фонда является информирование общественности о защите их банковских вкладов. Доверие и уверенность клиентов к кредитным организациям является основополагающим фактором устойчивости банковской системы. Мероприятия осуществляемые Фондом в этом направлении, носят информационный характер и направлены, прежде всего, на вкладчиков кредитных организаций. Основным видом информационной работы Фонда является размещение статей в средствах

массовой информации, размещение аудио и видео роликов на радио и телевидении, освещение информации и новостей на сайте Фонда.

В предыдущие годы основные усилия Фонда в сфере информационно-разъяснительной деятельности были направлены на постепенное повышение уровня узнаваемости Фонда среди населения. В течение последующих пяти лет, планируется постепенное повышение уровня осведомленности населения о системе страхования сбережений физических лиц. В предстоящем периоде Фонд планирует продолжить публикацию информации о своей деятельности через различные традиционные коммуникационные каналы (республиканские и региональные газеты, радио, телевидение, интернет - ресурсы, бесплатный телефонный номер горячей линии и т.д.) обеспечивающие ознакомление с данной информацией различных целевых аудиторий.

В соответствии с основополагающими принципами МАСД для эффективных систем гарантирования депозитов, а также в целях достижения большей эффективности информационно - разъяснительной деятельности Фондом в течение ближайших пяти лет планируется:

- расширить информационную деятельность Фонда в средствах массовых информационных;
- четко сегментировать все целевые аудитории информационно-разъяснительной деятельности Фонда и сформулировать для них конкретные коммуникационные задачи;
- систематизировать и упорядочить процесс координации совместных действий с другими участниками банковской системы в проведении информационно-разъяснительной деятельности среди населения и повышении его общего уровня финансовой грамотности.

Интернет-ресурс Фонда является одним из важнейших источников информации о деятельности Фонда и служит своего рода лицом Фонда. Необходимо отметить, что дизайн сайта Фонда в 2016 был качественно обновлен. Фонд планирует поддерживать тесные отношения со СМИ посредством проведения интервью и специализированных встреч с представителями Фонда, а также тематических пресс-конференций с руководством Фонда.

В целом, Фонд будет продолжать использовать лучший международный опыт в целях непрерывного совершенствования своей информационно-разъяснительной деятельности.

8.7. Повышение квалификации работников Фонда

Одной из основных целей в области управления человеческими ресурсами Фонда является адекватное обеспечение кадровыми ресурсами в соответствии с принципом высокой эффективности затрат и руководствуясь при этом целью совершенствования операционных издержек Фонда.

В настоящее время в Фонде страхования сбережений физических лиц Таджикистана работают 7 сотрудников, которые имеют большой опыт работы в

банковской системе. Фонд в будущем намерен увеличить количество своих сотрудников, в соответствии с возложенными на него функциями и задачами.

Внутренним фактором, оказывающим негативное влияние на работу Фонда, является высокая текучесть кадров, которая препятствует преемственности работы и негативно сказывается на сроках реализации задач Фонда. С 2011 год по 2016 год текучесть кадров в Фонде составила 14,3%. Основной причиной является несоответствие уровня заработной платы квалификации работника, а также объем и сложность работы. Работники Фонда должны получать заработную плату соответствующую уровню заработной платы работников банковской системы, в частности Национального банка Таджикистана.

Фонд поддерживает обучение и повышение квалификации работников на различных семинарах, проводимых как внутри страны, так и за рубежом. Ежегодно Международной Ассоциацией Страховщиков Депозитов проводятся международные конференции и семинары на различные темы связанные со страхованием сбережений физических лиц, в которых принимают участие сотрудники Фонда. В период с 2014 по 2016 годы Евразийским Региональным Комитетом МАСД были организованы ряд онлайн семинаров, в которых сотрудники Фонда приняли активное участие

В планируемый период будет продолжена политика создания и сохранения «сильного костяка», т.е. ряда ключевых работников по каждому основному направлению работы Фонда. Будет продолжена работа по повышению квалификации работников, в первую очередь, ключевых работников.

Для всестороннего развития работников Фонда и их понимания финансовой системы в целом, а также обмена опытом между Фондом и Национальным банком Таджикистана существует необходимость проведения совместных семинаров с Национальным банком Таджикистана и кредитными организациями.

Заключение

Подготовленный проект Стратегия развития Фонда имеет целью сформировать единую картину перспектив развития системы страхования сбережений физических лиц на предстоящие годы. Естественно, не всё можно точно спрогнозировать, особенно сегодня, когда экономика и банковский сектор страны только начинают выходить из кризиса.

Стратегия – это развивающийся документ, который должен и будет корректироваться по мере его обсуждения и уточнения прогнозных параметров. Для Фонда очень важно, чтобы все заинтересованные стороны высказали свое мнение о том, как им видится развитие национальной системы страхования сбережений физических лиц в период до 2017 - 2022 годы.