

«Утверждено»
Постановлением Наблюдательного совета
Фонда страхования сбережений
физических лиц
за № 16 от 26.09.2018 г.

**ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ №3-Х
“СВЕДЕНИЯ О СБЕРЕЖЕНИЯХ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КОТОРЫЕ НЕ ПОДЛЕЖАТ
ВОЗМЕЩЕНИЮ ФОНДОМ СТРАХОВАНИЯ СБЕРЕЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ”**

Порядок составления и представления отчетности №3-Х “Сведения о сбережениях физических лиц которые не подлежат возмещению Фондом страхования сбережений физических лиц” (далее – Порядок) разработан в соответствии со статьей 24 Закона Республики Таджикистан “О страховании сбережений физических лиц”. В отчете указываются сведения о сбережениях физических лиц, которые не возмещаются Фондом страхования сбережений физических лиц (далее – Фонд), в случае возникновения страхового случая в кредитной организации.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Отчёт №3-Х “Сведения о сбережениях физических лиц которые не подлежат возмещению Фондом страхования сбережений физических лиц” (далее – Отчёт) представляется кредитными организациями в Фонд согласно приложению к настоящему Порядку в срок не позднее двадцатого дня первого месяца следующего за отчётным кварталом.

2. В отчёте указываются сбережения физических лиц, которые не возмещаются Фондом при возникновении страхового случая в кредитной организации, на последнюю дату отчётного квартала.

3. Для кредитной организации, в которой имело место страховой случай, отчёт предоставляется на день возникновения страхового случая.

4. Сведения о сумме остатка сбережений физических лиц в отчёте указывается в национальной валюте. Сумма остатка сбережений физических лиц в иностранной валюте указывается в национальной валюте по официальному курсу, установленному Национальным банком Таджикистана.

2. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТА

5. В графе 2 отчёта приводятся случаи не возмещения сбережений Фондом страхования сбережений физических лиц, а именно:

- сбережения, в отношении которых кредитная организация имеет законное право на зачет долгов вкладчиков в пределах суммы долга вкладчика;
- сбережения, находящиеся под залогом;

- сбережения, полученные преступным путем или сбережения, арестованные судом;
- сбережения, которые по заключению Национального банка Таджикистана способствовали ухудшению финансового положения кредитной организации;
- сбережения определенных законом связанных (аффилированных) лиц кредитной организации, а также лиц, которые в течение последнего года до ликвидации кредитной организации считались таковыми;
- сбережения партнеров аудиторской фирмы, которые были задействованы в качестве аудиторов кредитной организации в календарном году, предшествовавшем дате наступления страхового случая;
- сбережения физических лиц, владеющих более чем пятью процентами акций кредитной организации на началах выгодоприобретения;
- сбережения, размещенные в иностранных филиалах кредитной организации;
- сбережения на сумму любой не погашенной задолженности вкладчика перед кредитной организацией;
- сбережения на сумму менее 10 сомони.

6. В графе 3 отчёта приводится количество сберегательных счетов физических лиц, которые не возмещаются Фондом.

7. В графе 4 отчёта указывается сумма сбережений физических лиц, которые не возмещаются Фондом в национальной валюте.

8. Если последний день срока представления отчёта приходится на выходной день (праздничный или другой нерабочий день), то последним днем представления отчёта считается первый после него рабочий день.

3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ

9. Проверка правильного составления и представления отчёта осуществляется сотрудниками Фонда в соответствии с настоящим Порядком.

10. Отчёт подписывается руководителем, главным бухгалтером, исполнителем и заверяется печатью кредитной организации. В отчёте указывается дата представления отчёта кредитной организацией Фонду и номер телефона исполнителя.