

## **ОБЩИЕ ПРАВИЛА ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ВКЛАДЧИКАМ ПРИ ПРИНУДИТЕЛЬНОЙ ЛИКВИДАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Общие правила выплаты страхового возмещения вкладчикам при принудительной ликвидации кредитной организации (далее – Правила) разработан в соответствии статьей 25 Закона Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц» (далее – Закон) и другими нормативными правовыми актами Республики Таджикистан.

Настоящие Правила определяют процедуры регулирующие процесс выплаты страхового возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемой кредитной организации - участника системы страхования сбережений физических лиц, в том числе определяет основные положения, связанные с участием специального администратора, ликвидатора и банка-агента в организации выплаты страхового возмещения.

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

3. Основные понятия, используемые в настоящем Правиле:

- **Фонд страхования сбережений физических лиц (далее Фонд)** – некоммерческое юридическое лицо, которое обладает самостоятельным балансом, имеет круглую печать с указанием своего наименования, изображением Государственного герба Республики Таджикистан и защищает права и законные интересы вкладчиков путем выплаты страховых возмещений;

- **система страхования сбережений физических лиц** – комплекс организационно-правовых мер, предусмотренных Законом, направленных на защиту прав и законных интересов вкладчиков в кредитных организациях;

- **застрахованные сбережения** – сбережения, которые согласно Закону являются обязательным объектом страхования;

- **сумма страхового возмещения** - денежные средства, на которые в соответствии с Законом вкладчик имеет право при возникновении страхового случая;

- **вкладчик** - физическое лицо, имеющее сбережения в кредитной организации;

- **страховой случай** - принудительная ликвидация кредитной организации решением суда не по основаниям банкротства или по основаниям банкротства в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О ликвидации кредитных организаций», в результате чего возникают обязательства Фонда страхования сбережений физических лиц по выплате суммы страхового возмещения вкладчикам, обанкротившейся кредитной организации;

- **принудительная ликвидация** - принудительная ликвидация кредитной организации без оснований банкротства, лицензия которой отозвана в соответствии с банковским законодательством и принудительная ликвидация кредитной организации, лицензия которой отозвана по причине банкротства;

- **ликвидатор** - лицо, имеющее сертификат Национального банка Таджикистана, проводящее по решению суда ликвидацию кредитной организации без оснований банкротства;

- **специальный администратор** - лицо, имеющее сертификат Национального банка Таджикистана, которое решением суда осуществляет ликвидацию кредитной организации по основаниям банкротства;

- **банк-агент** - кредитная организация, выбранная и утвержденная Наблюдательным советом Фонда для выплаты страхового возмещения вкладчикам;

- **агентское соглашение** – соглашение, заключенное между Фондом и банком-агентом, в соответствии с которым банк-агент принимает на себя обязательства осуществлять от имени и за счет Фонда действия, направленные на выплату вкладчикам страхового возмещения по застрахованным сбережениям, размещенным в принудительно ликвидируемой кредитной организации;

- **идентифицирующие документы** – правоустанавливающие и правоудостоверяющие документы вкладчика, к которым относятся: документ удостоверяющий личность (паспорт, свидетельство о рождении и др.), нотариально удостоверенная доверенность; свидетельство о праве на наследство и завещанию, завещание, свидетельство о праве на долю в наследстве (право на сбережение); свидетельство о праве собственности на долю в имуществе; судебные акты (о признании наследника и получении причитающейся ему доли наследства, разделе наследства, принятии наследником наследства, определении доли наследников (об обязательной доле наследника) и иные судебные акты); другие документы, подтверждающие право наследника на получение страхового возмещения, свидетельство о смерти вкладчика в случаях, когда условие о выдаче денег определенному лицу прямо оговорено в договоре банковского вклада;

- **Реестр вкладчиков** – список вкладчиков принудительно ликвидируемой кредитной организации для выплаты страхового возмещения вкладчикам, который предоставляется специальным администратором или ликвидатором в Фонд;

- **заявитель** – представитель вкладчика (наследника) с нотариально удостоверенной доверенностью, законный представитель (родитель, усыновитель, опекун, попечитель) вкладчика, наследник вкладчика или иное лицо, обратившееся с заявлением о выплате страхового возмещения, в случаях, когда условие о выдаче ему денег прямо оговорено в договоре банковского вклада;

2. Выплаты страхового возмещения осуществляются вкладчикам принудительно ликвидируемой кредитной организации Фондом в соответствии с требованиями Закона и настоящим Правиле за счет резерва для выплаты страхового возмещения Фонда.

## **2. ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РЕЕСТРА ВКЛАДЧИКОВ СПЕЦИАЛЬНЫМ АДМИНИСТРАТОРОМ ИЛИ ЛИКВИДАТОРОМ В ФОНД**

3. Специальный администратор или ликвидатор в течение пяти рабочих дней со дня возникновения страхового случая, предоставляет в Фонд Реестр вкладчиков в бумажном и электронном носителях, с указанием размера страхового возмещения по каждому вкладчику. При этом сумма страхового возмещения определяется исходя из размера разницы, застрахованного сбережения и суммы встречных требований, принудительно ликвидируемой кредитной организации, если тот выступал по отношению к вкладчику в качестве кредитора или гаранта.

Реестр вкладчиков и акт его приема-передачи, передаваемые на бумажном носителе, должны быть подписаны специальным администратором или ликвидатором, а также главным бухгалтером и заверены печатью принудительно ликвидируемой кредитной организации. Данные документы подлежат обязательной регистрации в Фонде в порядке, установленном для входящей корреспонденции.

4. Реестр вкладчиков, не отвечающий требованиям, указанным во втором абзаце пункта 3 настоящих Правил, подлежит возврату специальному администратору или ликвидатору для надлежащего оформления.

5. В случае непредставления специальным администратором или ликвидатором Реестра вкладчиков в установленный требованием пункта 3 Правил, Фонд составляет об этом акт. Не позднее дня, следующего за днем истечения вышеуказанного срока, Фонд направляет специальному администратору или ликвидатору уведомление о непредставлении Реестра вкладчиков в установленный срок с требованием о его предоставлении. При этом, сообщает

Национальному банку Таджикистана в письменном виде о непредставлении Реестра вкладчиков.

В случае непредставления специальным администратором или ликвидатором Реестра вкладчиков в установленный срок, и просрочки в связи с этим срока начала выплаты, Фонд уведомляет банк-агент о переносе начала срока выплаты страхового возмещения.

6. При получении от специального администратора или ликвидатора Реестра вкладчиков, отвечающего требованиям, указанным в пункте 3 настоящих Правил, Фонд на основании отчётов принудительно ликвидированной кредитной организации осуществляет повторную проверку Реестра вкладчиков и уведомляет о полном или неполном его соответствии специального администратора или ликвидатора.

В случае несоответствия Реестра вкладчиков повторной проверке требованиям, Фонд в течение трех рабочих дней со дня получения Реестра вкладчиков составляет отчет о недостатках, направляемый для устранения специальному администратору или ликвидатору.

7. Специальный администратор или ликвидатор после получения отчета об имеющихся недостатках представляет в Фонд в согласованные сроки изменения и дополнения в Реестр вкладчиков, а в случае отказа от их внесения письменно уведомляет с указанием причин отказа.

8. Полученный в электронном виде Реестр вкладчиков, а также акт приема-передачи Реестра вкладчиков, содержащий выявленные Фондом несоответствия, архивируется Фондом. В случае возникновения спорной ситуации, связанной со сведениями, указанными в Реестре вкладчиков, сохраненные в хранилище данных Фонда электронные версии Реестра вкладчиков и акта его приема-передачи могут быть использованы как доказательная база.

9. Специальный администратор или ликвидатор до дня окончания периода выплаты страхового возмещения может вносить изменения и дополнения в предоставленный в Фонд Реестр вкладчиков в порядке, установленном Правиле.

При внесении изменений и дополнений в Реестр вкладчиков специальный администратор или ликвидатор направляет в Фонд письменное уведомление о приостановлении выплаты Фондом с приложением внесенных изменений и дополнений, а также запрашивает информацию о наличии выплаты страхового возмещения. Срок предоставления информации Фондом согласовывается со специальным администратором или ликвидатором.

Фонд направляет полученное от специального администратора или ликвидатора письменное уведомление банку-агенту о приостановлении выплаты и запрашивает информацию о ситуации с выплатами вкладчикам страхового возмещения, а также об изменениях в Реестре вкладчиков. Полученная информация от банка-агента предоставляется Фондом специальному администратору или ликвидатору.

10. Письменное уведомление о приостановлении выплаты страхового возмещения подлежит подписанию специальным администратором или ликвидатором или лицом, его замещающим, и должно содержать в себе основания для внесения предлагаемых изменений и дополнений.

11. После получения от специального администратора или ликвидатора изменений и дополнений в Реестр вкладчиков Фонд:

а) проводит сверку данных вкладчика в Реестре вкладчиков (фамилия, имя, отчество, данные документа удостоверяющего личность, идентификационный номер налогоплательщика, номер банковского счета) с измененными данными;

б) в случаях отсутствия в Реестре вкладчиков сведений по вкладчику или изменения его данных, изучает представленные специальным администратором или ликвидатором сведения о выплате страхового возмещения;

в) выявляет факты выплаты или не выплаты страхового возмещения вкладчику на основании сведения банка-агента по произведенным выплатам;

г) направляет в банк-агент скорректированный Реестр вкладчиков.

В случаях несоответствия сведений о вкладчике (фамилия, имя, отчество, данные документа, удостоверяющего личность, идентификационный номер налогоплательщика, номер банковского счета) со сведениями, содержащими в измененном Реестре вкладчиков, а также

если с учетом выплаты страхового возмещения банком-агентом сумма страхового возмещения в измененном Реестре вкладчиков уменьшена, , Фонд обращается к специальному администратору или ликвидатору для представления информации об устранении либо разъяснений по выявленным изменениям и дополнениям в Реестре вкладчиков. При таких обстоятельствах выплата страхового возмещения по данным вкладчикам приостанавливается.

12. Специальный администратор или ликвидатор после предоставления Реестра вкладчиков включает Фонд в соответствии со статьей 35 Закона Республики Таджикистан «О ликвидации кредитных организаций» в очередность удовлетворения требования кредиторов и сумма страхового возмещения учитывается как обязательства принудительно ликвидируемой кредитной организации перед Фондом.

13. Специальный администратор или ликвидатор проводят проверку выплаченных средств страховых возмещений со стороны банк-агента вкладчикам принудительно ликвидируемой кредитной организации.

### **3. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

14. Фонд в течение пяти дней после возникновения страхового случая и после получения от принудительно ликвидируемой кредитной организации полных данных о его обязательствах перед вкладчиками, публикует в средствах массовой информации объявление о дате начала выплаты страхового возмещения, наименование банк-агента, осуществляющего от имени Фонда выплату страхового возмещения, место и сроки выплаты, либо об отсрочке начала выплаты страхового возмещения.

15. Настоящая информация также будет размещена на сайте Фонда. Дата начала выплаты страхового возмещения вкладчикам может быть продлена по согласованию с Национальным банком Таджикистана.

16. Вкладчик может непосредственно получить от Фонда информацию о принудительной ликвидации кредитной организации, о дате начала выплаты страхового возмещения, а также о порядке выплаты страхового возмещения.

17. Выплата страхового возмещения осуществляется Фондом в национальной валюте, через банк-агент, утвержденный Наблюдательным советом Фонда.

Для выплаты страхового возмещения по сбережениям в иностранной валюте используется официальный курс, установленный Национальным банком Таджикистана в день наступления страхового случая.

18. Выплата страхового возмещения вкладчикам принудительно ликвидируемой кредитной организации производится на основании агентского соглашения, заключенного между Фондом и банком-агентом.

В соответствии с агентским соглашением банк-агент принимает на себя обязательство выплатить от имени и за счет средств Фонда страхового возмещения вкладчикам в порядке предусмотренным законодательством Республики Таджикистан и настоящими Правилами.

19. Выплата страхового возмещения производится в сумме остатка по вкладу без выплаты начисленного по нему проценту и не более размера, установленного Законом.

20. Выплата страхового возмещения осуществляется наличными или безналичным путем посредством перевода суммы страхового возмещения на указанный счет вкладчика на основании его заявления.

21. Банк-агент не вправе устанавливать приоритеты выплат страхового возмещения для вкладчиков.

22. Банк-агент выплачивает страховое возмещение исключительно на основе банковского счета вкладчика, указанного в заявлении.

23. Вкладчик или его представитель имеют право в порядке, установленном Фондом на обращение к нему для получения страхового возмещения в течение одного года со дня наступления страхового случая.

### **4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ БАНКОМ-АГЕНТОМ**

24. Фонд передает банку - агенту полученный от специального администратора или ликвидатора Реестр вкладчиков с указанием фамилии, имени, отчества и даты документа удостоверяющего личность, идентификационный номер налогоплательщика и сумму страхового возмещения, а также внесенные изменения и дополнения, в электронном виде и в срок, предусмотренный в агентском соглашении.

25. В случае непредставления специальным администратором или ликвидатором Реестра вкладчиков в установленный срок или в случае признания Фондом Реестра вкладчиков не полностью соответствующим требованиям, Фонд уведомляет банк-агент о переносе даты начала выплаты страхового возмещения.

26. Банк-агент до начала даты выплаты страхового возмещения проводит организационно-технические мероприятия, необходимые для осуществления выплаты страхового возмещения.

27. Банк-агент вводит информацию, содержащуюся в Реестре вкладчиков в свою автоматизированную банковскую систему для выплаты страхового возмещения.

28. В случае обнаружения технических ошибок в процессе введения информации Реестра вкладчиков в автоматизируемую банковскую систему, банк-агент в течение двух рабочих дней направляет Фонду письменное уведомление об этом.

Фонд в течение трёх рабочих дней со дня получения уведомления банка-агента направляет специальному администратору или ликвидатору извещение о существующих ошибках в Реестре вкладчиков для их устранения.

29. Для осуществления выплаты страхового возмещения вкладчикам Фонд в соответствии с агентским соглашением перечисляет средства на свой специальный счет, открытый в банке-агенте.

30. Банк-агент со дня начала выплаты страхового возмещения и до даты истечения срока агентского соглашения, осуществляет прием заявлений о выплате страхового возмещения.

Банк-агент производит прием документов (заявлений и прилагаемых к нему документов) и выплату страхового возмещения через свои структурные подразделения в которые обращаются вкладчики.

31. При обращении в установленный Законом срок требованием о выплате страхового возмещения вкладчик предоставляет в банк - агент следующие документы:

- заявление о выплате страхового возмещения в соответствии с формой заявления утвержденной Фондом;
- документ, удостоверяющий личность.

При обращении с требованием о выплате страхового возмещения представителем вкладчика:

- заявление о выплате страхового возмещения в соответствии с формой заявления утвержденной Фондом;
- документ, удостоверяющий личность;
- в случае обращения наследника - документ, подтверждающий его право на наследство или право использования денег наследодателя;
- в случае обращения представителя вкладчика - нотариально заверенную доверенность.

В случаях невозможности предоставления заявителем документов, подтверждающих его право на получение страхового возмещения (свидетельство о праве на наследство, судебный акт и т.п.) в оригинале, допускается предоставление их нотариально заверенных копий либо копий, выдаваемых уполномоченными государственными органами, заверенных печатью этих органов.

32. Документы, указанные в пункте 31 настоящего Правила, вручаются лично уполномоченному лицу банка-агента. При этом уполномоченное лицо банка-агента по просьбе вкладчика выдает бланк заявления о выплате страхового возмещения и оказывает методическую помощь в заполнении такого заявления.

33. При подтверждении прав требования вкладчика к принудительно ликвидируемой кредитной организации, банк-агент выплачивает страховое возмещение вкладчику или заявителю, не позднее пяти рабочих дней со дня поступления документов.

34. Выплата суммы страхового возмещения вкладчику осуществляется по реквизитам, указанным вкладчиком в заявлении.

35. При наличии у вкладчика в принудительно ликвидируемой кредитной организации нескольких сберегательных счетов, то возмещение выплачивается на основании общей суммы средств, находящихся на сберегательных счетах и эти счета будут считаться как один сберегательный счет.

36. В случае открытия вкладчиком сберегательного счёта в банке-агенте, банк-агент осуществляет действия в соответствии с действующим законодательством и требованиями внутреннего порядка.

37. При обращении вкладчика или заявителя за выплатой страхового возмещения банк-агент осуществляет следующие действия:

- принимает документы, указанные в пункте 31 настоящих Правил;
- сверяет данные документов, предоставленные вкладчиком с данными, указанными в Реестре вкладчиков;
- изучает идентифицирующие документы вкладчика;
- осуществляет проверку вкладчика по Реестру вкладчиков для исключения возможности повторной выплаты страхового возмещения;
- проверяет информацию в базе данных банка-агента о наличии или отсутствии ранее выплаченных сумм страхового возмещения вкладчику;
- в случае правильности предоставленных документов с Реестром вкладчиков, производит выплату страхового возмещения вкладчику;
- при необходимости осуществляет иные действия, предусмотренные настоящими Правилами.

38. В случае несогласия с размером страхового возмещения, вкладчик может в течение 30 дней после получения выписки из Реестра вкладчика кредитной организации предоставить в Фонд дополнительную информацию для поддержания его заявления на возмещение.

39. Для подтверждения обоснованности требований вкладчик может предоставить дополнительные документы (их оригиналы и копии): договор вклада, сберегательная книжка, судебные акты, подтверждающие наличие обязательств кредитной организации перед вкладчиком; платежные документы, выписки по сберегательным счетам, квитанции, приходно-кассовые ордера, подтверждающие размещение вклада в соответствии с Законом.

40. Фонд в соответствии с пунктом 38 настоящих Правил оперативно передает дополнительную информацию принудительно ликвидируемой кредитной организации для оценки.

41. Принудительно ликвидируемая кредитная организация в течение десяти дней после получения данной дополнительной информации, письменно информирует Фонд о результатах оценки, и Фонд оперативно сообщает об этом вкладчику.

42. В случае, когда вкладчик и ликвидируемая кредитная организация согласуют сумму страхового возмещения после подобной оценки, Фонд оплачивает вкладчику через банк-агент согласованную сумму страхового возмещения.

43. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается по одному из следующих оснований:

- недостаточность или отсутствие в заявлении и предоставленных вкладчиком документах информации, необходимой для принятия решения;
- невозможность предоставления дополнительных документов, подтверждающих обоснованность заявленных вкладчиком требований;
- несоответствие сведений о вкладчике со сведениями, включенными в Реестре вкладчиков.

45. По каждому факту выплаты страхового возмещения банк-агент формирует досье вкладчика, состоящее из следующих документов:

- 1) в случае обращения вкладчика:
  - оригинал заявления вкладчика;

- копия документа, удостоверяющего личность вкладчика;
- копия платежного документа, содержащего указание о выплате сумм страхового возмещения;

- подтверждение банка-агента, в котором указан номер банковского счета (в случае безналичного расчета);

2) в случае обращения заявителя:

- оригинал заявления представителя вкладчика;
- идентифицирующий документ либо его копия, в случаях, предусмотренных настоящими Правилами;

- копия документа, удостоверяющего личность заявителя;
- копия платежного документа, содержащего обязательство по выплате суммы страхового возмещения;

- подтверждение банка-агента, в котором указан номер банковского счета (в случае безналичного расчета).

Сформированные досье вкладчика направляются банком-агентом в Фонд в порядке и в сроки, предусмотренные агентским соглашением.

45. Документы вкладчиков по выплате страхового возмещения банком-агентом предоставляется в Фонд в соответствии с актом и в срок, указанный в агентском соглашении.

46. Головной офис банка-агента в порядке и в сроки, указанные в агентском соглашении, информирует Фонд о ходе выплаты страхового возмещения в соответствии с предусмотренным отчетом.

47. После завершения банком-агентом выплаты страхового возмещения, Фонд и банк-агент подписывают итоговый акт сверки выплаты страхового возмещения вкладчикам ликвидируемой кредитной организации.

## **5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

48. Все, что не урегулировано настоящими Правилами, регулируется в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан.