«Утверждено»

 Постановлением Совета Фонда

 страхования сбережений физических лиц

 №20 от «12» \_\_\_\_12\_\_\_\_ 2019 г.

**Порядок**

**проверки деятельности кредитных организаций**

**по страхованию сбережений**

### Общие положения

1. Порядок проверки кредитных организаций по страхования сбережений (далее – Порядок) разработана Фондом страхования сбережений физических лиц (далее – Фонд) в соответствии с статьями 5 и 6 Законом Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц» (далее – Закон) и нормативно правовым актом Национального банка Таджикистана (далее – НБТ) и устанавливает порядок проведения проверок деятельности кредитных организаций по вопросам страхованию вкладов физических лиц.

2.В соответствии со статьей 41 Закона работники Фонда могут привлекаться НБТ к участию в проверке кредитных организаций (далее – проверка) по следующим вопросам:

1) объем и структура обязательств кредитной организации перед вкладчиками;

2) своевременность и полнота уплаты кредитной организацией платежей в Фонд;

3) ведение учета обязательств кредитной организации перед вкладчиками;

4) представление кредитной организацией вкладчикам информации о своем участии в системе страхования сбережений физических лиц (далее – системе страхования), о порядке и размерах получения страхового возмещения по застрахованным сбережениям;

5) размещения кредитной организацией информации о системе страховании в доступных для вкладчиков помещениях кредитных организаций, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков;

6) способность кредитной организации сформировать реестр обязательств кредитной организации перед вкладчиками (далее – реестр) по установленной форме и в установленный срок.

### Подготовка к проведению проверки

3. Предпроверочная подготовка проводится в соответствии с имеющейся в Фонде информации для уточнения подлежащих проверке вопросов, уточнения проверяемого периода и определения объема выборки документов (информации), необходимых для проведения проверки, в том числе с учетом предварительного анализа и оценки:

1) достоверности передаваемой отчётности кредитной организацией Фонду;

2) результатов предыдущих проверок кредитной организации, а также сведений об устранении нарушений и недостатков, выявленных в ходе предыдущих проверок кредитной организации.

4. Представители НБТ и работники Фонда, привлекаемые к участию в проверке, могут совместно использовать информацию, имеющуюся в НБТ или в Фонде, в том числе:

1) информацию, предоставленную кредитной организацией НБТ в ходе предпроверочной подготовки;

2) разъяснения, представленные кредитной организацией Фонду на основании письменного мотивированного запроса Фонда, касающиеся информации об уплате кредитной организацией календарных взносов, о ведении учета и формировании реестра обязательств кредитной организации перед вкладчиками, об обязательствах вкладчика перед кредитной организацией, исполнении кредитной организацией иных обязанностей, предусмотренных Законом.

5. В рамках предпроверочной подготовки осуществляется мониторинг рекламных сообщений кредитной организации о привлечении вкладов и других сведений, опубликованных в открытых источниках, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), в целях:

1) выявления предлагаемого кредитной организацией уровня доходности вкладов, включающих в себя дополнительные процентные платежи и иную материальную выгоду («бонусные», «маркетинговые» и иные программы лояльности вкладчиков, схемы выплаты третьими лицами вкладчикам части процентного дохода и т.п.);

2) оценки количества внутренних структурных подразделений кредитной организации, осуществляющих прием вкладов (далее – подразделения банка);

3) мониторинга предложений кредитной организации по предоставлению вкладчикам финансовых инструментов и услуг, на которые не распространяется страховое возмещение.

6. В ходе предпроверочной подготовки:

1) осуществляется сбор и обобщение имеющейся в НБТ или Фонде дополнительно полученной информации о кредитной организации, касающейся проверяемых вопросов;

2) определяется перечень подлежащих проверке структурных подразделений кредитной организации вне места его нахождения (его филиала) (при необходимости), а также устанавливается предварительный объем выборки документов (информации), необходимых для проведения проверки.

Объем указанной выборки определяется исходя из общего количества банковских счетов (счетов по вкладам) вкладчиков с учетом полученной в ходе предпроверочной подготовки информации о кредитной организации и должен отражать состояние учета обязательств кредитной организации перед вкладчиками и встречных требований кредитной организации к вкладчикам, обеспечивающего готовность кредитной организации сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Фонда (в течение 5 рабочих дней со дня поступления в кредитную организацию соответствующего требования) реестр в порядке и по форме, которые установлены Фондом. Параметры выборки документов (информации) приведены в приложении к Порядоку;

3) уточняется проверяемый период исходя из того, что он не должен превышать 5 календарных лет деятельности кредитной организации, предшествующих году проведения проверки, а также из того, что за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации не может проводиться более одной проверки по одним и тем же проверяемым вопросам;

4) в случае принятия Фондом решения о предъявлении кредитной организации требования о формировании и представлении в ходе проверки реестра определяется дата, на которую кредитная организация должна его сформировать (далее – дата реестра). Дата реестра, как правило, устанавливается с учетом требования об обязанности кредитной организации сформировать реестр в течение 5 рабочих дней со дня поступления в кредитную организацию соответствующего требования, то есть не позднее 5 рабочих дней до даты начала проверки;

5) проводятся необходимые организационно-технические мероприятия по обеспечению проведения проверки.

7. В ходе предпроверочной подготовки используются следующие документы и информация:

* + 1. Отчетность кредитной организации по форме №1-Х «Сведения о календарных взносах кредитной организации в Фонд страхования сбережений физических лиц» (далее - форма №1-Х), включающая «Данные о ежедневных балансовых остатках застрахованных сбережений физических лиц»;
		2. Отчетность кредитной организации по форме №2-Х “Сведения о структуре застрахованных сбережений физических лиц в Фонде страхования сбережений физических лиц ” (далее – форма №2-Х);
		3. Отчетность кредитной организации по форме №3-Х “Сведения о сбережениях физических лиц, которые не подлежат возмещению Фондом страхования сбережений физических лиц” (далее – форма №3-Х).
		4. Отчетность, размещенная кредитной организацией на официальном сайте НБТ;
		5. выписки из лицевого счета кредитной организации по учету календарных взносов в Фонде;
		6. акты предыдущих проверок кредитной организации, в ходе которых проверялись вопросы и сведения о ранее выявленных нарушениях и недостатках и об их устранении;
		7. поступившие в Фонд обращения, связанные с деятельностью кредитной организации, в том числе жалобы вкладчиков;
		8. информация о соответствии реестров, сформированных по запросу Фонда, установленным требованиям;
		9. разъяснения, представленные кредитной организацией Фонду на основании письменного мотивированного запроса Фонда, касающиеся информации об уплате кредитной организацией календарных взносов, о ведении учета и формировании реестра обязательств кредитной организации перед вкладчиками, об обязательствах вкладчика перед кредитной организацией, исполнении кредитной организацией иных обязанностей, предусмотренных Законом;
		10. информация о кредитной организации, полученная из открытых источников, в том числе из сети «Интернет».

### Проверка объема и структуры обязательств кредитной организации перед вкладчиками

8. Проверка объема и структуры обязательств кредитной организации перед вкладчиками (далее – проверка объема и структуры обязательств) проводится с целью определения правомерности отнесения сбережений к подлежащим или не подлежащим страхованию и для оценки страховой ответственности Фонда.

9. При проверке объема и структуры обязательств используются следующие документы и информация:

1. отчетность по форме №2-Х;
2. отчетность по форме №3-Х;
3. группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации (по головному офису, филиалам, сводные балансы) (далее – баланс кредитной организации);
4. оборотная ведомость по счетам кредитной организации (далее – оборотная ведомость);
5. ведомость остатков по счетам кредитной организации (далее – ведомость остатков по лицевым счетам);
6. единый реестр вкладчиков кредитной организации;
7. выписки из лицевых счетов аналитического учета кредитной организации;
8. книга регистрации открытых счетов;
9. договоры банковского вклада (депозита) и договоры банковского счета, договоры, содержащие элементы (признаки) указанных договоров;
10. договоры, заключенные кредитной организацией с вкладчиками с целью реализации финансовых инструментов и услуг, на которые не распространяются гарантии системы страхования;
11. договоры, заключенные кредитной организацией с целью организации и обеспечения предоставления банковских услуг вкладчикам, в том числе с использованием дистанционных каналов банковского обслуживания;
12. приказы, распоряжения, протоколы заседаний коллегиальных органов управления, положения и другие внутренние документы кредитной организации, определяющие условия и процедуры привлечения вкладов, открытия и ведения банковских счетов вкладчиков;
13. пояснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения руководителей и работников кредитной организации;
14. иные документы и сведения, необходимые для проведения проверки.

10. В ходе проверки объема и структуры обязательств:

* + 1. на основе данных баланса кредитной организации и ведомости остатков по лицевым счетам устанавливается размер обязательств перед вкладчиками по договорам банковского вклада и договорам банковского счета:

- перед физическими лицами, учитываемых на балансовых счетах № 20216, 20218, 20220, 20222, 20226, 20228, 20230, 20232 (по кредитной организации в целом, а также по головному офису и филиалам);

Анализ динамики изменения объема привлеченных кредитной организацией средств вкладчиков проводится с учетом применяемых к нему мер НБТ;

* + 1. изучаются сведения о видах банковских вкладов (счетов), в том числе удостоверенных сберегательными сертификатами, открываемых в кредитной организации вкладчикам – физическим лицам. Проводится анализ указанных сведений в части соответствия условий (режима) использования счета по учету средств вкладчиков его фактическому экономическому предназначению;
		2. устанавливаются сведения о наличии в проверяемом периоде номинальных, залоговых, совместных счетов, а также сведения об остатках на указанных счетах по состоянию на дату начала проверки. Запрашиваются и проверяются действующие на начало проверки договоры об открытии залогового счета, договоры номинального счета, договоры совместных счетов;
		3. устанавливаются факты учета денежных средств вкладчиков на балансовых счетах по учету обязательств кредитной организации и расчетов вкладчиков, не предназначенных для отражения обязательств по вкладам. Сведения о сумме и количестве отправленных и поступивших переводов физических лиц без открытия банковского счета приводятся за отчетный квартал, предшествующий дате начала проверки.

Правомерность отнесения размещенных на банковских счетах (во вкладах) денежных средств к подлежащим страхованию устанавливается в соответствии с Законом. Проводится оценка объема привлеченных кредитной организацией денежных средств вкладчиков, не подлежащих страхованию;

* + 1. рассматривается порядок и особенности принятия кредитной организацией решений (в том числе в его подразделениях) о видах заключаемых договоров банковского счета, договоров банковского вклада (депозита) и условиях их открытия (условиях привлечения средств).

### Проверка своевременности и полноты уплаты кредитной организацией календарных взносов

11. Проверка своевременности и полноты уплаты кредитной организацией календарных взносов (далее – проверка уплаты календарных взносов) проводится с целью установления правильности составления кредитной организацией отчетности по форме №1-Х, определения расчетной базы для исчисления календарных взносов и своевременности их уплаты в Фонд.

12. При проверке уплаты календарных взносов используются следующие документы и информация:

1. выписки из лицевого счета кредитной организации в Фонде;
2. отчетность по форме №1-Х;
3. ежедневный баланс кредитной организации;
4. ежедневная оборотная ведомость;
5. ведомость остатков по лицевым счетам;
6. выписки из лицевых счетов аналитического учета банка;
7. книга регистрации открытых счетов;
8. регистры учета ценных бумаг;
9. договоры банковского вклада (депозита), договоры банковского счета, корешки и бланки именных сберегательных сертификатов;
10. внутренние документы кредитной организации (приказы, распоряжения, должностные инструкции), определяющие лиц, ответственных за составление отчетности по форме №1-Х, а также за расчет и перечисление календарных взносов в Фонд;
11. пояснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения руководителей и работников кредитной организации;
12. иные документы и информация, необходимые для проведения проверки.

13. В ходе проверки своевременности и полноты уплаты страховых взносов:

1) на основании внутренних документов кредитной организации устанавливаются технология и процедура формирования отчетности по форме №1-Х (в том числе справочного раздела);

2) проводится анализ полноты и правильности включения в отчетность по форме №1-Х данных об остатках денежных средств физических лиц в национальной и в иностранной валюте. Проводится сверка данных отчетности по форме №1-Х с ведомостью остатков по лицевым счетам. При этом проверяется правильность исключения кредитной организацией из отчетности по форме №1-Х денежных средств, не подлежащих страхованию в соответствии со статьей 24 Закона, но учитываемых на балансовых счетах, отражаемых в данной отчетности;

3) полнота и своевременность включения в отчетность по форме №1-Х подлежащих страхованию капитализированных (причисленных) процентов на сумму вклада проверяется выборочно по всем видам открываемых кредитной организацией счетов (вкладов), действующих на дату проверки;

4) при выявлении в ходе проверки уплаты календарных взносов нарушений, допущенных кредитной организацией при составлении отчетности по форме №1-Х, оценивается их влияние на размер расчетной базы для исчисления календарных взносов и на размер календарных взносов в Фонд. При выявлении фактов несвоевременной или неполной уплаты кредитной организацией календарных взносов устанавливаются причины указанных нарушений.

### Проверка ведения учета обязательств

### кредитной организации перед вкладчиками

14. Проверка ведения учета обязательств кредитной организации перед вкладчиками (далее – проверка учета обязательств) проводится с целью оценки готовности кредитной организации сформировать при наступлении страхового случая, а также на любой день по требованию Фонда (в течение 5 рабочих дней со дня поступления в кредитную организацию указанного требования) реестр, соответствующий установленным требованиям.

15. При проверке учета обязательств используются следующие документы и информация:

1) внутренние документы кредитной организации, регламентирующие порядок учета сведений о вкладчиках, открытия и ведения банковских счетов (вкладов), учета обязательств кредитной организации перед вкладчиками и встречных требований кредитной организации к вкладчикам;

2) типовые формы договоров банковского счета (вклада), действующие и используемые из числа недействующих в кредитной организации на начало проверки;

3) имеющиеся в автоматизированных банковских системах (далее – АБС) данные о вкладчиках и открытых им счетах (вкладах);

4) юридические дела (досье) по договорам банковского счета и банковского вклада (депозита);

5) досье заемщиков;

6) выписки по лицевым счетам по учету обязательств кредитной организации перед вкладчиками встречных требований кредитной организации к вкладчикам;

7) ведомость остатков по лицевым счетам;

8) единый реестр застрахованных вкладчиков кредитной организации;

9) пояснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения руководителей и работников кредитной организации;

10) иные документы и сведения, необходимые для проведения проверки.

16. В ходе проверки учета обязательств:

1) на основании сведений и документов, полученных от кредитной организации, описывается технология учета сведений о вкладчиках и обязательствах перед ними, операций по счетам вкладчиков и встречных требований кредитной организации к вкладчикам, в том числе с использованием средств автоматизации, учитываются особенности (различия) технологических процессов для отдельных банковских продуктов, услуг, а также различия технологий и систем автоматизации в подразделениях кредитной организации;

2) проверяется действительность лицензионных договоров на право обладания и поддержки (сопровождения) используемых программных продуктов. Определяется количество отдельных баз данных о клиентах и их счетах, используемых кредитной организацией, в том числе его подразделениями;

3) при оценке полноты получаемых кредитной организацией сведений о вкладчике (бенефициарном владельце клиента) при заключении договора банковского счета (вклада) анализируются:

а) перечень документов, представляемых кредитной организации вкладчиками (физическими лицами) для заключения договора банковского счета и договора банковского вклада (депозита);

б) форма и порядок заключения с вкладчиками договоров банковского счета
и договора банковского вклада (депозита);

в) полнота отражения в электронных анкетах в АБС сведений о вкладчиках, необходимых для формирования реестра;

г) сервисные возможности АБС по защите от ошибок при вводе данных;

5) в процессе оценки полноты, достоверности и своевременности отражения в учете сведений о вкладчиках (бенефициарных владельцах клиента), обязательствах кредитной организации перед вкладчиками и встречных требований кредитной организации к вкладчикам, необходимых для формирования реестра в соответствии с установленными требованиями, осуществляется:

а) выборочная проверка юридических дел (досье) по договорам банковского счета и договорам банковского вклада, досье заемщиков на предмет наличия документов (копий документов) и сведений, подтверждающих идентификационные данные физических лиц, и их соответствие данным в электронных анкетах в АБС;

б) выборочная проверка юридических дел (досье) по договорам банковского счета с несколькими физическими лицами (совместные счета) на предмет правильности отражения в бухгалтерском учете принадлежащих каждому физическому лицу прав на денежные средства, находящиеся на счете;

в) анализ ошибок учета сведений о вкладчиках, выявленных по результатам комплексного тестирования реестра;

г) проверка (выборочным методом) сроков исполнения и отражения в бухгалтерском учете кредитной организации операций по счетам (вкладам) вкладчиков и их соответствие распоряжениям владельцев счетов, периодичности начисления в соответствии с условиями договоров и отражения в бухгалтерском учете процентов по банковским счетам (вкладам), а также возможности ежедневного расчета процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего их отражения в бухгалтерском учете;

д) проверка полноты включения в реестр встречных требований кредитной организации к вкладчикам, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета обязательств вкладчиков перед кредитной организацией по гражданско-правовым сделкам или иным предусмотренным законодательством основаниям, при которых вкладчик является должником кредитной организации. Встречные требования включаются в реестр в сумме, определяемой в соответствии с данными бухгалтерского учета на дату формирования реестра;

з) сверка размера обязательств кредитной организации перед заявителями, ранее обратившимися в Фонд, сведения о которых содержатся в соответствующих обращениях, с данными учета кредитной организации.

### Проверка предоставления кредитной организацией вкладчикам информации о своем участии в системе страхования, о порядке и размерах получения страхового возмещения по сбережениям и размещения кредитной организацией информации о системе страхования в доступных для вкладчиков помещениях кредитной организации, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков

17. Проверка предоставления кредитной организацией вкладчикам информации о своем участии в системе страховании, о порядке и размерах получения возмещения по вкладам проводится с целью оценки полноты и качества указанной информации и способов ее предоставления (далее – проверка предоставления информации).

18. В ходе проверки предоставления информации:

1) проверяется наличие в кредитной организации информационных материалов (буклетов, листовок, иных информационных материалов), содержащих информацию о системе страховании вкладов, в том числе о порядке и размерах получения страхового возмещения по сбережениям;

2) оценивается информированность (степень квалификации, уровень знаний) работников кредитной организации, в том числе консультантов и исполнителей, осуществляющих непосредственное обслуживание вкладчиков, по вопросам страхования сбережений (путем проведения интервью с работниками кредитной организации и письменного тестирования);

3) устанавливаются способы предоставления вкладчикам соответствующей информации (устное или письменное уведомление вкладчиков, включение соответствующих положений в договоры банковского счета и договоры банковского вклада, размещение информации на официальном сайте кредитной организации в сети «Интернет», размещение информации в помещениях кредитной организации, доступных для посетителей);

4) изучаются способы информирования вкладчиков о возможных рисках инвестирования на финансовом рынке в случае предложения им соответствующих финансовых услуг или финансовых инструментов.

19. В ходе проверки размещения банком информации о системы страховании в доступных для вкладчиков помещениях кредитных организаций, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, оценивается:

1) способ доведения информации по вопросам страхования сбережений до посетителей кредитной организации (путем размещения информации на стендах, раздачи буклетов, информационных листков или других печатных материалов, размещения знаков «Вклады застрахованы», «Система Страхования Вкладов», демонстрации видеоматериалов и т.п.);

2) размещение информационных материалов в помещениях кредитных организаций, доступных для посетителей.

20. Кредитная организация вправе самостоятельно выбирать формы и способы информирования вкладчиков по вопросам, указанным в настоящем разделе, с учетом рекомендаций Фонда.

### Проверка способности кредитной организации сформировать реестр по установленной форме и в установленный срок

21. Проверка способности кредитной организации сформировать реестр по установленной форме и в установленный срок (далее – проверка формирования реестра) проводится с целью оценки готовности кредитной организации сформировать реестр на предложенную дату по установленной форме и включает в себя также оценку соответствия данных, приведенных в реестре, данным учетной системы кредитной организации, первичных документов, документов бухгалтерского учета и отчетности.

22. При проверке формирования реестра используются следующие документы и информация:

1. внутренние документы кредитной организации, регламентирующие порядок формирования реестра;
2. единый реестр застрахованных вкладчиков на дату формирования реестра;
3. ежедневный баланс кредитной организации на дату формирования реестра;
4. ежедневная оборотная ведомость на дату формирования реестра;
5. ведомость остатков по лицевым счетам на дату формирования реестра;
6. выписки из лицевых счетов по учету обязательств перед вкладчиками и требований кредитной организации;
7. сведения о вкладчиках и открытых им счетах в АБС;
8. юридические дела (досье) по договорам банковского счета и договорам банковского вклада (депозита);
9. досье заемщиков, другие документы аналитического учета и первичные документы, на основании которых возникают требования кредитной организации к вкладчикам по денежным обязательствам;
10. пояснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения руководителей и работников кредитной организации;
11. иные документы и информация, необходимые для проведения проверки.

 23. В ходе проверки формирования реестра:

1) рассматриваются организационные и технологические процедуры кредитной организации по формированию реестра. Анализируется порядок принятия кредитной организацией решений по вопросам формирования реестра, проверяется наличие внутренних документов (приказов, распоряжений, положений, инструкций и др.), определяющих порядок формирования реестра по установленной форме в определенный срок и ответственных лиц;

2) осуществляется технический контроль реестра, а именно:

а) целостности данных реестра, в том числе файловой структуры реестра, соответствия показателей контрольного файла расчетным значениям по реестру; соответствия форматов предоставления информации в реестре установленным требованиям;

б) наличия в реестре полных и точных сведений о кредитной организации в соответствии с установленными требованиями;

в) соответствия сведений об обязательствах, отраженных в реестре, данным бухгалтерского учета. С этой целью проводится: сплошным методом сверка итоговых сумм обязательств по балансовым счетам второго порядка в реестре с данными сводного баланса кредитной организации, выявляются причины расхождений; сплошная сверка данных об обязательствах в реестре с данными ведомости остатков по лицевым счетам, выявляются причины расхождений;

г) соответствия отраженных в реестре встречных требований кредитной организации к вкладчикам данным бухгалтерского учета. С этой целью проводится сверка данных о встречных требованиях, отраженных в реестре, с данными ведомости остатков по лицевым счетам, выявляются причины расхождений;

д) полноты и точности включенных в реестр сведений о вкладчиках, однозначности идентификации вкладчиков при консолидации обязательств кредитной организации перед вкладчиками и встречных требований кредитной организации к вкладчикам.

### Оформление результатов проверки

24. Результаты проверки кредитной организации по вопросам страхования сбережений физических лиц отражаются в акте проверки кредитной организации или промежуточного акта проверки кредитной организации, составляемом в соответствии с Инструкцией Национального банка Таджикистана.

25. Невыполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств кредитной организации по проведению проверок кредитной организации, установленных настоящим Порядком, служит препятствием для проверки кредитной организации.

26. Следующие вещи могут рассматриваться как препятствие для проведения проверок в кредитной организации:

-непринятие мер к обеспечению беспрепятственного входа и выхода руководителя и членов группы проверки в здания и другие служебные помещения проверяемой кредитной организации или её структурное подразделение в соответствии с настоящим Порядком;

-непредставление документов (информации) или их копии на основании заявки на предоставление документов (информации), составленной руководителем и членами группы проверки для исполнения, в установленные ими сроки и в полном объеме в соответствии с настоящим Порядком;

27. Руководитель группы проверки в случае противодействия проведению проверки в соответствии с приложением №4 составляет акт в двух экземплярах.

28. Акт о противодействии проведению проверки подписывается руководителем группы проверки и не менее чем одним членом группы проверки.

29. Руководитель группы проверки вручает экземпляр акта о противодействии проведению проверки руководителю кредитной организации, или в случае проведения проверки структурного подразделения, ответственному работнику структурного подразделения кредитной организации.

30. Факт получения акта о противодействии проведению проверки удостоверяется на его втором экземпляре подписью руководителя, либо ответственного работника, получившего акт, с указанием должности, фамилии, имени и отчества, а также даты и времени его получения.

31. Если руководитель кредитной организации или ответственный работник структурного подразделения отказался от получения акта о противодействии проведению проверки или от его подписи, удостоверяющей факт получения акта, делается соответствующая отметка: "от получения акта о противодействии проведению проверки отказался…" или, «от подписи, удостоверяющей факт получения акта о противодействии проведению проверки отказался» с указанием должности, фамилии, имени и отчества руководителя или ответственного работника кредитной организации и даты его отказа.

32. По поручению должностного лица, руководителю кредитной организации или её Наблюдательному совету может быть направлена копия акта о противодействии проведению проверки.

33. Акт о противодействии проведению проверки руководителем группы проверки представляется должностному лицу для принятия решения в соответствии с настоящим Порядком.\_\_

1. **ОЗНАКОМЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**С АКТОМ ПРОВЕРКИ**

34. Акт проверки передается руководителем и членами группы проверки на ознакомление руководителю кредитной организации либо вручается ответственному работнику филиала или структурного подразделения кредитной организаций, представившему доверенность по приему акта проверки для дальнейшей передачи его на ознакомление руководителю. Передача акта проверки для ознакомления органам управления кредитной организации осуществляется на основании протокола приема - передачи акта проверки, который составляется в трех экземплярах в соответствии с приложением №3.

35. В случае отказа ответственного работника от получения для ознакомления акта проверки или уклонения от приема акта проверки для передачи его на ознакомление руководителю кредитной организации, на обоих экземплярах акта проверки производится отметка: "от получения для ознакомления с актом проверки отказался", с указанием должности, фамилии, имени, отчества ответственного работника, которая заверяется подписями руководителя группы проверки и не менее одного члена группы проверки.

36. При необходимости, в том числе при проведении проверки кредитной организации по вопросам деятельности структурных подразделений вне местонахождения кредитной организации в случае отсутствия у ответственных работников структурных подразделений кредитной организации доверенности по приёму акта проверки, акт проверки может быть направлен руководителю кредитной организации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

37. Руководитель кредитной организации должен ознакомиться с актом проверки в срок не более 5 рабочих дней со дня подписания протокола приёма - передачи акта проверки или дня вручения заказного почтового отправления (далее - срок ознакомления с актом проверки).

38. Факт ознакомления с актом проверки заверяется подписью руководителя или ответственного работника филиала или структурного подразделения и оттиском печати кредитной организации на обоих экземплярах акта проверки с указанием даты ознакомления с актом проверки.

39. В случае несогласия с актом проверки, руководитель кредитной организации вправе представить письменное возражение (далее - возражение по акту проверки) с отметкой: «Возражение по акту проверки прилагается на \_\_\_\_ листах».

40. Возражение по акту проверки должно быть составлено в двух экземплярах, заверено подписями руководителя и главного бухгалтера, лиц, их замещающих, и оттиском печати кредитной организации.

41. Возражение по акту проверки представляется руководителю группы проверки на бумажном носителе и, в необходимых случаях, также на электронном носителе.

42. Возражение по акту проверки, представленное руководителю группы проверки до истечения срока ознакомления с актом проверки, является его неотъемлемой частью.

43. При проведении проверки кредитной организации по вопросам деятельности структурных подразделений вне её местонахождения, ответственный работник вправе представить возражение по акту проверки.

44. Возражение ответственного работника по акту проверки является неотъемлемой частью акта проверки.

45. Первый экземпляр акта проверки представляется должностному лицу кредитной организации для рассмотрения и принятия соответствующего решения.

46. В случае в течение пяти рабочих дней не подписания акта проверки или непредставление жалобы руководителем кредитной организации и ответственным лицом, Фонд обращается в Наблюдательный совет, Учредителей кредитной организации и Национальный банк Таджикистана для принять соответствующие мер.

Приложение №1

к Порядоку проверки кредитных организаций

по страхования сбережений

**Параметры**

**объемов выборки документов (информации)**

| № п/п | Проверяемые вопросы | Проверяемый период[[1]](#footnote-1)\* | Документы (информация)[[2]](#footnote-2)\*\* | Номера балансовых счетов, подлежащих проверке, объем проверки | Объем проверки первичных документов |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|  | **Объем и структура обязательств кредитной организации перед вкладчиками** |  | - отчетность по форме №2-Х;- отчетность по форме №3-Х;- баланс кредитной организации;- оборотная ведомость;- ведомость остатков по лицевым счетам;- лицевые счета (выписки из лицевых счетов);- книга регистрации открытых счетов;- регистры учета ценных бумаг, в том числе условия выпуска и обращения сберегательных сертификатов;- договоры банковского вклада (депозита) (счета) и иные договоры, заключенные кредитной организацией;- приказы, распоряжения, протоколы заседаний коллегиальных органов управления, положения и другие внутренние регулятивные документы кредитной организации;- единый реестр застрахованных вкладчиков;- пояснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения руководителей и работников кредитной организации  | Все балансовые счета, указанные в отчетности по форме №1-Х, иные балансовые счета, на которых могут учитываться обязательства перед физическими лицами  | Лицевые счета и договоры проверяются в случае возникновения вопросов, связанных с правомерностью отнесения сбережений к подлежащим/ не подлежащим страхованию |
| **-** анализ динамики объема привлеченных средств физических лиц | С начала проверяемого периода по дату реестра |
| - проверка правомерности отнесения денежных средств к подлежащим/ не подлежащим страхованию | На дату начала проверки,на дату реестра |
| - анализ видов банковских вкладов (сбережений) (счетов), открываемых в кредитной организации | На дату начала проверки |
| - анализ процентных ставок по вкладам | Годовой период до даты начала проверки |
| - другие темы, относящиеся к данному вопросу проверки |  |
|  | **Своевременность и полнота уплаты кредитной организацией календарных взносов в Фонд** |  | - выписки из лицевого счета кредитной организации в Фонде по учету календарных взносов;- отчетность по форме №1-Х;- ежедневный сводный баланс кредитной организации;- ежедневная оборотная ведомость;- ведомость остатков по лицевым счетам;- лицевые счета (выписки из лицевых счетов);- книга регистрации открытых счетов;- регистры учета ценных бумаг;- договоры банковского вклада (депозита), договоры банковского счета, корешки сберегательных сертификатов;- внутренние документы кредитной организации, определяющие лиц, ответственных за составление отчетности по форму №1-Х, а также за расчет и перечисление календарных взносов в Фонд;- пояснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения руководителей и работников кредитной организации  | Все балансовые счета, указанные в отчетности по форме №1-Х | Для проверки правильности начисления процентов выбирается не менее 10 договоров банковского вклада (счета) по разным видам вкладов, счетов.Лицевые счета и договоры проверяются в случае возникновения вопросов, связанных с правомерностью отнесения вкладов к подлежащим/ не подлежащим страхованию. |
| -описание процедуры формирования отчетности по форме №1-Х | На дату начала проверки |
| -анализ полноты и правильности включения данных в отчетность по форме №1-Х | Не менее чем на две даты проверяемого периода |
| - правильность пересчета денежных средств в иностранной валюте | Не менее чем на 5 дат, приходящихся на нерабочие дни |
| - полнота и своевременность включения в отчетность по форме №1-Хкапитализированных процентов по вкладам | За период действия проверяемых договоров |
| - полнота и своевременность перечисления календарных взносов в Фонд | За весь проверяемый период |
| - другие темы, относящиеся к данному вопросу проверки |  |
|  | **Ведение учета обязательств кредитной организации перед вкладчиками** |  | - внутренние документы кредитной организации, регламентирующие порядок учета сведений о вкладчиках, открытия и ведения счетов, учета обязательств кредитной организации перед вкладчиками и встречных требований;- типовые формы договоров банковского вклада (депозита) (счета);- данные о вкладчиках и открытых им счетах в АБС кредитной организации;- досье по договорам банковского вклада (счета);- досье заемщиков;- лицевые счета по учету обязательств и требований кредитной организации;- ведомость остатков по лицевым счетам;- единый реестр застрахованных вкладчиков;- пояснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения руководителей и работников банка | Балансовые счета, указанные в отчетности по форме №2-Х, балансовые счета, на которых могут учитываться встречные требования кредитной организации к вкладчикам.  | Не менее 300 досье по договорам банковского вклада (счета) и не менее 20 досье заемщиков |
| - описание технологии учета сведений о вкладчиках и их счетах | На дату начала проверки |
| - оценка полноты получаемых кредитной организацией сведений о вкладчике |
| - оценка полноты, достоверности и своевременности отражения в учете сведений о вкладчиках, обязательствах перед ними и встречных требований |
| - другие темы, относящиеся к данному вопросу проверки |
|  | **Предоставление кредитной организацией вкладчикам информации о своем участии в системе страхования вкладов, о порядке и размерах получения страхового возмещения по вкладам** |  | - информационные материалы, имеющиеся в кредитной организации, а также размещенные на сайте кредитной организации в сети «Интернет»;- типовые формы договоров банковского вклада (счета);- результаты устного опроса и письменного тестирования работников кредитной организации  |  |  |
| **-** проверка наличия информационных материалов о системе страхования вкладов | На дату проведения проверки |
| **-** оценка информированности работников кредитной организации по вопросам страхования сбережений |
| - способы предоставления вкладчикам информации о системе страхования сбережений  |
| - другие темы, относящиеся к данному вопросу проверки |
|  | **Размещение кредитной организацией информации о системе страховании вкладов в доступных для вкладчиков помещениях кредитной организации, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков** |  | - информационные материалы, размещенные в помещениях кредитной организации |  | В зависимости от географической удаленности и транспортной доступности подразделений кредитной организации, проверка проводится в 1–3 филиалах кредитной организации |
| - оценка способа доведения информации о страховании вкладов до посетителей кредитной организации | На дату проведения проверки |
| - оценка содержания предоставляемых информационных материалов |
| - другие темы, относящиеся к данному вопросу проверки |
|  | **Способность кредитной организации подготовить реестр обязательств перед вкладчиками по установленной форме и в установленный срок** |  | - внутренние документы кредитной организации, регламентирующие порядок формирования реестра;- реестр,- сводный баланс или оборотная ведомость;- ведомость остатков по лицевым счетам;- лицевые счета (выписки из лицевых счетов);- данные о вкладчиках и открытых им счетах в АБС;- досье по договорам банковского вклада (счета);- досье заемщиков, другие документы аналитического учета и первичные документы, на основании которых возникли требования банка к вкладчику;- пояснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения руководителей и работников кредитной организации | Балансовые счета, указанные в отчетности по форме №1-Х, балансовые счета, на которых могут учитываться встречные требования банка к вкладчикам. | Определяется членами рабочей группы в зависимости от количества вкладчиков в реестре, количества ошибок и несоответствий, выявленных в ходе сверки данных реестра с данным бухгалтерского учета |
| - проверка целостности данных реестра | На дату реестра |
| - оценка форматов предоставления информации в реестре |
| - проверка сведений о кредитной организации и его филиалах в реестре |
| - проверка соответствия данных реестра данным бухгалтерского учета |
| - проверка полноты включения в реестр сведений о встречных требованиях |
| - проверка полноты и точности включенных в реестр сведений о вкладчиках |
| - другие темы, относящиеся к данному вопросу проверки |

Приложение №2

к Порядку проверки кредитных организаций

по страхования сбережений

 **Для служебного пользования**

 **Копия №\_\_**

**АКТ**

**на препятствие для проведения проверке**

(официальное название кредитной организации)

№\_\_\_ аз “\_\_\_\_” “\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_”соли 20\_\_

 Настоящий акт составлен на основе факта на препятствие для проверки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование кредитной организации, ее филиалов и структурных подразделений)

в соответствии распоряжением об проведение проверки от “\_\_\_\_”“\_\_\_\_\_\_\_\_” 20\_\_ года №\_\_.

 Рабочая Группа в составе \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (полное наименование кредитной организации, ее филиалов и структурных подразделений)

от “\_\_\_\_”“\_\_\_\_\_\_\_\_” 20\_\_ года №\_\_ провеле проверку (должна била проводить проверку).

 Для проведение проверки рабочей группе необходимо (доступ в помещения и служебные помещения кредитной организации, ее филиалов и структурных подразделений, получение необходимых документов (информации) для проверки, копирование этих документов, получение обяснительные и т. д.).

 Руководитель кредитной организации, ее филиалов и отделений \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ отказал в доступе к помещениям и другим служебным помещениям кредитной организации, ее филиалам и структурным подразделениям и в предоставлении документов, что делает невозможным проведение проверки кредитной организации, филиалов и ее структурных подразделений.

 Руководител проверечной группы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (имя, фамилия, отчества, подпись)

 Члени проверечной группы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (имя, фамилия, отчества, подпись)

“\_\_\_\_” “\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_” 20\_\_\_\_\_ года.

 Приняи копия акта: “\_\_\_\_” “\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_” 20\_\_\_\_\_ год.

 Руководитель кредитной организации, филиал и структурное подразделения

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ (имя, фамилия, отчества,) (подпись) м.п.

 В случае передачи акта проверки ответственному лицу кредитной организации, ее филиалов и структурных подразделений, фамилия, имя, отчество, должность ответственного сотрудника кредитной организации, ее филиалов и отделений, номер и дата выдачи полномочий он представляется руководителю кредитной организации, ее филиалов и структурных подразделений на рассмотрение.

Приложение №3

к Порядку проверки кредитных организаций

по страхования сбережений

 **Для служебного ползования**

 **Копия №\_\_**

**Протокол принятия и сдачи акта проверки** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(официальное название кредитной организации)

аз “\_\_\_\_\_” “\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_” 20\_\_\_\_ год.

 Настоящий Протокол принятия и сдачи акта проверки составлен \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование кредитной организации, ее филиалов и структурных подразделений)

в соответствии с распоряжением для проведения проверки от “\_\_\_”“\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_” 20\_\_\_\_ года за №\_\_\_ и представлен для ознакомления руководителю кредитной организации, его филиалу и структурному подразделению \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

 (должность, фамилия отчество)

Рабочая группа для проверки органов управления, филиалов и их структурных подразделений кредитной организации на основании документов (информации), полученных от кредитной организации, ее филиалов и их структурных подразделений за период с «\_\_\_\_\_\_» по «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» 20\_\_ года, до «\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_.20\_\_\_года он подготовил два экземпляра аудиторского заключения, каждый из которых имеет одинаковый юридический статус, и должен представить копию акта на рассмотрение кредитной организации, ее филиалам и ее структурным подразделениям.

Руководитель или ответственный должностное лицо кредитной организации должно обеспечить сохранность отчета о проверке и ознакомиться с отчетом о проверке не позднее, чем через 5 рабочих дней с даты подписания реестра.

Факт ознакомления с актом проверки должен быть подписан руководителем или должностным лицом кредитной организации и утверждено печатью в двух экземплярах отчета о проверке \_\_\_\_\_ "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_" 20\_\_\_ "\_\_\_\_\_" минут в помещении кредитной организации, ее филиалы и структурных подразделений или региональном отделении Национального банка Таджикистана по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Раскрытие информации, содержащейся в акте проверки, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

Настоящий протокол был подготовлен в двух экземплярах.

 Руководитель кредитной организации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (имя, фамилия, отчества, подпись)

Руководитель проверечной группы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (имя, фамилия, отчества, подпись)

“\_\_\_\_” “\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_” 20\_\_\_\_\_ года.

**м.п. кредитная организация, филиал и структурное подразделения**

В случае передачи акта проверки ответственному лицу кредитной организации, ее филиалов и отделений, фамилия, имя, отчество, должность сотрудника кредитной организации, ее филиалов и отделений, номер и дата выдачи полномочий он представляется руководителю кредитной организации, ее филиалов и структурных подразделений на рассмотрение.

1. \* В случае если в ходе выборочной проверки (на отдельные даты по отдельным балансовым счетам) выявляются нарушения, оказывающие существенное влияние на размер календарных взносов кредитной организации, то проверяющий по согласованию с руководителем переходит к сплошной проверке. [↑](#footnote-ref-1)
2. \*\* Перечень рекомендуемых для проверки документов в ходе проверки может уточняться. [↑](#footnote-ref-2)