

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

"О СТРАХОВАНИИ ДЕПОЗИТОВ И СБЕРЕЖЕНИЙ"

(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)

(в редакции Закона РТ от 23.11.2015г.№1252, от 03.08.2018г.№1551, от 24.12.2022 №1943, от 15.03.2023 №1961)

Настоящий Закон устанавливает правовые, организационные и финансовые основы функционирования системы обязательного **страхования депозитов и сбережений**, в том числе порядок создания и деятельности **Фонда страхования сбережений физических лиц** и обеспечивает защиту прав и интересов вкладчиков и укрепление доверия населения к банковской системе Республики Таджикистан *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- страхование - отношение по защите интересов вкладчиков от риска банкротства кредитных организаций;

- 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 *(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г.№1551,);*

- кредитные организации - юридические лица (банки, небанковские кредитные организации и микрофинансовые организации), осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана все или отдельные банковские операции, предусмотренные законом;

- промежуточный банк - банк, созданный для принятия активов, обязательств и/или выполнения задач кредитной организаций, находящейся под временной администрацией, осуществляющий отдельные банковские операции *(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г.№1551);*

- депозите и (или) сбережении - денежные средства, право на временное пользование которыми переданы с условием выплаты определённых процентов кредитной организации *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961);*

- вкладчик - физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, а также юридические лица субъекта малого предпринимательства и некоммерческих организаций, использующих упрощенную систему бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и заключившие с кредитной

организацией договор банковского сбережения или договор банковского счета *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

- Фонд страхования депозитов и сбережений Таджикистана (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 *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

- застрахованные вклады - денежные средства на депозитных и сберегательных счетах, являющиеся обязательными объектами страхования в соответствии с настоящим Законом *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

- дефицит Фонда - недостаточность средств Фонда, необходимых для уплаты суммы страхового возмещения вкладчикам;

- платежи - вступительные, календарные или дополнительные взносы, подлежащие уплате кредитными организациями в Фонд в соответствии с настоящим Законом;

- сумма страхового возмещения - денежные средства, на которые в соответствии с настоящим Законом вкладчик имеет право при возникновении страхового случая организации *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

- депозит - денежные средства и другие ценности физических и юридических лиц, переданные на хранение депозитной организации *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

- система страхования депозитов и сбережений - государственная защита прав и законных интересов вкладчиков, направленная Фондом на выплату страхового возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая в кредитной организации *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

- банк-агент - кредитная организация, посредством которой Фонд осуществляет выплату страхового возмещения вкладчикам в соответствии с настоящим Законом *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 2. Законодательство Республики Таджикистан о страховании депозитов и сбережений *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*

Законодательство Республики Таджикистан о страховании депозитов и сбережений основывается на Конституции Республики Таджикистан и состоит из настоящего Закона, других нормативных правовых актов Республики Таджикистан, а также международных правовых актов, признанных Таджикистаном *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 3. Основные принципы страхования депозитов и сбережений *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*

Основными принципами страхования депозитов и сбережений являются *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*:

- обязательность членства в Фонде для кредитных организаций, имеющих право на привлечение депозиты и сбережений *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

- прозрачность страхования депозиты и сбережений в кредитных организациях *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

ГЛАВА 2. ФОНД СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ И СБЕРЕЖЕНИЙ ТАДЖИКИСТАНА *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*

Статья 4. Правовое положение Фонда

1. Фонд является некоммерческим юридическим лицом с самостоятельным балансом и печатью и действует на основании своего устава, утвержденного учредителями Фонда *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

2. Местом расположения Фонда является город Душанбе.

3. Фонд в соответствии с настоящим Законом осуществляет свою деятельность без лицензии.

4. Учредительным документом Фонд страхования депозитов и сбережений Таджикистана является Устав Фонда и его условия осуществляются полностью и в объеме, не противоречащим настоящему Закону *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

5. Фонд является правопреемником Фонда гарантии вкладов физических лиц и в соответствии с настоящим Законом принимает на себя гарантии прав, обязанностей и их имущества;

6. Положения законодательства Республики Таджикистан о регулировании страхового рынка и страховой деятельности не распространяются на деятельность Фонда.

7. Фонд на основании настоящего Закона осуществляет страхование депозитных и сберегательных счетов без заключения договора с кредитными организациями *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 5. Цели Фонда

Целями Фонда являются:

- защита прав и законных интересов вкладчиков путем выплаты страховых возмещений в соответствии с настоящим Законом;

- обеспечение функционирования системы страхования депозитов и сбережений и содействие стабильности финансовой системы в Республике Таджикистан *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

- укрепление доверия общества к банковской системе Республики Таджикистан.

Статья 6. Функции Фонда

1. Для достижения своих целей Фонд:

- своевременно определяет и выплачивает страховые возмещения вкладчикам;

- является реестродержателем кредитных организаций системы страхования депозиты и сбережений, которые являются членами Фонда *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

- оценивает платежи, производимые кредитными организациями;

- осуществляет сбор и учет 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;

- в соответствии со статьей 31(1) настоящего Закона участвует посредством финансирования в реструктуризации кредитной организации, которая подразумевает передачу застрахованных депозитов и сбережений другой кредитной организации, в том числе промежуточному банку, в качестве исполнения обязательств по страховому возмещению депозитов и сбережений, предусмотренных Законом Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана" и настоящим Законом *(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г.№1551, от 15.03.2023 №1961)*;

- 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 предписания кредитным организациям и требует их исполнения;

- издает нормативные правовые акты (правила, инструкции и т.д.) и требует их исполнения;

- информирует общественность в целях поддержки доверия банковской системе Республики Таджикистан путем обеспечения гарантии депозиты и сбережений *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

- возмещает операционные затраты Фонда;

- осуществляет функции финансового обслуживания;

- осуществляет иные функции, необходимые для выполнения целей Фонда.

2. Фонд, члены Наблюдательного совета, Председатель, работники Фонда и другие лица, действующие в рамках своих полномочий, не несут ответственности по любому ущербу или потере при выполнении своих полномочий в соответствии с настоящим Законом.

Статья 7. Средства Фонда

(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)

1. Средства Фонда формируются из следующих источников:

- платежей кредитных организаций - членов Фонда;
- доходов от инвестиций;
- заимствованных средств, включая денежные средства, заимствованные у Правительства Республики Таджикистан;
- средств, полученных от исполнения обязательств Фонда, в том числе от выплаты возмещений вкладчикам, интересы которых были переданы Фонду в соответствии с настоящим Законом;
- других поступлений, не запрещенных законодательством.

2. Максимальный размер средств Фонда устанавливается в размере семи процентов от общих подлежащих страхованию депозитов и сбережений, находящихся в кредитных организациях-членах Фонда. В случае превышения максимального размера средств Фонда семи процентов, принимается решение Наблюдательного совета Фонда о сокращении или приостановлении выплаты календарных платежей.

3. Минимальный размер средств Фонда не должен быть ниже уровня, определенного с целью предотвращения дефицита Фонда на основе методологии, утвержденной Наблюдательным советом Фонда. При уменьшении средств Фонда до минимального размера или риска его существенного уменьшения, Фонд вправе для пополнения средств использовать источники, предусмотренные настоящим Законом *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 8. Взаимоотношение Фонда с государством

Фонд не отвечает по обязательствам государства и государство не отвечает по обязательствам Фонда, если иное положение не установлено законодательством Республики Таджикистан.

Статья 9. Счета Фонда

(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)

1. Фонд имеет в Национальном банке Таджикистана счета в национальной и иностранной валюте, а также депозитарный реестр, на котором должны храниться финансовые средства Фонда.

2. Обслуживание счетов Фонда Национальным банком Таджикистана осуществляется на основании соглашения между сторонами.

3. Фонд для исполнения своих функций может иметь другие счета в Национальном банке Таджикистана.

4. Счета Фонда, предназначенные для выплаты страхового возмещения вкладчикам и его операционных расходов, могут быть открыты в кредитных организациях и банкагентах.

5. Фонд может открыть реестр депозитария в иных кредитных организациях и депозитарии, утвержденных Наблюдательным советом в

качестве держателей портфеля ценных бумаг Фонда и включаемых в состав финансовых активов Фонда *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 10. Инвестиции Фонда

(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)

1. Фонд может инвестировать только в следующие финансовые инструменты:

- ценные бумаги Правительства Республики Таджикистан;
- ценные бумаги Национального банка Таджикистана;
- ценные бумаги иностранных государств или зарубежных центральных (национальных) банков, имеющих высокий рейтинг;
- депозиты в Национальном банке Таджикистана в национальной и иностранной валютах;
- ценные бумаги международных финансовых организаций, имеющих один из двух наивысших рейтингов рейтинговых агентств;
- ценные бумаги международных финансовых организаций, в которых Правительство Республики Таджикистан является акционером.

2. Первостепенным требованием к инвестированию средств Фонда является сохранность и ликвидность вложенных средств.

3. Фонд может участвовать в операциях РЕПО (покупка (продажа) ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки) в срок и по цене, определенные заранее) в целях обеспечения *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 10(1). Финансирование в промежуточный банк

(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г. №1551)

В случае выделения капитала Фондом для промежуточного банка, акции промежуточного банка передаются Правительству Республики Таджикистан взамен государственных ценных бумаг в течение 1 месяца *(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г. №1551)*.

Статья 11. Отчетность Фонда

1. Финансовый год Фонда начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

2. Фонд подотчетен Наблюдательному совету Фонда (далее - Наблюдательный совет).

3. Годовой отчет Фонда за финансовый год ежегодно представляется Председателем Фонда до 15 февраля Наблюдательному совету и утверждается Наблюдательным советом до 15 марта последующего финансового года.

4. Сводная информация о годовом отчете Фонда, балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках публикуется в средствах массовой информации в течение тридцати дней после его утверждения Наблюдательным советом.

5. Годовой отчет Фонда включает:

- отчет о деятельности Фонда за финансовый год;
- бухгалтерский баланс Фонда;
- отчет об исполнении сметы;
- анализ условий системы страхования депозитов и сбережений *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;
- анализ использования средств Фонда;
- отчет о прибылях и убытках Фонда;
- баланс оборотных средств Фонда;
- копию реестра кредитных организаций, которые являлись членами Фонда на конец финансового года.

6. Деятельность Фонда ежегодно проверяется внешними аудиторами.

7. Фонд, не позднее 30 апреля каждого года, предоставляет годовой отчет и заключение аудитора в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

ГЛАВА 3. ЧЛЕНСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ФОНДЕ

Статья 12. Членство кредитных организаций в Фонде

1. Каждая кредитная организация, имеющая лицензию Национального банка Таджикистана для привлечения депозиты и сбережений, является членом Фонда *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

2. Фонд не позднее трех рабочих дней, следующих за днём уплаты вступительного взноса, включает кредитную организацию в Реестр кредитных организаций системы страхования депозиты и сбережений и выдает ей сертификат членства *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 13. Ведение реестра кредитных организаций системы страхования депозиты и сбережений*(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*

1. Фондом ведётся реестр кредитных организаций системы страхования депозиты и сбережений, который публикуется каждый квартал в средствах массовой информации *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

2. Фонд при отзыве лицензии кредитной организации в связи с принудительной или добровольной ликвидацией, а также реорганизацией исключает кредитную организацию из Реестра кредитных организаций системы страхования депозитов и сбережений и отзывает сертификат о членстве *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

3. Фонд в течение трех рабочих дней письменно информирует кредитные организации об их включении в Реестр системы страхования депозиты и

сбережений, или же об их исключении из него *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

4. Фонд ведет Реестр кредитных организаций системы страхования депозитов и сбережений в порядке, установленном Наблюдательным советом *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 14. Обязательства кредитных организаций

Кредитная организация, являющаяся членом Фонда, обязана:

- уплачивать платежи в соответствии с настоящим Законом;
- вести учёт застрахованных депозитов и сбережений в порядке, установленном Фондом, что позволяет кредитной организации получить полную информацию о таких депозитах и сбережениях *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;
- представлять отчеты и сведения Фонду в порядке, установленном им для выполнения своих функций;
- размещать информацию о степени страхования депозитов и сбережений и членстве в Фонде на видных местах зданий кредитных организаций *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;
- обеспечить предоставление вкладчикам информации о системе страхования депозитов и сбережений в порядке, установленном Фондом *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;
- уведомлять вкладчиков о добровольном прекращении своей деятельности;
- незамедлительно уведомлять Фонд о любой ситуации, которая не позволяет выполнять условия застрахованных депозитов и сбережений *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;
- незамедлительно представлять Фонду полные сведения о депозитах и сбережениях при возникновении страхового случая *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;
- соблюдать требования нормативных правовых актов (правил, инструкций и т.д.) Фонда.

ГЛАВА 4. ПЛАТЕЖИ

Статья 15. Членские взносы

1. Кредитная организация выплачивает безвозвратные членские взносы в размере 0,5 процентов минимального размера уставного капитала (фонда) в национальной валюте на счет Фонда не позднее трёх дней, после получения лицензии Национального банка Таджикистана *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

2. Кредитная организация, созданная в результате реорганизации, за исключением преобразования, освобождена от уплаты членского взноса *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

3. В случае преобразования микрокредитной депозитной организации в банк, членский взнос выплачивается в размере 0,5 процента от установленного минимального размера уставного капитала (фонда) для банков *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

4. Промежуточный банк освобождается от уплаты членского взноса в Фонд *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 16. Календарные взносы

1. Кредитная организация ежеквартально выплачивает безвозвратные календарные взносы в национальной и иностранной валютах в размере 0,1 процента для депозитов и сбережений в национальной валюте и 0,3 процента для депозитов и сбережений в иностранной валюте от их среднего остатка за предыдущий квартал, имеющих в кредитной организации и подлежащих страхованию *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

2. Кредитная организация перечисляет календарные взносы на расчетный счет Фонда не позднее пятнадцатого дня первого месяца следующего за окончанием квартала *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

3. Расчетной базой календарных взносов является средний ежедневный балансовый остаток застрахованных депозитов и сбережений за квартал *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

4. Каждая кредитная организация обязана в течение квартала выплачивать начисленные календарные взносы в Фонд, при условии наличия в этот период в кредитной организации страхового случая, до дня отзыва лицензии *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 17. Дополнительные платежи

1. Кредитные организации, за исключением кредитной организации в которой возник страховой случай, с целью устранения дефицита Фонда уплачивают разовую дополнительную плату в двукратном размере календарного взноса.

2. Сроки дополнительных платежей устанавливаются Фондом.

Статья 18. Финансирование дефицита Фонда

1. В случае недостаточности средств, Фонд имеет право обратиться в Правительство Республики Таджикистан для заимствований денежных средств для покрытия его дефицита.

2. Правительство Республики Таджикистан на основании обращения Фонда принимает решение в отношении выделения кредита для покрытия дефицита его средств, а также условий его обслуживания и возврата.

Статья 19. Учёт платежей

Членские платежи, календарные и дополнительные платежи, которые оплачивают кредитные организации в Фонд, относятся на их операционные расходы.

Статья 20. Ответственность за неуплату платежей и отчетов

(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)

1. В случае полной неуплаты или несвоевременной оплаты календарных взносов или дополнительных платежей кредитная организация обязана уплачивать дополнительно неустойку за каждый день просрочки в размере одного процента от неуплаченной суммы.

Размер рассчитанной неустойки не должен превышать сумму календарного взноса за отчетный период *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

2. Фонд направляет уведомление о взыскании календарных взносов, дополнительных платежей и неустойки в кредитную организацию *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

3. В случае если кредитная организация в течение трех дней не исполняет указанное уведомление, Фонд вправе обратиться в суд с заявлением о взыскании соответствующих платежей.

4. В случае несвоевременного, неполного или неправильного представления платежей и отчетов кредитной организацией, Фонд запрашивает Национальный банк Таджикистана о применении оперативных исправительных мер и мер воздействия в отношении кредитной организации *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

ГЛАВА 5. ВКЛАДЧИКИ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ И СБЕРЕЖЕНИЙ. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ ДЕПОЗИТОВ И СБЕРЕЖЕНИЙ. ВЕЛИЧИНА И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ДЕПОЗИТАМ И СБЕРЕЖЕНИЯМ

(в редакции Закона РТ от 23.11.2015г.№1252, от 15.03.2023 №1961)

Статья 21. Права вкладчиков

Вкладчики имеют право:

- получать суммы страхового возмещения по депозитам и сбережениям в порядке, установленном настоящим Законом *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

- по запросу получать сведения от кредитной организации и Фонда о членстве в Фонде и о степени страхования депозитов и сбережений, установленных Фондом в отношении депозитов и сбережений депозитов и сбережений *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

- при возникновении страхового случая в кредитной организации требовать от нее оплатить разницу между суммой первоначального депозит и сбережения с начисленными процентами до конца дня страхового случая и выплаченной суммой страхового возмещения *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 21(1). Объект обязательного страхования

(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)

1. Обязательства кредитной организации по возврату депозитов и сбережений, размещенных вкладчиками на банковских счетах в национальной и иностранной валютах, которые подтверждаются договорами банковского сбережения и (или) депозитных банковских счетов, банковскими счетами платежных карт и (или) сберегательных книжек, являются обязательным объектом страхования.

2. К обязательным объектам страхования не относятся:

- металлические счета физических и юридических лиц;
- деньги и активы, депонированные в банковских сейфовых ячейках;
- банковские сертификаты;
- депозитные и сберегательные счета юридических лиц, за исключением субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций;
- депозитные и сберегательные счета, открытые в исламских кредитных организациях;
- электронные деньги;
- депозитные и сберегательные счета, права по которым передаются другим лицам на основании договора, заключенного вне кредитной организации;
- депозитные и сберегательные счета, обладатель правом распоряжения которыми не указан в кредитной организации *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 22. Страхование возмещение сбережений

1. При возникновении страхового случая, Фонд возмещает вкладчику сумму застрахованных депозитов и сбережений в кредитной организации. Размер возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям составляет не более 35 000 (тридцати пяти тысяч) сомони *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

2. Если вкладчик имеет несколько депозитных и сберегательных счетов в кредитной организации, то эти счета признаются как один сберегательный счет и возмещение выплачивается исходя из общего размера средств, находящихся на депозитных и сберегательных счетах на сумму, не превышающую размер, указанный в части 1 настоящей статьи.

3. Если страховой случай возникнет в нескольких кредитных организациях, в которых вкладчик имеет депозитный и сберегательные счета, то размер страхового возмещения рассчитывается отдельно для каждой кредитной организации.

4. Проценты по депозитам и сбережениям Фондом не возмещаются. Если по договору депозитного и сберегательного счета предусмотрена капитализация процентов, то возмещение будет выплачено по остатку депозитного и сберегательного счетов *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

5. Депозиты и сбережения, размещенные в национальной валюте, возмещаются в национальной валюте *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Депозит и сбережения, размещенные в иностранной валюте, возмещаются в национальной валюте по официальному курсу, установленному Национальным банком Таджикистана на день наступления страхового случая *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

6. Депозит и сбережения, хранимые на совместном депозитном и (или) сберегательном счете в кредитной организации, рассматриваются как одно депозит и сбережение и страховое возмещение выплачивается владельцам депозитного и (или) сберегательного счета в равных пропорциях или пропорциях, согласованных между ними *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

7. Если владелец совместного депозитного и (или) сберегательного счета имеет другой депозитный и сберегательный счет в кредитной организации, то сумма доли вкладчика совместного депозит и сбережения объединяется с суммой другого депозитного и (или) сберегательного счета и рассматривается как одно депозит и сбережение *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

8. Если один из родителей имеет право распоряжаться депозитами и сбережениями на счете несовершеннолетнего ребенка, а интерес несовершеннолетнего ребенка указан в соглашении о депозите и (или) сбережении с кредитной организацией, тогда сумма страхового возмещения выплачивается для несовершеннолетнего ребенка родителю на основании доверия. Такое депозит и сбережение возмещается отдельно от любого другого счета, в отношении которого бенефициаром является несовершеннолетний ребенок *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

9. Если опекун или попечитель имеет право на распоряжение депозитного и (или) сберегательного счета и интерес бенефициара депозитного и (или) сберегательного счета указан в соглашении о сбережении с кредитной организацией, то такое лицо имеет право получать сумму страхового возмещения на основании доверенности для лица, являющегося бенефициаром депозитного и (или) сберегательного счета и такое депозит и сбережение возмещается отдельно от любого другого счета, который имеет бенефициар *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

10. Депозитные и (или) сберегательные счета родителей, опекунов и попечителей, указанные в частях 8 и 9 настоящей статьи, возмещаются отдельно от депозитных и (или) сберегательных счетов, принадлежащих им лично *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

11. Если вкладчик имеет более одного депозитного и (или) сберегательного счета в кредитной организации вследствие объединения, слияния или преобразования двух или более кредитных организаций, каждый депозитный и сберегательный счет рассматривается как одно депозит и сбережение и подлежит отдельному возмещению до дня погашения депозит и сбережения или счета, если таковое имеется *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

12. В отношении застрахованных **депозитов и сбережений**, по условиям которых срок погашения не наступил на день возникновения страхового случая, срок погашения считается наступившим в этот день *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

13. Для осуществления выплаты страхового возмещения, Фонд может заключить соглашение с кредитными организациями для кассового обслуживания.

14. Лицо, которое приобрело у вкладчика право требования по **депозиту и сбережению** после наступления страхового случая, права на возмещение по такому **депозиту и сбережению** не имеет, за исключением физического лица, приобретшего в порядке наследования право требования по **депозиту и сбережению**, по которому выплата возмещения вкладчику не производилась. Наследник вправе воспользоваться правами умершего вкладчика, предусмотренными настоящим Законом, с момента выдачи наследнику соответствующего свидетельства о праве на наследство или иного документа, подтверждающего его право на наследство или право использования денежных средств наследодателя *(в редакции Закона РТ от 24.12.2022 №1943, от 15.03.2023 №1961)*.

15. При переходе в порядке наследования после наступления страхового случая права требования по **депозиту и сбережению** вкладчика нескольким лицам, каждый из них приобретает право на часть невыплаченного вкладчику возмещения в размере, пропорциональном размеру приобретенного им права требования по указанному **депозиту и сбережению**. Выплата наследнику возмещения по указанному **депозиту и сбережению** не зависит от выплаты этому же наследнику возмещения по иным депозитам и сбережениям. Совокупный размер выплат всем наследникам по **депозиту и сбережению**, права требования по которому перешли в порядке наследования, ограничен предельным размером возмещения по вкладу, установленным настоящим Законом *(в редакции Закона РТ от 24.12.2022 №1943, от 15.03.2023 №1961)*.

16. Размер возмещения, определенный частью 1 настоящей статьи, подлежит периодическому пересмотру, но не реже одного раза в три года, с учетом процесса развития банковской, финансовой и экономической систем страны, в случае возникновения необходимости *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 23. Случаи неудовлетворения требований

Возмещение не выплачивается вкладчику или лицу, не имеющему в соответствии с настоящим Законом право на получение возмещения и представившему ложные или недостоверные сведения Фонду.

Статья 24. Случаи невозмещения сбережений

При возникновении страхового случая возмещение не выплачивается по следующим депозитам и сбережениям *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*:

Исключен (в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)

Исключен (в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961);

- депозит и сбережения, полученные преступным путем или депозит и сбережения, арестованные судом ***(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961);***

- депозит и сбережения, которые по заключению Национального банка Таджикистана способствовали ухудшению финансового положения кредитной организации ***(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961);***

- депозит и сбережения определенных законом связанных (аффилированных) лиц кредитной организации, а также лиц, которые в течение последнего года до ликвидации кредитной организации считались таковыми ***(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г.№1551, от 15.03.2023 №1961).***

- депозит и сбережения партнеров аудиторской фирмы, которые были задействованы в качестве аудиторов кредитной организации в календарном году, предшествовавшем дате наступления страхового случая ***(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961);***

- сбережения физических лиц, владеющих более чем пятью процентами акций кредитной организации на началах выгодоприобретения;

- депозит и сбережения, размещенные в иностранных филиалах кредитной организации ***(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961);***

- депозит и сбережения на сумму любой не погашенной задолженности вкладчика перед кредитной организацией ***(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961);***

- депозит и сбережения на сумму менее 10 сомони ***(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г.№1551, от 15.03.2023 №1961).***

Статья 25. Общие правила выплаты страхового возмещения

1. Вкладчик или его представитель имеют право в порядке, установленном Фондом, на обращение к нему за возмещением застрахованного депозит и сбережения в течение одного года со дня начала выплаты страхового возмещения, за исключением случаев, предусмотренных частью 14 статьи 22 настоящего Закона ***(в редакции Закона РТ от 24.12.2022 №1943, от 15.03.2023 №1961).***

2. Фонд в течение пяти дней после возникновения страхового случая и после получения полных данных от кредитной организации по обязательствам перед его вкладчиками публикует в средствах массовой информации объявление о месте, времени и форме приема заявок на возмещение депозитов и сбережений и отправляет его копию в кредитную организацию ***(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961).***

3. Фонд приступает к выплате страхового возмещения вкладчику не позднее 14 дней со дня наступления страхового случая. Дата начала выплаты страхового возмещения вкладчику может быть продлена Фондом по согласованию с Национальным банком Таджикистана ***(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961).***

4. По запросу вкладчика, Фонд немедленно представляет ему информацию, указанную в части 2 настоящей статьи.

5. Фонд не позднее пяти дней после дня получения запросов на возмещение застрахованного депозит и сбережения представляет вкладчику выписку из Реестра вкладчиков кредитной организации с указанием сберегательного счета, а также остатка на счетах с начисленными процентами на день страхового случая и суммы страхового возмещения *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

6. Фонд выплачивает вкладчику сумму страхового возмещения в течение десяти дней после представления выписки из Реестра вкладчиков и сообщает об этом в кредитную организацию.

7. В случае, если Фонд не выплачивает страховое возмещение в течение десяти дней после представления выписки из Реестра вкладчиков, тогда он выплачивает проценты от неоплаченной суммы по ставке рефинансирования Национального банка Таджикистана до даты выплаты возмещения.

8. Выплата возмещения по депозитам и сбережениям может осуществляться Фондом или его обслуживающим банком по заявлению вкладчика, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в кредитной организации, указанного вкладчиком *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

9. Передача застрахованных депозитов и сбережений реструктуризуемой кредитной организации другой кредитной организации, в том числе промежуточному банку, рассматривается как полное исполнение обязательств Фонда перед вкладчиками данной кредитной организации *(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г. №1551, от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 26. Продление времени подачи запросов на возмещение

1. Вкладчик или его представитель обращается к Фонду с заявлением, формы которого устанавливает Фонд на продление срока страхового возмещения.

2. По заявлению вкладчика, Фонд может продлить срок обращения вкладчика на получение возмещения при следующих обстоятельствах:

- если вкладчик страдает физическим или умственным недостатком и не способен обратиться за получением возмещения своевременно;

- в чрезвычайных ситуациях, а также при нахождении вкладчика за пределами страны, на воинской службе, в местах лишения свободы, также по причинам, связанным с приобретением или открытием наследства, не позволяющим своевременному обращению вкладчика на выплату страхового возмещения *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 27. Процедура оплаты запросов на возмещение после продления срока

1. В случае, когда Фонд продлил срок, в течение которого вкладчик может обратиться с заявлением на возмещение в соответствии со статьей 26

настоящего Закона, то Фонд в течение пяти дней с даты данного продления, предоставляет вкладчику выписку из Реестра вкладчиков кредитной организации с указанием **депозитного и (или) сберегательного** счета или счета вкладчика с накопленными процентами на день страхового случая и на сумму страхового возмещения *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

2. После получения заявки на возмещение в соответствии с продленным сроком, указанным в части 1 настоящей статьи, вкладчик вправе получить сумму возмещения, на основании выписки из Реестра вкладчиков кредитной организации.

3. Фонд оплачивает страховое возмещение вкладчику, указанному в части 1 настоящей статьи, в течение пяти дней после получения заявки.

Статья 28. Разногласия по сумме страхового возмещения

1. В случае, когда вкладчик выдвигает возражения против суммы страхового возмещения, то он может в течение тридцати дней после получения выписки из Реестра вкладчика в соответствии со статьей 27 настоящего Закона предоставить Фонду дополнительную информацию для поддержания его заявления на возмещение.

2. Фонд незамедлительно передает данную дополнительную информацию на оценку кредитной организации.

3. В течение десяти дней после получения данной дополнительной информации от Фонда, кредитная организация письменно информирует Фонд о результатах оценки и Фонд незамедлительно сообщает вкладчику о результатах оценки кредитной организации.

4. В случае, когда вкладчик и кредитная организация согласуют сумму страхового возмещения после подобной оценки, то Фонд незамедлительно оплачивает вкладчику согласованную сумму страхового возмещения.

Статья 29. Обжалование решения в отношении суммы страхового возмещения

1. В случае, когда вкладчик и кредитная организация не согласовали сумму страхового возмещения после оценки, указанной в статье 28 настоящего Закона, вкладчик может подать в суд на рассмотрение в отношении предлагаемой суммы выплаты.

2. Несмотря на условия статьи 28 настоящего Закона, вкладчик, возражающий против суммы страхового возмещения, может напрямую подать в суд на рассмотрение в отношении предлагаемой суммы выплаты.

3. Фонд незамедлительно оплачивает вкладчику сумму возмещения на основе решения суда.

4. Вкладчик может подать апелляцию против решения Фонда в срок, не превышающий тот, в течение которого можно потребовать возмещения от Фонда.

Статья 30. Оплата суммы страхового возмещения

Фонд оплачивает или требует от своего банк-агента оплатить вкладчику сумму страхового возмещения или при письменном указании вкладчика перевести сумму на счет вкладчика в кредитной организации.

Статья 31. Переход права вкладчика Фонду

1. Фонд приобретает права кредитора в следующих случаях *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*:

- при наступлении страхового случая к Фонду переходят права требования на все суммы и интересы вкладчиков в пределах суммы застрахованных депозитов и сбережений, возмещаемых Фондом, и он может осуществлять правовые действия в отношении этих прав и интересов от имени вкладчика или от имени Фонда;

- по сумме календарных взносов и неустойки, начисленных до дня отзыва лицензии кредитной организации *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

2. Требования, приобретенные Фондом в соответствии с частью 1 настоящей статьи, удовлетворяются в порядке, установленном [Законом Республики Таджикистан "О ликвидации кредитных организаций"](#).

Статья 31(1). Тест на наименьшие издержки и исключение системного риска

(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г.№1551)

1. Фонд может выделить средства для покрытия издержек на реструктуризацию кредитной организации, которые подразумевают перевод застрахованных депозитов и сбережений другой кредитной организации, в том числе промежуточному банку, если они соответствуют результатам теста на наименьшие издержки, то есть, если издержки на реструктуризацию меньше чистых издержек Фонда, которые возникают после возмещения застрахованных депозитов и сбережений в случае ликвидации кредитной организации и ее возможного восстановления *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

2. Если считается, что ликвидация кредитной организации угрожает стабильности финансовой системы, и Правительство Республики Таджикистан разрешает использование государственного финансирования, Фонд может выделять средства для покрытия издержек на реструктуризацию кредитной организации, которые подразумевают перевод застрахованных депозитов и сбережений, даже если они не соответствуют результатам теста на наименьшие издержки, однако данные средства не должны превышать издержки по возмещению застрахованных депозитов и сбережений в случае ликвидации кредитной организации за вычетом ее возможного восстановления. Любые издержки, превышающие эту сумму, покрываются Правительством Республики Таджикистан *(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г.№1551, от 15.03.2023 №1961)*.

ГЛАВА 6. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОМ

Статья 32. Управление Фондом

Управление деятельностью Фонда осуществляется Председателем Фонда и Наблюдательным советом Фонда (далее - Наблюдательный совет).

Статья 33. Наблюдательный совет

1. Наблюдательный совет несет ответственность за общий надзор деятельности Фонда.

2. 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.

Статья 34. Заседание Наблюдательного совета

1. Заседание Наблюдательного совета созывается не менее двух раз в год. Заседание созывается Председателем Наблюдательного совета или не менее тремя членами Наблюдательного совета.

2. Заседание Наблюдательного совета правомочно при участии четырех его членов.

3. Решения Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов, присутствующих на заседании. При равном числе голосов, голос председательствующего на заседании является решающим.

4. Председатель Наблюдательного совета или в отсутствие его член Наблюдательного совета, назначенный Наблюдательным советом, председательствует на заседании Наблюдательного совета.

5. Протокол заседания Наблюдательного совета подписывается председательствующим.

6. Порядок проведения заседаний устанавливается Регламентом Наблюдательного совета.

Статья 35. Полномочия Наблюдательного совета

Наблюдательный совет обладает следующими полномочиями:

- определение основных направлений деятельности Фонда;

- утверждение структуры и годового бюджета Фонда;

- назначение на должность и освобождение от должности Председателя Фонда, установление его должностного оклада;

- рассмотрение и утверждение годового отчёта Фонда;

- выбор и назначение внешнего аудитора;

- принятие решения о финансовых заимствованиях у Правительства Республики Таджикистан при дефиците Фонда;
- внесение изменений и дополнений в Устав Фонда при условии, что данные изменения не противоречат закону;
- утверждение Регламента Наблюдательного совета;
- утверждение инвестиционной политики Фонда;
- утверждение программ по распространению информации для широкой общественности о роли системы страхования депозитов и сбережений с целью усиления доверия населения к банковской системе Республики Таджикистан **(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)**;
- утверждение формы отчетности кредитных организаций - членов Фонда;
- утверждение нормативных правовых актов с целью исполнения функций Фонда;
- установление политики Фонда о конфликте интересов;
- принятие решения об уменьшении размера календарных взносов не более чем на половину размера, указанного в статье 16 Закона, при достижении максимального предела средств Фонда **(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)**;
- принятие решения о временной приостановке календарных взносов кредитной организации, находящейся под урегулированием в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О Национальном банке Таджикистана" или функционирующей согласно плану оздоровления, утвержденным Национальным банком Таджикистана **(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)**.
- определение природы и объема функций внутреннего аудита Фонда и утверждение результатов аудита;
- назначение внешнего аудитора для проведения специальной проверки и утверждение ее результатов;
- одобрение рекомендаций Председателя Фонда в отношении выбора банк-агента для оплаты сумм страхового возмещения;
- утверждение выплаты застрахованных депозитов и сбережений при участии кредитной организации в реструктуризации, путем передачи застрахованных депозитов и сбережений другой кредитной организации, в том числе промежуточному банку, в соответствии со статьей 31(1) настоящего Закона **(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г. №1551, от 15.03.2023 №1961)**;
- принятие решения о временном установлении размера календарных взносов в национальной и иностранной валютах до 0,5 процента в целях восстановления средств Фонда и исполнения обязательств Фонда по привлеченным кредитам **(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)**;
- исполнение других полномочий, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 36. Запрещение передачи полномочий

При проведении общего надзора Фонда, Наблюдательный совет не может передать Председателю Фонда полномочия, указанные в статье 35 настоящего Закона.

Статья 37. Председатель Фонда

1. Председатель Фонда несет ответственность за управление текущей деятельностью Фонда и исполнение решений Наблюдательного совета.

2. Председатель Фонда назначается Наблюдательным советом сроком на пять лет. Одно лицо не может быть назначено на должность председателя Фонда более двух сроков подряд.

3. Председатель Фонда имеет следующие полномочия:

- осуществление действия от имени Фонда, представление интересов Фонда;

- распределение должностных обязанностей работников;

- представление структуры Фонда на утверждение Наблюдательного совета;

- назначение на должность, освобождение от должности работников Фонда и установление их должностных окладов;

- представление информации о финансовом состоянии Фонда Наблюдательному совету;

- разработка и представление годового бюджета Фонда Наблюдательному совету;

- представление рекомендаций относительно развития системы страхования депозитов и сбережений Наблюдательному совету *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

- составление и представление годового отчёта Фонда Наблюдательному совету;

- представление информации Национальному банку Таджикистана о нарушении кредитными организациями настоящего Закона и ходатайства о принятии соответствующих мер;

- дача предписаний и указаний, необходимых для выполнения настоящего Закона кредитными организациями;

- разработка и представление Наблюдательному совету проектов локальных нормативных актов Фонда;

- продление срока, в течение которого вкладчик может обратиться за возмещением;

- выбор и представление на рассмотрение Наблюдательного совета кредитную организацию - представителя Фонда для выплаты сумм страхового возмещения;

- разработка и представление Наблюдательному совету инвестиционной политики;

- разработка и представление Наблюдательному совету программ по распространению сведений для широкой общественности о роли системы страхования депозитов и сбережений с целью усиления доверия населения к банковской системе Республики Таджикистан *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*;

Исключен *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*

- разработка и представление Наблюдательному совету рекомендаций о заимствовании Фонда при дефиците Фонда;

- исполнение других полномочий, предусмотренных настоящим Законом.

4. Председатель Фонда может быть уволен с занимаемой должности на основании действий, которые нанесли ущерб интересам или деловой репутации Фонда.

Статья 38. Обстоятельства, исключающие назначение члена Наблюдательного совета, Председателя Фонда и его заместителей

Лицо не имеет право действовать в качестве члена Наблюдательного совета, Председателя Фонда или заместителя, если оно:

- не является гражданином Республики Таджикистан;

- не соответствует квалификационным требованиям, установленным статьей 39 настоящего Закона;

- имеет судимость;

- имеет прямые или косвенные коммерческие интересы с родственниками или любым другим лицом, с которыми ведет общее хозяйство, что заставляет данное лицо воздержаться в неприемлемых пределах от участия в принятии решений Наблюдательным советом;

- является членом представительных и законодательных органов;

- является государственным служащим, за исключением случаев, установленных абзацами вторым и третьим части 2 статьи 33 настоящего Закона;

- освобождено от должности по инициативе администрации.

Статья 39. Квалификационные требования

Лицо не является соответствующим в качестве члена Наблюдательного совета, Председателя Фонда или заместителя, если оно:

- является должником в процедуре банкротства или несостоятельности;

- признано уполномоченным органом профессионально некомпетентным и отстранено от профессиональной деятельности;

- было признано судом непригодным для надзора или управления компанией;

- не имеет высшего экономического образования и десятилетнего опыта работы в данной отрасли.

Статья 39(1). Правовая защита

(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г. №1551)

1. Член Наблюдательного совета, работник, представитель, советник или внешний консультант Фонда, агент, назначенный Фондом, в том числе лица, ранее занимавшие эти должности, не несут ответственность за ущерб или другие последствия, нанесенные их действиями или бездействием, согласно служебным функциям и обязанностям и в ходе их выполнения от имени Фонда, если судебным актом не доказано, что данные действия или бездействие является грубой неосторожностью.

2. Лицам, указанным в части 1 настоящей статьи, добросовестно выполняемым свои служебные обязанности, Фонд гарантирует компенсацию любых расходов, связанных с их защитой от судебных исков, за исключением случаев признания их виновным в совершении преступления, а также когда такое решение обжаловано в определенных случаях. Гарантия также распространяется на компенсацию любых выплат по мировому соглашению, решению суда или исполнительному документу, вынесенную в отношении этих лиц *(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г. №1551)*.

Статья 40. Вакансии

В случае несоответствия члена Наблюдательного совета квалифицированным требованиям в соответствии со статьей 39 настоящего Закона или ухода в отставку, Председатель Наблюдательного совета письменно сообщает об этом членам Наблюдательного совета и на освободившуюся должность соответствующим назначающим органом утверждается кандидатура.

Статья 40(1). Внутренний аудит

(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)

1. Внутренний аудит Фонда осуществляется на основании положения о политике внутреннего контроля, утвержденного Наблюдательным советом.

2. Внутренний аудитор ежегодно представляет Наблюдательному совету отчет по вопросам, отнесенным к его компетенции, который утверждается Наблюдательным советом *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

ГЛАВА 7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ФОНДА С НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ ТАДЖИКИСТАНА

Статья 41. Взаимодействие Фонда с Национальным банком Таджикистана

Национальный банк Таджикистана может привлечь Фонд для принятия участия в проверках кредитной организации по вопросам, связанным с размером и структурой обязательств по депозитам и сбережениям, выплате платежей и другим вопросам, возникающим из настоящего Закона, и потребовать от него любую информацию относительно застрахованных

депозитов и сбережений кредитных организаций в целях предотвращения нарушений настоящего Закона *(в редакции Закона РТ от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 42. Обмен информацией

1. Фонд уведомляет Национальный банк Таджикистана о любых изменениях, внесенных в Реестр кредитных организаций, и изменениях по платежам;

2. Национальный банк Таджикистана предоставляет Фонду следующую информацию:

- о выдаче лицензии кредитным организациям и ее отзыве;
- о реорганизации кредитной организации;
- о вероятности возникновения страхового случая или его возникновения.

3. Национальный банк Таджикистана после получения решения суда об объявлении кредитной организации банкротом, немедленно отправляет Фонду копию данного решения.

4. Фонд своевременно извещает Национальный банк Таджикистана о любых нарушениях настоящего Закона кредитной организацией, являющейся членом Фонда, и требует от Национального банка Таджикистан предпринять меры по устранению нарушений.

5. Представители Фонда и Национального банка Таджикистана проводят встречи на регулярной основе в целях обмена информации, предусмотренного данной статьей.

6. Фонд может обмениваться необходимой информацией с иностранными организациями по страхованию **депозитов и сбережений** или другими иностранными и отечественными органами регулирования, надзора и урегулирования кредитных организаций для исполнения своих обязанностей. Обмен такой информацией может включать в себя конфиденциальную информацию, при условии, если Фонд удостоверился, что информация будет использована для целей регулирования, надзора и урегулирования и что соблюдение требований по обеспечению конфиденциальности такой информации обеспечивается аналогично тому, что предусмотрено в отношении Фонда в соответствии с настоящим Законом *(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г. №1551, от 15.03.2023 №1961)*.

7. Для обеспечения исполнения своих обязанностей Фонд может заключать меморандум о взаимопонимании со сторонами, указанными в части б настоящей статьи, по вопросам поддержки взаимного сотрудничества, который охватывает круг согласованных между Фондом и другой стороной вопросы относительно обмена информацией и других форм сотрудничества и поддержки *(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г. №1551)*.

Статья 43. Конфиденциальность информации

1. Члены Наблюдательного совета, работники Фонда и лица, действующие под их руководством или привлекаемые Фондом, должны сохранять конфиденциальность информации относительно деятельности кредитной

организации, которую они получают в результате применения настоящего Закона.

2. Положения части 1 настоящей статьи не применяются при раскрытии информации Национальному банку Таджикистана или другим иностранным и отечественным органам регулирования и надзора или урегулирования кредитных организаций или иностранным организациям по страхованию депозитов и сбережений в соответствии со статьей 42 настоящего Закона *(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г. №1551, от 15.03.2023 №1961)*.

Статья 44. Ответственность по налогам и пошлинам

(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г. №1551)

1. Освобождение Фонда от уплаты налогов с любой прибыли, которую он получает от любых источников, включая платежей, получаемых от кредитных организаций, доходов получаемых с инвестиций, и кредитов или других платежей, получаемых от Правительства Республики Таджикистан, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

2. Вкладчики освобождаются от любой ответственности по уплате налогов по любым суммам застрахованных компенсаций или другим платежам, производимым со стороны или от имени Фонда.

3. Фонд в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О государственной пошлине" освобождается от уплаты государственной пошлины в судах Республики Таджикистан *(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г. №1551)*.

ГЛАВА 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 45. Рассмотрение споров

(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г. №1551)

1. Кредитная организация или физическое лицо может обжаловать в суд решение Фонда и другие акты в течение тридцати дней после их получения.

2. Независимо от других нормативных правовых актов, в процессе любых судебных или арбитражных разбирательств против Фонда, члена Наблюдательного совета, работника, представителя, советника или внешнего консультанта Фонда, агента, назначенного Фондом, которые осуществляют свои обязанности перед Фондом, в том числе лиц, ранее занимавших эти должности:

- суд или арбитраж для принятия решения может проверить на основании фактов и существующих соответствующих нормативных правовых актов, действовал ли ответчик незаконно, самовольно или безосновательно;

- в период судебных или арбитражных разбирательств, а также рассмотрения жалоб во всех последующих инстанциях или других судебных разбирательств, связанных с жалобой, оспариваемое решение Фонда продолжит действовать без ограничений и не откладывается, не приостанавливается или не отменяется, за исключением случаев, если будет

доказано, что в действиях Фонда присутствуют признаки преступления или умышленного правонарушения;

- если суд или арбитраж установит, что Фонд своими действиями причинил ущерб третьим лицам и несет ответственность за такой ущерб, в пользу потерпевшего будет взыскано материальное возмещение *(в редакции Закона РТ от 03.08.2018г. №1551)*.

Статья 46. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Физические и юридические лица за нарушение настоящего Закона привлекаются к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

Статья 47. О признании утратившим силу Закона Республики Таджикистан "О гарантии вкладов физических лиц"

Закон Республики Таджикистан от 1 августа 2003 года "О гарантии вкладов физических лиц" (Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2003 г., № 8, ст. 464) признать утратившим силу.

Статья 48. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.

Президент

Республики Таджикистан Эмомали Рахмон

г. Душанбе

2 августа 2011 года №758