

Утверждено Постановлением  
Наблюдательного совета  
Фонда страхования депозитов  
и сбережений Таджикистана  
за №15 от 11 августа 2023г.

## **Порядок проведения проверки деятельности кредитных организаций по страхованию депозитов и сбережений**

Порядок проведения проверки деятельности кредитных организаций по страхованию депозитов и сбережений (далее – Порядок) разработан Фондом страхования депозитов и сбережений Таджикистана (далее – фондом) в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О страховании депозитов и сбережений" и устанавливает порядок проведения проверки деятельности кредитных организаций членов Фонда по вопросам страхования депозитов и сбережений.

### **1. Общие положения**

1. В соответствии с Законом Республики Таджикистан "О страховании депозитов и сбережений" (далее Закон) работники Фонда могут быть привлечены Национальным банком Таджикистана для участия в проверке кредитных организаций (далее – проверка).

2. Проверка кредитных организаций в направлении страхования депозитов и сбережений осуществляется ответственными работниками Фонда в составе рабочей группы Национального банка Таджикистана в соответствии с поручением Национального банка Таджикистана провести комплексную проверку кредитной организации или, при необходимости, тематическую проверку.

3. Проверка проводится с целью надзора за соблюдением требований Закона и нормативных актов Фонда по следующим вопросам:

- проверка размера и структуры обязательств кредитной организации по депозитам и сбережениям перед вкладчиками;

проверка своевременного и полного перевода кредитными организациями календарных платежей в Фонд;

- проверка учета застрахованных вкладов и готовности кредитной организации к составлению Реестра вкладчиков;

- проверка соблюдения требований по предоставлению вкладчикам сведений о системе страхования депозитов и сбережений;

- соблюдение других требований Закона и нормативных актов Фонда.

4. При проведении проверки кредитной организации ее отдельные структурные подразделения могут быть проверены по вопросам, предусмотренным планом проверки.

5. Период деятельности кредитной организации, подлежащей проверке, срок и дата проведения проверки определяются в соответствии с поручением Национального банка Таджикистана.

### **2. Подготовка для проведению проверки**

6. Предварительная подготовка проводится на основе данных, имеющихся в Фонде, для уточнения круга вопросов, подлежащих проверке в ходе проверки и определения

объема отображаемых данных, необходимых для проведения проверки, в том числе с учетом предварительного анализа и оценки следующих вопросов:- эътимоднокии ҳисоботҳои пешниҳодшудаи ташкилоти қарзӣ ба Ҳазина;

- сведения о предыдущих результатах проведенной проверки кредитной организации;

- сведения об устранении недостатков, выявленных в ходе предыдущих проверок кредитной организации.

7. В ходе предварительной подготовки до начала проверки ответственным сотрудником Фонда:

- изучает предыдущие материалы проверки кредитной организации с целью дальнейшего надзора за теми вопросами, по которым были выявлены нарушения законодательства и недостатки;

- осуществляет сбор и обобщение данных, связанных с кредитной организацией и относящихся к проверяемым вопросам;

- проводит анализ данных отчетов, представленных в Фонд кредитной организации за проверяемый период;

- конкретизировать вопросы, по которым должна проводиться проверка, с учетом результатов анализа данных которые изложены выше и плана проведения проверки;

- определяет перечень проверяемых структурных подразделений кредитной организации, находящихся за пределами головного офиса (филиала) (при необходимости), а также заранее определенный объем выбранных документов (данных), необходимых для проведения проверки. Объем выборочных документов определяется на основе общего количества банковских счетов вкладчиков с учетом сведений о кредитной организации, полученных в ходе подготовки предварительной проверки. Она должна отражать состояние учета обязательств кредитной организации перед вкладчиками и взаимные требования кредитной организации к вкладчикам, обеспечивающие готовность кредитной организации к составлению Реестра вкладчиков при наступлении страхового случая, а также в любой день по запросу Фонда (в течение 5 рабочих дней со дня поступления соответствующего запроса в кредитную организацию) в порядке и форме, установленных Фондом;

- согласовывать с ответственными лицами кредитной организации предварительную подготовку и представление сведений и документов, необходимых для проведения проверки, Реестра вкладчиков, доступа к базе данных и других соответствующих материалов. В случае решения Фонда запросить Реестр вкладчиков у кредитной организации и представить его в Фонд в ходе проверки, определяется дата, на которую кредитная организация должна составить Реестр (далее - дата Реестра). Дата Реестра устанавливается, как правило, не позднее 5 рабочих дней до даты начала проверки с учетом требований об обязательстве кредитной организации к составлению Реестра в течение 5 рабочих дней со дня поступления соответствующего запроса в кредитную организацию;

- принимает необходимые организационно-технические меры для обеспечения проведения проверки.

8. В ходе предварительной подготовки используются следующие данные и документы:

- отчет кредитной организации, составленный по форме отчета №1-Х "Информация об календарных платежах кредитной организации "(далее-Форма 1-Х), содержащая "Информацию о ежедневном балансе застрахованных вкладов ";

- отчет кредитной организации по форме отчета №2-Х "Информация о структуре застрахованных вкладов "(далее - Форма №2-Х);

- отчет кредитной организации по форме отчета №3 - Х "Сведения об депозитах и сбережениях, которые не подлежат возмещению" (далее-форма №3-Х");

- отчеты, размещенные кредитной организацией на официальном сайте Национального банка Таджикистана;
- выписка со счета кредитной организации по учету календарных платежей в Фонд;
- акт предыдущих проверок кредитной организации, в ходе которых выявлен нарушении Закона и недостатки и указаны пути их устранения;
- жалобы, поступающие в Фонд в отношении деятельности кредитной организации, в том числе жалобы вкладчиков;
- сведения о соответствии Реестра, подготовленного по запросу Фонда установленным требованиям;
- разъяснения, предоставленные кредитной организацией на основании обоснованного письменного запроса Фонда, который включает информацию об уплате кредитной организацией календарных платежей, о ведении учета и составлении Реестра обязательств кредитной организации перед вкладчиками, об обязательствах вкладчиков перед кредитной организацией, а также о выполнении кредитной организацией других предусмотренных законом обязанностей и обязательств;;
- информация о кредитной организации, полученная из средств массовой информации, в том числе из интернета.

9. В рамках подготовки к предварительной проверке проводится мониторинг рекламных информации кредитной организации по привлечению депозитов, сбережений и других данных, размещенных в открытых источниках, в том числе в сети Интернет. Мониторинг с целью:

- определение коэффициента доходности вкладов и сбережений, привлекаемых кредитной организацией, которая имеет в своем составе дополнительные процентные платежи и другие материальные выгоды (бонусы, маркетинговые услуги и другие программы повышения доверия вкладчиков и т.д.);
- оценка количества структурных подразделений кредитной организации, занимающихся привлечением депозитов и сбережений;
- мониторинг предоставления информации кредитной организацией вкладчикам о финансовых услугах, на которые не распространяется компенсационная выплата.

### **3. Проверка объема и структуры обязательств кредитная организация перед вкладчиками**

10. Проверка размера и структуры обязательств кредитной организации перед вкладчиками (далее - проверка размера и структуры обязательств) проводится с целью правильного определения депозитов и сбережений, которые должны быть застрахованы или нет, а также оценки страховых обязательств Фонда.

11. При проверке размера и структуры обязательств используются следующие данные и документы:

- отчет по форме №2-Х;
- отчет по форме №3-Х;
- классификация бухгалтерских счетов для подготовки баланса кредитной организации (по головному офису, филиалам, итоговым балансам) (далее - баланс кредитной организации);
- лист записи оборота по счетам кредитной организации (далее-лист записи оборота);
- регистрационный лист остатка по счетам кредитной организации (далее – регистрационный лист остатка по личным счетам);
- Единый реестр вкладчиков кредитной организации;
- выписка по счетам аналитического учета кредитной организации;
- книга регистрации открытых счетов;

- договоры банковского вклада и договоры банковского счета, а также договоры, содержащие характеристики указанных договоров;

- договоры, заключенные кредитной организацией со вкладчиками с целью предоставления финансовых инструментов и услуг, не относящихся к системе страхования;

- договоры, заключенные кредитной организацией с целью организации и обеспечения предоставления банковских услуг вкладчикам, в том числе посредством использования дистанционных каналов банковских услуг;

- приказы, распоряжения, протоколы заседаний банковских комитетов, положения и другие внутренние документы кредитной организации, определяющие условия и порядок привлечения депозитов и сбережений, открытия и ведения банковских счетов вкладчиков;

- объяснения, справки, письменные и устные объяснения руководителей и сотрудников кредитной организации;

- другие документы и данные, необходимые для проверки.

12. При проверке размера и структуры обязательств:

- на основании данных балансового отчета кредитной организации и регистрационного листа остатков на личных счетах определяется размер обязательств перед вкладчиками по договорам банковского вклада и договорам банковского счета, в том числе:

- а) учитывается перед физическими и юридическими лицами (субъектами малого бизнеса и некоммерческими организациями), находящимися на балансовых счетах 20202, 20212, 2012, 2014, 20216, 20218, 20220, 20222, 20226, 20228, 20230, 20232 (в целом для кредитной организации, а также для головного офиса и филиалов);

- б) анализ динамики изменения объема депозитов и сбережений, привлекаемых кредитной организацией, проводится с учетом мер, установленных в отношении нее Национальным банком Таджикистана;

- изучается информация о видах банковских депозитов и сбережений (счетов), в том числе подтвержденных депозитным свидетельством, которые открываются в кредитной организации вкладчикам-физическим и юридическим лицам (субъектам малого предпринимательства и некоммерческим организациям). Анализ данных проводится с точки зрения соответствия условий использования расчетного счета средств вкладчиков его первоначальному экономическому назначению;

- сведения о наличии в проверяемого периода номинальных, залоговых, совместных счетов, а также сведения об остатках на указанных счетах определяются по состоянию на дату начала проверки. Договоры об открытии депозитного счета, договоры о номинальном счете и договоры о совместных счетах запрашиваются и проверяются в соответствии с условиями, действующими до начала проверки;

- точность учета денежных средств вкладчиков определяется на балансовых счетах учета обязательств кредитной организации и расчетов вкладчиков, не предназначенных для отражения обязательств по вкладам. Информация о сумме и количестве отправленных и входящих переводов физических лиц без открытия банковского счета предоставляется за отчетный квартал, предшествующий дате начала проверки.

Достоверность принадлежности денежных средств, размещенных на банковских счетах вкладчиков, подлежащих страхованию, устанавливается в соответствии с Законом. Проводится оценка объема привлеченных кредитной организацией средств вкладчиков, которые не застрахованы;

- рассматриваются порядок и особенности принятия кредитной организацией (в том числе в ее структурных подразделениях) решений по видам договоров банковского счета, договоров банковского вклада и условиям их открытия (условия привлечения средств).

#### **4. Своевременная и полная проверка кредитной организацией в части осуществления календарных платежей**

13. Проверка своевременности и полноты оплаты календарных платежей осуществляемая кредитной организацией (далее-проверка календарных платежей) проводится с целью определения правильности составления отчета по форме №1-х, определения расчетной базы для расчета календарных платежей и своевременной выплаты календарных платежей в Фонд.

14. При проверке календарных платежей используются следующие документы и информация:

- выписка со счета кредитной организации в Фонде;
- форма отчета №1-Х;
- ежедневный баланс кредитной организации;
- ежедневный денежный поток;
- лист регистрации остатка на счете;
- выписка из аналитических счетов бухгалтерского учета банка;
- книга регистрации открытых счетов;
- бухгалтерская регистрация ценных бумаг;
- договоры банковского вклада, договоры банковского счета, прилагаемые регистрационные формы (корешок) и депозитно-сберегательные сертификаты;
- внутренние документы кредитной организации (приказы, распоряжения, должностные инструкции), определяющие лиц, ответственных за подготовку формы отчетности №1-Х, а также за расчеты и перечисление календарных платежей в Фонд;
- объяснения, справки, письменные и устные разъяснения руководителей и сотрудников кредитной организации;
- другие документы и информация, необходимые для проведения проверки.

15. В ходе проверки своевременной и полной оплаты суммы календарных платежей:

- на основании внутренних документов кредитной организации устанавливается порядок и процесс подготовки отчета формы №1-Х (включая аннотированную часть) ;
- проводится полный и точный анализ внесения в отчет формы №1-Х сведений об остатках денежных средств вкладчиков в национальной и иностранной валюте. Сверка данных по отчетам формы №1-Х производится с листом учета остатков по личным счетам;
- полное и своевременное зачисление процентов по накопленным и капитализированным суммам вкладов, подлежащих страхованию, в отчет по форме №1-Х избирательно проверяется для всех видов депозитных и сберегательных счетов, открываемых кредитной организацией и действующих на дату проверки, в полном объеме и своевременно;
- при выявлении в ходе проверки календарных платежей допущенных кредитной организацией недостатков при подготовке отчета по форме №1-Х оценивается их влияние на размер базы, исчисляемой для расчета календарных платежей, и размер календарных платежей в Фонд. В случае выявления фактов несвоевременной или неполной оплаты кредитной организацией календарных платежей, определяются ее причины.

#### **5. Проверка учета застрахованных вкладов и готовности кредитной организации к составлению Реестра вкладчиков**

16. Проверка учета застрахованных сбережений в кредитной организации проводится с целью оценки степени готовности кредитной организации к составлению Реестра учета застрахованных сбережений (далее – Реестр вкладчиков) при наступлении страхового случая или непосредственно по запросу Фонда в любой день (в течение 5 рабочих дней со дня поступления такого запроса).

7. Данная проверка включает оценку работы кредитной организацией в соответствии с порядком, форм и сроков, установленных нормативными актами Фонда, составления и ведения Реестра, соответствия его данных данным автоматической банковской системы (далее – АБС) кредитной организации, первичным документам и документам бухгалтерского учета.

18. При проверке учета пассивов и составлении Реестра используются следующие документы и данные:

- внутренние документы кредитной организации, регулирующие порядок учета информации о вкладчиках, открытии и ведении банковских счетов вкладчиков, учет обязательств кредитной организации перед вкладчиками и взаимных требований кредитной организации к вкладчикам;

- внутренние документы кредитной организации, регулирующие составление реестра;

- типовая форма договоров банковского счета вкладчиков, действующая в начале проверки в кредитной организации, а также одна из неиспользованных форм;

- информация о вкладчиках и открытых им сберегательных или сберегательных счетах, содержащаяся в АБС;

- юридические дела (документы) по договорам банковского счета (деPOSITные, сберегательные);

- кредитные дела должников, другие аналитические бухгалтерские документы и первичные документы, на основании которых возникают требования кредитной организации к вкладчикам по денежным обязательствам;

- выписка со счетов по учету обязательств кредитной организации перед вкладчиками и взаимных требований кредитной организации к вкладчикам;

- лист записи ежедневного оборота на дату составления реестра;

- остатки на балансе по счетам на дату составления реестра;

- лист остатка на балансе личного счета;

- ежедневный баланс кредитной организации на дату составления реестра;

- Единый реестр вкладов, сбережений и застрахованных вкладчиков кредитной организации;

- объяснения, справки, письменные и устные разъяснения руководителей и сотрудников кредитной организации;

- другие документы и данные, необходимые для проверки.

19. При проведении проверки учета пассивов:

- на основании информации и документов, полученных от кредитной организации, принимаются во внимание процесс и метод учета информации о вкладчиках и обязательствах перед ними, операциях по депозитно-сберегательным счетам и встречные требования кредитной организации к вкладчикам, в том числе с использованием автоматизированных средств, а также характер (различия) технологических процессов для отдельных банковских продуктов, услуг, а также различия в технологии и автоматических системах в структурных подразделениях кредитной организации;

- проверяется достоверность лицензионных договоров на право собственности и поддержки (обработки) используемых программ. Определяется объем отдельной базы данных о клиентах и их счетах, используемой в кредитной организации, включая ее структурные подразделения;

- при оценке полноты информации о вкладчике (заинтересованном владельце клиента), полученной кредитной организацией при заключении договора банковского счета (деPOSITного, сберегательного), анализируются следующие данные:

- а) перечень документов, представляемых вкладчиками кредитной организации для заключения договора банковского счета и договора банковского вклада;

- б) форма и порядок заключения договора банковского счета и договора банковского вклада с вкладчиками;

в) полнота отражения информации о вкладчиках в электронных анкетах в АБС, необходимых для составления реестра;

г) возможности обслуживания АБС с точки зрения защиты от ошибок при вводе данных;

- в процессе оценки полноты, правильности и своевременности отражения в бухгалтерском учете информации о вкладчиках (заинтересованных владельцах -клиентах), обязательствах кредитной организации перед вкладчиками и встречных требованиях кредитной организации к вкладчикам, необходимых для составления реестра в соответствии с установленными требованиями, выполняются следующие действия:

а) выборочная проверка юридических дел по договорам банковского счета и договорам банковского вклада, кредитных дел должников с точки зрения наличия документов (копий документов) и данных, подтверждающих идентификационные данные физических и юридических лиц и их соответствие данным, содержащимся в электронных анкетах в АБС;

б) выборочная проверка юридических дел по договорам банковских счетов с несколькими физическими или юридическими лицами (совместный счет) на предмет точности отражения в бухгалтерской отчетности юридической принадлежности каждого физического или юридического лица к денежным средствам, находящимся на счете;

в) анализ ошибок в учете информации о вкладчиках, выявленных в ходе тщательной проверки реестра;

г) проверка (выборочным методом) сроков исполнения и отражения операций по счетам вкладчиков в бухгалтерской отчетности кредитной организации и их соответствия инструкциям владельцев счетов, периодичности расчетов по условиям договора и отражения процентов по банковским счетам вкладчиков, а также возможность ежедневного начисления процентов по каждому договору с возрастающим результатом со дня их последнего отражения в бухгалтерской отчетности кредитной организации;

д) проверка полноты включения в реестр встречных требований кредитных организаций к вкладчикам, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета обязательств вкладчиков перед кредитной организацией по гражданско-правовым операциям или иным предусмотренным законом основаниям, по которым вкладчик является должником кредитной организации. Встречные требования включаются в реестр на сумму, которая определяется в соответствии с данными бухгалтерского учета на дату создания реестра;

е) сопоставление сумм обязательств кредитной организации перед заявителями, которые ранее обращались в Фонд и в отношении которых имеются сведения в соответствующих заявлениях, с бухгалтерскими данными кредитной организации.

#### 20. При проверке подготовки Реестра:

- порядок организации подготовки реестра рассматривается кредитной организацией. Анализируется порядок принятия кредитной организацией решений по вопросам составления реестра и проверяется наличие внутренних документов (приказов, распоряжений, положений, инструкций и т.д.), определяющих порядок подготовки реестра в установленном Фондом формате и сроках и ответственных за него лиц;

- будет осуществляться технический контроль реестра, в том числе:

а) полнота сведений реестра, включая структуру формы реестра, соответствие показателей контрольного файла требованиям реестра, соответствие форм представления данных в реестре установленным требованиям;

б) наличие в реестре полной и точной информации о кредитной организации в соответствии с установленными требованиями;

в) соответствие информации об обязательствах, отраженной в реестре, с данными бухгалтерского учета. С этой целью:

- комплексным методом осуществляется сравнение окончательных сумм обязательств по балансовым счетам второго уровня в реестре с данными совокупного баланса кредитной организации, выявляются причины несоответствия данных;
- проводится комплексное сопоставление данных о пассивах в реестре с данными баланса по счетам, выявляются причины несоответствия данных;
- г) полнота и достоверность сведений о вкладчиках, включенных в реестр, идентификация вкладчиков при объединении обязательств кредитной организации перед вкладчиками и встречных требований кредитной организации к вкладчикам.

## **6. Проверка предоставления вкладчикам информации о системе страхования вкладов**

21. Проверка предоставления вкладчиками кредитной организацией информации о своем участии в системе страхования депозитов и сбережений и порядке получения страхового возмещения по депозитам и сбережениям проводится с целью оценки полноты и качества данных и способа их предоставления вкладчикам (далее – проверка предоставления данных).

22. При проверке представления данных:

- проверка наличия в кредитной организации информационных материалов (буклетов, листовок, других информационных материалов), содержащих информацию о системе страхования депозитов и сбережений, в том числе о порядке и размере получения страхового возмещения по депозитам и сбережениям;

- проводится оценка уровня информированности (уровня квалификации, уровня знаний) работников кредитной организации, в том числе работников, непосредственно предоставляющих услуги вкладчикам по вопросам страхования депозитов и сбережений (путем проведения интервью с сотрудниками кредитной организации и письменной проверки);

- определяются способы предоставления вкладчикам соответствующей информации (устное или письменное уведомление вкладчиков, включение соответствующего пункта в договоры банковского счета и договоры банковского вклада, размещение информации на официальном сайте кредитной организации в сети интернет, размещение информации в местах, доступных клиентам кредитной организации);

23. При проверке размещения информации о системе страхования депозитов и сбережений в доступных вкладчикам местах кредитных организаций, в которых осуществляется обслуживание вкладчиков, оценивается следующая информация:

- способ доставки информации о страховании депозитов и сбережений клиентам кредитной организации (путем размещения информации на информационных досках, распространения буклетов, информационных листов или других печатных материалов, размещения эмблемы членства в Фонде, предоставления видеопрезентаций, аудиозаписей и т.д.);

- размещение информационных материалов в местах, доступных клиентам кредитных организаций.

24. Кредитная организация с учетом рекомендаций Фонда вправе самостоятельно выбирать формы и методы предоставления вкладчикам информации по вопросам, указанным в главе 6 настоящего Порядка.

## **7. Препятствия для проведения проверки**

25. Неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитной организацией обязательств по содействию проведению проверки в кредитной организации, установленной настоящим Порядком, рассматривается как препятствие проведению проверки.

26. Доказательством препятствия к проведению проверки в кредитной организации могут быть следующие действия:

- не принимать мер для обеспечения беспрепятственного входа и выхода руководителя и членов проверяющей группы в помещения и другие служебные помещения проверяемой кредитной организации или ее структурного подразделения в соответствии с настоящим Порядком ;

- в соответствии с настоящим Порядком, непредставление кредитной организацией документов (сведений) в полном объеме или их копии на основании запроса о представлении документов, составленного руководителем и членами проверяющей группы для исполнения в установленные сроки.

27. Руководитель проверяющей группы в случае воспрепятствования проведению проверки в соответствии с нормативными правовыми актами составляет акт в двух экземплярах.

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

29. Руководитель проверяющей группы передает копию акта о воспрепятствовании проведению проверки руководителю кредитной организации или, в случае проведения проверки структурных подразделений, ответственному работнику структурного подразделения.

30. Факт получения акта о воспрепятствовании проведению проверки удостоверяется во втором его экземпляре подписью руководителя или ответственного сотрудника кредитной организации, получившего акт, с указанием должности, имени и фамилии, а также даты и времени его получения.

31. Если руководитель кредитной организации или ответственное должностное лицо структурного подразделения отказывается от получения акта о воспрепятствовании проведению проверки или отказывается подписать его, подтверждающий факт получения акта, то в акте с указанием должности, фамилии руководителя или ответственного работника и даты отказа делается следующая запись: *“Отказался получить акт о воспрепятствовании проведению проверки”* или *“Отказался подписать, подтверждающий факт получения акта о воспрепятствовании проведению проверки”*.

32. Копия акта о воспрепятствовании проведению проверки по поручению должностного лица может быть направлена руководителю кредитной организации или ее наблюдательному совету.

33. Акт о воспрепятствовании проведению проверки представляется руководителем проверяющей группы должностному лицу в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана и настоящим Порядком для принятия решения.

## **8. Оформление результатов проверки**

34. Результаты проверки кредитной организации в части страхования депозитов и сбережений отражаются в акте проверки.

35. Акт проверки является документом, содержащим информацию, доступ к которой ограничен третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

36. В акте проверки, который состоит из вводной, аналитической и заключительной частей, подводятся итоги анализа и оценки соблюдения кредитной организацией требований законодательства и нормативных актов Фонда с учетом выявленных недостатков и рекомендаций по их исправлению в определенные сроки.

37. Акт проверки составляется в трех экземплярах и представляется руководству кредитной организации за подписью ответственного сотрудника (представителя) Фонда для ознакомления и подписания.

38. Акт проверки кредитной финансовой организации в необходимых случаях представляется с приложением копии документов, подтверждающих выявленные в ходе проверки искажения бухгалтерского учета (отчетности), нарушения законодательства и недостатки в ее деятельности.

39. Акт проверки вручается ответственному сотруднику филиала или структурного подразделения, имеющему доверенность на принятие акта и последующую его выдачу руководителю кредитной организации для ознакомления. Вручение акта проверки для ознакомления органов управления кредитной организации осуществляется на основании протокола приема и передачи акта, который составляется в трех экземплярах в соответствии с приложением №3.

40. В случае отказа ответственного работника от получения акта проверки для ознакомления или отказа от его принятия для передачи руководителю кредитной организации для ознакомления на обоих экземплярах акта проверки ставится следующая надпись: “Отказался от получения акта проверки для ознакомления”, где указываются должность, имя и фамилия ответственного работника и заверяется подписью руководителя группы проверки и не менее чем одного члена группы проверки.

41. Руководитель кредитной организации должен ознакомиться с актом проверки в срок не более 5 рабочих дней со дня представления акта или со дня подписания протокола приема и передачи акта проверки.

42. Факт ознакомления с актом проверки удостоверяется на обоих экземплярах акта проверки с указанием даты ознакомления с актом проверки за подписью руководителя или ответственного сотрудника филиала или структурного подразделения кредитной организации и печати на нем.

43. В случае несогласия с актом проверки руководитель кредитной организации вправе представить письменный протест со следующей надписью “Несогласие с актом проверки прилагается на " \_\_\_\_ " лист” (далее - несогласие с актом проверки).

44. Несогласие с актом проверки должно быть составлено в трех экземплярах и заверено подписями руководителя кредитной организации и ее главного бухгалтера, лиц, их заменяющих, и печати кредитной организации.

45. Несогласие с актом проверки представляется на бумаге, а при необходимости также в электронном виде представителю Фонда и руководителю группы проверки.

46. Несогласие с актом проверки, выраженная до истечения срока ознакомления с актом проверки, является его составной частью.

47. Результаты проверки кредитной организации в части страхования депозитов и сбережений отражаются в итоговом акте, который составляется в соответствии с соответствующей инструкцией Национального банка Таджикистана.

**Порядок отбора документов (данных) для проведения проверки**

п/п	Вопросы проверки	Период проверки**	Документы (данные)**	Номер проверяемого балансового счета, пределы проверки	Объем проверки первичных документов
	2	3	4	5	6
	<b>Размер и структура обязательств кредитной организации перед вкладчиками</b>		- форма отчета № 2-Х; - форма отчета № 3-Х; - баланс кредитной организации; - оборотный лист; - лист остатки баланса на личном счете; - личные счета (копия с личных счетов); - книга регистрации открытых счетов; - реестр учета ценных бумаг, включая условия учета выпуска и обращения депозитных сертификатов; - договоры банковского вклада, договоры банковского счета и другие договоры, заключенные кредитной организацией; - предписания, распоряжения, протоколы заседаний органов управления, правила и другие внутренние нормативные акты кредитной организации; - Единый реестр застрахованных вкладчиков; - разъяснения, справки, письменные и устные комментарии руководителей и сотрудников кредитных организаций	Все балансовые счета, указанные в отчете формы № 1-Х, и другие балансовые счета, на которых могут учитываться обязательства перед вкладчиками	Личные счета и договоры в случае возникновения вопросов проверяются на правильность страхования депозитов и сбережений
	- анализ объема привлеченных средств от физических и юридических лиц	От начала периода проверки до даты составления реестра			
	- проверка законности зачисления средств депозитов и сбережений в группу застрахованных вкладов	К дате начала проверки, к дате составления реестра			
	- анализ видов банковских депозитов и сбережений, открытых в кредитной организации	К дате начала проверки			
	- анализ процентных ставок по депозитам и сбережениям	Годовой период до даты начала проверки			
	- другие темы, относящиеся к теме проверки				

\* В случае обнаружения в ходе выборочной проверки (на отдельные даты или на отдельные счета) нарушений закона, существенно влияющих на размер календарных платежей кредитной организации, сотрудник Фонда по согласованию с руководителем группы переходит на полную проверку.

п/п	Вопросы проверки	Период проверки**	Документы (данные)**	Номер проверяемого балансового счета, пределы проверки	Объем проверки первичных документов
	2	3	4	5	6
	<b>Полное и своевременное перечисление кредитной организацией календарных платежей в Фонд</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- копия со счета кредитной организации в Фонде для учета календарных платежей;</li> <li>- отчет по форме отчета №1-Х;</li> <li>- ежедневный отчет о балансе кредитной организации;</li> <li>- оборотный лист ежедневного баланса;</li> <li>- лист остатка на личном счете;</li> <li>- личные счета (копия с личных счетов);</li> <li>- книга регистрации открытых счетов;</li> <li>- регистрация и учет ценных бумаг;</li> <li>- договоры банковского вклада, договоры банковского счета;</li> <li>- внутренние документы кредитной организации, определение лиц, ответственных за составление отчета формы №1-Х, а также расчет и перечисление календарных платежей в Фонд;</li> <li>- Объяснения, свидетельства, письменные и устные комментарии руководителей и сотрудников кредитной организации</li> </ul>	Все балансовые счета, указанные в отчете формы №1-Х	<p>Для проверки правильности расчета процентов выбирается не менее 10 банковских договоров сбережений (договор банковского депозита) по различным видам депозитов и сбережений.</p> <p>Личные счета и договоры проверяются в случае возникновения вопросов о законности классификации застрахованных депозитов и сбережений</p>
	- описание порядка составления отчетности форма №1-Х	К дате начала проверки			
	- полный анализ и правильное включение данных в отчет формы №1-Х	Не менее двух дат периода проверки			
	- правильность обмена средств на иностранную валюту	Не менее 5 дат периода проверки			
	- полное и своевременное включение начисленных процентов по вкладам в отчет по форме №1-Х	В период действия договора			
	- полное и своевременное перечисление календарных платежей в Фонд	На протяжении всего периода проверки			
	- другие темы, относящиеся к теме проверки				
	<b>Учет обязательств кредитной организации перед вкладчиками</b>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- внутренние документы кредитной организации, устанавливающие порядок регистрации информации о вкладчиках, открытии и хранении счетов, учете обязательств кредитной организации перед вкладчиками и встречных претензий;</li> <li>- стандартные формы банковских договоров (счетов);</li> <li>- информация о вкладчиках и счетах, открытых в АБС кредитной организации;</li> <li>- информация по банковским договорам вкладчиков;</li> </ul>	Балансовые счета, показанные в отчете по форме №2-Х, и балансовые счета, на которых учтены встречные претензии кредитной организации к вкладчикам	Не менее 300 единиц информации по банковским сбережениям и депозитам и не менее 20 единиц информации о должниках
	- описание порядка учета информации о вкладчиках и их счетах	В дату начала проверки			
	- оценка полной информации, полученной кредитной организацией от вкладчиков				

п/п	Вопросы проверки	Период проверки**	Документы (данные)**	Номер проверяемого балансового счета, пределы проверки	Объем проверки первичных документов
	2	3	4	5	6
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- полная, достоверная и своевременная оценка учета данных вкладчиков, обязательств перед ними и встречных претензий</li> <li>- другие темы, относящиеся к теме проверки</li> </ul>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- информация о должниках;</li> <li>- личные счета для регистрации обязательств и требований кредитной организации;</li> <li>- остатка баланса на личном счете;</li> <li>- Единый реестр застрахованных вкладчиков;</li> <li>- разъяснения, справки, письменные и устные комментарии руководителей и сотрудников кредитных организаций</li> </ul>		
	<p><b>Предоставление кредитной организацией информации об участии в системе страхования депозитов и сбережений вкладчикам и порядке получения страхового возмещения по депозитам и сбережениям</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проверка наличия информационных материалов о системе страхования депозитов и сбережений</li> <li>- оценка уровня знаний сотрудников кредитной организации по страхованию депозитов и сбережений</li> <li>- способы предоставления вкладчикам информации о системе страхования депозитов и сбережений</li> <li>- другие темы, относящиеся к теме проверки</li> </ul>	На дату проверки	<ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные материалы, находящиеся в кредитной организации, а также размещенные на сайте кредитной организации в сети Интернет;</li> <li>- формы банковских договоров;</li> <li>-- результаты устного и письменного опроса сотрудников кредитной организации</li> </ul>		
	<p><b>Размещение кредитной организацией информации о системе страхования депозитов и сбережений в местах, видимых клиентам, где осуществляется обслуживание вкладчиков</b></p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>- информационные материалы, находящиеся в здании кредитной организации;</li> </ul>		В зависимости от расстояния расположения и доступности проверка проводится в структурных подразделениях кредитной организации (филиалы,

п/п	Вопросы проверки	Период проверки**	Документы (данные)**	Номер проверяемого балансового счета, пределы проверки	Объем проверки первичных документов
	2	3	4	5	6
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- оценка способа предоставления информации о страховании депозитов и сбережений клиентам кредитной организации</li> <li>- оценка содержания информационных материалов</li> <li>- другие темы, относящиеся к теме проверки</li> </ul>	На дату проведения проверки			центры банковского обслуживания) от 1 до 3 единиц
	<p><b>Способность кредитной организации составлять реестр обязательств перед вкладчиками в определенной форме и в установленные сроки</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проверка полноты информации реестра</li> <li>- оценка формы представления информации в реестре</li> <li>- проверка информации о кредитной организации и ее филиалах в реестре</li> <li>- проверка соответствия данных реестра данным бухгалтерского учета</li> <li>- проверка соответствия данных реестра данным бухгалтерского учета</li> <li>- проверка внесения полной и правильной информации о вкладчиках в реестр</li> <li>- другие темы, относящиеся к вопросам проверки</li> </ul>	На дату составления реестра	<ul style="list-style-type: none"> <li>- внутренние документы кредитной организации, регулирующие порядок составления реестра;</li> <li>- реестр вкладчиков ,</li> <li>- совокупный баланс или оборотный лист;</li> <li>- лист остатка на личном счете;</li> <li>- личные счета (копия с личных счетов);</li> <li>- информация о вкладчиках и их счетах, открытых в АБС;</li> <li>- информация по банковскому договору вкладчиков;</li> <li>- сведения о должниках и другие аналитические бухгалтерские документы, первичные документы, на основании которых возникают требования кредитной организации к вкладчикам;</li> <li>- разъяснения, справки, письменные и устные комментарии руководителей и сотрудников кредитной организации</li> </ul>	Балансовые счета, указанные в отчете по форме №1-Х, и балансовые счета, на которых учтены встречные претензии кредитной организации к вкладчикам	Определяется членами рабочей группы в зависимости от количества вкладчиков в реестре и количества ошибок, допущенных в процессе сопоставления данных реестра с бухгалтерскими отчетами

Копия №\_\_

Для служебного использования

**Акт  
о препятствовании проведению проверки  
(официальное название кредитной организации)**

№\_\_

от “\_\_” “\_\_\_\_\_” 20\_\_ г.

Настоящий акт основан на факте воспрепятствования проведению проверки

\_\_\_\_\_ в  
(полное официальное наименование кредитной организации, ее филиала и структурных подразделений)  
соответствии с предписанием о проведении проверки от “\_\_” “\_\_\_\_\_” 20-го года.

Проверочная группа в составе \_\_\_\_\_  
в \_\_\_\_\_  
(полное официальное наименование кредитной организации, ее филиала и структурных подразделений)  
от “\_\_” “\_\_\_\_\_” в 20 году\_\_ провел проверку (должен был начать проверку).

Для проведения проверки проверяющей группе необходимо (разрешение на вход в помещения и служебные помещения кредитной организации, филиала и структурных подразделений, подлежащих проверке, получение документов (информации), необходимых для проверки, копирование этих документов, получение выписки и т. д.).

Руководитель кредитной организации, филиала и его структурных подразделений \_\_\_\_\_ (отказал во въезде в здание и другие служебные помещения кредитной организации, филиала и его структурных подразделений и представлении документов), что привело к невозможности проведения проверок в кредитной организации, филиале и его структурных подразделениях.

Руководитель проверочной группы \_\_\_\_\_ (имя и фамилия)  
(подпись)

Члены проверочной группы \_\_\_\_\_ (имя и фамилия)  
(подпись)

“\_\_” “\_\_\_\_\_” 20\_\_ г.

Копия настоящая акта получена: “\_\_” “\_\_\_\_\_” 20\_\_ г.

Руководитель кредитной организации, филиала и структурных подразделений \_\_\_\_\_ (имя и фамилия) \_\_\_\_\_ (подпись) м.п.

В случае вручения акта проверки ответственному работнику кредитной организации, его филиалу и структурным подразделениям указываются фамилия, имя, отчество, должность ответственного работника кредитной организации, его филиала и структурных подразделений, номер и дата выдачи доверенности на осуществление деятельности по принятию акта проверки для ознакомления руководителю кредитной организации, его филиала и структурных подразделений.

Для служебного использования  
Копия №\_\_

### Протокол приемки и сдачи акта проверки

\_\_\_\_\_

(официальное название кредитной организации)

от “\_\_\_\_\_” “\_\_\_\_\_” 20\_\_ г.

Настоящий протокол составлен в связи с вручением акта проверки

\_\_\_\_\_

(полное официальное наименование кредитной организации, ее филиала и структурных подразделений)  
в соответствии с поручением на проведение проверки от “\_\_\_\_\_” “\_\_\_\_\_” 20\_\_ года, под №\_\_ для  
ознакомления руководителя кредитной организации, ее филиала и структурных подразделений

\_\_\_\_\_

(должность, имя и фамилия)

Проверяющая группа для ознакомление органов управления кредитной организации, ее филиалов и структурных подразделений на основе документов (информации), полученных от кредитной организации, ее филиалов и структурных подразделений в период от “\_\_\_\_\_” “\_\_\_\_\_” 20\_\_ г., до “\_\_\_\_\_” “\_\_\_\_\_” 20\_\_ г. составила в двух экземплярах акт проверки, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу, и передает копию этого акта для ознакомления кредитной организации, ее филиалам и структурным подразделениям.

Руководителю или ответственному работнику кредитной организации необходимо обеспечить сохранность акта проверки и ознакомиться с ним не позднее 5 рабочих дней со дня подписания указанного документа.

Факт ознакомления с актом проверки должен быть заверен подписью руководителя или ответственного сотрудника кредитной организации и печатью кредитной организации, ее филиала и структурных подразделений на обоих экземплярах акта проверки “\_\_\_\_\_” “\_\_\_\_\_” 20\_\_ г., “\_\_\_\_\_” часов “\_\_\_\_\_” минут в здании кредитной организации, ее филиала и структурных подразделений или регионального отделения Национального банка Таджикистана по адресу:

\_\_\_\_\_

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

**Руководитель кредитной организации, ее филиала и структурных подразделений (подпись) (имя и фамилия)**

**Руководитель испытательной группы** \_\_\_\_\_

(должность, имя и фамилия)

\_\_\_\_\_

(подпись)

**м.п. кредитная организация, ее филиал и структурные подразделения**

**В случае вручения акта проверки ответственному работнику кредитной организации, его филиалу и структурным подразделениям указываются фамилия, имя, отчество, должность ответственного работника кредитной организации, его филиала и структурных подразделений, номер и дата выдачи доверенности на осуществление деятельности по принятию акта проверки для ознакомления руководителю кредитной организации, его филиала и структурных подразделений.**