

Утверждено  
Постановлением Наблюдательного  
совета Фонда страхования  
депозитов и сбережений Таджикистана  
за №18 от 28 ноября 2023 г.

## **Порядок учета застрахованных вкладов в кредитной организации**

Порядок учета застрахованных вкладов в кредитной организации (далее – Порядок) разрабатывался в соответствии со статьей 14 Закона Республики Таджикистан “О страховании депозитов и сбережений” (далее - Закон) и устанавливает порядок учета застрахованных вкладов в кредитной организации для выплаты страхового возмещения.

### **1. Общие положения**

1. Кредитная организация, осуществляющая привлечение депозитов и сбережений на основании лицензии Национального банка Таджикистана и являющаяся членом Фонда страхования депозитов и сбережений Таджикистана (далее – Фонд), обязана осуществлять учет застрахованных депозитов и сбережений в соответствии с настоящим Порядком.

2. В настоящем Порядке используются следующие основные понятия:

- **застрахованные вклады** - денежные средства на депозитных и сберегательных счетах, являющиеся обязательными объектами страхования в соответствии с настоящим Законом;

- **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;

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

- **Реестр вкладчиков** - сведения о вкладчиках, которые отражают вкладные обязательства кредитной организации перед вкладчиком в соотношении требований кредитной организации к вкладчику, составляются кредитной организацией в целях учета застрахованных вкладов и определения суммы страхового возмещения, выплачиваемого вкладчиком.

### **2. Составление реестра учета застрахованных вкладов**

3. Кредитная организация обязана в своей автоматизированной банковской системе вести ежедневный учет своих обязательств перед вкладчиками, что дает

кредитной организации возможность в любой день разработать реестр учета застрахованных вкладов (далее – реестр вкладчиков) в соответствии с настоящим Порядком.

4. Реестр вкладчиков составляется и ведется в электронном виде в соответствии с приложением №1 Порядка (таблица №1.1 “информация о застрахованных вкладах физических лиц в кредитной организации для расчета страхового возмещения” и таблица №1.2 “информация о застрахованных вкладах юридических лиц в кредитной организации для расчета страхового возмещения”).

5. Таблицы №1.1 и №1.2 приложения №1 заполняются в соответствии с приложением № 2 (способ заполнения таблиц “Информация о застрахованных вкладах в кредитной организации для расчета страхового возмещения”).

6. Реестр вкладчиков суммируется кредитной организацией ежеквартально на 1-ю дату после отчетного квартала и на день возникновения страхового случая в кредитной организации. Реестр вкладчиков архивируется кредитной организацией в автоматизированной системе банка.

7. Собранная в соответствии с настоящим Порядком информация служит основанием для определения и выплаты суммы страхового возмещения вкладчикам кредитной организации Фондом при наступлении страхового случая.

8. В случаях, если кредитная организация выступает в качестве кредитора в отношении вкладчика, то в соответствии с настоящим Порядком сумма страхового возмещения вкладчику уменьшается пропорционально сумме обязательства вкладчика по его кредитам перед кредитной организацией.

### **3. Заключительные положения**

9. Надзор за соблюдением требований настоящего Порядка осуществляется Фондом путем составления акта проверки правильного, своевременного и полного составления реестра вкладчиков в кредитной организации.

10. При несоблюдении требований настоящего Порядка Фонд ходатайствует перед Национальным банком Таджикистана о принятии оперативные исправительные меры или меры воздействия в отношении кредитной организации.

11. При наступлении страхового случая специальный администратор или ликвидатор кредитной организации, подвергшейся принудительной ликвидации, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения страхового случая представляет в Фонд реестр вкладчиков, в соответствии с Приложением №3 “Реестр вкладчиков для выплаты страхового возмещения”, составленным на основании Приложением №1 настоящего Порядка в письменной и электронной форме.

12. Выплата страхового возмещения застрахованным вкладчикам производится в соответствии с нормативными правовыми актами Фонда.

13. Обязательства кредитной организации, подлежащей принудительной ликвидации перед вкладчиками, уменьшаются на сумму страхового возмещения, выплачиваемого Фондом. Остальная часть обязательства ликвидированной кредитной организации перед вкладчиками удовлетворяется в соответствии со статьей 35 Закона Республики Таджикистан “о ликвидации кредитных организаций”.

Приложение №1 к " Порядок учета застрахованных вкладов в кредитной организации "

Наименование кредитной организации

---

Таблица №1.1 "Информация о застрахованных вкладах физических лиц в кредитной организации для расчета страхового возмещения"

к дату " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ п/н	Банковский код клиента (ID-код)	Код статуса вкладчика (физическое лицо, ИП)	Полное имя и фамилия вкладчика	Информация о реквизитах вкладчика						
				Пол	Дата рождения (день/месяц/год )	Номер документа, удостоверяющег о личность	Дата и орган, выдавший документ	Адрес проживания вкладчика	ИНН	ЕНН
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			<b>Всего</b>							

Номер мобильного телефона	Символ гражданства	Номер банковского договора (депозит, сбережения, платежная карта и т. д.), кредитный договор, дата заключения договора	Символ валюты депозита и сбережения/кредит	Балансовый счет	Номер личного счета вкладчика, платежная карта, кредитный счет	Сумма внесенных депозитов и сбережений и начисленные проценты по ним				
						сумма остатка по депозитам и сбережениям в валюте вклада	сумма остатка по депозитам и сбережениям соответственно в сомони	сумма начисленных процентов в валюте вклада	сумма начисленных процентов соответственно в сомони	Всего в сомони
12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22=19+21

Сумма требований кредитной организации к вкладчику					Остаток обязательств / требований кредитной организации к вкладчику по результатам расчетов			Остаток обязательств кредитной организации перед вкладчиком по результатам расчетов в сомони
Остаток суммы требования кредитной организации к вкладчику в требуемой валюте	Остаток суммы требования кредитной организации к вкладчику пропорционально в сомони	Сумма требования начисленных процентов по требуемой валюте	Сумма требования начисленных процентов соответственно в сомони	Общая сумма требуемой суммы в сомони	Остаток средств по начисленным процентам вклада по результатам расчетов соответственно в сомони	Остаток средств по основной кредит по результатам расчетов соответственно в сомони	Сумма по остатку обязательств/требований кредитной организации соответственно в сомони	
23	24	25	26	27=24+26	28=21+26	29=19+24	30	31

Сумма страхового возмещения вкладчику в сомони	Остаток вклада с начисленными процентами после выплаты страхового возмещения в сомони	Код вкладов, которые не подлежат возмещению в соответствии со статьей 24 Закона	Код регион
32	33=30-32	34	35

Председатель Правления

\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_

М.П.

Исполнитель:

\_\_\_\_\_

Телефон:

\_\_\_\_\_

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_

**Таблица №1.2 "Информация о застрахованных вкладах юридических лиц в кредитной организации для расчета страхового возмещения"**

к дате " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ п/н	Банковский код клиента (ID-код)	Код статуса вкладчика (юридическое лицо СМП, НКО)	Полное наименование вкладчика-юридического лица	Информация о реквизитах вкладчика					Номер мобильного телефона
				Номер подтверждающего документа (сертификат)	Дата и органы государственной регистрации	Юридический адрес вкладчика	ИНН	ЕНН	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			<b>Ҳамагӣ</b>						

Номер банковского договора (депозит, сбережения, платежная карта и т. д.), кредитный договор, дата заключения договора	Символ валюты депозита, сбережения/кредита	Балансовый счет	Номер личного счета вкладчика, платежная карта, кредитный счет	Сумма внесенных депозитов и сбережений и начисленные проценты по ним				
				сумма остатка по депозитам и сбережениям в валюте вклада	сумма остатка по депозитам и сбережениям соответственно в сомони	сумма начисленных процентов в валюте вклада	сумма начисленных процентов соответственно в сомони	Всего в сомони
11	12	13	14	15	16	17	18	19=16+18

Сумма требований кредитной организации к вкладчику					Остаток обязательств / требований кредитной организации к вкладчику по результатам расчетов			Остаток обязательств кредитной организации перед вкладчиком по результатам расчетов в сомони
Остаток суммы требования кредитной организации к вкладчику в требуемой валюте	Остаток суммы требования кредитной организации к вкладчику соответственно в сомони	Сумма требования начисленных процентов по требуемой валюте	Сумма требования начисленных процентов соответственно в сомони	Общая сумма требуемая в сомони	Остаток средств по начисленным процентам вклада по результатам расчетов соответственно в сомони	Остаток средств по основному кредиту по результатам расчетов соответственно в сомони	Сумма по остатку обязательств/требований кредитной организации соответственно в сомони	
20	21	22	23	24=21+23	25=18+23	26	27	28

Сумма страхового возмещения вкладчику в сомони	Остаток вклада с начисленными процентами после выплаты страхового возмещения в сомони	Код вкладов, которые не подлежат возмещению в соответствии со статьей 24 Закона	Код региона
29	30=26-28	31	32

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Исполнитель: \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Телефон: \_\_\_\_\_

М.П.

**Порядок заполнения таблиц " Информация о застрахованных вкладах в кредитной организации для расчета страхового возмещения”**

Таблица №1.1 “Информация о застрахованных вкладах физических лиц в кредитной организации для расчета страхового возмещения” разрабатывается в электронной форме Excel и заполняется следующим образом:

№	Индикаторы	Содержание индикаторов
1	№ р/т	Порядковый номер вкладчика
2	Банковский номер клиента (ID-код)	Банковский номер, выданный клиенту банковской автоматизированной системой
3	Код статуса вкладчика (ФЛ, ИП)	Код статуса вкладчика-физического лица (ФЛ), индивидуального предпринимателя (ИП) указывается в соответствии с приложением №2.1 настоящего Порядка.
<b>Информация о реквизитах вкладчика кредитной организации</b>		
4	Полное имя и фамилия вкладчика	Фамилия, имя и отчество вкладчика согласно документу, удостоверяющему личность
5	Пол	Пол вкладчика (мужчина или женщина)
6	Дата рождения	День месяца и год рождения вкладчика
7	Номер документа, удостоверяющего личность	Серия и номер паспорта или документ, удостоверяющий личность вкладчика
8	Дата и орган, выдавший документ	Дата выдачи подтверждающего документа и орган выдавший документ
9	Адрес проживания вкладчика	Адрес проживания вкладчика по удостоверяющему документу
10	ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) вкладчика
11	ЕНН	Единый национальный номер вкладчика
12	Номер мобильного телефона	Личный и действующий номер мобильного телефона (телефоны) вкладчика. При наличии нескольких номеров мобильных телефонов они разделяются запятыми
13	Код гражданства	Код гражданства вкладчика в соответствии с приложением № 2.2 настоящего Порядка
14	Номер банковского договора (депозит, сбережений, платежная карта и т. д.), кредитный договор, дата заключения договора	Номер договора отображается из банковской информационной системы. Информация о каждом контракте отображается в отдельной строке
15	Код валюты депозита, сбережения/кредита	Код валюты, указанный в договоре, указывается в соответствии с приложением №2.3 настоящего Порядка
16	Балансовый счет	Показывается номер балансового счета по депозитам и сбережениям, начисленные проценты по вкладам, балансовый счет по кредитам и начисленные проценты по кредитам
17	Номер личного счета вкладчика, платежная карта и кредитный счет	Показывается номер личного счета вкладчика и начисленные проценты по вкладу, номер кредитного счета вкладчика и начисленные проценты по ссуде вкладчика
<b>Сумма внесенных депозитов и сбережений и начисленные проценты по ним</b>		
18	Сумма остатка по депозитам и сбережениям в валюте вклада	Информация об остатке средств депозитов и вкладов отображается в валюте вклада
19	Сумма остатка по депозитам и сбережениям соответственно в сомони	Информация об остатке денежных средств по депозитам и сбережениям, соответственно, отображается в сомони

20	Сумма начисленных процентов в валюте вклада	Сумма начисленных процентов указывается в валюте вклада
21	Сумма начисленных процентов соответственно в сомони	Сумма начисленных процентов указывается соответственно в сомони
22	Всего в сомони	Общая сумма остатков депозитов и сбережений и начисленных процентов по ним указывается в сомони (столбцы 19 +21)
<i>Примечание: - Для учета иностранной валюты, пропорциональной сомони, используется официальный обменный курс Национального банка Таджикистана</i>		
<b>Сумма требований кредитной организации к вкладчику (будет отображаться с отрицательным знаком (-))</b>		
23	Остаток суммы требования кредитной организации к вкладчику в требуемой валюте	Сведения об остатке суммы требования кредитной организации к вкладчику указываются в требуемой валюте
24	Остаток суммы требования кредитной организации к вкладчику соответственно в сомони	Сведения об остатке суммы требования кредитной организации к вкладчику указываются в сомони
25	Сумма требования начисленных процентов по требуемой валюте	Сумма требования начисленных процентов указывается в требуемой валюте
26	Сумма начисленных процентов соответственно в сомони	Сумма требования начисленных процентов указывается соответственно в сомони
27	Всего в сомони	Общая сумма требований кредитной организации к вкладчику указывается в сомони (столбцы 24+26)
<i>Примечание: - Для учета иностранной валюты, соответственно в сомони, используется официальный курс Национального банка Таджикистана</i>		
<b>Остаток обязательств / требований кредитной организации к вкладчику по результатам расчетов</b>		
28	Остаток средств по начисленным процентам по депозитам и сбережениям по результатам расчетов соответственно в сомони	По результатам расчетов отражаются остатки требований кредитной организации к вкладчику по начисленным процентам по депозитам и сбережениям, при этом сумма столбца 28 будет равна общей сумме столбцов 21 и 27
29	Остаток средств по основному кредиту по результатам расчетов соответственно в сомони	Столбцы 29 и 30 заполняются по результатам расчетов требований кредитной организации к вкладчику по начисленным процентам по вкладу:
30	Общая сумма по остатку обязательств/требований кредитной организации соответственно в сомони	а) в случае, когда начисленные проценты по депозитам и сбережениям полностью покрывают требования кредитной организации к вкладчику, то есть сумма столбца 28 положительна или равна нулю, то сумма столбца 29 равна столбцу 19, а сумма столбца 30 равна сумме столбцов 28 и 29;; б) в случае, если сумма начисленных процентов не покрывает требования кредитной организации к вкладчику, то сумма столбца 28 будет отрицательной, сумма столбца 29 будет равна сумме столбца 19 и столбца 28, а сумма столбца 30 будет равна сумме столбца 29
31	Остаток обязательств кредитной организации перед вкладчиком по результатам расчетов в сомони	Столбец 31 являясь транзитным столбцом, заполняется следующим образом: а) в случае, если требования вкладчика к кредитной организации превышают его обязательства перед кредитной организацией, то сумма столбца 30 будет положительной, а сумма столбца 31 будет равна сумме столбца 30; б) если требование вкладчика в отношении кредитной организации меньше его обязательства перед кредитной организацией, то сумма столбца 30 будет отрицательной, а столбец 31 будет равен нулю; в) если по результатам расчета требования кредитной организации к вкладчику остаются (сумма столбца 30 отрицательная), то столбцы 32 и 33 не заполняются
<i>Примечание: 1) сумма обязательства вкладчика перед кредитной организацией уменьшается</i>		

		сначала за счет начисленных процентов по вкладу, а затем за счет остатка суммы вклада; 2) общая сумма обязательств/требований кредитной организации к вкладчику отражается по результатам расчетов; 3) взаимные расчеты осуществляются в сомони
<b>Выплата компенсации вкладчику</b>		
32	Сумма страхового возмещения вкладчику в сомони	Сумма страхового возмещения вкладчику в сомони после расчета всех обязательств/взаимные требования вкладчика и кредитной организации указываются с учетом положений статьи 24 Закона РТ “О страховании депозитов и сбережений”. Общая сумма возмещения по всем застрахованным вкладам вкладчика не должна превышать общую сумму страхового возмещения, установленную Законом
33	Остаток вклада с начисленными процентами после выплаты компенсации в сомони	Остаток отражается по вкладу и начисленным процентам вкладчика, отображается как разница между суммой в столбце 30 и 32
34	Код вкладов, которые не подлежат возмещению в соответствии со статьей 24 Закона	Код вкладов, не подлежащих возмещению в соответствии со статьей 24 Закона Республики Таджикистан “О страховании депозитов и сбережений”, указывается в соответствии с приложением №2.4 настоящего Порядка
35	Код региона	Код региона расположения структурного подразделения кредитной организации (головного офиса, филиала), в котором осуществляется привлечение вкладов, указывается в соответствии с приложением №2.5 настоящего Порядка

Таблица №1.2 "Информация о застрахованных вкладах юридических лиц в кредитной организации для расчета страхового возмещения" составляется в электронной форме Excel и заполняется следующим образом:

№	Индикаторы	Содержание индикаторов
1	№ п/р	Порядковый номер вкладчика
2	Банковский номер клиента (ID-код)	Банковский номер, выданный клиенту автоматизированной банковской системой
3	Код статуса вкладчика (юридические лица СМП, НКО)	Код статуса вкладчика-юридические лица субъектов малого предпринимательства (СМП) и некоммерческой организации (НКО) указываются в соответствии с приложением №2.1 настоящего Порядка
<b>Информация о реквизитах вкладчика кредитной организации</b>		
4	Полное наименование вкладчика-юридического лица	Наименование вкладчика-юридического лица по учредительному документу
6	Номер подтверждающего документа(удостоверение)	Номер свидетельства о государственной регистрации юридического лица
5	Дата и государственный регистрационный органи	День, месяц и год государственной регистрации
7	Юридический адрес вкладчика	Информация о юридическом адресе вкладчика
8	ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)
9	ЕНН	Единый национальный номер вкладчика
10	Номер мобильного телефона	Номер действующего мобильного телефона (телефонов) вкладчика. При наличии нескольких номеров мобильных телефонов они разделяются запятыми
11	Номер банковского договора (депозит, сбережения, платежная карта и т. д.), кредитный договор, дата заключения договора	Номер договора отображается из банковской информационной системы. Информация о каждом контракте отображается в отдельной строке
12	Символ валюты депозита, сбережения/кредита	Код валюты, приведенный в договоре, указывается в соответствии с приложением №2.3 настоящего Порядка
13	Балансовый счет	Номер балансового счета указывается по депозиту, сбережениям, начисленным процентам по вкладу, балансовому счету по кредиту и начисленным процентам по кредиту

14	Номер личного счета вкладчика, платежная карта и кредитный счет	Указывается номер личного счета вкладчика и начисленные проценты по вкладу, номер кредитного счета вкладчика и начисленные проценты по ссуде вкладчика
<b>Сумма внесенных депозитов и сбережений и начисленные проценты по ним</b>		
15	Сумма остатка по депозитам и сбережениям в валюте вклада	Информация об остатке суммы вклада указывается в валюте вклада
16	Сумма остатка по депозитам и сбережениям соответственно в сомони	Информация об остатке суммы вклада указывается соответственно в сомони
17	Сумма начисленных процентов в валюте вклада	Сумма начисленных процентов указывается в валюте вклада
18	Сумма начисленных процентов соответственно в сомони	Сумма начисленных процентов указывается соответственно в сомони
19	Всего в сомони	Общая сумма остатка вкладов и начисленных процентов по вкладу указывается в сомони (столбцы 16 +18)
<i>Примечание: - Для учета иностранной валюты, соответственно в сомони, используется официальный обменный курс Национального банка Таджикистана</i>		
<b>Сумма требований кредитной организации к вкладчику (будет отображаться с отрицательным знаком (-))</b>		
20	Остаток суммы требования кредитной организации к вкладчику в требуемой валюте	Сведения об остатке суммы требования кредитной организации к вкладчику указываются в требуемой валюте
21	Остаток суммы требования кредитной организации к вкладчику соответственно в сомони	Сведения об остатке суммы требования кредитной организации к вкладчику указываются в сомони
22	Сумма начисленных процентов по требуемой валюте	Указывается сумма начисленных процентов по валюте спроса
23	Сумма начисленных процентов соответственно в сомони	Сумма требования начисленных процентов указывается соответственно в сомони
24	Всего в сомони	Общая сумма требований кредитной организации в отношении вкладчика указывается в сомони (столбцы 21+23)
<i>Примечание: - Для учета иностранной валюты, соответственно в сомони, используется официальный обменный курс Национального банка Таджикистана</i>		
<b>Остаток обязательств / требований кредитной организации к вкладчику по результатам расчетов</b>		
25	Остаток средств по начисленным процентам вклада по результатам расчетов соответственно в сомони	По результатам расчетов отражаются остатки требований кредитной организации к вкладчику по начисленным процентам по вкладу, при этом сумма столбца 25 равна общей сумме столбца 18 и 24
26	Остаток средств по основному кредиту по результатам расчетов соответственно в сомони	Столбцы 26 и 27 заполняются по результатам расчетов требований кредитной организации к вкладчику по начисленным процентам по вкладу:
27	Общая сумма по остатку обязательств/требований кредитной организации соответственно в сомони	а) в случае, если начисленные проценты по вкладу полностью покрывают требования кредитной организации к вкладчику, то есть сумма столбца 25 положительна или равна нулю, то сумма столбца 26 равна столбцу 16, а сумма столбца 28 равна сумме столбца 26 и столбца 27; б) в случае, если сумма начисленных процентов не покрывает требования кредитной организации к вкладчику, то сумма столбца 25 будет отрицательной, сумма столбца 27 будет равна общей сумме столбца 18 и 27, а сумма столбца 29 будет равна сумме столбца 28
28	Остаток обязательств кредитной организации перед вкладчиком по результатам расчетов в сомони	Столбец 30 являясь транзитным столбцом, будет заполнен следующим образом: а) в случае, если требования вкладчика к кредитной организации превышают его обязательства перед кредитной организацией, то сумма столбца 29 будет положительной, а сумма столбца 30 будет равна сумме столбца 29;

		<p>б) если требование вкладчика в отношении кредитной организации меньше его обязательства перед кредитной организацией, то сумма столбца 29 будет отрицательной, а столбец 30 будет равен нулю.</p> <p>в) если по результатам расчета требования кредитной организации к вкладчику остаются (сумма столбца 29 отрицательная), то столбцы 31 и 32 не заполняются</p>
	<p><i>Примечания:</i></p> <p>1) сумма обязательства вкладчика перед кредитной организацией уменьшается сначала по начисленным процентам по вкладу, а затем по остатку суммы вклада;</p> <p>2) общая сумма обязательств/требований кредитной организации к вкладчику отражается по результатам расчетов;</p> <p>3) взаимные расчеты осуществляются в сомони</p>	
<b>Выплата компенсации вкладчику</b>		
29	Сумма компенсации вкладчику в сомони	Сумма страхового возмещения вкладчику в сомони указывается после расчета всех обязательств/взаимных требований вкладчика и кредитной организации с учетом положений статьи 24 Закона РТ “О страховании депозитов и сбережений”. Общая сумма возмещения по всем застрахованным вкладам вкладчика не должна превышать общую сумму страхового возмещения, установленную Законом
30	Остаток вклада с начисленными процентами после выплаты компенсации в сомони	Остаток отражается по вкладу и начисленным процентам вкладчика, отображается как разница между суммой в столбце 29 и 31
31	Код вкладов, которые не подлежат возмещению в соответствии со статьей 24 Закона	Код вкладов, не возмещаемых в соответствии со статьей 24 Закона Республики Таджикистан "О страховании депозитов и сбережений", указывается в соответствии с приложением №2.4 настоящего Порядка
32	Код региона	Код региона расположения структурного подразделения кредитной организации (головного офиса, филиала), в котором осуществлялось привлечение вкладов, указывается в соответствии с приложением №2.5 настоящего Порядка

**Справка «Код статуса вкладчика»**

<b>Индикатор</b>	<b>Код</b>
Физическое лицо	01
Индивидуальный предприниматель	02
Юридические лица субъекта малого бизнеса	03
Некоммерческие организации	04
Другие юридические лица	05

**Справка "Код гражданина"**

**Коды кодируются по гражданству вкладчика кредитной организации**

<b>Индикатор</b>	<b>Код гражданина</b>
Граждане Республики Таджикистан	06
Граждане других государств	07
Лица без гражданства	08

### **"Валютный классификатор»**

Коды валют представлены на основе международного стандарта ISO 4217 “Коды для валютных предложений и фондов”, разработанного международной организацией по стандартизации.

Объектом классификации символов являются национальные деньги, денежная единица стран и территорий мира, независимые страны или другие территории с политическими, экономическими, географическими и историческими особенностями. Для примера:

<b>№</b>	<b>Код валюты</b>	<b>наименование валюты</b>
1	TJS	Сомони
2	USD	Доллар США
3	EUR	Евро
4	RUB	Российский рубль
5	JPY	Иена Японии
6	CNY	Китайский юань
7	KZT	Казахский тенге
8	KRW	Корейский Вон
9	TRY	Турецкая лира
10	UZS	Узбекский сум

**Сведения о " Кодах вкладов, которые не подлежат возмещению»**

Коды вкладов, которые не подлежат возмещению в соответствии со статьей 24 Закона Республики Таджикистан “О страховании вкладов и вкладов” разработаны. При наступлении страхового случая возмещение по следующим вкладам физических лиц не выплачивается:

<b>№</b>	<b>Тип операции</b>	<b>Код операции</b>
1	Депозиты и сбережения, полученные в результате преступления, или вклады, арестованные судом	09
2	Депозиты и сбережения, которые по заключению Национального банка Таджикистана ухудшили финансовое положение кредитной организации	10
3	Депозиты и сбережения связанных лиц кредитной организации, определенных законом, а также лиц, считавшихся связанными в течение последнего года до ликвидации кредитной организации	11
4	Депозиты и сбережения партнеров аудиторской компании, привлеченные в качестве аудиторов кредитной организации за календарный год ранее, чем предшествовала дата наступления страхового случая	12
5	Депозиты и сбережения, владеющие более пяти процентов акций кредитной организации с выгодой	13
6	Депозиты и сбережения, размещенные в зарубежных филиалах кредитной организации	14
7	Депозиты и сбережения равны любой сумме непогашенной задолженности вкладчика перед кредитной организацией	15
8	Депозиты и сбережения на сумму менее 10 сомони	16

### Сведения о "Коде региона»

Коды населенных пунктов Таджикистана разработаны в соответствии с принятым порядком административно-территориального распределения Республики Таджикистан. Коды используются для надзора за соблюдением норм.

100	г. Душанбе	427	р. Вахш
205	р. Файзобод	428	р. Восеъ
206	р. Варзоб	429	р. Яван
207	г. Рогун	430	р.Кубодиён
208	р. Рудаки	431	р. Дж. Балхи
209	р. Вахдат	432	г. Куляб
210	р. Гиссар	433	р. Джайхун
211	р. Шахринав	434	р.Джами
212	г. Турсунзода	435	р. Носири Хусрав
313	р. Лахш	436	р. Пандж
314	р. Нуробод	437	р. Сарбанд
315	р. Рашт	438	р. Фархор
316	р. Сангвор	439	р. Хамадони
317	р. Таджикабад	440	р. Хуросон
418	г. Кургантешпа	441	р. Джиликул
419	р. Дангара	442	р. Шахритус
420	р. Муъминабад	543	г. Худжанд
421	р. Ховалинг	544	р. Шахристон
422	р. Баджуван	545	р. Айни
423	р. Шамсиддин Шохин	546	г. Табашар
424	р. Темурмалик	547	р. Кухистони Мастчоҳ
425	г. Норак	548	р. Исфара
426	р. Бохтар	549	р. Истаравшан
550	р. Панджекент	560	г. Гулистон
551	р. Ашт	661	г. Хоруг
552	р. Бободжон Гафуров	662	р. Вандж
553	р. Деваштич	663	р. Дарвоз
554	р. Зафаробод	664	р. Ишкошим
555	г. Бустон	665	р. Мурғоб
556	р. Конибодом	666	р. Рошқалъа
557	р. Мастчоҳ	667	р. Рушон
558	р. Спитамен	668	р. Шугнон
559	р. Джаббор Расулов		

Наименование ликвидированной кредитной организации \_\_\_\_\_

**Реестр вкладчиков для выплаты страхового возмещения  
к дате " \_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

№ п/п	Полное имя и фамилия вкладчика (имя физического лица или наименование юридического лица)	Документ, удостоверяющий личность		ИНН	ЕНН	Номер мобильного телефона	Сумма страхового возмещения в сомони	Код региона
		Номер документа, удостоверяющего личность (паспорт/удостоверение)	Дата и орган, выдавший документ					
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
3								
4								
5								
	Всего							

Специальный администратор \_\_\_\_\_

Исполнитель: \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

тел: \_\_\_\_\_

МП