Инструкция “О платежах кредитных организаций в Фонд страхования депозитов и сбережений Таджикистана”

Инструкция “О платежах кредитных организаций в Фонд страхования депозитов и сбережений Таджикистана” (далее - Инструкция) разработана в соответствии с Законом Республики Таджикистан “О страховании депозитов и сбережений” (далее - Закон) с целью защиты прав и законных интересов вкладчиков путем выплаты страхового возмещения и устанавливает порядок исчисления и уплаты платежей кредитных организаций в Фонд страхования депозитов и сбережений Таджикистана (далее - Фонд).

1. Общие положения

1. Каждая кредитная организация, имеющая лицензию Национального банка Таджикистана на привлечение депозитов и сбережений, является членом Фонда. Кредитная организация, за исключением кредитной организации в которой возникло страховой случай, обязана производить платежи в срок и согласно условиям, установленным Законом и настоящей Инструкцией.

2. В Инструкции используются следующие основные понятия:

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

- **членский взнос** - безвозвратный членский взнос, уплачиваемый кредитной организацией в Фонд после получения лицензии Национального банка Таджикистана на привлечение депозитов и сбережений, с целью присоединения к системе обязательного страхования депозитов и сбережений;

- **календарные взносы** - ежеквартально выплачиваемые Фонду кредитной организацией-членом Фонда сумма от среднего остатка застрахованных сбережений за предыдущий квартал, согласно установленному законом размеру в национальной и иностранной валютах;

- **дополнительные платежи** - специальный взнос в Фонд, уплачиваемый кредитными организациями-участниками системы страхования депозитов и сбережений единовременно (один раз в год) по установленной ставке с целью устранения дефицита Фонда;

- **ставка дополнительных платежей** - двукратный размер календарных платежей;

- **застрахованные сбережения** - средства на депозитных и сберегательных счетах являющиеся обязательными объектами страхования в соответствии с Законом;

- **дефицит Фонда** - недостаточность средств Фонда, необходимых для выплаты страхового возмещения вкладчикам, который определяется при высоком риске возникновения страхового (-ых) случая (-ев) и в случае, если средства Фонда оказываются меньше рассчитанного минимального размера средств Фонда;

- **минимальный размер средств Фонда** - минимальные достаточные средства, выступающие в качестве буферной суммы для выполнения обязательств Фонда перед вкладчиками при наступлении страхового случая и поддержания доверия населения к системе страхования депозитов и сбережений. Минимальный размер средств Фонда не должен быть ниже уровня, определенного с целью предотвращения дефицита Фонда на основе Методики оценки минимального размера достаточности средств Фонда, утвержденной Наблюдательным советом Фонда;

- **промежуточный банк** - банк, созданный для принятия активов, обязательств и/или выполнения задач кредитной организации, находящейся под временной администрацией, осуществляющий отдельные банковские операции.

3. Кредитная организация осуществляет платежи путем перевода средств на соответствующие счета Фонда, открытые для этой цели в Национальном банке Таджикистана.

4. Платежи, произведенные кредитной организацией в Фонд, являются безвозвратными и включаются в ее операционные расходы.

2. Членский взнос

5. Кредитная организация в течение трех дней после получения лицензии Национального банка Таджикистана выплачивает членский взнос в Фонд в национальной валюте.

6. Размер членского взноса составляет 0,5 процента от минимального уставного капитала (фонда) кредитной организации.

7. Размер членского взноса рассчитывается и определяется путем умножения минимального размера уставного капитала (фонда) кредитной организации на установленный размер членского взноса.

8. Сведения о начисленной и уплаченной сумме членского взноса заполняются в соответствии с приложением к настоящей Инструкции и в течение двух рабочих дней после уплаты членского взноса представляются кредитной организацией в Фонд в бумажном форме за подписью руководителя, главного бухгалтера и с заверением печати.

9. Кредитная организация, созданная в результате реорганизации, за исключением преобразования, освобождается от уплаты членских взносов.

10. В случае преобразования микрокредитной депозитной организации в банк, членский взнос уплачивается в размере 0,5 процента от установленного минимального размера уставного капитала (фонда) для банков.

11. Промежуточный банк освобожден от уплаты членских взносов в Фонд.

3. Календарные взносы

12. Расчет и оплата календарных взносов в соответствии с настоящей Инструкцией осуществляется кредитной организацией самостоятельно.

13. Кредитная организация в соответствии с положением статьи 16 Закона и порядка, определенного настоящей Инструкцией, ежеквартально выплачивает календарные взносы в установленном размере в национальной и иностранной валютах в Фонд.

14. Для расчета суммы календарных взносов за отчетный период определяется ее расчетная база.

15. Средний ежедневный балансовый остаток застрахованных сбережений и депозитов за отчетный квартал является расчетной базой календарных взносов кредитной организации.

16. В состав расчетной базы входят следующие балансовые счета:

- 1) 20202 - Депозиты до востребования резидентов - национальная валюта;
- 2) 20206 - Депозиты до востребования резидентов - иностранная валюта;
- 3) 20212 - Депозиты нерезидентов до востребования – национальная валюта;
- 4) 20214 - Депозиты нерезидентов до востребования - иностранная валюта;
- 5) 20216 - Сберегательные депозиты резидентов – национальная валюта;
- 6) 20218 - Сберегательные депозиты резидентов – иностранная валюта;
- 7) 20220 - Срочные депозиты резидентов – национальная валюта;
- 8) 20222 - Срочные депозиты резидентов - иностранная валюта;
- 9) 20226 - Сберегательные депозиты нерезидентов- национальная валюта;
- 10) 20228 - Сберегательные депозиты нерезидентов – иностранная валюта;
- 11) 20230 - Срочные депозиты нерезидентов – национальная валюта;
- 12) 20232 - Срочные депозиты нерезидентов - иностранная валюта.

17. Расчетная база для календарных взносов по застрахованным сбережениям рассчитывается отдельно в национальной и иностранной валютах согласно следующей формуле:

$$B = (X_1 + X_2 + \dots + X_n) / n ,$$

где:

B - расчетная база суммы застрахованных сбережений;

X₁- сумма застрахованных сбережений в первый день отчетного квартала;

X₂-сумма застрахованных сбережений на второй день отчетного квартала;

X_n-сумма застрахованных сбережений на последний день отчетного квартала;

N-количество дней в отчетном квартале.

18. Сумма календарных взносов по застрахованным сбережениям в национальной валюте являясь произведением суммы рассчитанной базы в национальной валюте и размера календарных взносов в национальной валюте, рассчитывается по следующей формуле:

$$S_n = B_n * R_n ,$$

где:

S_n - сумма календарных взносов в национальной валюте;

B_n - расчетная база календарных взносов в национальной валюте;

R_n - размер календарных взносов в национальной валюте (в процентах).

19. Сумма календарных взносов по застрахованным сбережениям в иностранной валюте являясь произведением суммы рассчитанной базы в иностранной валюте и размера календарных взносов в иностранной валюте, рассчитывается по следующей формуле:

$$S_v = B_v * R_v ,$$

где:

S_v - сумма календарных взносов в иностранной валюте;

B_v - расчетная база календарных взносов в иностранной валюте;

R_v - размер календарных взносов в иностранной валюте (в процентах).

20. Для определения расчетной базы по застрахованным сбережениям в иностранной валюте используются их ежедневные балансовые остатки в национальной валюте по официальному курсу, установленному Национальным банком Таджикистана на конец дня.

21. Расчетный период для определения базы и выплаты календарных взносов вновь созданной кредитной организации начинается со дня получения ею свидетельства о членстве в Фонде.

22. Кредитная организация, в которой возник страховой случай, обязана произвести уплату рассчитанных до дня отзыва лицензии календарных взносов в Фонд.

23. Календарные взносы по застрахованным сбережениям в национальной валюте уплачиваются в национальной валюте - сомони, по застрахованным сбережениям в иностранной валюте в долларах США, в сроки, установленные частью 2 статьи 16 Закона, путем перечисления средств на соответствующие счета Фонда в Национальном банке Таджикистана.

24. Кредитная организация ежеквартально в порядке, установленном нормативными актами Фонда, представляет в Фонд отчетность и сведения о рассчитанной сумме календарных взносов, подлежащих уплате, в срок до 15-го числа первого месяца, следующего за отчетным кварталом.

4. Дополнительные платежи

25. Фонд в соответствии со статьей 17 Закона для устранения дефицита Фонда, может установить единовременные дополнительные платежи кредитным организациям.

26. Сбор дополнительных платежей при возникновении дефицита Фонда осуществляется с целью устранения его дефицита и обеспечения бесперебойного функционирования системы страхования депозитов и сбережений, а также своевременной выплаты страхового возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая и поддержания доверия населения к банковской системе страны.

27. При возникновении дефицита Фонда, Фонд должен без промедления начать процесс выплаты дополнительных платежей и рассчитать необходимую сумму, которую кредитные организации обязаны выплатить.

28. Дополнительный платеж рассчитывается путем применения ставки дополнительных платежей к расчетной базе – сумме застрахованных депозитов и сбережений в кредитной организации в национальной и иностранной валютах. Расчетной базой считается средняя сумма застрахованных депозитов и сбережений кредитной организации от их ежедневного балансового остатка за последние четыре отчетных периода (квартала).

29. Ставка дополнительного платежа в соответствии с частью 1 статьи 17 Закона равен двукратному размеру календарных взносов.

30. Дополнительный платеж уплачивается кредитной организацией в целях исполнения требований Закона и настоящей Инструкции, в национальной валюте, в соответствии установленной ставке.

31. Уплата кредитными организациями дополнительных платежей, размер и его сроки утверждаются решением Наблюдательного совета Фонда.

32. В случае сохранения дефицита Фонда после уплаты дополнительных платежей, Фонд может повторно инициировать выплату дополнительных платежей.

33. В условиях неустранения дефицита Фонда после уплаты дополнительных платежей, производится расчет общей недостаточной суммы для определения размера дефицита и для его устранения.

В этом случае Фонд вправе принимать меры для пополнения своих средств за счет источников, определенных Законом, в том числе путем инициирования обращения к Правительству Республики Таджикистан с целью получения кредита для покрытия его дефицита.

34. Решение о выплате дополнительных платежей принимается по предварительному согласованию с Национальным банком Таджикистана относительно того, что введение дополнительных платежей не поставит под угрозу исполнения нормативов по ликвидности и капитала кредитной организации.

35. Если введение дополнительных платежей ставит под угрозу финансовую устойчивость кредитной организации, Наблюдательный совет Фонда на основании консультаций с Национальным банком Таджикистана может принять решение об отсрочке выплаты дополнительного платежа этой кредитной организации на срок не более шести месяцев.

36. Периодичность сбора дополнительных платежей, подлежащих оплате кредитными организациями, не может превышать одного раза в течение календарного года.

37. Фонд направляет кредитным организациям в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Фонда, но не позднее пяти рабочих дней до начала выплаты таких платежей, распоряжение об установленном размере и сроке уплаты дополнительных платежей.

38. Поручение об уплате дополнительных платежей представляется кредитным организациям для немедленного исполнения не позднее трех рабочих дней со дня направления указанного поручения, путем перевода денежных средств на счет Фонда в Национальном банке Таджикистана.

39. Уплата дополнительных платежей не приостанавливает обязательства кредитной организации по выплате календарных взносов.

5. Контроль за платежами

40. Фонд осуществляет контроль за платежами в ходе анализа отчетов кредитных организаций путем сверки суммы фактически уплаченного платежа с суммой платежа, подлежащей оплате в соответствии с настоящей Инструкцией, а также при проверке кредитных организаций, проводимых Национальным банком Таджикистана с участием сотрудников Фонда. Порядок проведения проверок кредитных организаций по вопросам, связанным с размером и структурой обязательств по платежам, устанавливается нормативными актами Фонда.

41. Фонд ежеквартально получает от кредитных организаций-членов системы страхования депозитов и сбережений ежеквартальный отчет о среднем остатке застрахованных сбережений и проводит его всесторонний анализ. На основании представленного отчета Фонд определяет сумму календарных взносов, уплаченных в Фонд за отчетный квартал, случаи полной или несвоевременной уплаты календарных взносов, недостаточной или избыточной суммы, уплаченной кредитными организациями.

42. В случае излишне уплаченных кредитной организацией членского взноса, календарных взносов, дополнительных платежей либо неустоек, Фонд в соответствии с запросом кредитной организации использует излишнюю сумму зачету в счет

предстоящих платежей по календарным взносам или при наличии в счет погашения задолженности кредитной организации по календарным взносам (неустойке) других отчетных периодов.

43. В случае отзыва лицензии кредитной организации на осуществление банковской деятельности в соответствии с Законом Республики Таджикистан “О ликвидации кредитных организаций” и завершения обязательств кредитной организации по уплате календарных взносов, Фонд осуществляет сверку обязательств кредитной организации по уплате календарных взносов в соответствии с последним отчетом кредитной организации в Фонд.

44. Фонд имеет право запрашивать у кредитных организаций информацию о платежах в Фонд в письменной форме.

6. Ответственность за неуплату платежей

45. В случае полной неуплаты или несвоевременной выплаты 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 календарных взносов за отчетный период. Сумма неустойки рассчитывается по следующей формуле:

$$P_{n,v} = (S_{n,v} * p_r) * n , \quad P_{n,v} \leq \Sigma S_{nv}$$

где:

$P_{n,v}$ – сумма неустойки (в национальной и/или иностранной валюте);

$S_{n,v}$ – невыплаченная сумма (в национальной и/или иностранной валюте);

p_r – размер неустойки (в процентах);

n – количество просроченных дней;

ΣS_{nv} – общая сумма календарных платежей за отчетный период.

46. Сумма неустойки по депозитам и сбережениям в иностранной валюте выплачивается в национальной валюте по официальному курсу Национального банка Таджикистана, установленному на дату перечисления кредитной организацией в Фонд суммы неустойки.

47. Фонд направляет уведомление о взыскании календарных взносов, дополнительных платежей и неустойки в кредитную организацию.

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

49. При выявлении случаев неполной или несвоевременной уплаты платежей и неустойки, Фонд направляет в Национальный банк Таджикистана запрос о применении оперативных исправительных мер и мер воздействия в отношении кредитной организации.

7. Дополнительные положения

50. При достижении максимального размера средств Фонда, Наблюдательный совет Фонда может принять решение об уменьшении размера календарных взносов не более чем на половину размера, установленного статьей 16 Закона.

51. Наблюдательный совет Фонда может принять 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.

52. Наблюдательный совет Фонда может принять решение о временном установлении размера календарных взносов в национальной и иностранной валютах до 0,5 процента, в целях восстановления средств Фонда и выполнения обязательств Фонда по привлеченным кредитам.

8. Заключительные положения

53. Сведения о размере дополнительных платежей являются конфиденциальными и не разглашаются Фондом и кредитными организациями третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

54. Настоящая инструкция вступает в силу после ее утверждения и публикации на официальном сайте Фонда в сети интернет.

55. В случае внесения изменений и дополнений в Инструкцию, она доводится Фондом до сведения кредитных организаций путем размещения на сайте Фонда в течение 10 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

Приложение
к Инструкции «О платежах
кредитных организаций в
Фонд страхования депозитов
и сбережений Таджикистана»

Информация о начисленных и уплаченных сумме членского взноса

Наименование кредитной организации _____

Дата:

Дата и номер лицензии Национального банка Таджикистана	Минимальная сумма уставного капитала (сомони)	Рассчитанная сумма членского взноса (сомони)	Дата выплаты членского взноса

Руководитель

(подпись)

(имя и фамилия)

Главный бухгалтер

(подпись)

(имя и фамилия)

М.П.