

УТВЕРЖДЕНО

Решением Наблюдательного совета
Фонда страхования депозитов и
сбережений Таджикистана
№ 9 от «14» ноября 2024 г.

Порядок отбора банка-агента для выплаты страхового возмещения вкладчикам

Порядок отбора банка-агента для выплаты страхового возмещения вкладчикам (далее – Порядок) разработан в соответствии со статьями 6 и 30 Закона Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений» (далее – Закон) и устанавливает порядок отбора банка-агента, посредством которого Фонд страхования депозитов и сбережений Таджикистана (далее – Фонд) может осуществлять выплату страхового возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая.

1. Общие положения

1. В настоящем Порядке используются следующие основные понятия:

банк-агент – кредитная организация, посредством которой Фонд осуществляет выплату страхового возмещения вкладчикам в соответствии с Законом;

страховой случай – принудительная ликвидация кредитной организации по решению суда без оснований банкротства или по основаниям банкротства, влекущая возникновение обязательства Фонда по возмещению страховой суммы вкладчикам ликвидируемой кредитной организации;

конкурс – процедура отбора банка-агента для выплаты страхового возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая;

предварительный отбор – предварительный отбор кандидатур кредитных организаций для их участия в конкурсе;

конкурсная комиссия – постоянно действующая комиссия, создаваемая для проведения конкурса и отбора банка-агента (банков-агентов);

агентское соглашение – соглашение между Фондом и банком-агентом, согласно которому банк-агент обязуется от имени и за счет Фонда осуществлять выплату страхового возмещения вкладчикам;

реестр вкладчиков – информация о вкладчиках, отражающая депозитные обязательства кредитной организации перед вкладчиком, подготавливаемая кредитной организацией в установленном порядке с целью учета застрахованных депозитов и определения суммы страхового возмещения, подлежащего выплате вкладчикам.

2. Процесс отбора банка-агента для выплаты страхового возмещения, согласно настоящему Порядку, осуществляется Фондом на конкурсной основе.

3. К участию в конкурсе допускаются только кредитные организации-члены Фонда.

4. В целях проведения конкурса в Фонде действует конкурсная комиссия по отбору банка-агента.

5. Конкурсная комиссия и ее состав создаются приказом председателя Фонда. По согласованию с Национальным банком Таджикистана Фонд может привлечь одного представителя Департамента банковского надзора Национального банка Таджикистана в состав конкурсной комиссии.

6. Отбор банка-агента осуществляется путем предварительного отбора кредитных организаций для участия в конкурсе и проведения конкурса среди предварительно отобранных кредитных организаций.

2. Порядок предварительного отбора кредитных организаций для участия в конкурсе

7. Предварительный отбор кандидатур кредитных организаций для их участия в конкурсе проводится согласно приказу председателя Фонда.

8. Все кредитные организации – члены Фонда, соответствующие требованиям пункта 9 настоящего Порядка, участвуют в предварительном отборе.

9. Кредитная организация для участия в конкурсе должна отвечать следующим требованиям:

- осуществлять деятельность по привлечению депозитов и сбережений не менее 3 лет;

- соблюдать приемлемые нормативы, установленные Национальным банком Таджикистана, в том числе норматив достаточности капитала и норматив текущей ликвидности, в течение последних 12 месяцев;

- в течение последних 12 месяцев в отношении кредитной организации не применялись надзорные меры в форме запрета и (или) ограничения на привлечение депозитов и сбережений, а также на открытие банковских счетов;

- наличие структурных подразделений с учетом их регионального распределения в областных центрах, городах и районах республики, которые располагают операционными кассами и предоставляют услуги по кассовому обслуживанию вкладчиков;

- наличие организационно-технических возможностей для выполнения функций банка-агента, включая внедренную централизованную систему учета данных реестра вкладчиков в своих структурных подразделениях (модуль выплаты возмещения в банковской информационной системе);

10. Предварительный отбор проводится путем подачи и приема заявок от кредитных организаций согласно приложению, к настоящему Порядку.

11. Объявление о дате начала проведения предварительного отбора и сроке приема заявок размещается на официальном веб-сайте Фонда в сети Интернет, а также дополнительно доводится до сведения кредитных организаций путем направления письма. К письму прилагается форма заявки для участия в предварительном отборе конкурса.

12. Прием заявок от кредитных организаций может быть продлен.

13. Для участия в предварительном отборе кредитные организации – члены Фонда должны представить в конкурсную комиссию свою официальную заявку, в которой указывается следующая информация:

- информация о соответствии кредитной организации требованиям пункта 9 настоящего Порядка с учетом подтверждающих прилагаемых документов;
- обязательство о заключении агентского соглашения с Фондом в случае объявления кредитной организации победителем конкурса на условиях и в сроки, предусмотренные настоящим Порядком.

14. Если будет установлено, что кредитная организация представила свою заявку некорректно или неполно, то ответственное лицо конкурсной комиссии уведомляет об этом кредитную организацию для устранения выявленных недостатков в день получения заявки.

15. Конкурсная комиссия имеет право запросить у кредитной организации разъяснения по представленным документам.

16. На основании рассмотрения информации, содержащейся в заявке и прилагаемых к ней документах, конкурсная комиссия принимает решение о соответствии или несоответствии кандидатуры кредитной организации требованиям для участия в конкурсе и о присвоении статуса участника конкурса соответствующей кредитной организации. Факт получения статуса участника конкурса кредитной организацией отражается в протоколе конкурсной комиссии, и они включаются в список кредитных организаций, имеющих статус участника конкурса.

17. Каждая кредитная организация, получившая статус участника конкурса, уведомляется не позднее 3 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения о результатах предварительного отбора.

При этом до сведения кредитных организаций предоставляется копия соответствующих нормативных актов Фонда, в том числе:

- настоящий Порядок;
- порядок взаимодействия Фонда с банками-агентами при выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям;
- порядок выплаты страхового возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая.

18. В целях проверки соответствия кредитной организации, получившей статус участника конкурса, требованиям, установленным пунктом 9 Порядка, конкурсная комиссия на регулярной основе проводит мониторинг финансового состояния кредитной организации.

19. Если несоответствие кредитной организации, получившей статус участника конкурса, требованиям пункта 9 Порядка будет выявлено в ходе мониторинга финансового состояния банка, то конкурсная комиссия принимает решение об исключении ее из списка кредитных организаций, имеющих статус участника конкурса, и об этом кредитная организация уведомляется не позднее 3 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

3. Порядок проведения конкурса и отбора банка-агента

20. Конкурс проводится согласно приказу председателя Фонда в следующих случаях:

- при наступлении страхового случая, если выплата страхового возмещения посредством банка-агента будет необходима;
- в период выплаты страхового возмещения, если потребуется привлечение банка-агента или нескольких банков-агентов для участия в осуществлении этих выплат, в том числе для замены ранее привлеченного банка-агента или банков-агентов;
- при объявлении конкурса несостоявшимся, если потребуется проведение повторного конкурса.

21. С учетом пункта 20 Порядка, конкурсная комиссия оценивает количественные и качественные показатели кредитных организаций, имеющих статус участника конкурса, которые представлены в их заявке, в сопоставлении со следующими данными:

- размер кредитной организации, в которой наступил страховой случай, по доле ее активов и обязательств в банковской системе;
- количество региональных структурных подразделений ликвидируемой кредитной организации;
- объем застрахованных депозитов и количество застрахованных вкладчиков в ликвидируемой кредитной организации;
- способность кредитной организации – участника конкурса обслуживать большое число вкладчиков с учетом структурных подразделений, соответствующих географической структуре депозитов, для выплаты страхового возмещения;
- размер вознаграждения кредитной организации для возмещения расходов по выплате страхового возмещения вкладчикам, за исключением суммы страхового возмещения, выплачиваемой банком-агентом;
- методы и сроки запроса средств кредитной организацией у Фонда для выплаты страхового возмещения.

22. По результатам конкурса составляется список участников конкурса в порядке очередности. Кредитная организация, занявшая первое место в списке, выбирается в качестве победившей кредитной организации, выступающей в роли банка-агента.

23. Для одного страхового случая выбирается один банк-агент, если настоящим Порядком не предусмотрено иное. При наступлении нескольких страховых случаев выбирается несколько банков-агентов.

24. Решение о признании участника конкурса победителем принимается по предложению конкурсной комиссии председателем Фонда в форме приказа не позднее следующего рабочего дня после представления предложения конкурсной комиссией.

25. В случае возникновения необходимости распределения вкладчиков ликвидируемой кредитной организации между несколькими банками-агентами, Фонд, помимо кредитной организации, победившей в конкурсе, может привлечь

одну или несколько других кредитных организаций в порядке их места в списке в следующих случаях:

- если кредитная организация, победившая в конкурсе, не имеет структурного подразделения хотя бы в одном районе, где должно быть выплачено страховое возмещение вкладчикам;

- если согласно реестру вкладчиков, общий объем страхового возмещения, подлежащего выплате, превышает 100 млн. сомони.

26. Председатель Фонда своевременно представляет победившую в конкурсе кредитную организацию на утверждение Наблюдательному совету Фонда в соответствии с Законом.

27. Кредитной организации, которая утверждена Наблюдательным советом в качестве банка-агента, направляется письмо не позднее 2 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

28. Фонд заключает агентское соглашение с победителем конкурса. Агентское соглашение с банком-агентом подписывается согласно утвержденной форме нормативных актов Фонда, не позднее двух рабочих дней со дня получения предложения Фонда о заключении агентского соглашения.

29. В целях создания организационно-технических условий для выполнения функций банка-агента, Фонд оказывает банку-агенту методическую помощь.

4. Заключительные положения

30. Фонд имеет право проводить повторный конкурс согласно правилам, установленным настоящим Порядком.

31. В случаях нарушения настоящего Порядка и законодательства в сфере банковской деятельности, конкурсной комиссией принимается решение о не допуске к участию в конкурсе, а также об исключении кредитной организации из состава участников.

32. Банк-агент не должен выступать в качестве аффилированного лица по отношению к ликвидируемым кредитным организациям, вкладчики которых получают возмещение посредством данного банка-агента.

Приложение к Порядку отбора
банка-агента для выплаты
страхового возмещения
вкладчикам

ЗАЯВКА

на участие в конкурсе по отбору банка-агента для выплаты
страхового возмещения вкладчикам (предварительный отбор)

Кредитная организация _____
_____ (наименование кредитной организации)
в лице _____,
(фамилия, имя, должность)

действующего(-ей) на основании Устава, подает свою заявку для участия в отборе банка-агента по выплате страхового возмещения вкладчикам в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений».

Настоящим информируем, что _____:
(наименование кредитной организации)

- 1) Осуществляет деятельность по привлечению депозитов и сбережений с «__» _____ 20__ г. (копия лицензии НБТ прилагается);
- 2) Соблюдает приемлемые нормативы, установленные Национальным банком Таджикистана, за отчетный период и последние 12 месяцев (соответствующие данные прилагаются);
- 3) В течение последних 12 месяцев в отношении кредитной организации не применялись соответствующие меры в форме запрета и (или) ограничения на привлечение депозитов и сбережений и открытие банковских счетов;
- 4) Имеет структурные подразделения с учетом их регионального распределения в областных центрах, городах и районах республики, которые располагают операционными кассами и предоставляют услуги кассового обслуживания вкладчикам (список основных структурных подразделений (филиалов) прилагается);
- 5) Обладает организационно-техническими возможностями для выполнения функций банка-агента, включая внедренную централизованную систему учета данных реестра вкладчиков в своих структурных подразделениях.

В случае объявления победителем конкурса,

(наименование кредитной организации)
подписывает агентское соглашение между Фондом страхования депозитов и сбережений Таджикистана и банком-агентом на условиях, предусмотренных нормативными актами Фонда.

Приложение: на ____ л.

Руководитель кредитной организации: _____
(фамилия, имя, подпись)

Дата: «__» _____ 20__ г.
М.П. (Место печати)