

Порядок выплаты страхового возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая

Порядок выплаты страхового возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая (далее – Порядок) разработан в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений» (далее – Закон) и определяет порядок выплаты страхового возмещения вкладчикам со стороны Фонда страхования депозитов и сбережений Таджикистана (далее – Фонд) при наступлении страхового случая в отношении кредитной организации – члена Фонда, включая участие специального управляющего, ликвидатора и банка-агента в организации выплаты страхового возмещения.

1. Общие положения

1.1. В настоящем Порядке используются следующие основные понятия:

- **система страхования депозитов и сбережений** - государственная защита прав и законных интересов вкладчиков, направленная Фондом на выплату страхового возмещения вкладчикам при наступлении страхового случая в кредитной организации

- **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;

- **страховой случай** - принудительная ликвидация кредитной организации решением суда не по основаниям банкротства или по основаниям банкротства в соответствии с Законом Республики Таджикистан "О ликвидации кредитных организаций", в результате чего возникают обязательства Фонда по выплате суммы страхового возмещения вкладчикам, обанкротившейся кредитной организации

- **принудительная ликвидация** - принудительная ликвидация кредитной организации без оснований банкротства, лицензия которой отозвана в соответствии с банковским законодательством и принудительная ликвидация кредитной организации, лицензия которой отозвана по причине банкротства;

- **ликвидатор** - лицо, имеющее сертификат Национального банка Таджикистана, которое решением суда осуществляет ликвидацию кредитной организации без оснований банкротства;

- **специальный администратор** - лицо, имеющее сертификат Национального банка Таджикистана, которое решением суда осуществляет ликвидацию кредитной организации по основаниям банкротства;

- **банк-агент** - кредитная организация, посредством которой Фонд осуществляет выплату страхового возмещения вкладчикам в соответствии с Законом и настоящим Порядком;

- **агентский договор** – договор между Фондом и банком-агентом, в соответствии с которым банк-агент обязуется от имени и за счёт Фонда осуществить выплату страхового

возмещения застрахованным вкладчикам кредитной организации, в отношении которой принято решение о принудительной ликвидации;

- **удостоверяющие документы** – правоустанавливающие и подтверждающие документы вкладчика, к которым относятся: документ, удостоверяющий личность (паспорт, свидетельство и т.д.); нотариально удостоверенная доверенность; свидетельство о праве на наследство и завещание; завещание; свидетельство о праве на долю в наследстве (право на вклад); свидетельство о праве на долю в имуществе; судебные акты (о признании наследника и получении им причитающейся доли наследства, разделе наследства, принятии наследства наследником, определении доли наследства (в том числе об обязательной доле наследника) и иные судебные акты); иные документы, подтверждающие право наследника на получение страхового возмещения; свидетельство о смерти вкладчика в случае, если в договоре банковского вклада указано условие о выплате средств определённому лицу;

- **Реестр вкладчиков для выплаты страхового возмещения (Реестр вкладчиков)** — сведения о вкладчиках, отражающая обязательства кредитной организации перед вкладчиком пропорционально требованиям вкладчика к кредитной организации, составляемая кредитной организацией с целью учёта застрахованных вкладов и определения суммы страхового возмещения, подлежащего выплате вкладчикам.

- **заявитель** — вкладчик, зарегистрированный в Реестре вкладчиков; законный представитель вкладчика (родители, усыновители, опекуны, попечители и лица, их заменяющие); представитель вкладчика по нотариально удостоверенной доверенности; наследник вкладчика; представитель юридического лица, действующий от его имени без доверенности; конкурсный управляющий, назначенный судом для проведения процедуры банкротства индивидуального предпринимателя или юридического лица; иное лицо, обладающее документами, подтверждающими право на получение страхового возмещения, которое подает заявление о выплате страхового возмещения;

- **идентификация** — процедура, в результате которой субъект, обратившийся за услугой, определяется и подтверждается по индивидуальным и уникальным характеристикам, зарегистрированным в информационной системе. Для прохождения процедуры идентификации клиенту предварительно должны быть присвоены соответствующие реквизиты (то есть клиент должен быть зарегистрирован в информационной системе);

- **аутентификация** — процесс подтверждения подлинности путём сравнения введённого пользователем пароля с паролем, хранящимся в информационной системе;

- **электронное платёжное средство** — средство и (или) способ, позволяющий клиенту поставщика платёжных услуг формировать, подтверждать и передавать платёжное поручение с целью перевода средств в рамках используемых форм безналичных расчётов с применением информационно-коммуникационных технологий и электронных носителей информации, включая банковскую платёжную карту и другие технические устройства.

2. В случае наступления страхового случая Фонд возмещает вкладчикам сумму застрахованных депозитных и сберегательных счетов в кредитной организации в размере, установленном статьёй 22 Закона.

3. Если вкладчик имеет несколько депозитных и (или) сберегательных счетов в одной кредитной организации, такие счета рассматриваются как один вклад, и страховое возмещение выплачивается исходя из общей суммы средств на этих счетах, но не более установленного Законом предельного размера.

4. В случае наступления страхового случая в нескольких кредитных организациях, в которых у вкладчика имеются депозитные и сберегательные счета, размер страхового возмещения рассчитывается отдельно для каждой кредитной организации.

5. Депозиты и сбережения, размещённые на совместном счёте в кредитной организации, считаются одним вкладом, и страховое возмещение выплачивается владельцам такого счёта в равных долях или в долях, согласованных между ними. Если владелец совместного депозитного счёта в кредитной организации имеет также другой депозитный или сберегательный счёт в этой организации, то сумма доли вкладчика в совместном счёте объединяется с суммой на другом его счёте и рассматривается как один вклад.

6. Проценты по вкладам и сбережениям не компенсируются Фондом. Если в договоре о депозитных и сберегательных счетах предусмотрено капитализирование процентов, то страховое возмещение выплачивается исходя из остатка на депозитных и сберегательных счетах.

7. Выплата страхового возмещения вкладчикам кредитной организации, подвергшейся принудительной ликвидации, осуществляется Фондом на основании требований Закона и настоящего Положения за счёт резервного Фонда для возмещения застрахованных вкладов Фонда в соответствии с Реестром вкладчиков ликвидированной кредитной организации.

2. Порядок представления Реестра вкладчиков специальным управляющим или ликвидатором в Фонд

8. Специальный управляющий или ликвидатор ликвидируемой кредитной организации в течение 5 рабочих дней с момента наступления страхового случая представляет в Фонд Реестр вкладчиков, составленный в соответствии с требованиями нормативных актов Фонда, в письменной и электронной форме с указанием суммы страхового возмещения по каждому вкладчику.

9. Реестр вкладчиков должен сопровождаться актом приёма-передачи, предоставляемым в письменной форме, подписанным специальным управляющим или ликвидатором и главным бухгалтером кредитной организации, подвергшейся принудительной ликвидации, и заверенным печатью. Указанный документ подлежит регистрации в Фонде в порядке, установленном для служебной переписки.

10. Реестр вкладчиков, не соответствующий требованиям пункта 9 настоящего Порядка, возвращается специальному управляющему или ликвидатору для надлежащего оформления и регистрации.

11. В случае непредставления Реестра вкладчиков специальным управляющим или ликвидатором в соответствии с требованиями пунктов 8 и 9 настоящего Порядка, Фонд составляет соответствующий акт. Не позднее одного дня после истечения установленного срока, Фонд направляет специальному управляющему или ликвидатору уведомление с требованием о предоставлении Реестра вкладчиков и письменно информирует Национальный банк Таджикистана о непредставлении указанного Реестра.

12. После предоставления Реестра вкладчиков специальный управляющий или ликвидатор включает Фонд в очередь удовлетворения требований кредиторов в соответствии со статьёй 35 Закона Республики Таджикистан «О ликвидации кредитных организаций» и учитывает сумму страхового возмещения, выплаченного Фондом, в размере застрахованных вкладов, как обязательство кредитной организации, находящейся в процессе принудительной ликвидации, перед Фондом.

3. Проверка Реестра вкладчиков Фондом

13. При предоставлении Реестра вкладчиков, который соответствует требованиям пунктов 8 и 9 настоящего Порядка, Фонд на основании отчетов кредитной организации, подвергшейся принудительной ликвидации, обязан провести проверку Реестра вкладчиков с целью определения его соответствия требованиям нормативных актов Фонда и уведомить специального управляющего или ликвидатора о полноте или неполноте данного Реестра.

14. В случае полного соответствия Реестра вкладчиков установленным требованиям, Фонд подписывает акт приёма-передачи Реестра вкладчиков не позднее трёх рабочих дней с даты его получения.

15. Реестр вкладчиков, соответствующий требованиям нормативных актов, используется Фондом для последующей обработки с целью начала процедуры выплаты страхового возмещения.

16. В случае выявления несоответствий по результатам проверки Реестра вкладчиков, Фонд в течение трёх рабочих дней с момента его получения подготавливает письмо с

указанием имеющихся недостатков и необходимостью приведения реестра в соответствие с нормативными актами, и направляет его специальному управляющему или ликвидатору.

17. Специальный управляющий или ликвидатор, после получения письма о выявленных недостатках, в течение трёх рабочих дней представляет в Фонд изменения и дополнения к Реестру вкладчиков, а в случае отказа от внесения исправлений указывает причину отказа в письменной форме.

18. Электронная версия представленного Реестра вкладчиков и акт приёма-передачи Реестра, в котором Фонд выявил недостатки, подлежат архивированию Фондом. В случае возникновения спора по информации, содержащейся в Реестре вкладчиков, данные, хранящиеся в архиве Фонда, электронная версия Реестра вкладчиков и акт приёма-передачи Реестра используются в качестве доказательной базы.

4. Порядок обращения вкладчиков за получением страхового возмещения

19. Вкладчик или его представитель (заявитель) имеет право обратиться в Фонд за получением страхового возмещения в течение одного года со дня начала выплаты страхового возмещения, за исключением случаев, предусмотренных Законом.

20. При обращении с требованием о выплате страхового возмещения заявитель должен представить (приложить) в Фонд следующие документы:

- заявление на выплату страхового возмещения, составленное в соответствии с формой, утверждённой Фондом, для физического или юридического лица согласно приложениям 1, 2 и 3 к настоящему Порядку;

- в случае обращения физического лица (индивидуального предпринимателя) - документ, удостоверяющий личность, содержащий ИНН (идентификационный номер налогоплательщика). В случае замены документа, удостоверяющего личность вкладчика, данные которого указаны в договоре банковского вклада, на банковском сберегательном счёте и в Реестре вкладчиков, предоставляется справка уполномоченного органа, подтверждающая замену удостоверяющего документа с указанием реквизитов заменённого и нового документа;

- в случае обращения представителя юридического лица — удостоверенная доверенность с подписью руководителя или иного уполномоченного лица в соответствии с учредительными документами и с проставлением печати организации (за исключением представителя(ей), уполномоченных действовать от имени юридического лица без доверенности, сведения о которых имеются в Реестре вкладчиков); документ, удостоверяющий личность, а также справка о том, возбуждено ли в отношении юридического лица производство по делу о банкротстве или нет;

- в случае обращения законного представителя вкладчика (родителей, усыновителей) - документ, удостоверяющий личность, копия свидетельства о рождении ребёнка, на имя которого открыт договор банковского счёта и/или сбережения (для несовершеннолетних, не достигших 14 лет), свидетельство об усыновлении (для усыновителей);

- в случае обращения законного представителя вкладчика (опекуна, попечителя) - документ уполномоченного органа о назначении опекуна (попечителя);

- в случае обращения наследника - документ, подтверждающий его право на наследство (свидетельство или судебный акт), касающийся депозита и/или сбережений умершего вкладчика;

- в случае обращения правопреемника - документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий переход к нему права требования по депозиту и/или сбережений;

- в случае обращения представителя вкладчика (физического или юридического лица), представителя наследника, представителя правопреемника - нотариально удостоверенная доверенность с указанием идентификационных данных вкладчика, предоставляющая право действовать от его имени для получения страхового возмещения (за исключением лиц, имеющих право действовать от имени вкладчика, наследника или правопреемника без доверенности).

21. По депозитам и/или сбережениям физических лиц (индивидуальных предпринимателей) или юридических лиц, в отношении которых применена процедура банкротства (ликвидации или иная форма прекращения деятельности юридического лица), за получением страхового возмещения обращается управляющий, назначенный судом для проведения процедуры банкротства (или его представитель на основании доверенности), с предоставлением соответствующего судебного решения.

22. В случае невозможности предоставления оригиналов документов, подтверждающих право на получение страхового возмещения (свидетельства о праве на наследство, судебные акты и т. д.), допускается предоставление нотариально заверенной копии либо копии, заверенной уполномоченным государственным органом с проставлением его печати.

23. В случае обращения вкладчиков — владельцев совместного (общего) депозитного и/или сберегательного счёта, каждый из них имеет право подать заявление на получение страхового возмещения только в пределах своей доли в данном счёте, если право на получение возмещения по другим долям совместного счёта не предоставлено им на основании нотариально удостоверенной доверенности, выданной другими владельцами совместного счёта.

5. Порядок выплаты страхового возмещения

24. Фонд в течение пяти дней после возникновения страхового случая и после получения от кредитной организации, находящейся в процессе принудительной ликвидации, полной информации об обязательствах перед вкладчиками, размещает объявление на своём официальном веб-сайте и в средствах массовой информации с указанием даты начала выплаты страхового возмещения, места, времени, порядка и срока выплаты либо продления даты начала выплаты страхового возмещения. Копия указанного объявления направляется в кредитную организацию для публикации, а также в Национальный банк Таджикистана для размещения соответствующей информации на его официальном веб-сайте.

25. Вкладчик может получить информацию, указанную в пункте 24 настоящего Порядка, непосредственно от Фонда либо от кредитной организации, находящейся в процессе принудительной ликвидации.

26. Фонд дополнительно уведомляет вкладчиков в сокращённой форме, согласно пункту 24 настоящего Порядка, посредством отправки SMS-сообщений на мобильные номера телефонов, предоставленные вкладчиками кредитной организации и указанные в Реестре вкладчиков.

27. Фонд начинает выплату страхового возмещения вкладчикам не позднее чем через 14 дней после наступления страхового случая, на основании подготовленного Реестра вкладчиков. Дата начала выплаты страхового возмещения вкладчикам может быть продлена Фондом по согласованию с Национальным банком Таджикистана.

28. Фонд выплачивает страховое возмещение либо требует от банка-агента (своего представителя) осуществить выплату вкладчику, либо по письменному поручению вкладчика переводит его на его счёт в кредитной организации.

29. Страховое возмещение по остатку общей суммы застрахованных депозитов и сбережений вкладчика в кредитной организации, находящейся в процессе принудительной ликвидации, выплачивается в национальной валюте, но не более установленного Законом размера.

30. Депозиты и сбережения, размещённые в иностранной валюте, компенсируются в национальной валюте по официальному курсу Национального банка Таджикистана, установленному на день наступления страхового случая.

31. Выплата страхового возмещения может быть осуществлена как в наличной, так и в безналичной форме, в том числе в электронной, при условии предоставления Фондом соответствующего электронного платёжного средства, путём перевода суммы страхового возмещения на указанный вкладчиком счёт на основании его письменного или электронного заявления.

32. Электронное заявление принимается с использованием предусмотренных средств идентификации непосредственно от самого вкладчика (идентификационные данные ID, паспорт, электронная цифровая подпись и другие электронные коды). Электронные заявления от представителей вкладчика, наследников, опекунов, попечителей, от имени несовершеннолетнего вкладчика, а также от вкладчика, в отношении которого применена процедура банкротства, не принимаются. В таких случаях выплата страхового возмещения осуществляется только при совпадении данных о заявителе, указанных в электронном заявлении, с информацией, содержащейся в Реестре вкладчиков.

33. Приём заявления о выплате страхового возмещения и прилагаемых к нему документов осуществляется Фондом или назначенным банком-агентом (банками-агентами).

34. Ответственное лицо Фонда или банка-агента, ответственное за приём, проверку и/или рассмотрение заявления о выплате страхового возмещения и принятие решения о выплате, вместе с заявлением копирует оригинал доверенности, свидетельства о наследстве или другого документа, подтверждающего право на получение страхового возмещения, представленного заявителем, заверяет правильность копии по оригиналу (с указанием даты, подписи и своей должности) и прилагает к делу вкладчика.

35. При рассмотрении документов, представленных заявителем, ответственное лицо Фонда или банка-агента устанавливает личность заявителя, проверяет соответствие данных о вкладчике, указанных в заявлении и в представленных документах, с имеющимися сведениями о личности вкладчика в Реестре вкладчиков, а также устанавливает соответствие этих данных требованиям, предусмотренным пунктами 20 и 21 настоящего Порядка.

36. При наличии всех должным образом оформленных документов ответственное лицо обязано предоставить заявителю копию заявления о выплате страхового возмещения и, при необходимости, оказать помощь в его оформлении. Также, по запросу заявителя, при наличии его данных в Реестре вкладчиков, ему предоставляется выписка из Реестра вкладчиков об остатке на его депозитном и сберегательном счёте и сумме страхового возмещения в соответствии с формой, установленной Фондом (приложение 4 к настоящему Порядку).

37. Выплата страхового возмещения индивидуальным предпринимателям, юридическим лицам — субъектам малого предпринимательства и некоммерческим организациям осуществляется Фондом в безналичной форме путём перечисления средств на банковский счёт такого вкладчика (его представителя или правопреемника), указанный в заявлении и открытый в кредитной организации.

38. В случае если на момент выплаты страхового возмещения вкладчик (индивидуальный предприниматель или юридическое лицо) признан неплатёжеспособным (банкротом) на основании решения суда, такая выплата осуществляется Фондом в безналичной форме путём перечисления средств на специальный банковский счёт, открытый в процессе процедуры банкротства и указанный в заявлении назначенным управляющим, в порядке, установленном Фондом.

39. Заявителю отказывается в выплате страхового возмещения в следующих случаях:

- непредоставление, неполное предоставление или предоставление неправильно оформленных документов, предусмотренных пунктом 20 настоящего Порядка (в этом случае заявителю необходимо предоставить документы, подтверждающие обоснованность требования о выплате страхового возмещения, в установленном порядке);

- неполнота или отсутствие сведений в представленных вкладчиком документах, необходимых для принятия решения;

- отсутствие в Реестре вкладчиков или несоответствие данных о вкладчике либо о лице, имеющем право действовать от имени юридического лица без доверенности и обратившемся за выплатой страхового возмещения (для юридических лиц);

- обращение за выплатой страхового возмещения представителя юридического лица, имеющего право действовать от его имени без доверенности, если согласно учредительным документам данного юридического лица предусмотрено, что полномочия действовать от его имени предоставлены нескольким лицам совместно, и соответствующие сведения зафиксированы в учредительных документах;

- невозможность предоставления документов, подтверждающих обоснованность требования вкладчика.

40. Отказ в выплате страхового возмещения не является препятствием для повторного обращения заявителя с той же просьбой, если заявитель устранит выявленные недостатки.

41. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается ответственным лицом Фонда или банка-агента, ответственного за рассмотрение заявления о выплате страхового возмещения, и фиксируется в электронном журнале регистрации отказов в выплате (с указанием даты и причины отказа) согласно форме, установленной приложением 5 к настоящему Порядку.

6. Выплата страхового возмещения банком-агентом

42. Выплата страхового возмещения вкладчикам осуществляется через банк-агент на основании агентского договора, заключённого между Фондом и банком-агентом.

43. В соответствии с агентским договором банк-агент обязуется от имени и за счёт Фонда принимать заявления и другие соответствующие документы от вкладчиков (заявителей) ликвидируемой кредитной организации, а также осуществлять выплату страхового возмещения вкладчикам в порядке, установленном Законом и настоящим Порядком.

44. Фонд выплачивает банку-агенту вознаграждение за обслуживание в размере и порядке, установленном агентским договором.

45. Фонд и банк-агент могут осуществлять выплату страхового возмещения на основании идентификации и аутентификации вкладчика, а также при наличии банковского счёта или электронных реквизитов, указанных в заявлении вкладчика.

46. Фонд предоставляет банку-агенту Реестр вкладчиков, полученный от временного управляющего или ликвидатора, с указанием следующих данных: полное имя вкладчика, реквизиты удостоверяющего личность документа, идентификационный номер налогоплательщика, единый) идентификационный номер, сумма страхового возмещения, а также все внесённые изменения и дополнения — в письменной и электронной форме (с использованием средств защиты информации) и в срок, установленный агентским договором.

47. В случае непредоставления Реестра вкладчиков временным управляющим или ликвидатором в установленный срок, либо в случае, если Фонд не признаёт предоставленный Реестр вкладчиков, Фонд уведомляет банк-агент о переносе даты начала выплаты страхового возмещения.

48. Банк-агент до наступления даты начала выплаты страхового возмещения осуществляет необходимые мероприятия, связанные с проведением выплат страхового возмещения.

49. Банк-агент вводит данные, содержащиеся в Реестре вкладчиков, в свою автоматизированную банковскую систему (модуль выплаты страхового возмещения в информационной системе банка) для осуществления выплаты страхового возмещения.

50. В случае выявления технической ошибки при вводе данных из Реестра вкладчиков в автоматизированную банковскую систему, банк-агент в течение 2 рабочих дней направляет в Фонд письменное письмо с его электронной копией по данному случаю.

51. Фонд в течение 2 рабочих дней с момента получения уведомления от банка-агента направляет специальному администратору или ликвидатору уведомление о наличии ошибки в Реестре вкладчиков с требованием устранения. Специальный администратор или ликвидатор после получения письма о выявленных недостатках в течение трёх рабочих дней направляет в Фонд изменения и дополнения в Реестр вкладчиков.

Банк-агент принимает и использует Реестр вкладчиков только после устранения недостатков и внесения соответствующих изменений.

52. Фонд для выплаты страхового возмещения вкладчикам перечисляет денежные средства на специальный счёт, открытый в банке-агенте, согласно агентскому соглашению.

53. Банк-агент размещает информацию о дате начала выплаты страхового возмещения, месте, времени, порядке и сроках выплаты, а также о возможном продлении даты начала выплаты страхового возмещения на рабочих местах по приёму вкладчиков (заявителей) для получения страхового возмещения, а также на своём официальном сайте и страницах в социальных сетях в интернете.

54. Банк-агент принимает заявления на выплату страхового возмещения с даты начала выплат до истечения срока действия агентского соглашения.

55. Банк-агент может осуществлять приём документов, указанных в пункте 20 настоящего Порядка (заявление и прилагаемые к нему документы), и выплату страхового возмещения через свои структурные подразделения, к которым обращаются вкладчики, либо дистанционно в электронной форме.

56. Документы передаются ответственному сотруднику банка-агента. При этом, по желанию вкладчика, ответственный сотрудник банка-агента предоставляет ему заявление на выплату страхового возмещения и оказывает помощь в его заполнении.

57. В день обращения вкладчика или заявителя за выплатой страхового возмещения банк-агент осуществляет следующие действия:

- принимает заявление и документы, указанные в пункте 20 настоящего Порядка;
- проводит проверку соответствия данных заявления, документа, удостоверяющего личность, и предоставленных вкладчиком документов с данными, содержащимися в Реестре вкладчиков;
- в случае замены документа, удостоверяющего личность вкладчика, реквизиты которого указаны в договоре банковского вклада, банковском депозитном счёте и в Реестре вкладчиков, проверяет справку уполномоченного органа, подтверждающую замену документа с указанием данных нового и ранее выданного удостоверяющего документа;
- изучает документы, подтверждающие права вкладчика или его представителя (заявителя), с определением его отношения к вкладчику, и снимает с них копии;
- проводит проверку вкладчика по Реестру вкладчиков с целью исключения повторной выплаты страхового возмещения;
- проверяет информацию из собственной базы данных о том, была ли ранее произведена выплата страхового возмещения вкладчику или нет;
- в случае корректности представленных документов и их соответствия Реестру вкладчиков, а также подтверждения права требования вкладчика (заявителя), производит выплату страхового возмещения вкладчику или его представителю (заявителю);
- после выплаты страхового возмещения вкладчику делает отметку о выплате в Реестре вкладчиков;
- при необходимости может осуществить и другие действия, предусмотренные настоящим Порядком.

58. При подтверждении права требования вкладчика в отношении кредитной организации, находящейся в процессе принудительной ликвидации, банк-агент выплачивает страховое возмещение вкладчику или заявителю не позднее 3 рабочих дней со дня подачи заявления и необходимых документов, подтверждающих право вкладчика на получение страхового возмещения, согласно утверждённому Реестру вкладчиков — в наличной или безналичной форме, в том числе:

- по депозитам и сбережениям физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) — в наличной или безналичной форме путём перевода средств на банковский счёт, указанный в заявлении;
- по депозитам и сбережениям индивидуальных предпринимателей — в безналичной форме путём перевода средств на банковский счёт, открытый для ведения предпринимательской деятельности, указанный в заявлении (в случае прекращения предпринимательской деятельности — на банковский счёт, указанный в заявлении, при предоставлении документа, подтверждающего прекращение действия свидетельства о предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя);

- по депозитам и сбережениям юридических лиц — субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций — в безналичной форме путём перевода средств на банковский счёт, указанный в заявлении;

- по застрахованным депозитам и сбережениям индивидуальных предпринимателей или юридических лиц, признанных судом неплатёжеспособными (банкротами), — в безналичной форме путём перевода средств на специальный банковский счёт, открытый в ходе процедуры банкротства и указанный в заявлении назначенным управляющим.

59. Выплата суммы страхового возмещения вкладчику производится в соответствии с формой выплаты, указанной вкладчиком в заявлении.

60. В случае подачи вкладчиком заявления на открытие депозитного счёта в банке-агенте, банк-агент действует в соответствии с действующим законодательством и требованиями своего внутреннего регламента.

61. В случаях, предусмотренных пунктом 39 настоящего Порядка, банк-агент принимает решение об отказе в выплате страхового возмещения.

62. В случае возникновения спорных вопросов и обращений по выплате страхового возмещения, которые не могут быть решены на месте, сотрудник банка-агента принимает документы вкладчика и заполненную форму обращения по вопросам выплаты возмещения (приложение 6 к Порядку) и в конце рабочего дня отправляет их копии в Фонд в электронной форме.

Фонд в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты получения копий документов вкладчиков рассматривает их и уведомляет банк-агента о принятом решении в электронной форме. В случае неподтверждения требования вкладчика Фонд информирует вкладчика через банк-агента об отказе в выплате страхового возмещения с указанием причин отказа. В случае принятия положительного решения о выплате страхового возмещения Фонд даёт указание банку-агенту на осуществление выплаты вкладчику. При необходимости для уточнения дополнительной информации, касающейся права вкладчика на выплату страхового возмещения, срок рассмотрения представленных документов Фонд может продлить.

63. По каждому случаю выплаты страхового возмещения банк-агент формирует дело вкладчика, которое состоит из следующих документов:

1) при обращении вкладчика — физического лица:

- оригинал заявления вкладчика;
- копия документа, удостоверяющего личность вкладчика;

- копия платежного документа, в котором указана сумма выплаты страхового возмещения вкладчику;

справка банка-агента, в которой указан номер банковского счёта вкладчика (в случае безналичной выплаты);

2) при обращении вкладчика — юридического лица:

- доверенность представителя юридического лица (за исключением лица, когда действует от имени вкладчика без доверенности);

- документ, удостоверяющий личность представителя;

- справка о том, ведётся ли в отношении юридического лица процедура банкротства или нет;

- копия платежного документа, в котором указана сумма выплаты страхового возмещения вкладчику;

- справка банка-агента, в которой указан номер банковского счёта вкладчика (в случае безналичной выплаты);

3) при обращении представителя вкладчика (заявителя):

- копия оригинала заявления представителя вкладчика (заявителя);

- копия документа, удостоверяющего личность вкладчика;

- копия документа, подтверждающего право представителя вкладчика (заявителя) на получение страхового возмещения;

- копия документа, удостоверяющего личность представителя вкладчика (заявителя);

- копия платёжного документа, в котором указана сумма страхового возмещения, выплаченная вкладчику;

- справка банка-агента с указанием банковского счёта вкладчика (в случае безналичной выплаты);
- иные определяющие документы или их копии, предусмотренные настоящим Порядком.

64. Информация о вкладчиках направляется банком-агентом в Фонд в соответствии с порядком и сроками, предусмотренными агентским соглашением.

65. Документы вкладчиков, связанные с выплатой страхового возмещения, передаются банком-агентом в Фонд на основании акта и в сроки, установленные агентским соглашением.

66. Головной офис банка-агента предоставляет информацию о ходе выплаты страхового возмещения в соответствии с порядком и сроками, установленными нормативными актами Фонда, в виде предусмотренной отчётности.

67. После завершения банком-агентом выплат страхового возмещения в установленный срок, Фонд и банк-агент подписывают итоговый сравнительный акт о выплате страхового возмещения вкладчикам кредитной организации, находящейся в процессе принудительной ликвидации.

7. Порядок внесения изменений и дополнений в Реестр вкладчиков

68. Специальный администратор или ликвидатор до окончания срока выплаты страхового возмещения обязан внести изменения и дополнения в Реестр вкладчиков, представленный в Фонд, в следующих случаях:

- изменение информации о вкладчике, которая должна быть отражена в Реестре;
- выявление несоответствия данных, содержащихся в Реестре вкладчиков, фактическому состоянию взаимных обязательств между кредитной организацией и вкладчиком на дату наступления страхового случая, которое подлежит отражению в Реестре;
- полное или частичное прекращение обязательств, указанных в Реестре вкладчиков, после наступления страхового случая.

69. При внесении изменений и дополнений в Реестр вкладчиков специальный администратор или ликвидатор направляет в Фонд письмо о приостановке выплаты страхового возмещения с приложением внесённых изменений и дополнений, а также копий документов, подтверждающих изменённые данные, должным образом заверенных (если такие документы имеются), и запрашивает информацию о порядке выплаты страхового возмещения. Срок предоставления информации Фондом согласовывается со специальным администратором или ликвидатором.

70. Фонд направляет полученное от специального администратора или ликвидатора письмо в банк-агент для приостановки выплат и запрашивает информацию о состоянии выплаты страхового возмещения вкладчикам и о внесённых изменениях в Реестр вкладчиков. Полученная от банка-агента информация предоставляется Фондом специальному администратору или ликвидатору.

71. Письмо о приостановке выплаты страхового возмещения должно быть подписано специальным администратором, ликвидатором или его заменяющим лицом и содержать основания для внесения изменений и дополнений.

72. После получения от специального администратора или ликвидатора изменений и дополнений в Реестр вкладчиков, Фонд:

а) проводит повторную проверку данных вкладчика в Реестре вкладчиков (фамилия, имя, отчество, данные удостоверяющего личность документа, индивидуальный идентификационный номер налогоплательщика, номер банковского счёта) с изменёнными данными;

б) в случае отсутствия информации о вкладчике в Реестре вкладчиков или изменения ранее внесённых данных, изучает предоставленную специальным администратором или ликвидатором информацию, касающуюся выплаты страхового возмещения;

в) определяет факты выплаты или невыплаты страхового возмещения вкладчику на основании информации банка-агента о произведённых выплатах;

г) направляет в банк-агент откорректированный Реестр вкладчиков.

73. В случае несоответствия данных вкладчика (фамилия, имя, отчество, данные удостоверяющего личность документа, идентификационный номер налогоплательщика, номер банковского счёта) с изменёнными данными в Реестре вкладчиков, а также если сумма страхового возмещения была уменьшена в Реестре вкладчиков с учётом уже выплаченного банком-агентом возмещения, Фонд запрашивает у специального администратора или ликвидатора уточняющую информацию или пояснение по внесённым изменениям и дополнениям в Реестр вкладчиков. В таких случаях выплата страхового возмещения этим вкладчикам приостанавливается.

8. Урегулирование споров по страховому возмещению

74. В случае несогласия со страховым возмещением вкладчик в течение тридцати дней после получения выписки из Реестра вкладчиков кредитной организации может предоставить в Фонд дополнительные сведения (документы), подтверждающие обоснованность его требования о выплате страхового возмещения, в поддержку своего заявления (оригиналы документов или их копии, заверенные банком-агентом или нотариально):

- договор банковского вклада, депозитные банковские счета, банковские счета платёжных карт, сберегательная книжка;
- судебные акты, подтверждающие наличие обязательств кредитной организации перед вкладчиком;
- платёжные документы, выписки со счетов по вкладам и сбережениям, платёжные поручения, приходные кассовые ордера, подтверждающие размещение средств на депозитных и сберегательных счетах в соответствии с требованиями законодательства.

75. Фонд, в соответствии с пунктом 74 настоящего Порядка, направляет полученные дополнительные сведения в кредитную организацию, находящуюся в процессе принудительной ликвидации, для оценки в течение одного рабочего дня.

76. Кредитная организация, находящаяся в процессе принудительной ликвидации, в течение пяти дней после получения указанных сведений письменно информирует Фонд о результатах оценки, а Фонд в течение двух рабочих дней уведомляет вкладчика о результатах данной оценки.

77. В случае достижения соглашения между вкладчиком и кредитной организацией, находящейся в процессе принудительной ликвидации, относительно страхового возмещения, Фонд выплачивает согласованную сумму страхового возмещения вкладчику через банк-агент. В случае недостижения соглашения заявитель имеет право обратиться в судебные органы в соответствии с законодательством Республики Таджикистан для установления суммы требований и подлежащего выплате страхового возмещения.

9. Порядок выплаты возмещения после истечения срока выплаты

78. После истечения установленного Законом срока для получения страхового возмещения вкладчиком, Фонд может продлить срок обращения вкладчика за страховым возмещением на основании его заявления или заявления его представителя (заявителя), форма которого устанавливается Фондом (приложение 7 к настоящему Порядку).

79. Срок обращения вкладчика за получением страхового возмещения продлевается в следующих случаях:

- если вкладчик страдает физическим или умственным недостатком и не способен обратиться за получением возмещения своевременно;
- в чрезвычайных ситуациях, а также при нахождении вкладчика за пределами страны, на воинской службе, в местах лишения свободы, также по причинам, связанным с приобретением или открытием наследства, не позволяющим своевременному обращению вкладчика на выплату страхового возмещения.

80. Фонд продлевает срок подачи заявления на получение страхового возмещения при представлении документов, подтверждающих обстоятельства, указанные в пункте 79 настоящего Порядка.

81. Следующие документы подтверждают наличие уважительных причин, препятствующих обращению вкладчика за страховым возмещением в установленный срок:

а) в случае нахождения за пределами страны — паспорт с отметками о пересечении границы и (или) иные документы, подтверждающие факт нахождения за пределами территории Республики;

б) в случае прохождения военной службы — военные регистрационные документы или справка, подтверждающая прохождение военной службы, выданная военными органами Министерства обороны Республики Таджикистан;

в) в случае нахождения в местах лишения свободы — вступивший в законную силу приговор суда и документ, подтверждающий отбывание наказания в местах лишения свободы либо условно-досрочное освобождение от наказания;

г) в случае, связанном с принятием или открытием наследства — свидетельство о смерти вкладчика, свидетельство о праве на наследство по закону/завещанию и (или) другие документы, подтверждающие принятие или открытие наследства, включая судебные акты.

82. Вкладчик или его представитель (заявитель) к своему заявлению в Фонд о продлении срока подачи обращения на получение страхового возмещения, поданному после истечения установленного срока выплат, прилагает документы, подтверждающие наличие уважительных причин, которые препятствовали обращению за страховым возмещением в установленный срок.

83. Вкладчик может направить документы по почтовому адресу Фонда. В этом случае нотариальное удостоверение подписи вкладчика в заявлении является обязательным.

84. При обращении вкладчика или его представителя (заявителя) с заявлением о продлении срока подачи запроса на выплату страхового возмещения, Фонд рассматривает и проверяет обоснованность заявления и документов, подтверждающих наличие уважительных причин, предусмотренных в пункте 79 настоящего Порядка, подтверждающих право вкладчика или его представителя (заявителя) на получение страхового возмещения, а также обстоятельств, указанных в пункте 81 настоящего Порядка.

85. В случае подтверждения права требования вкладчика или его представителя (заявителя), Фонд принимает решение о продлении срока подачи заявления на получение страхового возмещения.

86. Если Фонд продлил срок, и вкладчик подаст заявление на выплату страхового возмещения в течение продлённого срока, тогда Фонд в течение 5 дней после продления срока предоставляет вкладчику выписку из Реестра вкладчиков кредитной организации с указанием суммы страхового возмещения.

87. Вкладчик после получения запроса на возмещение в соответствии с продлённым сроком имеет право получить возмещение на основании выписки из Реестра вкладчиков кредитной организации.

88. Фонд в течение 5 дней после получения запроса выплачивает страховое возмещение в соответствии с продлённым сроком. Сумма возмещения выплачивается вкладчику Фондом путём перечисления на банковский счёт, указанный в заявлении, либо через банк-агент.

89. Вкладчик или его представитель (заявитель) может обратиться за продлением срока подачи заявления на получение страхового возмещения до завершения процедуры банкротства кредитной организации.

10. Случаи невыплаты страхового возмещения по депозитам и сбережениям

90. При возникновении страхового случая возмещение не выплачивается по следующим депозитам и сбережениям:

- депозиты и сбережения, полученные преступным путем или депозиты и сбережения, арестованные судом;

- депозиты и сбережения, которые по заключению Национального банка Таджикистана способствовали ухудшению финансового положения кредитной организации;

- депозиты и сбережения определенных законом связанных (аффилированных) лиц кредитной организации, а также лиц, которые в течение последнего года до ликвидации кредитной организации считались таковыми;

- депозиты и сбережения партнеров аудиторской фирмы, которые были задействованы в качестве аудиторов кредитной организации в календарном году, предшествовавшем дате наступления страхового случая;

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

- депозиты и сбережения, размещенные в иностранных филиалах кредитной организации;

- депозиты и сбережения на сумму любой не погашенной задолженности вкладчика перед кредитной организацией;

- депозит и сбережения на сумму менее 10 сомони.

91. Депозиты и депозиты, указанные в пункте 90 настоящего Положения, не должны быть включены в Реестр вкладчиков для выплаты страхового возмещения.

Приложение 1 к Порядку
выплаты страхового возмещения вкладчикам
при наступлении страхового случая в Фонд

ЗАЯВЛЕНИЕ
о выплате страхового возмещения по депозитам и сбережениям физических лиц
(за исключением индивидуальных предпринимателей)

Заполняется вкладчиком: (вкладчик, сведения о котором имеются в Реестре вкладчиков для выплаты страхового возмещения)

Я _____
(имя, фамилия и отчество заявителя, если он является самим вкладчиком — физическим лицом)

_____ (день, месяц и год рождения)

номер, дата и орган, выдавший удостоверяющий личность документ, и ИНН вкладчика

_____ (адрес регистрации и номер телефона вкладчика)

Заполняется заявителем: (представитель вкладчика по доверенности / законный представитель / наследник / другое лицо, имеющее право на получение страхового возмещения)

Я _____
(имя, фамилия и отчество заявителя, если он не является самим вкладчиком — физическим лицом)

_____ (номер, дата и орган, выдавший удостоверяющий личность документ, и ИНН заявителя)

_____ (адрес регистрации и номер телефона заявителя)

на основании

_____ (доверенность, судебное решение, свидетельство о праве на наследство или иной документ, подтверждающий право)

от имени вкладчика _____
(имя, фамилия и отчество вкладчика, дата рождения)

_____ (номер, дата и орган, выдавший удостоверяющий личность документ, и ИНН заявителя)

Прошу выплатить мне сумму страхового возмещения в соответствии с Реестром вкладчиков для выплаты страхового возмещения вкладчикам ликвидированной кредитной организации _____.
(название ликвидированной кредитной организации)

Сумма страхового возмещения должна быть выплачена мне следующим образом:

Прошу выплатить мне сумму страхового возмещения следующим образом

1. Наличные

2. Безналичные

<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>

(Выберите только один способ выплаты и отметьте его знаком “V”)

Реквизиты кредитной организации для безналичной выплаты страхового возмещения:

Кредитная организация: _____

(наименование кредитной организации, в которой открыт счет)

(номер банковского счета, ИНН, БИК кредитной организации)

Свое согласие на уступку права требования в пределах полученной суммы страхового возмещения в пользу Фонда страхования депозитов и сбережений Таджикистана подтверждаю.

(имя, фамилия и подпись заявителя)

дата: « _____ » _____ 20__ с.

Пояснения к заявлению:

– К заявлению должна быть приложена копия документа, удостоверяющего личность заявителя (вкладчика или его представителя). В случае замены документа, удостоверяющего личность вкладчика, сведения о котором указаны в договоре банковского вклада или банковском депозитном счёте, а также в Реестре вкладчиков, к заявлению должна быть приложена справка уполномоченного органа, подтверждающая замену документа с указанием реквизитов нового и сданного документа.

– В случае подачи заявления наследником вкладчика — документ, подтверждающий его право на наследство или право распоряжаться завещанными средствами (свидетельство о праве на наследство или по закону, завещание); свидетельство о праве на долю наследства (право на депозит и сбережений); свидетельство о праве собственности на долю имущества; судебные документы (о признании наследником и получении доли наследства, распределении наследства, принятии наследства наследником, определении доли наследников), должны быть приложены.

– В случае подачи заявления заявителем (кроме вкладчика и наследника вкладчика) — документ, подтверждающий право на получение страхового возмещения (оригинал или нотариально заверенная копия);

– В случае подачи заявления представителем вкладчика или наследника — оригиналы или нотариально заверенные копии документов, подтверждающих право на получение страхового возмещения, должны быть приложены.

– В случае невозможности предоставить документы в оригинале, подтверждающие право на получение страхового возмещения (свидетельство о праве на наследство, судебные документы и др.), допускается предоставление нотариально заверенной копии или копии, заверенной уполномоченным государственным органом с печатью этого органа.

Приложение 2 к Порядку
выплаты страхового возмещения вкладчикам
при наступлении страхового случая в Фонд

ЗАЯВЛЕНИЕ

о выплате страхового возмещения по депозитам и сбережениям
индивидуальных предпринимателей

Заполняется вкладчиком: (вкладчик, сведения о котором имеются в Реестре вкладчиков для выплаты страхового возмещения)

Я, _____
(имя, фамилия и отчество заявителя, если он является самим вкладчиком — индивидуальным предпринимателем)

_____ (день, месяц и год рождения)

_____ номер, дата и орган, выдавший удостоверяющий личность документ, и ИНН вкладчика

_____ (адрес регистрации и номер телефона вкладчика)

Заполняется заявителем: (представитель вкладчика по доверенности / законный представитель / наследник / правопреемник / другое лицо, имеющее право на получение страхового возмещения)

Я _____
(имя, фамилия и отчество заявителя, если он не является самим вкладчиком — физическим лицом)

_____ (номер, дата и орган, выдавший удостоверяющий личность документ, и ИНН заявителя)

_____ (адрес регистрации и номер телефона заявителя)

на основании _____
(доверенность, судебное решение, свидетельство о праве на наследство или иной документ)

от имени вкладчика _____
(имя, фамилия и отчество вкладчика, дата рождения)

_____ (номер, дата и орган, выдавший удостоверяющий личность документ, и ИНН заявителя)

Прошу выплатить мне сумму страхового возмещения в соответствии с Реестром вкладчиков для выплаты страхового возмещения вкладчикам ликвидированной кредитной организации

_____ (наименование ликвидированной кредитной организации)

Прошу выплатить мне сумму страхового возмещения на банковский счёт, открытый для ведения предпринимательской деятельности в следующей кредитной организации²:

Кредитная организация _____
(наименование кредитной организации, в которой открыт счет)

_____ (номер банковского счета, ИНН, БИК кредитной организации)

Подтверждаю, что на момент подписания настоящего заявления:

—	указанный банковский счёт — счёт индивидуального предпринимателя (ИП), открытый для ведения предпринимательской деятельности, и ИП не признан судом неплатежеспособным (банкротом)
—	указанный банковский счёт — специальный банковский счёт, открытый в ходе процедуры банкротства (в случае признания ИП неплатежеспособным)
—	указанный банковский счёт не открыт в связи с прекращением действия свидетельства о предпринимательской деятельности ИП

(Выберите только один вариант и отметьте его знаком «V»)

Своё согласие на уступку права требования в пределах полученной суммы страхового возмещения в пользу Фонда страхования депозитов и сбережений Таджикистана подтверждаю.

(имя, фамилия и подпись заявителя)

дата: « _____ » _____ 20 ____ с.

Пояснения к заявлению:

– К заявлению должна быть приложена копия документа, удостоверяющего личность заявителя. В случае замены документа, удостоверяющего личность вкладчика — индивидуального предпринимателя, данные которого указаны в договоре банковского вклада или на банковском депозитном счёте, а также в Реестре вкладчиков, к заявлению должна быть приложена справка уполномоченного органа, подтверждающая замену документа с указанием реквизитов нового и аннулированного документа.

– К заявлению прилагается справка о том, введена ли процедура банкротства в отношении индивидуального предпринимателя (ИП), а также о прекращении или не прекращении действия свидетельства о деятельности ИП.

– В случае подачи заявления наследником индивидуального предпринимателя — прилагается документ, подтверждающий его право на наследство или право использования средств по завещанию (свидетельство о праве на наследство или согласно закону, завещание); свидетельство о праве на долю наследства (право на депозит, сбережений); свидетельство о праве собственности на долю имущества; судебные документы (о признании наследником, получении доли наследства, разделе наследства, принятии наследства наследником, определении долей наследников).

– В случае подачи заявления представителем индивидуального предпринимателя или наследника — должны быть приложены оригиналы или нотариально заверенные копии документов, подтверждающих право на получение страхового возмещения.

– В случае подачи заявления управляющим, назначенным судом для проведения процедуры банкротства индивидуального предпринимателя, прилагается справка о принятом судом решении (название суда, дата решения и номер дела) о признании индивидуального предпринимателя банкротом.

² – Выплата страхового возмещения индивидуальному предпринимателю на основании заявления и представленных документов производится безналичным путём путём перечисления средств на соответствующий банковский счёт указанного вкладчика (представителя или законного наследника), открытый в кредитной организации.

**Приложение 3 к Порядку
выплаты страхового возмещения вкладчикам
при наступлении страхового случая в Фонд**

ЗАЯВЛЕНИЕ

о выплате страхового возмещения по депозитам и сбережениям юридических лиц¹

Вкладчик (юридическое лицо)

_____ (полное наименование субъекта малого предпринимательства или некоммерческой организации)

_____ (идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и номер свидетельства о государственной регистрации юридического лица)

_____ (местонахождение и номер телефона юридического лица)

Заполняется вкладчиком: (вкладчик, сведения о котором имеются в Реестре вкладчиков для выплаты страхового возмещения)

Я, представитель вкладчика² _____ (фамилия, имя и отчество представителя вкладчика, дата рождения)

_____ (удостоверяющий личность документ представителя вкладчика, номер, дата и орган, выдавший его, ИНН)

_____ (адрес регистрации и номер телефона представителя вкладчика)

на основании

_____ (решения учредителей или уполномоченного органа юридического лица, его номер и дата)

Заполняется заявителем: (представитель вкладчика по доверенности / правопреемник / другое лицо, имеющее право на получение страхового возмещения)

Я, представитель вкладчика³ _____ (фамилия, имя и отчество представителя вкладчика, дата рождения)

_____ (удостоверяющий личность документ представителя вкладчика, номер, дата и орган, выдавший его, ИНН)

_____ (адрес регистрации и номер телефона представителя вкладчика)

на основании

_____ (доверенности представителя вкладчика, судебного решения и др.)

От имени вкладчика (юридического лица) прошу выплатить мне сумму страхового возмещения в соответствии с Реестром вкладчиков для выплаты страхового возмещения вкладчикам ликвидированной кредитной организации _____ (наименование ликвидированной кредитной организации).

Прошу выплатить мне сумму страхового возмещения путём перевода на следующий банковский счёт⁴:

Кредитная организация _____ (наименование кредитной организации, в которой открыт счет)

(номер банковского счета, ИНН, БИК кредитной организации)

Подтверждаю, что на момент подписания настоящего заявления:

—	в отношении юридического лица процедура банкротства не введена
—	указанный банковский счёт является специальным счётом, открытым в ходе процедуры банкротства

(Выберите только один вариант и отметьте его знаком «V»)

Своё согласие на уступку права требования в пределах полученной суммы страхового возмещения в пользу Фонда страхования депозитов и сбережений Таджикистана подтверждаю.

(имя, фамилия и подпись заявителя)

дата: « ____ » _____ 20 __ с.

Пояснения к заявлению:

¹ – Заявителем может быть представитель вкладчика — юридического лица (субъекта малого предпринимательства или некоммерческой организации), правопреемник юридического лица либо иное лицо, обратившееся с заявлением о выплате страхового возмещения и предоставившее документы, подтверждающие право на получение страхового возмещения.

² – Заполняется представителем юридического лица, который имеет право действовать от имени юридического лица (субъекта малого предпринимательства или некоммерческой организации) без доверенности (далее — законный представитель вкладчика).

³ – Заполняется представителем, действующим на основании доверенности, выданной законным представителем вкладчика, либо правопреемником юридического лица, либо иным лицом, обладающим документами, подтверждающими право на получение страхового возмещения.

К заявлению должны быть приложены копии следующих документов:

- документ, удостоверяющий личность заявителя (в случае замены удостоверяющего личность документа заявителя к заявлению должна быть приложена справка уполномоченного органа, подтверждающая замену документа с указанием реквизитов как заменённого, так и вновь выданного документа);
- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- доверенность представителя юридического лица, выданная законным представителем вкладчика;
- документ, подтверждающий переход права требования по вкладу, в случае обращения правопреемника юридического лица;
- справка о том, введена ли процедура банкротства в отношении юридического лица или нет.

– В случае подачи заявления управляющим, назначенным судом для проведения процедуры банкротства юридического лица, к заявлению прилагается справка о принятом судом решении (название суда, дата решения и номер дела) о признании юридического лица банкротом.

³ – Выплата страхового возмещения юридическим лицам на основании заявления и представленных документов осуществляется только безналичным способом путём перевода средств на банковский счёт, указанный представителем вкладчика и открытый в кредитной организации.

Приложение 4
к Порядку
выплаты страхового возмещения вкладчикам
при наступлении страхового случая

Выписка из Реестра вкладчиков для выплаты страхового возмещения

№ п/п	Полное имя вкладчика (физического лица или юридического лица)	Документ, удостоверяющий личность		ИНН	ЕИН	Номер телефона	Обязательства кредитной организации по депозитным и сберегательным счетам перед вкладчиком (в сомони)	Требуемая сумма кредитной организации у вкладчика (в сомони)	Остаток обязательств кредитной организации перед вкладчиком по результатам взаиморасчетов (в сомони)	Сумма страхового возмещения (в сомони)	Остаток вклада после выплаты страхового возмещения (в сомони)
		Номер документа, удостоверяющего личность (паспорт/свидетельство)	Дата и орган, выдавший документ								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Всего										

Фамилия, имя и подпись ответственного лица Фонда
Дата:

Приложение 5
к Порядку выплаты страхового возмещения
вкладчикам при наступлении страхового случая

Сведения об отказе в выплате страхового возмещения

Фонд страхования депозитов и сбережений Таджикистана (далее – Фонд), на основании поданного заявления о выплате страхового возмещения, отказал заявителю в выплате страхового возмещения, и выплата возмещения приостановлена до выяснения обстоятельств.

№	Фамилия, имя и отчество заявителя	Дата подачи заявления	Номер документа, удостоверяющего личность	Дата и орган, выдавший документ	Адрес проживания	ИНН	Причина отказа*
1.							
2.							
...							
10.							

* – При заполнении информации о причине отказа в выплате страхового возмещения, уполномоченное лицо банка-агента указывает не менее одной из следующих причин, приведённых в пунктах (а, б, в, г):

- 1) отсутствие информации о вкладчике в Реестре утверждённых вкладчиков; несоответствие данных о вкладчике в Реестре вкладчиков; отсутствие сведений в Реестре вкладчиков о лице, имеющем право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- 2) непредставление в Фонд или неполное представление документов, предусмотренных пунктами 20 и 21 Порядка, подтверждающих право на получение страхового возмещения, либо представление документов, оформленных ненадлежащим образом;
- 3) непредоставление информации о соответствующем банковском счёте, на который должна быть переведена сумма страхового возмещения;
- 4) индивидуальным предпринимателем не предоставлены реквизиты банковского счёта, используемого для предпринимательской деятельности, для цели выплаты страхового возмещения;
- 5) представителем, имеющим право действовать от его имени без доверенности, в случае если учредительными документами юридического лица предусмотрено, что полномочия действовать от имени юридического лица предоставлены нескольким лицам, которые должны действовать совместно, и такая информация содержится в учредительных документах.

Фамилия, имя и подпись уполномоченного лица:

Дата:

Приложение 6
к Порядку выплаты страхового возмещения
вкладчикам при наступлении страхового случая

**Образец заявления для заполнения в случае обращения
заявителя с жалобой по вопросу выплаты компенсации**

Наименование банка-агента	
Наименование ликвидируемой кредитной организации	
Фамилия, имя, отчество заявителя полностью	
Заявитель является вкладчиком / представителем вкладчика / наследником / законным представителем вкладчика / правопреемником / управляющим, назначенным судом (указать нужное)	
Статус вкладчика: физическое лицо / индивидуальный предприниматель / юридическое лицо — субъект малого предпринимательства / некоммерческая организация (указать нужное)	
Номер по Реестру вкладчиков (если сведения о вкладчике имеются в Реестре)	
Контактные телефоны вкладчика / представителя вкладчика (рабочий, домашний, мобильный)	
Город (место) и номер/адрес структурного подразделения банка-агента, в котором возник спорный случай	
Дата обращения заявителя в структурное подразделение банка-агента	
Содержание жалобы	
Дополнительная информация	
Ответ банка-агента	Дата ответа. Текст ответа

Ответственное лицо банка-агента _____ / _____ Имя и фамилия _____ /

Приложение 7
к Порядку выплаты страхового возмещения
вкладчикам при наступлении страхового случая

ЗАЯВЛЕНИЕ
о продлении срока подачи заявления на получение страхового возмещения

Заполняется вкладчиком: (вкладчик, о котором имеются сведения в Реестре вкладчиков для выплаты страхового возмещения)

Я, _____
(фамилия, имя, отчество вкладчика полностью (согласно паспорту))

(удостоверяющий личность документ (номер, дата и кем выдан), номер ИНН)

_____,
(адрес и телефон для связи)

Заполняется заявителем: (представитель вкладчика по доверенности / законный представитель / наследник / другое лицо, имеющее право на получение страхового возмещения)

Я, _____
(фамилия, имя, отчество заявителя полностью (согласно паспорту))

действую на основании следующего документа: _____
(наименование документа,

подтверждающего право на получение возмещения)

документ, удостоверяющий личность заявителя (номер, дата и кем выдан, номер ИНН)

_____,
(адрес и телефон для связи)

от имени вкладчика _____
(фамилия, имя, отчество вкладчика полностью (согласно паспорту))

который действует от имени вкладчика _____
(фамилия, имя, отчество вкладчика полностью (согласно паспорту))

(документ, удостоверяющий личность вкладчика (номер, дата и кем выдан, номер ИНН))

Прошу продлить срок подачи запроса на получение страхового возмещения по вкладу, застрахованному в ликвидированной кредитной организации

(полное наименование ликвидированной кредитной организации)

Основание для подачи данного заявления о продлении срока подачи запроса на получение страхового возмещения (выберите одну из следующих причин, по которой вкладчик не имел возможности своевременно обратиться за страховой выплатой, отметив «✓»):

Вкладчик заболел физическим или психическим заболеванием Чрезвычайные обстоятельства, при которых вкладчик не имел возможности обратиться за страховой выплатой, в том числе:	<input type="checkbox"/>
призыв вкладчика на военную службу	<input type="checkbox"/>
нахождение вкладчика за пределами республики	<input type="checkbox"/>
принятие наследства вкладчиком и иные причины, связанные с получением наследства или открытием наследства	<input type="checkbox"/>
нахождение вкладчика в местах лишения свободы	<input type="checkbox"/>
иное чрезвычайное обстоятельство, установленное судом	<input type="checkbox"/>

Подтверждаю свое право требования к ликвидированной кредитной организации на основании вышеуказанного, подтверждающее подачу заявления с прилагаемыми ниже документами: _____

_____ подпись
«__» _____ 20__ год
дата подписи

Заполняется Фондом страхования депозитов и сбережений Таджикистана:

____/____/20 года

_____ дата приема заявления и документов фамилия, имя и подпись ответственного сотрудника