

**Порядок взаимодействия Фонда страхования депозитов и сбережений  
Таджикистана с банком-агентом при выплате возмещения  
по застрахованным депозитам и сбережениям**

Настоящий Порядок взаимодействия Фонда страхования депозитов и сбережений Таджикистана с банком-агентом при выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям (далее – Порядок) разработан в соответствии со статьями 6 и 30 Закона Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений» (далее – Закон) и определяет порядок взаимодействия Фонда страхования депозитов и сбережений Таджикистана (далее – Фонд) и банка-агента при выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам.

**1. Общие положения**

1. Настоящий Порядок направлен на обеспечение согласованных операций Фонда и банка-агента в процессе организации и осуществления выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, а также на обеспечение качественного обслуживания вкладчиков ликвидированной кредитной организации – участника системы страхования депозитов и сбережений, в которой наступил страховой случай (далее – ликвидированная кредитная организация), и на защиту их прав и законных интересов.

2. Порядок устанавливает общие правила организации процесса подготовки и осуществления выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям банком-агентом, взаиморасчетов между Фондом и банком-агентом, представления отчетности и других документов банком-агентом, а также порядок контроля за соблюдением банком-агентом условий агентского соглашения, заключенного между Фондом и банком-агентом (далее – Агентское соглашение), при выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям.

3. В соответствии с настоящим Порядком банк-агент является кредитной организацией, которая признана победителем конкурса согласно нормативным правовым актам Фонда о выборе банка-агента, и которая от имени и за счет Фонда в соответствии с Реестром вкладчиков ликвидированной кредитной организации принимает заявления вкладчиков или их законных представителей о выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям (далее – заявления вкладчиков) и выплачивает им возмещение по застрахованным депозитам и сбережениям.

4. Права и обязанности банка-агента в процессе приема заявлений вкладчиков о выплате возмещения определяются в соответствии с Законом и Агентским соглашением согласно форме, прилагаемой к настоящему Порядку.

5. Требования к процессу приема заявлений вкладчиков, рассмотрению принятых документов, порядку разрешения споров относительно размера возмещения и выплат устанавливаются в соответствии с Порядком выплаты возмещения по застрахованным

депозитам и сбережениям вкладчикам при наступлении страхового случая и другими внутренними нормативными правовыми актами Фонда.

6. Порядок выбора банка-агента устанавливается нормативными правовыми актами Фонда о выборе банка-агента.

## **2. Подготовка к выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям**

7. Банк-агент до начала выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям должен выполнить следующие действия:

- на должном уровне ознакомиться с требованиями настоящего Порядка, Агентского соглашения и других представленных Фондом нормативных правовых актов;

- определить место приема заявлений от вкладчиков, оснастить необходимым оборудованием рабочие места, на которых будет осуществляться обслуживание вкладчиков;

- обеспечить техническую готовность для приема заявлений вкладчиков и осуществления выплаты возмещения;

- установить режим работы банка-агента в период приема заявлений на выплату возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям и осуществления самой выплаты;

- разместить информацию о месте, времени, форме, порядке приема заявлений и выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям на рабочих местах, где планируется обслуживание вкладчиков ликвидированной кредитной организации, а также на своем сайте в сети Интернет;

- провести иные мероприятия, необходимые для приема заявлений и выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, а также обучить сотрудников, которые непосредственно будут участвовать в процессе обслуживания вкладчиков ликвидированной кредитной организации.

8. Фонд предоставляет банку-агенту Реестр вкладчиков ликвидированной кредитной организации (далее – Реестр), а также, при необходимости, изменения и дополнения к нему с указанием суммы возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям каждого вкладчика, которая подлежит выплате, либо обеспечивает банку-агенту удаленный доступ к данным, содержащимся в Реестре, в порядке, установленном Фондом.

9. В случае непредставления Реестра ликвидированной кредитной организацией в сроки, установленные Законом, или в случае непризнания Фондом представленного Реестра, Фонд уведомляет банк-агента о продлении срока выполнения его обязательств по Агентскому соглашению в порядке, предусмотренном Агентским соглашением.

## **3. Перечисление денежных средств банку-агенту**

10. Для выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям Фонд перечисляет банку-агенту денежные средства в порядке и сроки, предусмотренные Агентским соглашением.

11. Денежные средства для выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям могут быть перечислены банку-агенту согласно Агентскому соглашению частями (траншами).

#### **4. Выплата возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям банком-агентом**

12. Выплата возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям банком-агентом осуществляется согласно Реестру. Выплата производится в тот же день, когда вкладчик (или его представитель) обратился, при условии представления необходимых документов, подтверждающих право вкладчика на получение возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, если иной срок не предусмотрен нормативными правовыми актами Фонда.

13. Выплата возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям не должна осуществляться ранее даты, установленной Фондом.

14. Выплата возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям осуществляется в наличной или безналичной форме путем перечисления на банковский счет, указанный в заявлении вкладчика, без взимания комиссии или иной платы за обслуживание с вкладчика.

15. Банк-агент не имеет права устанавливать какие-либо льготы или преимущества для вкладчиков (в том числе для вкладчиков, получающих возмещение по застрахованным депозитам и сбережениям на счет в банке-агенте), а также не имеет права препятствовать свободному выбору вкладчиком той или иной формы получения возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям.

16. Банк-агент обязан принять от заявителя, не согласного с размером возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, заявление, договор или другие дополнительные документы (их копии), подтверждающие обоснованность его требования. Принятые документы (их копии) направляются банком-агентом для рассмотрения в Фонд, если иное не установлено Агентским соглашением.

17. В качестве дополнительной формы приема заявлений вкладчиков, решением Фонда может быть установлен прием заявлений в форме электронного документа с электронной цифровой подписью вкладчика. Условия и порядок приема заявлений вкладчиков в форме электронного документа банком-агентом устанавливаются Агентским соглашением.

#### **5. Отчетность банка-агента по выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям**

18. Отчетность перед Фондом о ходе выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям осуществляется путем представления банком-агентом периодической и/или промежуточной отчетности, а также представления итоговой отчетности.

19. Отчетный период для периодической отчетности устанавливается согласно Агентскому соглашению и не должен превышать одного месяца. Отчеты представляются по форме, установленной Агентским соглашением, и содержат информацию о принятых заявлениях на выплату возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям и выплатах, произведенных вкладчикам в отчетном периоде.

20. Отчетный период для промежуточной отчетности устанавливается согласно Агентскому соглашению и не должен превышать трех месяцев. Представление промежуточной отчетности не должно превышать двух рабочих дней с даты окончания отчетного периода, а итоговой отчетности – пяти рабочих дней с даты окончания выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, установленной Агентским соглашением.

21. Банк-агент хранит оригиналы документов, принятых от заявителей, а также документы, подтверждающие выплату возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, в соответствии с условиями Агентского соглашения и представляет их Фонду по запросу. Срок хранения указанных документов не должен быть менее пяти лет со дня окончания выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям.

#### **6. Выплата вознаграждения банку-агенту**

22. Размер вознаграждения банка-агента за выплату возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям устанавливается и утверждается решением Наблюдательного совета Фонда.

23. Вознаграждение банка-агента в соответствии с пунктом 22 настоящего Порядка перечисляется Фондом на счет банка-агента в размере и в срок, предусмотренные Агентским соглашением.

#### **7. Контроль за соблюдением банком-агентом условий Агентского соглашения**

24. В целях обеспечения прав и законных интересов вкладчиков ликвидированных кредитных организаций и целевого использования резервных средств Фонда, предназначенных для возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, Фонд, в соответствии с настоящим Порядком, осуществляет контроль за соблюдением банком-агентом условий Агентского соглашения. Контроль проводится посредством анализа отчетности банка-агента, других документов и сведений, полученных от банка-агента, и обращений вкладчиков, поступивших в Фонд, а также в форме непосредственной проверки по месту нахождения структурных подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям.

25. В случае поступления в Фонд жалоб вкладчиков (их представителей) на банк-агента относительно неисполнения или ненадлежащего исполнения условий Агентского соглашения, в том числе за нарушение сроков выплат, Фонд имеет право потребовать от банка-агента объяснения по данному вопросу.

26. В случае несоблюдения банком-агентом условий Агентского соглашения, Фонд имеет право потребовать от него устранения выявленных нарушений и установить срок для их устранения в соответствии с Агентским соглашением, а также возмещения причиненного ущерба. В случае допущения банком-агентом существенных нарушений, Агентское соглашение может быть расторгнуто в одностороннем порядке в соответствии с порядком, установленным указанным Соглашением.

Приложение к Порядку взаимодействия с банком-агентом при выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам

**АГЕНТСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ**  
**между Фондом страхования депозитов и сбережений Таджикистана и банком агентом о выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам**

г.Душанбе

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Фонд страхования депозитов и сбережений Таджикистана в лице Председателя \_\_\_\_\_, действующего на основании Закона Республики Таджикистан «О страховании депозитов и сбережений Таджикистана», далее именуемый «Фонд», с одной стороны, и кредитная организация \_\_\_\_\_ в лице Председателя Правления \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, далее именуемый «Банк-агент», с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящее Агентское соглашение (далее – Соглашение).

**1. Предмет Соглашения**

1.1. Настоящее Соглашение определяет порядок взаимоотношений Фонда и Банка-агента в процессе выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчиков (физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций) при наступлении страхового случая.

1.2. В соответствии с настоящим Соглашением Банк-агент принимает на себя обязательство по кассовому обслуживанию, связанному с выплатой возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам, а Фонд обязуется выплачивать Банку-агенту вознаграждение за оказанные услуги.

1.3. Выплата возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям осуществляется Банком-агентом от имени и за счет денежных средств Фонда вкладчикам ликвидированной кредитной организации “\_\_\_\_\_”.

**2. Порядок выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам**

2.1. Банк-агент посредством своих структурных подразделений (головной офис, филиал или центры обслуживания) в соответствии с настоящим Соглашением, без права передачи своих обязательств третьему лицу, выплачивает возмещение по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам.

2.2. Для выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам Фонд в течение 2 (двух) рабочих дней со дня вступления в силу настоящего Соглашения предоставляет Банку-агенту Реестр вкладчиков для выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям (далее – Реестр вкладчиков) с указанием следующих данных:

- полное наименование вкладчика (физического или юридического лица);
- номер и дата выдачи документа, удостоверяющего личность;

- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- единый идентификационный номер (ЕИН);
- номер телефона;
- сумма возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, причитающаяся вкладчику;
- регион местонахождения вкладчика.

2.3. Реестр вкладчиков предоставляется Фондом Банку-агенту в письменной и электронной форме (с использованием средств защиты информации). Банк-агент принимает Реестр вкладчиков и вносит содержащиеся в нем данные, указанные для выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам, в банковскую информационную (автоматизированную) систему.

2.4. При внесении данных Реестра вкладчиков в банковскую информационную систему, если Банк-агент выявит какую-либо ошибку, и эта ситуация не позволит Банку-агенту выполнить свои обязательства в соответствии с настоящим Соглашением, Банк-агент в течение 2 (двух) рабочих дней со дня выявления ошибки письменно уведомляет Фонд для принятия соответствующих мер. В этом случае Фонд устраняет возникшие проблемы не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента уведомления Банком-агентом. Банк-агент принимает и использует Реестр вкладчиков только после устранения недостатков и внесения соответствующих изменений.

2.5. В случае принятия Реестра вкладчиков Банком-агентом, информация доводится до сведения структурных подразделений Банка-агента, осуществляющих выплату возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня принятия Реестра вкладчиков.

2.6. С «\_\_» \_\_\_\_\_ г. по «\_\_» \_\_\_\_\_ г. структурные подразделения Банка-агента принимают письменные (или электронные) заявления вкладчиков о выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям согласно формам, установленным Приложением 1 к настоящему Соглашению, а также необходимые документы, и на их основании, в соответствии с Реестром вкладчиков и условиями настоящего Соглашения, осуществляют выплату возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям.

2.7. Банк-агент на рабочих местах приема вкладчиков (заявителей) для выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, а также на своем официальном сайте и страницах в социальных сетях в сети Интернет, размещает объявление (информацию) о дате начала выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, месте, времени, порядке и сроке выплаты, или о продлении даты начала выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям.

2.8. В день обращения вкладчика или его представителя (заявителя) в Банк-агент с заявлением о выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, ответственные сотрудники структурных подразделений Банка-агента (далее – сотрудник Банка-агента) выполняют следующие действия:

1) принимает заявление и приложенные к нему необходимые документы:

-в случае обращения физического лица – документ, удостоверяющий личность, содержащий ИНН (идентификационный номер налогоплательщика). При смене документа, удостоверяющего личность вкладчика, данные которого указаны в договоре банковского вклада (депозита), банковском сберегательном счете и в Реестре вкладчиков, – справка уполномоченного органа, подтверждающая смену документа, удостоверяющего личность, с указанием данных замененного и вновь выданного документа;

-в случае обращения представителя юридического лица – удостоверенная доверенность с подписью руководителя и (или) иных лиц, уполномоченных на это согласно учредительным документам, и с проставлением печати организации (за исключением представителя (представителей), который (которые) имеет (имеют) право действовать от имени юридического лица без доверенности, и сведения о нем (них) имеются в Реестре вкладчиков), документ,

удостоверяющий личность, и справка о том, что в отношении юридического лица введена или не введена процедура банкротства;

- в случае обращения законного представителя вкладчика (родителей, усыновителей) – документ, удостоверяющий личность, копия свидетельства о рождении ребенка, в пользу которого открыт договор банковского депозита и сбережения (для несовершеннолетних, не достигших четырнадцати 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, судебный акт) по депозиту и сбережению умершего вкладчика;

- в случае обращения правопреемника – документ, удостоверяющий личность, и документ, подтверждающий переход к нему права требования по депозиту и сбережению;

- в случае обращения представителя вкладчика (физического или юридического лица), представителя наследника, представителя правопреемника – нотариально удостоверенная доверенность с указанием данных документа, удостоверяющего личность вкладчика, которая предоставляет право действовать от имени вкладчика для получения возмещения (за исключением лица, которое имеет право действовать от имени вкладчика, наследника, правопреемника без доверенности);

- в случае обращения управляющего (или его представителя на основании доверенности), который назначен судом для проведения процедуры банкротства (ликвидации или иной формы прекращения деятельности юридического лица) в отношении физических лиц (индивидуального предпринимателя) и (или) юридических лиц (субъекта малого предпринимательства или некоммерческой организации) – соответствующее решение суда с требованием о выплате возмещения.

2.9. Выплата возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчику или его представителю (заявителю) осуществляется Банком-агентом в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня представления заявления и необходимых документов, подтверждающих право вкладчика или его представителя (заявителя) на получение возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 2.13 и 2.15 настоящего Соглашения, согласно утвержденному Реестру вкладчиков в наличной или безналичной форме, в том числе:

- по депозитам и сбережениям физических лиц (за исключением индивидуальных предпринимателей) – наличными или безналичным путем перечисления средств на банковский счет, указанный в заявлении;

- по депозитам и сбережениям индивидуальных предпринимателей – безналичным путем перечисления средств на банковский счет, открытый для осуществления предпринимательской деятельности, указанный в заявлении (в случае прекращения предпринимательской деятельности – на банковский счет, указанный в заявлении, при условии предоставления документа, подтверждающего прекращение действия свидетельства о предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя);

- по депозитам и сбережениям юридических лиц – субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций – безналичным путем перечисления средств на банковский счет, указанный в заявлении.

- по депозитам и сбережениям застрахованных индивидуальных предпринимателей и/или юридических лиц, которые решением суда признаны неплатежеспособными (банкротами), – безналичным путем перечисления средств на специальный банковский счет, открытый в ходе процедуры банкротства и указанный в заявлении назначенным управляющим.

2.10. Выплата возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам осуществляется только в национальной валюте – сомони.

2.11. В случае представления вкладчиком запроса на размещение суммы возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям в самом Банке-агенте, сотрудник Банка-агента в

соответствии с внутренними нормативными актами Банка-агента открывает вкладчику сберегательный счет.

2.12. По каждому случаю выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям 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 возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчику;

-подтверждение банка-агента, в котором указан номер банковского счета вкладчика (в случае безналичной выплаты);

2) при обращении вкладчика – юридического лица:

-доверенность представителя юридического лица (за исключением лица, имеющего право действовать от имени вкладчика без доверенности);

-документ, удостоверяющий личность представителя;

-справка о том, что в отношении юридического лица введена или не введена процедура банкротства;

-копия платежного документа, в котором указана сумма выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчику;

-подтверждение банка-агента, в котором указан номер банковского счета вкладчика (в случае безналичной выплаты);

3) при обращении представителя вкладчика (заявителя):

-оригинал заявления представителя вкладчика (заявителя);

-копия документа, удостоверяющего личность вкладчика;

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

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

-копия платежного документа, в котором указана сумма выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчику;

-подтверждение банка-агента, в котором указан номер банковского счета вкладчика (в случае безналичной выплаты);

-иные определяющие документы или их копии.

2.13. Решение об отказе в выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчику принимается Банком-агентом в следующих случаях, и выплата возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям приостанавливается до выяснения обстоятельств:

-непредставление в Фонд, неполное предоставление или представление неправильно оформленных документов, предусмотренных пунктом 2.8 настоящего Соглашения (в этом случае заявителю необходимо представить документы, подтверждающие обоснованность требования о получении возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям в установленном порядке);

-неполнота или отсутствие информации в документах, представленных вкладчиками, необходимой для принятия решения;

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

-обращение представителя юридического лица с требованием о выплате возмещения, имеющего право действовать от имени данного юридического лица без доверенности, если учредительными документами данного юридического лица предусмотрено, что полномочия

действовать от его имени предоставлены нескольким лицам, действующим совместно, и информация об этом содержится в учредительных документах;

-невозможность представления дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требования вкладчика.

2.14. Решение об отказе в выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям принимается сотрудником Банка-агента, ответственным за прием и/или рассмотрение заявления о выплате возмещения, и информация об этом вносится в электронный журнал регистрации отказов в выплате возмещения (с указанием даты и причины отказа) согласно форме Приложения 2 к настоящему Соглашению.

2.15. В случае возникновения спорных вопросов и обращений относительно выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, которые не могут быть разрешены на месте, сотрудник Банка-агента принимает документы вкладчика и заполненную форму обращения по вопросам выплаты возмещения (Приложение 3 к настоящему Соглашению) и в конце рабочего дня направляет их копии в Фонд в электронной форме. Фонд в течение 3 (трех) рабочих дней со дня получения, рассмотрев копии документов вкладчиков, уведомляет Банк-агента о принятом решении в электронной форме. В случае не подтверждения требования вкладчика, Фонд через Банк-агента уведомляет вкладчика об отказе в выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям с указанием причин. В случае принятия положительного решения о выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчику, Фонд дает Банку-агенту указание на выплату. При необходимости для определения дополнительной информации относительно права вкладчика на выплату возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям срок рассмотрения представленных ему документов Фондом может быть продлен.

2.16. После истечения срока представления заявления согласно пункту 2.6 настоящего Соглашения, обязательства Банка-агента перед Фондом определяются на основании дополнительного соглашения, подписанного Сторонами.

### **3. Порядок перечисления средств для выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам и возмещения расходов банка-агента**

3.1. Банк-агент в течение 1 (одного) дня после подписания настоящего Соглашения открывает специальный счет в Фонде для выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам ликвидированной кредитной организации.

3.2. Фонд перечисляет средства на специальный счет, открытый в Банке-агенте, для выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям частями (отдельными траншами) на основании запроса согласно Приложению 4 к настоящему Соглашению, поэтапно в следующем порядке:

- первый платеж в размере \_\_\_\_ процентов от общей суммы возмещения;
- второй платеж в размере \_\_\_\_ процентов от общей суммы возмещения;
- третий платеж в размере \_\_\_\_ процентов от общей суммы возмещения.

3.3. Вознаграждение Банка-агента за выполнение обязательств по настоящему Соглашению выплачивается Фондом в размере \_\_\_\_% от суммы возмещения, выплаченного вкладчикам, с учетом налогов и всех расходов Банка-агента.

3.4. После подписания Итогового акта сверки взаимных расчетов по выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, Банк-агент в течение 2 (двух) операционных дней возвращает Фонду невыплаченную вкладчикам сумму возмещения и остаток средств, полученных в качестве вознаграждения.

### **4. Права и обязанности Сторон**

4.1. Банк-агент обязан:

1) по запросу Фонда открыть в головном офисе Банка-агента специальный счет в сомони для перечисления суммы возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям

вкладчикам. Ежемесячно предоставлять Фонду ежедневную выписку по специальному счету и ежемесячно сверять остатки средств на специальном счете путем составления Акта сверки на дату окончания отчетного месяца;

2) осуществлять мероприятия по подготовке к выплате суммы возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам, включая прием, обработку и рассмотрение заявлений, инструктаж и мобилизацию сотрудников Банка-агента, размещение информации о месте, времени, образце, порядке приема заявлений и выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям в помещениях (залах) обслуживания, а также на своем сайте и других соответствующих ресурсах;

3) подготовить и представить перечень своих структурных подразделений (их адреса, часы работы) на период выплаты возмещения согласно Приложению 5 к настоящему Соглашению;

4) начать выплату возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам ликвидированной кредитной организации с «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года;

5) по запросу вкладчика предоставить ему выписку из Реестра вкладчиков о сумме возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, второй экземпляр заявления или копию заявления, подтверждающую факт приема заявления и дополнительных документов;

6) в соответствии с установленным настоящим Соглашением порядком и сроками осуществлять через свои структурные подразделения выплату возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам без взимания дополнительной платы и (или) иного вознаграждения;

7) представлять Фонду отчетность о выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам:

- еженедельно во вторник не позднее 14:00 в электронной форме согласно Приложению 6 к настоящему Соглашению;

- ежеквартально представлять Фонду промежуточную отчетность в письменной и электронной форме согласно Приложению 7 к настоящему Соглашению;

- по истечении срока, установленного пунктом 2.6 настоящего Соглашения, представить итоговую отчетность в письменной и электронной форме согласно Приложению 8 к настоящему Соглашению.

8) по истечении срока, установленного пунктом 2.6 настоящего Соглашения, вернуть Фонду невостребованные вкладчиками суммы возмещения путем перечисления на банковский счет Фонда по банковским реквизитам, указанным в разделе 11 настоящего Соглашения;

9) представить Фонду оригиналы документов вкладчиков о выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям на основании акта и в срок, предусмотренные настоящим Соглашением;

10) в случае допущения ошибки, в том числе выплаты суммы возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, превышающей сумму, определенную в Реестре, вернуть Фонду ошибочно выплаченную сумму.

#### 4.2. Фонд обязан:

1) в течение 2 (двух) рабочих дней со дня вступления в силу настоящего Соглашения предоставить Банку-агенту Реестр вкладчиков в электронной форме в порядке, установленном пунктами 2.2 - 2.5 настоящего Соглашения;

2) перечислить сумму для выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям на счет Банка-агента в соответствии с порядком пунктов 3.1 и 3.2 настоящего Соглашения;

3) выплатить вознаграждение Банку-агенту в соответствии с порядком и условиями, установленными пунктом 3.3 настоящего Соглашения;

4) рассмотреть заявления и документы вкладчиков, представленные Банком-агентом, в установленные настоящим Соглашением сроки и информировать Банк-агента о результатах;

5) в целях обеспечения прав и законных интересов вкладчиков ликвидированных кредитных организаций и целевого использования резервных средств Фонда, предназначенных

для возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, осуществлять контроль за соблюдением банком-агентом условий Агентского соглашения.

4.3. После завершения Банком-агентом выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам, Стороны обязаны в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня окончания срока выплаты возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям, установленного настоящим Соглашением, подписать акт сверки взаимных расчетов по выплате возмещения по застрахованным депозитам и сбережениям вкладчикам согласно форме, установленной Приложением 9 к настоящему Соглашению.

4.4. В случае поступления в Фонд заявлений/жалоб вкладчиков или их представителей относительно несоблюдения или неисполнения условий настоящего Соглашения Банком-агентом, Фонд имеет право запросить у Банка-агента информацию по этим вопросам и установить срок для устранения выявленных недостатков.

4.5. В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств Банком-агентом в соответствии с настоящим Соглашением, Фонд имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение. Датой расторжения настоящего Соглашения считается дата получения Банком-агентом письменного уведомления Фонда о досрочном расторжении настоящего Соглашения.

## **5. Конфиденциальность**

5.1. Условия настоящего Соглашения, а также финансовая, коммерческая и иная информация, составляющая банковскую тайну, не подлежат разглашению Сторонами.

5.2. Стороны принимают меры по защите такой информации и обеспечению правил конфиденциальности в соответствии с законодательством.

5.3. Раскрытие информации, относящейся к настоящему Соглашению, может осуществляться только в случаях, определенных законодательством Республики Таджикистан.

## **6. Ответственность Сторон**

6.1. За неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

6.2. В случае ошибочной выплаты суммы сотрудником Банка-агента, Фонд не несет ответственности и не возмещает расходы Банка-агента.

## **7. Форс-мажор**

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, если это произошло в результате непредвиденных событий: стихийных бедствий (наводнение, пожар, землетрясение, селевой поток), блокады, забастовки, военных действий и других обстоятельств, которые Стороны не могли предвидеть и которые непосредственно повлияли на исполнение настоящего Соглашения.

7.2. Сторона, оказавшаяся в обстоятельствах форс-мажора (непреодолимой силы) и вследствие этого не сумевшая выполнить свои обязательства в соответствии с настоящим Соглашением, должна в кратчайшие сроки уведомить другую Сторону о продолжительности и предполагаемом времени действия такой ситуации.

7.3. В случае, если вышеуказанная ситуация длится более двух календарных месяцев, любая из Сторон имеет право расторгнуть настоящее Соглашение, и об этом должна уведомить другую Сторону не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения.

## **8. Порядок разрешения споров**

8.1. Разногласия в процессе исполнения обязательств Сторонами по настоящему Соглашению разрешаются путем переговоров.

8.2. В случае, если Стороны не достигли согласия путем переговоров, все неурегулированные споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Республики Таджикистан.

### **9. Срок действия Соглашения и условия его расторжения**

9.1. Настоящее Соглашение вступает в силу со дня его подписания Сторонами и действует до полного исполнения обязательств. Дата, указанная в начале текста Соглашения, считается датой подписания Соглашения.

9.2. Настоящее Соглашение может быть расторгнуто по соглашению Сторон, если иное не предусмотрено настоящим Соглашением.

### **10. Прочие условия**

10.1. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон, имеющих равную юридическую силу.

10.2. Все изменения и дополнения к настоящему Соглашению считаются действительными при условии, что они оформлены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон.

### **11. Юридические адреса и реквизиты сторон**

<b>Фонд</b>	<b>Банк-Агент</b>
<b>Фонд страхования вкладов и сбережений Таджикистана</b>	_____
734025, Республика Таджикистан,	_____
г. Душанбе, ул. Маяковского 77/2	_____
Тел.: (+992) 44 600-32-45	<b>Тел:</b> _____
Е-mail: info@idif.tj	_____
Банк: Национальный банк Таджикистана	<b>Е-mail:</b> _____
Р/с: 22802972200046	<b>р/с:</b> _____
ИНН: 010018157	<b>ИНН:</b> _____
БИК: 350101101	<b>БИК:</b> _____

**Председатель Фонда**

\_\_\_\_\_  
(подпись)

**Председатель Правления Банка**

\_\_\_\_\_  
(подпись)

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

*Заполняется вкладчиком: (для вкладчика, сведения о котором включены в Реестр вкладчиков для выплаты страхового возмещения)*

Я \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество заявителя если он(а) является самим вкладчиком – физическим лицом)

\_\_\_\_\_ (день, месяц и год рождения)

\_\_\_\_\_ (номер, дата и наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, ИНН вкладчика)

\_\_\_\_\_ (Адрес регистрации и номер телефона вкладчика)

*Заполняется заявителем: (представителем вкладчика по доверенности/законным представителем/наследником/иным лицом, имеющим право на получение страхового возмещения)*

Я \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество заявителя (если он(а) не является самим вкладчиком – физическим лицом)

\_\_\_\_\_ (номер, дата и наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, ИНН вкладчика)

\_\_\_\_\_ (адрес регистрации и номер телефона вкладчика)

на основании \_\_\_\_\_  
(доверенность, решение суда, свидетельство о праве на наследство или иной равноустанавливающий документ)

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

\_\_\_\_\_ (номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность вкладчика, а также ИНН вкладчика)

прошу выплатить мне сумму страхового возмещения согласно Реестру вкладчиков для выплаты страхового возмещения по депозитным счетам вкладчиков ликвидированной кредитной организации

\_\_\_\_\_  
(наименование ликвидированной кредитной организации)

Сумма страхового возмещения подлежит выплате мне нижеследующим способом:

1. Наличными (Необходимо выбрать только один вид платежа, отметив его знаком “√”)
2. Безналичными

Реквизиты кредитной организации для безналичной выплаты страхового возмещения:

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

\_\_\_\_\_ (номер банковского счета, ИНН, БИК кредитной организации)

Подтверждаю согласие на переход права требования в пределах полученной мною суммы возмещения к Фонду страхования вкладов Таджикистана.

\_\_\_\_\_ Дата: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_  
Г. (фамилия, имя и подпись заявителя)

### **Примечания к заявлению:**

*К заявлению должна быть приложена копия документа, удостоверяющего личность заявителя (вкладчика или его представителя). В случае изменения документа, удостоверяющего личность вкладчика, реквизиты которого указаны в договоре банковского вклада и/или на депозитном банковском счете, а также в Реестре вкладчиков, к заявлению должна быть приложена справка уполномоченного органа, подтверждающая замену документа, удостоверяющего личность, с указанием реквизитов замененного и вновь выданного документа.*

*В случае подачи заявления наследником вкладчика – документ, подтверждающий его право на наследство или право пользования средствами наследодателя (свидетельство о праве на наследство или завещание); свидетельство о праве на долю в наследстве (право на вклады); свидетельство о праве собственности на долю в имуществе; судебные акты (о признании наследника и получении причитающейся ему доли наследства, о разделе наследства, о принятии наследства наследником, об определении долей наследников) должны быть приложены.*

*В случае подачи заявления заявителем (иным, чем вкладчик и наследник вкладчика) – документ, подтверждающий (оригинал или нотариально заверенная копия) право на получение страхового возмещения.*

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

*В случае невозможности предоставления документов в оригинале, подтверждающих право на получение страхового возмещения (свидетельство о праве на наследство, судебные акты и т.д.), допускается представление нотариально заверенной копии или копии, заверенной уполномоченным государственным органом с проставлением печати данного органа.*

**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 \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество заявителя, если он сам является вкладчиком – индивидуальным предпринимателем)

\_\_\_\_\_ (день, месяц и год рождения)

\_\_\_\_\_ (номер, дата и наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, ИНН вкладчика)

\_\_\_\_\_ (адрес регистрации и номер телефона вкладчика)

**Заполняется заявителем:** (представителем вкладчика по доверенности/законным представителем/наследником/иным лицом, имеющим право на получение страхового возмещения)

Я \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество заявителя (если он(а) не является самим вкладчиком – физическим лицом)

\_\_\_\_\_ (номер, дата и наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, ИНН вкладчика)

\_\_\_\_\_ (адрес регистрации и номер телефона вкладчика)

на основании \_\_\_\_\_  
(доверенность, решение суда, свидетельство о праве на наследство или иной равноустанавливающий документ)

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

\_\_\_\_\_ (номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность вкладчика, а также ИНН вкладчика)

Прошу выплатить мне сумму страхового возмещения согласно Реестру вкладчиков ликвидированной кредитной организации

\_\_\_\_\_ для выплаты страхового  
(наименование ликвидированной кредитной организации)

возмещения вкладчикам.

Сумму страхового возмещения прошу перечислить мне на банковский счет, открытый для осуществления предпринимательской деятельности в следующей кредитной организации.

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 счет является счетом индивидуального предпринимателя (ИП), открытым для ведения предпринимательской деятельности, и ИП не признан решением суда неплатежеспособным (банкротом).
—	Указанный банковский счет является специальным банковским счетом, открытым в ходе процесса банкротства (в случае признания ИП неплатежеспособным).
—	Указанный банковский счет не был открыт для ведения предпринимательской деятельности в связи с прекращением действия свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя.

(Выберите только один вариант и отметьте его знаком "V")

Подтверждаю свое согласие на уступку своего права требования в пределах суммы, полученного мною возмещения Фонду страхования депозитов и сбережений Таджикистана.

дата: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(ФИО и подпись заявителя)

### **Примечания к заявлению:**

– К заявлению должна быть приложена копия документа, удостоверяющего личность заявителя. В случае замены документа, удостоверяющего личность вкладчика – индивидуального предпринимателя (ИП), реквизиты которого указаны в договоре банковского вклада либо на депозитном счете, а также в Реестре вкладчиков, к заявлению должна быть приложена справка уполномоченного органа, подтверждающая замену документа, удостоверяющего личность, с указанием реквизитов замененного и вновь выданного документа.

– К заявлению прилагается справка о введении или невведении в отношении индивидуального предпринимателя (ИП) производства по делу о банкротстве, а также о прекращении или прекращении действия свидетельства о государственной регистрации ИП.

– В случае подачи заявления наследником индивидуального предпринимателя, прилагаются: документ, подтверждающий его право на наследство или право на использование средств завещателя (свидетельство о праве на наследство по закону или по завещанию); свидетельство о праве на долю в

*наследстве (право на вклады и депозиты); свидетельство о праве собственности на долю в имуществе; судебные акты (о признании наследника и получении причитающейся ему доли наследства, о разделе наследства, о принятии наследства наследником, об определении долей наследников).*

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

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

*– Выплата страхового возмещения индивидуальному предпринимателю осуществляется на основании заявления и представленных документов в безналичной форме путем перечисления средств на соответствующий банковский счет, указанный таким вкладчиком (его представителем или правопреемником), открытый в кредитной организации.*

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**о выплате страхового возмещения по депозитам и сбережениям**  
**юридических лиц**

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 содержатся в Реестре вкладчиков для выплаты страхового возмещения)***

Я, представитель вкладчика \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество представителя вкладчика, дата рождения)

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

\_\_\_\_\_ (адрес регистрации и номер телефона представителя вкладчика)

на основании

\_\_\_\_\_ (решения учредителей или уполномоченного органа юридического лица, номер и дата его.)

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

Я, представитель вкладчика \_\_\_\_\_  
(фамилия, имя и отчество представителя вкладчика, дата рождения)

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

\_\_\_\_\_ (адрес регистрации и номер телефона представителя вкладчика)

На основании

\_\_\_\_\_ (доверенности законного представителя вкладчика, решения суда и пр.)

От имени вкладчика (юридического лица) прошу выплатить мне сумму страхового возмещения, причитающуюся согласно Реестру вкладчиков ликвидированной \_\_\_\_\_ кредитной \_\_\_\_\_ организации

(наименование ликвидированной кредитной организации)

Сумму страхового возмещения прошу перечислить мне путем перевода на следующий банковский счет:

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 не введена процедура банкротства.
___	указанный банковский счет является специальным банковским счетом, открытым в ходе процедуры банкротства.

(Выберите только один вариант и отметьте его знаком "V")

Подтверждаю согласие на уступку права требования вкладчика (юридического лица) Фонду страхования депозитов и сбережений Таджикистана в пределах суммы полученного возмещения.

\_\_\_\_\_  
(ФИО и подпись заявителя)

дата: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### **Примечания к заявлению:**

– Заявителем может быть представитель вкладчика – юридического лица (субъекта малого предпринимательства или некоммерческой организации), правопреемник юридического лица или иное лицо, имеющее документы, подтверждающие право на получение страхового возмещения, которое обращается с заявлением о выплате страхового возмещения.

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

– Заполняется представителем, действующим на основании доверенности законного представителя вкладчика, правопреемником юридического лица или иным лицом, имеющим документы, подтверждающие право на получение страхового возмещения.

– К заявлению должны быть приложены копии следующих документов:

- документ, удостоверяющий личность заявителя (в случае замены документа, удостоверяющего личность заявителя, к заявлению прилагается справка уполномоченного органа, подтверждающая замену документа, удостоверяющего личность, с указанием реквизитов замененного и вновь выданного документа);

-выписка из Единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- доверенность представителя юридического лица, выданная законным представителем вкладчика;

- документ, подтверждающий уступку права требования по депозитам и сбережениям в случае обращения правопреемника юридического лица;

- справка о введении или невведении в отношении юридического лица производства по делу о банкротстве.

- В случае подачи заявления управляющим, назначенным судом для проведения процедуры банкротства юридического лица, прилагается справка о вынесении судом решения (наименование суда, дата решения и номер дела) о признании юридического лица банкротом.

– Выплата возмещения юридическим лицам на основании заявления и представленных документов осуществляется только в безналичной форме путем перечисления средств на соответствующий банковский счет, указанный представителем вкладчика и открытый в кредитной организации.

**Приложение 2**  
к Агентскому соглашению между Фондом и банком-агентом  
о выплате страхового возмещения вкладчикам

**Информация об отказе в выплате страхового возмещения**

По поданному заявлению о выплате страхового возмещения, заявителю отказано в выплате страхового возмещения, и ее выплата приостановлена до выяснения обстоятельств.

№	ФИО заявителя	Дата подачи заявления	Номер документа, удостоверяющего личность	Дата и орган, выдавший документ	Адрес регистрации	ИНН	Причина отказа*
1.							
2.							
...							
...							
10.							

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

а) отсутствие сведений о вкладчике в утвержденном Реестре вкладчиков; несоответствие сведений о вкладчике в Реестре вкладчиков; отсутствие в Реестре вкладчиков сведений о лице, имеющем право действовать от имени юридического лица без доверенности;

б) непредставление или неполное представление в Фонд предусмотренных документов, подтверждающих право на получение страхового возмещения, либо представление ненадлежащим образом оформленных документов;

в) непредставление сведений о соответствующем банковском счете, на который должна быть перечислена сумма возмещения;

г) непредставление вкладчиком - индивидуальным предпринимателем реквизитов банковского счета, используемого для предпринимательской деятельности, для выплаты возмещения.

д) обращение с требованием о выплате возмещения представителя юридического лица, имеющего право действовать от имени данного юридического лица без доверенности, если учредительными документами данного юридического лица предусмотрено, что полномочия действовать от его имени предоставлены нескольким лицам, действующим совместно, и информация об этом содержится в учредительных документах.

ФИО и подпись ответственного лица:

Дата:

**Приложение 3**  
к Агентскому соглашению между Фондом и банком-агентом  
о выплате страхового возмещения вкладчикам

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

Наименование Банка-агента	
Наименование ликвидированной кредитной организации	
Полное ФИО заявителя	
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 содержатся в Реестре)	
Телефоны вкладчика/представителя вкладчика (рабочий, домашний, мобильный)	
Город (местонахождение) и номер/адрес отделения Банка-агента, в котором возникла спорная ситуация.	
Дата обращения заявителя в структурное подразделение Банка- агента.	
Суть жалобы	
Дополнительная информация	
Ответ Банка-агента	Дата ответа. Текст ответа.

Ответственное \_\_\_\_\_ лицо \_\_\_\_\_ Банка-агента \_\_\_\_\_ /  
ФИО/ \_\_\_\_\_ /

**Приложение 4**  
к Агентскому соглашению между Фондом и банком-агентом  
о выплате страхового возмещения вкладчикам

**В Фонд страхования  
депозитов и сбережений Таджикистана**

**ЗАПРОС**

О предоставлении транша (части) \_\_\_\_\_ средств для выплаты страхового возмещения вкладчикам \_\_\_\_\_ (наименование кредитной организации, в которой наступил страховой случай).

В целях выплаты страхового возмещения по депозитам и сбережениям согласно Агентскому соглашению от \_\_\_\_\_ (дата соглашения), \_\_\_\_\_ (наименование Банка-агента) просит перечислить на счет Банка в качестве части (транша) \_\_\_\_\_ средства в размере \_\_\_\_\_.

От \_\_\_\_\_ :  
(наименование Банка-агента)

\_\_\_\_\_  
(ответственное лицо)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

**Приложение 5**  
к Агентскому соглашению между Фондом и банком-агентом  
о выплате страхового возмещения вкладчикам

**ПЕРЕЧЕНЬ**  
структурных подразделений банка-агента

\_\_\_\_\_ (наименование банка-агента)

для выплаты страхового возмещения вкладчикам  
кредитной организации \_\_\_\_\_  
(наименование ликвидированной кредитной организации)

Сведения о структурных подразделениях банка-агента, посредством которых осуществляется выплата страхового возмещения.			
№	Наименование структурного подразделения	Адрес, телефон	График работы
Итого:			



Руководитель \_\_\_\_\_

(Ф.И.О., подпись)

Исполнитель \_\_\_\_\_

(Ф.И.О., подпись)

телефон: \_\_\_\_\_

дата: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

---

<sup>1</sup> Данные настоящего отчета заполняются в программе MS Excel в алфавитном порядке расположения вкладчиков.

<sup>2</sup> Данные вкладки в столбцах 2–6 заполняются согласно Реестру вкладчиков для выплаты страховой компенсации, представленному Фондом.

<sup>3</sup> В столбце 10 указывается документ, подтверждающий право на получение страховой компенсации вкладчику или его представителю (Ф.И.О., номер, ИНН, доверенность или иной документ).

**В Фонд страхования  
депозитов и сбережений Таджикистана**

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ (квартальный) ОТЧЕТ**

Банк-агент \_\_\_\_\_  
(наименование банка-агента)

о выплаченной компенсации вкладчикам \_\_\_\_\_  
(наименование ликвидированной кредитной организации)

за период с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1. Сумма денежных средств, которая была перечислена Фондом Банку-агенту по  
предыдущему траншу (части), составляет  
\_\_\_\_\_ сомони.

2. \_\_\_\_\_ вкладчикам в размере \_\_\_\_\_ сомони  
выплачена страховая компенсация, в том числе:

Наличными \_\_\_\_\_ сомони;  
Безналичными \_\_\_\_\_ сомони.

Таким образом, израсходовано \_\_\_\_\_% денежных средств предыдущего  
транша (части).

От \_\_\_\_\_:  
(наименование Банка-агента)

\_\_\_\_\_  
(ответственное лицо)

\_\_\_\_\_  
М.П.

**В Фонд страхования  
депозитов и сбережений Таджикистана**

**ИТОГОВЫЙ ОТЧЕТ**

**Банк-агент** \_\_\_\_\_  
(наименование банка-агента)

о выплаченной компенсации вкладчикам \_\_\_\_\_  
(наименование ликвидированной кредитной организации)  
за период с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. по «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1. Общая сумма, которая согласно Реестру вкладчиков должна быть выплачена  
вкладчикам, составляет \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ сомони.

2. Сумма, поступившая от Фонда Банку-агенту для выплаты компенсации (за  
исключением комиссии за услуги Банка-агента), составляет

\_\_\_\_\_ сомони.

3. \_\_\_\_\_ вкладчикам в размере \_\_\_\_\_ сомони  
выплачена компенсация, в том числе:

Наличными \_\_\_\_\_ сомони;  
Безналичными \_\_\_\_\_ сомони.

5. Сумма компенсации, возвращенная в Фонд, составляет \_\_\_\_\_ сомони.

6. Сумма невыплаченной компенсации составляет \_\_\_\_\_ сомони.

7. Количество обратившихся вкладчиков (заявителей), которым было отказано в  
выплате страховой компенсации на основании пункта 2.13 Агентского соглашения,  
и компенсация не была выплачена, составляет \_\_\_\_\_ человек.

От \_\_\_\_\_ :  
(наименование Банка-агента)

\_\_\_\_\_  
(ответственное лицо)

\_\_\_\_\_  
М.П.

**Приложение № 9**  
к Агентскому соглашению между Фондом и банком-агентом  
о выплате страхового возмещения вкладчикам

**АКТ**  
**итоговой сверки между Фондом страхования депозитов и сбережений Таджикистана и Банком-агентом**  
**по выплате страховой компенсации вкладчикам ликвидированной кредитной организации**  
\_\_\_\_\_ с “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ г. по “ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ г.

<b>Дата сверки</b>	<b>Сумма денежных средств, поступивших на специальный счет в Банке-агенте (в сомони)</b>	<b>Комиссия за обслуживание, перечисленная Банку-агенту _____% (в сомони)</b>	<b>Количество вкладчиков, получивших страховую компенсацию (человек)</b>	<b>Сумма выплаченной страховой компенсации Банком-агентом (в сомони)</b>	<b>Комиссия за обслуживание Банка-агента от суммы выплаченной компенсации _____% (в сомони)</b>	<b>Остаток средств на специальном счете Фонда в Банке-агенте (в сомони)</b>	<b>Остаток суммы комиссии за обслуживание по выплате компенсации _____% (в сомони)</b>

От имени Фонда:

Председатель Фонда \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
М.П.

От имени Банка-агента:

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Председатель Банка \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.