

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН
О СТРАХОВАНИИ СБЕРЕЖЕНИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(Ахбор Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2011г, № 7–8, ст. 612;
Закон РТ от 23.11.2015 г., № 1252; Закон РТ от 03.08.2018 г., №1551)

Настоящий Закон устанавливает правовые, организационные и финансовые основы функционирования системы обязательного страхования сбережений физических лиц, в том числе порядок создания и деятельности Фонда страхования сбережений физических лиц и обеспечивает защиту прав и интересов вкладчиков и укрепление доверия населения к банковской системе Республики Таджикистан.

ГЛАВА 1.
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Основные понятия

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

- *страхование* - отношение по защите интересов вкладчиков от риска банкротства кредитных организаций;

- *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 страхования сбережений физических лиц по выплате суммы страхового возмещения вкладчикам, обанкротившейся кредитной организаций; **(ЗРТ от 03.08.18г., № 1551)**

- *кредитные организации* - юридические лица (банки, небанковские кредитные организации и микрофинансовые организации), осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана все или отдельные банковские операции, предусмотренные законом;

- *промежуточный банк* - банк, созданный для принятия активов, обязательств и/или выполнения задач кредитной организации, находящейся под управлением временной администрации, осуществляющий отдельные банковские операции; **(ЗРТ от 03.08.18г., № 1551)**

- *сбережение* - денежные средства, право на временное пользование которыми переданы с условием выплаты определённых процентов кредитной организации;

- *вкладчик* - физическое лицо, имеющее сбережения в кредитной организации;

- *Фонд страхования сбережений физических лиц (далее - Фонд)* - некоммерческое юридическое лицо, которое обладает самостоятельным балансом, имеет круглую печать с указанием своего наименования, изображением Государственного герба Республики

Таджикистан и защищает права и законные интересы вкладчиков путем выплаты страховых возмещений;

- *застрахованные сбережения* - сбережения, которые согласно данному Закону являются обязательным объектом страхования; (ЗРТ от 23.11.15 г., № 1252)

- *дефицит Фонда* - недостаточность средств Фонда, необходимых для уплаты суммы страхового возмещения вкладчикам;

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

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

Статья 2. Законодательство Республики Таджикистан о страховании сбережений физических лиц

Законодательство Республики Таджикистан о страховании сбережений физических лиц основывается на Конституции Республики Таджикистан и состоит из настоящего Закона, других нормативных правовых актов Республики Таджикистан, а также международных правовых актов, признанных Таджикистаном.

Статья 3. Основные принципы страхования сбережений физических лиц

Основными принципами страхования сбережений физических лиц являются:

- обязательность членства в Фонде для кредитных организаций, имеющих право на привлечение сбережений физических лиц;

- прозрачность страхования сбережений физических лиц в кредитных организациях.

ГЛАВА 2.

ФОНД СТРАХОВАНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Статья 4. Правовое положение Фонда

1. Фонд является некоммерческим юридическим лицом, обладающим самостоятельным балансом, печатью, и осуществляющим свою деятельность на основе договора между банками и его Устава, утвержденного учредителями Фонда.

2. Местом расположения Фонда является город Душанбе.

3. Фонд в соответствии с настоящим Законом осуществляет свою деятельность без лицензии.

4. Учредительным документом Фонда страхования сбережений физических лиц является Устав Фонда и его условия осуществляются полностью и в объеме, не противоречащим настоящему Закону.

5. Фонд является правопреемником Фонда гарантии вкладов физических лиц и в соответствии с настоящим Законом принимает на себя гарантии прав, обязанностей и их имущества;

6. Положения законодательства Республики Таджикистан о регулировании страхового рынка и страховой деятельности не распространяются на деятельность Фонда.

Статья 5. Цели Фонда Целями Фонда являются:

- защита прав и законных интересов вкладчиков путем выплаты страховых возмещений в соответствии с настоящим Законом;

- укрепление доверия общества к банковской системе Республики Таджикистан.

Статья 6. Функции Фонда

1. Для достижения своих целей Фонд:

- своевременно определяет и выплачивает страховые возмещения вкладчикам;

- является реестродержателем кредитных организаций системы страхования сбережений физических лиц, которые являются членами Фонда;

- оценивает платежи, производимые кредитными организациями;
- осуществляет сбор и учет платежей, полученных от кредитных организаций, а также мониторинг своевременности платежей;
- получает от кредитных организаций сведения, отчеты и информации, необходимые Фонду для его деятельности;
- инвестирует, управляет и размещает средства Фонда с целью накопления имущества Фонда;
- *в соответствии со статьей 31¹ настоящего Закона, участвует посредством финансирования в реструктуризации кредитной организации, которое подразумевает передачу застрахованных сбережений другой кредитной организации, в том числе промежуточному банку, в качестве исполнения обязательств по страховому возмещению сбережений, предусмотренных Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана» и настоящим Законом; (ЗРТ от 03.08.18г., №1551)*
- обращается в Правительство Республики Таджикистан для заимствования денежных средств при дефиците Фонда;
- ходатайствует перед Национальным банком Таджикистана с принятии исправительных мер и мер воздействия в отношении кредитной организации при несоблюдении настоящего Закона;
- при необходимости в пределах закона выдает предписаний кредитным организациям и требует их исполнения;
- издает нормативные акты (правила, инструкции и т.д.) и требует их исполнения;
- информирует общественность в целях поддержки доверия банковской системе Республики Таджикистан путем обеспечения гарантии сбережений физических лиц;
- возмещает операционные затраты Фонда;
- осуществляет функции финансового обслуживания;
- осуществляет иные функции, необходимые для выполнения целей Фонда.

2. Фонд, члены Наблюдательного совета, Председатель, работники Фонда и другие лица, действующие в рамках своих полномочий, не несут ответственности по любому ущербу или потере при выполнении своих полномочий в соответствии с настоящим Законом,

Статья 7. Средства Фонда

1. Средства Фонда состоят из платежей, доходов от инвестиций, денежных средств, заимствованных у Правительства Республики Таджикистан, денежных средств, полученных при удовлетворении жалоб вкладчиков, интересы которых были переданы (суброгированы) Фонду в соответствии с настоящим Законом, а также поступлений, не запрещенных законом.

2. Максимальный размер средств Фонда устанавливается в размере семи процентов от общих сбережений физических лиц, находящихся в кредитных организациях.

Статья 8. Взаимоотношение Фонда с государством

Фонд не отвечает по обязательствам государства и государство не отвечает по обязательствам Фонда, если иное положение не предусмотрено законодательством Республики Таджикистан.

Статья 9. Расчетные счета Фонда

1. Фонд имеет свой расчетный счет в Национальном банке Таджикистана, в котором должны храниться средства Фонда, необходимые для оплаты сумм страхового возмещения.

2. Национальный банк Таджикистана не выплачивает проценты по счету Фонда.

3. Фонд имеет отдельный расчетный счет в Национальном банке Таджикистана для поступлений, текущих расходов и иных средств Фонда.

Статья 10. Инвестиции Фонда

Фонд может инвестировать только в ценные бумаги Правительства Республики Таджикистан, ценные бумаги Национального банка Таджикистана, ценные бумаги иностранных государств или зарубежных центральных (национальных) банков, имеющих высокий рейтинг.

Статья 10¹. Финансирование в промежуточный банк

В случае выделения капитала Фондом для промежуточного банка, акции промежуточного банка в течение 1 месяца должны быть переданы Правительству Республики Таджикистан взамен государственных ценных бумаг. (ЗРТ от 03.08.18г., №1551)

Статья 11. Отчетность Фонда

1. Финансовый год Фонда начинается с 1 января и заканчивается 31 декабря.

2. Фонд подотчетен Наблюдательному совету Фонда (далее- Наблюдательный совет).

3. Годовой отчет Фонда за финансовый год ежегодно представляется Председателем Фонда до 15 февраля Наблюдательному совету и утверждается Наблюдательным советом до 15 марта последующего финансового года.

4. Сводная информация о годовом отчете Фонда, балансовый отчет о прибылях и убытках публикуется в средствах массовой информации в течение тридцати дней после его утверждения Наблюдательным советом.

5. Годовой отчет Фонда включает:

- отчет о деятельности Фонда за финансовый год;
- бухгалтерский баланс Фонда;
- отчёт об исполнении сметы;
- анализ условий системы страхования сбережений;
- анализ использования средств Фонда;
- отчет о прибылях и убытках Фонда;
- баланс оборотных средств Фонда;
- копию реестра кредитных организаций, которые являлись членами Фонда на конец финансового года,

6. Деятельность Фонда ежегодно проверяется внешними аудиторами.

7. Фонд, не позднее 30 апреля каждого года, предоставляет годовой отчет и заключение аудитора в Маджлиси намояндагон Маджлиси Оли Республики Таджикистан.

ГЛАВА 3.

ЧЛЕНСТВО КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ФОНДЕ

Статья 12. Членство кредитных организаций в Фонде

1. Каждая кредитная организация, **имеющая** лицензию Национального банка Таджикистана для привлечения сбережений физических лиц, является членом Фонда.

2. Фонд не позднее трех рабочих дней, следующих за днём уплаты вступительного взноса, включает кредитную организацию в Реестр кредитных организаций системы страхования сбережений физических лиц и выдает ей сертификат членства.

Статья 13. Ведение реестра кредитных организаций системы страхования сбережений физических лиц

1. Фондом ведётся реестр кредитных организаций системы страхования сбережений физических лиц, который публикуется каждый квартал в средствах массовой информации.

2. Фонд исключает кредитную организацию из Реестра кредитной организации системы страхования сбережений физических лиц и отзывает сертификат о членстве в следующих случаях:

- отзыва лицензии кредитной организации на осуществление банковской деятельности и завершение полной оплаты сумм страхового возмещения вкладчикам;

- отзыва лицензии кредитной организации на осуществление банковской деятельности в связи с принудительной ликвидацией кредитной организации не по основаниям банкротства и завершения полной оплаты сумм страховых возмещений вкладчикам;

- согласия Национального банка Таджикистана на добровольное прекращение операций и полного исполнения кредитной организацией своих обязательств перед вкладчиками.

3. Фонд в течение трех рабочих дней письменно информирует кредитные организации об их включении в Реестр системы страхования сбережений физических лиц, или же об их исключении из него.

Статья 14. Обязательства кредитных организаций

Кредитная организация, являющаяся членом Фонда, обязана:

- уплачивать платежи в соответствии с настоящим Законом;

- вести учёт застрахованных сбережений в порядке, установленном Фондом, что позволяет кредитной организации получить полную информацию о таких сбережениях;

- представлять отчеты и сведения Фонду в порядке, установленном им для выполнения своих функций;

- размещать информацию о степени страхования сбережений и членстве в Фонде на видных местах зданий кредитных организаций;

- уведомлять вкладчиков о добровольном прекращении своей деятельности;

- незамедлительно уведомлять Фонд о любой ситуации, которая не позволяет выполнять условия застрахованных сбережений;

- незамедлительно представлять Фонду полные сведения о сбережениях при возникновении страхового случая;
- соблюдать требования нормативных правовых актов (правил, инструкций и т.д.) Фонда.

ГЛАВА 4. ПЛАТЕЖИ

Статья 15. Членские взносы

Кредитная организация выплачивает безвозвратные членские взносы в размере 0,5 процентов минимального размера уставного капитала в национальной валюте на счет Фонда не позднее трёх дней, после получения лицензии Национального банка Таджикистана.

Статья 16. Календарные взносы

1. Кредитная организация ежеквартально должна выплачивать безвозвратные календарные взносы в национальной и иностранной валюте соответственно, в размере 0,10 процентов с сбережений физических лиц в национальной валюте и 0,3 процента с сбережений физических лиц в иностранной валюте от их среднего остатка за предыдущий квартал, имеющихся в кредитной организации и подлежащих страхованию, за исключением сбережений физических лиц, указанных в статье 24 настоящего Закона. (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)

2. Кредитная организация перечисляет календарные взносы на расчетный счет Фонда не позднее двадцатого дня первого месяца следующего за окончанием квартала.

3. Расчетной базой календарных взносов является средний ежедневный балансовый остаток застрахованных сбережений за квартал.

Часть 4 исключена (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)

4. Каждая кредитная организация обязана уплатить календарные взносы в течение квартала, в период которого имел место страховой случай в отношении кредитной организации на день возникновения страхового случая. (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)

Статья 17. Дополнительные платежи

1. Кредитные организации, за исключением кредитной организации в которой возник страховой случай, с целью устранения дефицита Фонда уплачивают разовую дополнительную плату в двукратном размере календарного взноса.

2. Сроки дополнительных платежей устанавливаются Фондом.

Статья 18. Финансирование дефицита Фонда

1. В случае недостаточности средств, Фонд имеет право обратиться в Правительство Республики Таджикистан для заимствований денежных средств для покрытия его дефицита.

2. Правительство Республики Таджикистан на основании обращения Фонда принимает решение в отношении выделения кредита для покрытия дефицита его средств, а также условий его обслуживания и возврата.

Статья 19. Учёт платежей

Членские платежи, календарные и дополнительные платежи, которые оплачивают кредитные организации в Фонд, относятся на их операционные расходы.

Статья 20. Ответственность за неуплату платежей

1. В случае полной неуплаты или несвоевременной оплаты календарных взносов или дополнительных платежей кредитная организация обязана уплачивать дополнительно неустойку за каждый день просрочки в размере одного процента от неуплаченной суммы.

2. Председатель Фонда направляет уведомление о взыскании неустойки в кредитную организацию.

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

ГЛАВА 5.

ВКЛАДЧИКИ В СИСТЕМЕ СТРАХОВАНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ. ВЕЛИЧИНА И ПОРЯДОК ОПЛАТЫ СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО СБЕРЕЖЕНИЯМ (ЗРТ от 23.11.15 г., № 1252)

Статья 21. Права вкладчиков

Вкладчики имеют право:

- получать суммы страхового возмещения по сбережениям в порядке, установленном настоящим Законом;

- по запросу получать сведения от кредитной организации и Фонда о членстве в Фонде и о степени страхования сбережений, установленных Фондом в отношении сбережений;

- при возникновении страхового случая в кредитной организации требовать от нее оплатить разницу между суммой первоначального сбережения с начисленными процентами до конца дня страхового случая и выплаченной суммой страхового возмещения.

Статья 21¹. Обязательный объект страхования

Обязательными объектами страхования считаются обязательства кредитной организации по возврату размещенных на банковских счетах сбережений физических лиц в национальной и иностранной валютах в случае её принудительной ликвидации, которые подтверждаются договорами банковского вклада и (или) банковскими счетами зарплатных и пенсионных платежных карт и (или) сберегательными книжками. (ЗРТ от 23.11.15 г., № 1252)

Статья 22. Страховое возмещение сбережений

1. При возникновении страхового случая Фонд возмещает вкладчику сумму застрахованных сбережений в кредитной организации. Размер возмещения по сбережениям в национальной валюте не более 500 (пятист) и по сбережениям в иностранной валюте не более 350 (триста пятьдесят) показателей для расчетов. (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)

2. В порядке, установленном законом, размер страхового возмещения устанавливается следующим образом:

- если вкладчик имеет несколько сберегательных счетов в кредитной организации в национальной валюте, эти счета рассматриваются как один сберегательный счет и страховое возмещение выплачивается в размере не более 500 (пятист) показателей для расчетов;

- если вкладчик имеет несколько сберегательных счетов в кредитной организации в иностранной валюте, эти счета рассматриваются как один сберегательный счет и страховое возмещение выплачивается в размере не более 350 (триста пятьдесят) показателей для расчетов;

- если вкладчик имеет сберегательные счета в кредитной организации в национальной и иностранной валютах, то страховое возмещение осуществляется на основании нормативов, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, но в любом случае общий размер страхового возмещения для сбережений не должен превышать 500 (пятист) показателей для расчетов. (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)

3. Проценты по сбережениям не возмещаются Фондом. Если страхового случая наступил в отношении нескольких кредитных организаций, в которых вкладчик имеет сбережений, размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждой кредитной организации. (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)

4. Сбережения, размещенные в национальной валюте, возмещаются в национальной валюте.

5. Сбережения, размещенные в иностранной валюте, возмещаются в национальной валюте по официальному курсу, установленному Национальным банком Таджикистана на день наступления страхового случая.

6. Сбережения, хранимые на совместном сберегательном счете в кредитной организации, рассматриваются как одно сбережение и страховое возмещение выплачивается владельцам сберегательного счета в равных пропорциях или пропорциях, согласованных между ними.

7. Если владелец совместного сберегательного счета имеет другой сберегательный счет в кредитной организации, то сумма доли вкладчика совместного сбережения объединяется с суммой другого сберегательного счета и рассматривается как одно сбережение.

8. Если один из родителей имеет право распоряжаться сбережениями на счете несовершеннолетнего ребенка, а интерес несовершеннолетнего ребенка указан в соглашении о сбережении с кредитной организацией, тогда сумма страхового возмещения выплачивается для несовершеннолетнего ребенка родителю на основании доверия. Такое сбережение возмещается отдельно от любого другого счета, в отношении которого бенефициаром является несовершеннолетний ребенок.

9. Если опекун или попечитель имеет право на распоряжение сберегательного счета и интерес бенефициара сберегательного счета указан в соглашении о сбережении с кредитной организацией, то такое лицо имеет право получать сумму страхового возмещения на основании доверенности для лица, являющегося бенефициаром сберегательного счета и такое сбережение возмещается отдельно от любого другого счета, который имеет бенефициар.

10. Сберегательные счета родителей, опекунов и попечителей, указанные в частях 8 и 9 настоящей статьи, возмещаются отдельно от сберегательных счетов, принадлежащих им лично.

11. Если вкладчик имеет более одного сберегательного счета в кредитной организации вследствие объединения, слияния или преобразования двух или более кредитных организаций, каждый сберегательный счет рассматривается как одно сбережение и подлежит отдельному возмещению до дня погашения сбережения или счета, если таковое имеется.

12. В отношении застрахованных сбережений, по условиям которых срок погашения не наступил на день возникновения страхового случая, срок погашения считается наступившим в этот день.

13. Для осуществления выплаты страхового возмещения, Фонд может заключить соглашение с кредитными организациями для кассового обслуживания.

14. Лицо, получившее право вкладчика на сбережение после наступления страхового случая, не имеет право на получение возмещения.

Статья 23. Случаи неудовлетворения требований

Возмещение не выплачивается вкладчику или лицу, не имеющему в соответствии с настоящим Законом право на получение возмещения и представившему ложные или недостоверные сведения Фонду.

Статья 24. Случаи не возмещения сбережений

При возникновении страхового случая возмещение не выплачивается по следующим сбережениям физических лиц:

- сбережения, в отношении которых кредитная организация имеет законное право на зачет долгов вкладчиков в пределах суммы долга вкладчика;

- сбережения, находящиеся под залогом;

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

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

- сбережения определенных законом связанных (аффилированных) лиц кредитной организации, а также лиц, которые в течение последнего года до ликвидации кредитной организации считались таким связанным лицом; **(ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)**

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

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

- сбережения, размещенные в иностранных филиалах кредитной организации;

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

- сбережения на сумму менее 10 сомони. (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)

Статья 25. Общие правила выплаты страхового возмещения

1. Вкладчик или его представитель имеют право в порядке, установленном Фондом, на обращение к нему за возмещением застрахованного сбережения в течение одного года со дня наступления страхового случая.

2. Фонд в течение пяти дней после возникновения страхового случая и после получения полных данных от кредитной организации по обязательствам перед его вкладчиками публикует в средствах массовой информации объявление о месте, времени и форме приема запросов на возмещение сбережений и отправляет его копию в кредитную организацию.

3. По запросу вкладчика, Фонд немедленно представляет ему информацию, указанную в части 2 настоящей статьи.

4. Фонд не позднее пяти дней после дня получения запросов на возмещение застрахованного сбережения представляет вкладчику выписку из Реестра вкладчиков кредитной организации с указанием сберегательного счета, а также остатка на счетах с начисленными процентами на день страхового случая и суммы страхового возмещения.

5. Фонд выплачивает вкладчику сумму страхового возмещения в течение десяти дней после представления выписки из Реестра вкладчиков и сообщает об этом в кредитную организацию.

6. В случае, если Фонд не выплачивает страховое возмещение в течение десяти дней после представления выписки из Реестра вкладчиков, тогда он выплачивает проценты от неоплаченной суммы по ставке

рефинансирования Национального банка Таджикистана до даты выплаты возмещения.

7. Выплата возмещения по сбережениям может осуществляться Фондом или его обслуживающим банком по заявлению вкладчика, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в кредитной организации, указанного вкладчиком.

8. *Передача застрахованных сбережений реструктуризуемой кредитной организации другой кредитной организации, в том числе промежуточному банку, рассматривается как полное исполнение обязательств Фонда перед вкладчиками данной кредитной организации. (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)*

Статья 26. Продление времени подачи запросов на возмещение

1. Вкладчик или его представитель обращается к Фонду с заявлением формы которого устанавливает Фонд на продление срока страхового возмещения.

2. По заявлению вкладчика, Фонд может продлить срок обращения вкладчика на получение возмещения при следующих обстоятельствах:

- если вкладчик страдает физическим или умственным недостатком и не способен обратиться за получением возмещением своевременно;
- при чрезвычайных случаях, которые не позволили вкладчику обратиться за получением возмещением.

Статья 27. Процедура оплаты запросов на возмещение после продления срока

1. В случае, когда Фонд продлил срок, в течение которого вкладчик может обратиться с заявлением на возмещение в соответствии со статьей 26 настоящего Закона, то Фонд в течение пяти дней с даты данного продления, предоставляет вкладчику выписку из Реестра вкладчиков кредитной организации с указанием сберегательного счета или счета вкладчика с накопленными процентами на день страхового случая и на сумму страхового возмещения.

2. После получения заявки на возмещение в соответствии с продленным сроком, указанным в части 1 настоящей статьи, вкладчик вправе получить сумму возмещения, на основании выписки из Реестра вкладчиков кредитной организации.

3. Фонд оплачивает страховое возмещение вкладчику, указанному в части 1 настоящей статьи, в течение пяти дней после получения заявки.

Статья 28. Разногласия по сумме страхового возмещения

1. В случае, когда вкладчик выдвигает возражения против суммы страхового возмещения, то он может в течение тридцати дней после получения выписки из Реестра вкладчика в соответствии со статьей 27 настоящего Закона предоставить Фонду дополнительную информацию для поддержания его заявления на возмещение.

2. Фонд незамедлительно передает данную дополнительную информацию на оценку кредитной организации.

3. В течение десяти дней после получения данной дополнительной информации от Фонда, кредитная организация письменно информирует Фонд о результатах оценки и Фонд незамедлительно сообщает вкладчику о результатах оценки кредитной организации.

4. В случае, когда вкладчик и кредитная организация согласуют сумму страхового возмещения после подобной оценки, то Фонд незамедлительно оплачивает вкладчику согласованную сумму страхового возмещения.

Статья 29. Обжалование решения в отношении суммы страхового возмещения

1. В случае, когда вкладчик и кредитная организация не согласовали сумму страхового возмещения после оценки, указанной в статье 28 настоящего Закона, вкладчик может подать в суд на рассмотрение в отношении предлагаемой суммы выплаты.

2. Несмотря на условия статьи 28 настоящего Закона, вкладчик, возражающий против суммы страхового возмещения, может напрямую подать в суд на рассмотрение в отношении предлагаемой суммы выплаты.

3. Фонд незамедлительно оплачивает вкладчику сумму возмещения на основе решения суда.

4. Вкладчик может подать апелляцию против решения Фонда в срок, не превышающий тот, в течение которого можно потребовать возмещения от Фонда.

Статья 30. Оплата суммы страхового возмещения

Фонд оплачивает или требует от своего банк-агента оплатить вкладчику сумму страхового возмещения или при письменном указании вкладчика перевести сумму на счет вкладчика в кредитной организации.

Статья 31. Переход права вкладчика Фонду

1. Если Фонд выплачивает сумму страхового возмещения вкладчику, то к Фонду переходят права на все суммы и интересы вкладчика в пределах суммы осуществленного платежа и он может осуществлять правовые действия в отношении этих прав и интересов от имени вкладчика или от имени Фонда.

2. Требования, приобретенные Фондом в соответствии с частью I настоящей статьи, удовлетворяются в порядке, установленном Законом Республики Таджикистан «О ликвидации кредитных организаций».

Статья 31¹. Тест на наименьшие издержки и исключение системного риска

1. Фонд может выделить средства для покрытия издержек на реструктуризацию кредитной организации, которые подразумевают перевод застрахованных сбережений другой кредитной организации, в том числе промежуточному банку, если они соответствуют результатам теста на наименьшие издержки, то есть если издержки на реструктуризацию меньше чистых издержек Фонда, которые возникают после возмещения застрахованных сбережений в случае ликвидации кредитной организации и ее возможного восстановления.

2. Если считается, что ликвидация кредитной организации угрожает стабильности финансовой системы, и Правительство Республики Таджикистан разрешает использование государственного финансирования, Фонд может выделять средства для покрытия издержек на реструктуризацию кредитной организации, которые подразумевают перевод застрахованных сбережений, даже если они не соответствуют результатам теста на наименьшие издержки, однако данные средства не должны превышать издержки по возмещению застрахованных сбережений в случае ликвидации кредитной организации за вычетом ее возможного восстановления. Любые издержки, превышающие эту сумму, должны покрываться Правительством Республики Таджикистан. (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)

ГЛАВА 6. УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОМ

Статья 32. Управление Фондом

Управление деятельностью Фонда осуществляется Председателем Фонда и Наблюдательным советом Фонда (далее - Наблюдательный совет).

Статьи 33. Наблюдательный совет

1. Наблюдательный совет несет ответственность за общий надзор деятельности Фонда.

2. Наблюдательный совет состоит из следующего состава:

- Председатель Национального банка Таджикистана Председатель Наблюдательного совета;
- заместитель министра финансов Республики Таджикистан;
- представитель Исполнительного аппарата Президента Республики Таджикистан;
- Председатель Ассоциации банков Таджикистана;
- Председатель Фонда.

Статья 34. Заседание Наблюдательного совета

1. Заседание Наблюдательного совета созывается не менее двух раз в год. Заседание созывается Председателем Наблюдательного совета или не менее тремя членами Наблюдательного совета.

2. Заседание Наблюдательного совета правомочно при участии четырех его членов.

3. Решения Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов, присутствующих на его заседании. При равном числе голосов, голос председательствующего на заседании является решающим.

4. Председатель Наблюдательного совета или в отсутствие его член Наблюдательного совета, назначенный Наблюдательным советом, председательствует на заседании Наблюдательного совета.

5. Протокол заседания Наблюдательного совета подписывается председательствующим.

6. Порядок проведения заседаний устанавливается Регламентом Наблюдательного совета.

Статья 35. Полномочия Наблюдательного совета

Наблюдательный совет обладает следующими полномочиями:

- определение основных направлений деятельности Фонда;
- утверждение структуры и годового бюджета Фонда;
- назначение на должность и освобождение от должности Председателя Фонда, установление его должностного оклада;
- рассмотрение и утверждение годового отчёта Фонда;
- выбор и назначение внешнего аудитора;

- принятие решения о финансовых заимствованиях у Правительства Республики Таджикистан при дефиците Фонда;
- внесение изменений и дополнений в Устав Фонда при условии, что данные изменения не противоречат закону;
- утверждение Регламента Наблюдательного совета;
- утверждение инвестиционной политики Фонда;
- утверждение программ по распространению информации для широкой общественности о роли системы страхования сбережений с целью усиления доверия населения к банковской системе Республики Таджикистан;
- утверждение формы отчетности кредитных организаций - членов Фонда;
- утверждение нормативных актов с целью исполнения функций Фонда;
- установление политики Фонда о конфликте интересов;
- принятие решения об уменьшении или приостановлении календарных взносов при достижении максимального размера средств Фонда;
- *принятие решения о временном приостановлении календарных взносов кредитной организации, находящейся в процессе урегулирования в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана; (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)*
- определение природы и объема функций внутреннего аудита Фонда и утверждение результатов аудита;
- назначение внешнего аудитора для проведения специальной проверки и утверждение ее результатов;
- одобрение рекомендаций Председателя Фонда в отношении выбора банк-агента для оплаты сумм страхового возмещения;
- *утверждение выплаты застрахованных сбережений при участии в реструктуризации кредитной организации, путем передачи застрахованных сбережений другой кредитной организации, в том числе промежуточному банку в соответствии со статьей 31¹ настоящего Закона; (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)*
- исполнение других полномочий, предусмотренных настоящим Законом.

Статья 36. Запрещение передачи полномочий

При проведении общего надзора Фонда, Наблюдательный совет не может передать Председателю Фонда полномочия, указанные в статье 35 настоящего Закона.

Статья 37. Председатель Фонда

1. Председатель Фонда несет ответственность за управление текущей деятельностью Фонда и исполнение решений Наблюдательного совета.

2. Председатель Фонда назначается Наблюдательным советом сроком на пять лет. Одно лицо не может быть назначено на должность председателя Фонда более двух сроков подряд.

3. Председатель Фонда имеет следующие полномочия:

осуществление действия от имени Фонда, представление интересов Фонда;

- распределение должностных обязанностей работников;

- представление структуры Фонда на утверждение Наблюдательного совета;

назначение на должность, освобождение от должности работников Фонда и установление их должностных окладов;

- представление информации о финансовом состоянии Фонда Наблюдательному совету;

разработка и представление годового бюджета Фонда Наблюдательному совету;

- представление рекомендаций относительно развития системы страхования сбережений Наблюдательному совету;

- составление и представление годового отчёта Фонда Наблюдательному совету;

- представление информации Национальному банку Таджикистана о нарушении кредитными организациями настоящего Закона и ходатайства о принятии соответствующих мер;

- дача предписаний и указаний, необходимых для выполнения настоящего Закона кредитными организациями;

- разработка и представление Наблюдательному совету проектов локальных нормативных актов Фонда;

- продление срок, в течение которого вкладчик может обратиться за возмещением;

- выбор и представление на рассмотрение Наблюдательного совета кредитную организацию - представителя Фонда для выплаты сумм страхового возмещения;

- разработка и представление Наблюдательному совету инвестиционной политики;

- разработка и представление Наблюдательному совету программ по распространению сведений для широкой общественности о роли системы страхования сбережений с целью усиления доверия населения к банковской системе Республики Таджикистан;

- разработка и представление Наблюдательному совету проектов локальных нормативных актов Фонда;

- разработка и представление Наблюдательному совету рекомендаций о заимствовании Фонда при дефиците Фонда;

- исполнение других полномочий, предусмотренных настоящим Законом.

4. Председатель Фонда может быть уволен с занимаемой должности на основании действий, которые нанесли ущерб интересам или деловой репутации Фонда.

Статья 38. Обстоятельства, исключающие назначение члена Наблюдательного совета, Председателя Фонда и его заместителей

Лицо не имеет право действовать в качестве члена Наблюдательного совета, Председателя Фонда или заместителя, если оно:

- не является гражданином Республики Таджикистан;

- не соответствует квалификационным требованиям, установленным статьей 39 настоящего Закона;

- имеет судимость;

- имеет прямые или косвенные коммерческие интересы с родственниками или любым другим лицом, с которыми ведет общее хозяйство, что заставляет данное лицо воздержаться в неприемлемых пределах от участия в принятии решений Наблюдательным советом;

- является членом представительных и законодательных органов;

- является государственным служащим, за исключением случаев, установленных абзацами вторым и третьим части 2 статьи 33 настоящего Закона;

- освобождено от должности по инициативе администрации.

Статья 39. Квалификационные требования

Лицо не является соответствующим в качестве члена Наблюдательного совета, Председателя Фонда или заместителя, если оно:

- является должником в процедуре банкротства или несостоятельности;
- признано уполномоченным органом профессионально некомпетентным и отстранено от профессиональной деятельности;
- было признано судом непригодным для надзора или управления компанией;
- не имеет высшего экономического образования и десятилетнего опыта работы в данной отрасли.

Статья 39¹. Правовая защита

1. Член Наблюдательного совета, работник, представитель, советник или внешний консультант Фонда, агент, назначенный Фондом, в том числе лица, ранее занимавшие эти должности, не несут ответственность за ущерб или другие последствия, нанесенные ими действием или бездействием, согласно служебных функций и обязанностей и в ходе их выполнения от имени Фонда, если судебным актом не доказано, что данное действие или бездействие является грубой неосторожностью.

2. Фонд в отношении лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, добросовестно выполняемых свои служебные обязанности, гарантирует компенсацию любых расходов, связанных с их защитой от судебных исков, за исключением случаев признания их виновным в совершении преступления, а также когда такое решение обжаловано в определенных случаях. Гарантия также распространяется на компенсацию любых выплат по мировому соглашению, решению суда или исполнительному документу, вынесенную в отношении этих лиц. (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)

Статья 40. Вакансии

В случае несоответствия члена Наблюдательного совета квалификационным требованиям в соответствии со статьей 39 настоящего Закона или ухода в отставку, председатель Наблюдательного совета письменно сообщает об этом членам Наблюдательного совета, и на освободившуюся должность соответствующим назначающим органом утверждается кандидатура.

ГЛАВА 7. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ФОНДА С НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ ТАДЖИКИСТАНА

Статья 41. Взаимодействие Фонда с Национальным банком Таджикистана

Национальный банк Таджикистана может привлечь Фонд для принятия участия в проверках кредитной организации по вопросам, связанным с размером и структурой обязательств по сбережениям, выплате платежей и другим вопросам, возникающим из настоящего Закона, и потребовать от него любую информацию относительно застрахованных сбережений кредитных организаций в целях предотвращения нарушений настоящего Закона.

Статья 42. Обмен информацией

1. Фонд уведомляет Национальный банк Таджикистана о любых изменениях, внесенных в Реестр кредитных организаций, и изменениях по платежам;

2. Национальный банк Таджикистана предоставляет Фонду следующую информацию:

- о выдаче лицензии кредитным организациям и ее отзыве;
- о реорганизации кредитной организации;
- о вероятности возникновения страхового случая или его возникновения.

3. Национальный банк Таджикистана после получения решения суда об объявлении кредитной организации банкротом, немедленно отправляет Фонду копию данного решения.

4. Фонд своевременно извещает Национальный банк Таджикистана о любых нарушениях настоящего Закона кредитной организацией, являющейся членом Фонда, и требует от Национального банка Таджикистана предпринять меры по устранению нарушений.

5. Представители Фонда и Национального банка Таджикистана проводят встречи на регулярной основе в целях обмена информацией, предусмотренного данной статьей.

6. Фонд может обмениваться необходимой информацией с иностранными организациями по страхованию сбережений или другими иностранными и отечественными органами регулирования, надзора и урегулирования кредитных организаций для исполнения своих обязанностей. Обмен такой информацией может включать в себя конфиденциальную

информацию, при условии, если Фонд удостоверился, что информация будет использована для целей регулирования, надзора и урегулирования, и что соблюдение требований по обеспечению конфиденциальности такой информации обеспечивается аналогично тому, что предусмотрено в отношении Фонда в соответствии с настоящим Законом. (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)

7. Для обеспечения исполнения своих обязанностей Фонд может заключать меморандум о взаимопонимании со сторонами, указанными части 6 настоящей статьи, по вопросам поддержки взаимного сотрудничества, который охватывает круг согласованных между Фондом и другой стороной вопросов относительно обмена информацией и других форм сотрудничества и поддержки. (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)

Статья 43. Конфиденциальность информации

1. Члены Наблюдательного совета, работники Фонда и лица, действующие под их руководством или привлекаемые Фондом, должны сохранять конфиденциальность информации относительно деятельности кредитной организации, которую они получают в результате применения настоящего Закона.

2. Положение части 1 настоящей статьи не применяется при раскрытии информации Национальному банку Таджикистана или другим иностранным и отечественным органам регулирования и надзора или урегулирования кредитных организаций или иностранным организациям по страхованию сбережений в соответствии со статьей 42 настоящего Закона. (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)

Статья 44. Ответственность по налогам и пошлинам

(ЗРТ от 03.08.18г.,№1551)

1. Освобождение Фонда от уплаты налогов с любой прибыли, которую он получает от любых источников, включая платежи, получаемых от кредитных организаций, доходов получаемых с инвестиций, и кредитов или других платежей, получаемых от Правительства Республики Таджикистан, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

2. Вкладчики освобождаются от любой ответственности по уплате налогов по любым суммам застрахованных компенсаций или другим платежам, производимым со стороны или от имени Фонда.

3. Фонд в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О государственной пошлине» освобождается от уплаты государственной пошлины в судах Республики Таджикистан. (ЗРТ от 03.08.18г., № 1551)

ГЛАВА 8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ; ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 45. Рассмотрение споров

1. Кредитная организация или физическое лицо может обжаловать в суд решение Фонда и другие акты в течение тридцати дней после их получения.

2. Независимо от других нормативных правовых актов, в процессе любых судебных или арбитражных разбирательств против Фонда, члена Наблюдательного совета, работника, представителя, советника или внешнего консультанта Фонда, агента назначенного Фондом, которые осуществляют свои обязанности перед Фондом, в том числе лиц, ранее занимавших эти должности:

- суд или арбитраж для принятия решения может проверить на основании фактов и существующих соответствующих нормативных правовых актов действовал ли ответчик незаконно, самовольно или безосновательно;

- в период судебных или арбитражных разбирательств, а также рассмотрения жалоб во всех последующих инстанциях или других судебных разбирательств, связанных с жалобой, оспариваемое решение Фонда продолжит действовать без ограничений и не откладывается, не приостанавливается или не отменяется, за исключением случаев, если будет доказано, что в действиях Фонда присутствуют признаки преступления или умышленного правонарушения;

- если суд или арбитраж установит, что Фонд своими действиями причинил ущерб третьим лицам и несет ответственность за такой ущерб, в пользу потерпевшего будет взыскано материальное возмещение. (ЗРТ от 03.08.18 г., № 1551)

Статья 46. Ответственность за нарушение настоящего Закона

Физические и юридические лица за нарушение настоящего Закона привлекаются к ответственности в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

**Статья 47. О признании утратившим силу Закона Республики
Таджикистан «О гарантии вкладов физических лиц»**

Закон Республики Таджикистан от 1 августа 2003 года «О гарантии вкладов физических лиц» (Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2003 г., № 8, ст. 464) признать утратившим силу.

Статья 48. Порядок введения в действие настоящего Закона

Настоящий Закон ввести в действие после его официального опубликования.

**Президент
Республики Таджикистан**

Эмомали Рахмон

г. Душанбе, 2 августа 2011 года

№ 758