

«Зарегистрировано»
Министерством юстиции
Республики Таджикистан
№ 192 «б» от «27» марта 2014 г.

«Утверждено»
постановлением Правления
Национального банка Таджикистана
от «30» января 2014 г. за №13

«Зарегистрировано»
изменения и дополнения
Министерством юстиции
Республики Таджикистан
за №192 «в» от «4» августа 2020 г.

«Утверждено»
изменения и дополнения
постановлением Правления
Национального банка Таджикистана
от «14» июля 2020 года, за №92

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОБОБЩЕНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЕЁ РЕЗУЛЬТАТОВ

Порядок проведения проверки кредитных финансовых организаций, обобщения и предоставления её результатов (далее - Порядок) разработан в соответствии с частью 7 статьи 47 Закона Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана» и частью 7 статьи 58 Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» устанавливает порядок проведения проверки кредитных финансовых организаций, обобщения и предоставления её результатов.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Проверка кредитных финансовых организаций, в том числе их филиалов и структурных подразделений проводится Национальным банком Таджикистана для осуществления функций банковского регулирования и надзора.

2. Настоящий Порядок распространяется на следующие кредитные финансовые организации:

- банки и исламские банки;
- дочерний банк кредитной финансовой организации за пределами Республики Таджикистан;
- небанковские кредитные организации и исламские небанковские кредитные организации;
- микрофинансовые организации и исламские микрофинансовые организации;
- филиалы (исламское банковское окно) и другие структурные подразделения кредитных финансовых организаций (центры банковского обслуживания, передвижные подразделения и другие) (далее - структурные подразделения);
- представительства кредитных финансовых организаций в Республике Таджикистан;
- филиалы и представительства кредитной финансовой организации за пределами Республики Таджикистан;
- филиалы и представительства иностранных банков и иностранных исламских банков в Республике Таджикистан.

3. Проверка кредитных финансовых организаций проводится с точки зрения риск ориентированного надзора и принципов исламского финансирования с периодичностью и определяется с учетом следующих вопросов:

- финансового состояния;
- подверженности рискам;
- оценки систем управления рисками и организации внутреннего контроля;
- достоверности учета и отчетности;
- результата предыдущих проверок.

4. Основной целью проведения Национальным банком Таджикистана проверки кредитных финансовых организаций является оценка на месте общего финансового состояния, либо отдельных направлений их деятельности, в том числе оценка соблюдения банковского законодательства Республики Таджикистан и нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, достоверности учета и отчетности, определение размера рисков, активов, обязательств, оценка качества активов, величины и достаточности капитала, система управления рисками и организации внутреннего контроля, финансового состояния и перспектив деятельности, а также выявление действий и попыток, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов. По отношению к исламским кредитным организациям также будет проводиться проверка на соответствие исламским принципам финансирования.

5. Проверка кредитной финансовой организации, проводимая Национальным банком Таджикистана, не выполняет задач проверок, проводимых аудиторскими организациями, и документальных ревизий, осуществляемых в соответствии с законодательством Республики Таджикистан для сбора доказательств по уголовным и другим делам.

6. Проверка кредитных финансовых организаций, в том числе банков/исламских банков и небанковских финансовых организаций/исламских небанковских кредитных организации проводится не реже одного раза в год, а проверка представительств кредитных финансовых организаций и микрофинансовых организаций/исламских микрофинансовых организации не реже одного раза в течение двух лет уполномоченными представителями (служащими) Национального банка Таджикистана (далее – уполномоченные представители). Проверка исламских банковских окон кредитных организаций проводится не реже одного раза в два год.

7. Проверка кредитной финансовой организации охватывает определенный период деятельности, который не может превышать пяти календарных лет деятельности, предшествующих году проведения проверки.

8. Проверка кредитных финансовых организаций проводится на основании плана комплексной проверки. План проверки составляется каждый квартал структурным подразделением по банковскому надзору Национального банка Таджикистана и его территориальными отделениями и утверждается их руководителями.

9. Внеплановая (тематическая) проверка кредитных финансовых организаций осуществляется по указанию Председателя Национального банка Таджикистана или его заместителя, курирующего структурное подразделение по банковскому надзору и

валютному регулированию, а также по указанию управляющего (начальника) территориального отделения Национального банка Таджикистана.

10. В план проверки включаются в первую очередь кредитные финансовые организации, в отношении которых поступили данные об их неустойчивом финансовом положении или допущенных ими нарушениях правил в их деятельности.

11. В состав уполномоченных представителей входят работники структурного подразделения по банковскому надзору Национального банка Таджикистана и привлеченные для этих целей специалисты из других структурных подразделений и территориальных отделений.

12. Проверка кредитной финансовой организации проводится на основании документа, подтверждающего полномочия уполномоченных представителей на проведение проверки (далее – Поручение).

13. В Поручении определяется персональный состав уполномоченных представителей с указанием руководителя и членов группы проверки.

14. Поручение составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением №1.

15. В случае изменения персонального состава группы проверки оформляется дополнение к Поручению, являющееся неотъемлемой частью Поручения и в соответствии с приложением №2 составляется в двух экземплярах.

16. Следующие должностные лица Национального банка Таджикистана (далее-должностное лицо) обладают правом на подписание Поручения:

- Председатель Национального банка Таджикистана, заместитель Председателя Национального банка Таджикистана, курирующий структурное подразделение по банковскому надзору и лица их замещающие;

- руководитель территориального отделения Национального банка Таджикистана и лицо, замещающее его.

17. Куратор (специалист структурного подразделения по банковскому надзору совместно с соответствующими подразделениями) проверяемой кредитной финансовой организации до начала проверки должен подготовить следующую информацию;

- единый консолидированный финансовый отчет;
- отчет об анализе финансовой деятельности;
- недостатки в течении года;
- недостатки в уязвимых местах и.т.д.

18. Проверка кредитной финансовой организации начинается с момента предъявления руководителем группы проверки Поручения (далее – дата начала проверки).

19. Проверка кредитной финансовой организации завершается после передачи акта проверки кредитной финансовой организации для ознакомления на основании протокола приема-передачи (далее – дата завершения проверки).

20. Срок проверки кредитной финансовой организации в зависимости от количества филиалов, структурных подразделений, объёма её активов и обязательств может устанавливаться до 50 календарных дней. В обоснованных случаях срок проверки может пролонгироваться до 10 календарных дней.

21. Проверка, осуществляемая по ходатайству кредитной финансовой организации, проводится по разным вопросам, за период и в сроки, которые согласовываются с

кредитной финансовой организацией.

22. Национальный банк Таджикистана не вправе проводить более одной проверки по одним и тем же вопросам за один и тот же период деятельности кредитной финансовой организации, за исключением случаев, если такая проверка проводится:

- в связи реорганизацией или ликвидацией кредитной финансовой организации;

- по решению Правления Национального банка Таджикистана. Такое решение Правления Национального банка Таджикистана может приниматься в порядке контроля за деятельностью территориального отделения Национального банка Таджикистана, проводившего проверку, либо на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Национального банка Таджикистана в целях оценки финансового состояния, качества активов и обязательств кредитной финансовой организации. Для указанных целей ходатайство структурного подразделения Национального банка Таджикистана должно содержать указания на выявленные признаки неустойчивого финансового состояния кредитной финансовой организации или не соответствия исламским принципам финансирования если эти признаки создали реальную угрозу интересам её вкладчиков, кредиторов и держателей инвестиционных счетов .

23. Оценка финансового состояния, качества активов и обязательств кредитной финансовой организации должна выявляться в соответствии с методиками, установленными нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

24. В случае проведения повторной проверки кредитной финансовой организации, в Поручении указываются проверяемый период и вопросы, подлежащие проверке.

25. Должностное лицо на основании докладной руководителя группы проверки может принять решение о приостановлении или прекращении проверки кредитной финансовой организации при наличии следующих обстоятельств:

а) основания для приостановления:

- угрозы жизни и здоровью руководителя и членов группы проверки;

- противодействия проведению проверки кредитной финансовой организации;

- иных случаях, препятствующих проведению проверки.

б) основание для прекращения:

- отзыва у кредитной финансовой организации лицензии на осуществление банковских операций;

- назначения временной администрации по управлению кредитной финансовой организации;

- угрозы законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитной финансовой организации и устойчивости банковской системы Республики Таджикистан. В случае принятия решения о прекращении проверки кредитной финансовой организации должностным лицом, подписавшим Поручение, результаты её проверки оформляются согласно настоящему Порядку.

26. Уведомление о приостановлении проверки кредитной финансовой организации, составленное в соответствии с приложением №3, направляется руководителю кредитной финансовой организации, и результаты её проверки оформляются в соответствии с Главой 8 настоящего Порядка.

27. Должностное лицо, принявшее решение о приостановлении проверки, при устранении случаев, служащих основанием для её приостановления, принимает решение о возобновлении проверки кредитной финансовой организации.

28. При возобновлении проверки кредитной финансовой организации в случае необходимости вносится и оформляется дополнение к Поручению в соответствии с приложением №2.

29. К результатам проверки кредитной финансовой организации относится информация, необходимая для осуществления Национальным банком Таджикистана функций банковского регулирования и надзора, полученная в ходе проверки в дополнение к данным отчетности, представленной в Национальный банк Таджикистана, являющаяся основой для оценок и выводов Национального банка Таджикистана об общем состоянии, либо об отдельных направлениях деятельности, а также иная надзорная информация о выявленных фактах и обстоятельствах её деятельности, способных обусловить возникновение применения мер, предусмотренных Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», в том числе:

- недостоверная информация о финансовом состоянии и имущественном положении кредитной финансовой организации вследствие нарушения установленного порядка ведения бухгалтерского учета и искажения бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности;

- факты (события) несоблюдения кредитной финансовой организацией законов, нормативных правовых актов и предписаний Национального банка Таджикистана, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации;

- обстоятельства деятельности кредитной финансовой организации, действия (бездействия) её работников или органов управления, не являющиеся нарушениями законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, но отрицательно влияющие либо способные оказать отрицательное влияние на финансовое состояние, на принимаемые риски или создающие предпосылки для возникновения нарушений и дополнительных рисков.

ГЛАВА 2. ПРАВА, ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА

30. Уполномоченные представители, образующие проверяющую группу (далее - руководитель и члены группы проверки), руководствуются Законами Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», «О банковской деятельности», «Об Исламской банковской деятельности», «О микрофинансовых организациях», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения», иными законами РТ, настоящим Порядком, и другими нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. В состав группы проверки не включаются лица, являющиеся акционером (участником) кредитной финансовой организации или члены их семьи (супруги, дети, братья и сёстры, родители, отчима и

мачехи, пасынков и падчериц), работающие в руководящих должностях кредитной финансовой организации.

31. Руководитель и члены группы проверки обеспечивают сохранность и возврат имущества, документов, полученных от кредитной финансовой организации (за исключением копий документов (информации), полученных в соответствии с положениями настоящего Порядка).

32. Обязанности организации взаимодействия проверяющей группы по всем вопросам проведения проверки возлагаются на следующие лица:

- руководителя группы проверки;
- исполнительных органов (Правление, Председатель) кредитной финансовой организации, заместителей Председателя, членов Правления, руководителей филиалов и их представительств, их заместителей и руководителей исламского банковского окна;
- ответственных работников проверяемых структурных подразделений кредитной финансовой организации в случае проведения проверки её представительств или структурных подразделений;
- руководителя назначенной временной администрации по управлению кредитной финансовой организации.

33. Руководитель группы проверки уполномочен по согласованию с должностным лицом принимать решение о возможности ознакомления руководителя временной администрации до даты завершения проверки с актами проверки и иными материалами проверки, необходимыми временной администрации по управлению для исполнения возложенных на нее задач и функций.

34. Руководитель группы проверки устанавливает время ежедневного пребывания группы проверки в здания и других служебных помещениях кредитной финансовой организации в течение срока проверки с учетом действующего в них режима работы и несет ответственность за его исполнение.

35. В случае необходимости для членов группы проверки может быть установлено время пребывания, отличное от действующего в проверяемой кредитной финансовой организации режима работы по согласованию с руководителем.

36. Руководитель и члены группы проверки вправе:

а) беспрепятственно входить в служебные помещения проверяемой кредитной финансовой организации, в том числе, занимаемые информационно - вычислительным центром, или иным подразделением, осуществляющим сбор, обработку и хранение информационных ресурсов, а также подразделениями осуществляющими операции с наличными денежными средствами и другими ценностями и при необходимости в сопровождении специально выделенных работников кредитной финансовой организации или работников иных организаций, осуществляющих на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или охрану кредитной финансовой организации.

б) пользоваться техническими средствами, в том числе компьютерами, электронными носителями информации и иными электронными носителями информации, калькуляторами, копировальными аппаратами, сканерами, телефонами (в том числе служебный телефон, который необходим для проведения проверки и организации работы группы проверки), вносить в служебные помещения и выносить из них организационно –

технические средства, принадлежащие Национальному банку Таджикистана.

в) запрашивать и получать от руководителя, работников а также от акционеров (участников), клиентов и корреспондентов кредитной финансовой организации все необходимые для достижения целей проверки документы (информацию) за проверяемый период, в том числе:

- запрашивать от акционеров (участников), клиентов и их корреспондентов документы (информацию), необходимые для установления фактических обстоятельств, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах;

- организационно – распорядительную документацию, инструкции, положения, регламенты, правила и иные внутренние документы кредитной финансовой организации;

- материалы службы внутреннего контроля или внутреннего аудита кредитной финансовой организации, в том числе отчеты, заключения службы внутреннего контроля или внутреннего аудита, и результаты их рассмотрения;

- документы аналитического и синтетического учета кредитной финансовой организации, в том числе по операциям, счетам и вкладам физических, юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, принятые к учету первичные документы и регистры бухгалтерского учета, книгу регистрации открытых и закрытых лицевых счетов;

- финансовую, статистическую и оперативную отчетность кредитной финансовой организации;

- объяснительные записки, справки, письменные разъяснения руководителя кредитной финансовой организации её работников;

- аудиторские заключения по финансовой отчетности кредитной финансовой организации;

- акты и материалы проверок кредитной финансовой организации, проведенных Национальным банком Таджикистана и правоохранительными органами, в том числе в рамках проверки соблюдения законодательства Республики Таджикистан;

- заключенные договора кредитной финансовой организации, письменное подтверждение и постановление Комитета по исламским финансовым услугам;

- документы, подтверждающие соответствие осуществляемых кредитной финансовой организацией валютных операций законодательству Республики Таджикистан, включая документы валютного контроля;

- документы по исполнению кредитной финансовой организацией требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения ;

г) снимать копии с документов кредитной финансовой организации;

д) при необходимости требовать предоставления копии документов кредитной финансовой организации, которые должны быть прошиты, заверены подписями руководителя и главного бухгалтера, лиц, их замещающих, и оттиском печати кредитной финансовой организации.

е) получать доступ к документации на используемые автоматизированные банковские и информационные системы, а также письменные разъяснения по вопросам,

связанным с их разработкой, внедрением, стандартизацией и эксплуатацией;

ж) требовать от представления и ознакомления с функционированием и ресурсами автоматизированных банковских и информационных систем.

з) получать доступ к автоматизированным банковским и информационным системам кредитной финансовой организации в режиме просмотра и выборки необходимой информации, а также получать электронные копии документов и копии иных записей (на собственные носители информации), в том числе регистров бухгалтерского учета, хранящихся в базах данных автоматизированной банковской и информационной систем, автономных компьютерных системах, отдельных компьютерах, а также расшифровки этих записей.

37. Документы (информация) кредитной финансовой организации, необходимые для проведения проверки, предоставляются членам группы проверки на основании заявки на предоставление документов (информации) в заявленный срок.

38. Руководитель и члены группы проверки обязаны:

- не разглашать сведения, отнесенные законами к государственной, банковской, коммерческой и иной конфиденциальной характер, а также обеспечивать сохранность и возврат полученных от кредитной финансовой организации документов и файлов;

- после окончания проверки вернуть полученное техническое оборудование;

- в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами отразить в акте реальную оценку проверяемой кредитной финансовой организации.

ГЛАВА 3. ОБЯЗАННОСТИ КРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

39. Кредитная финансовая организация обязана содействовать руководителю и членам группы проверки в проведении проверки.

40. Руководитель проверяемой кредитной финансовой организации, не позднее рабочего дня, следующего за датой начала проверки, обязан:

- определить должностных лиц и работников кредитной финансовой организации, которые должны взаимодействовать с членами группы проверки (далее – ответственные работники), их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам (информации), необходимым для проведения проверки, к автоматизированным банковским и информационным системам, предоставлению документов (информации), а также по обеспечению иных условий, необходимых для проведения проверки;

- уведомить в письменной форме руководителя группы проверки об ответственных работниках.

41. Руководитель и работники проверяемой кредитной финансовой организации обязаны:

- обеспечивать беспрепятственный доступ в здания и другие служебные помещения с даты начала проверки до даты завершения проверки при предъявлении руководителем и членами группы проверки удостоверения, выданного Национальным банком Таджикистана или его территориальным отделением (иного документа, свидетельствующего о том, что указанные лица являются служащими Национального

банка Таджикистана), руководителю, работникам проверяемой кредитной финансовой организации или работникам иной организации, осуществляющим на основании договоров контроль за соблюдением пропускного режима или его охрану;

- создавать для руководителя и членов группы проверки необходимые рабочие условия в служебном помещении, изолированном от работников кредитной финансовой организации и посторонних лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, несгораемыми шкафами для хранения документов, компьютерами с программным обеспечением, согласованным с руководителем группы проверки, организационно – техническими средствами;

- обеспечивать доступ руководителя и членов группы проверки к документам (информации), необходимым для проведения проверки, доступ к автоматизированным банковским и информационным системам в режиме просмотра и выборки необходимой информации, а также получение на бумажном и электронном носителях копий документов (информации), в том числе хранящихся в автоматизированных банковских и информационных системах, в установленном настоящем Порядке.

42. Кредитная финансовая организация обязана в полном объеме и своевременно исполнять заявки на предоставление руководителю и членам группы проверки документов (информации), необходимых для проведения проверки, в сроки, установленные в заявке.

43. Наличие сведений, содержащих государственную, банковскую, коммерческую, служебную и иную тайну, в документах, необходимых для проведения проверки, не может служить основанием для отказа в их предоставлении группе проверки.

44. Сведения, содержащие государственную тайну, запрашиваются и передаются группе проверки в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

45. По требованию руководителя и членов группы проверки копии предоставляемых документов (информации) должны быть прошиты и заверены подписями руководителя и главного бухгалтера кредитной финансовой организации, лиц их замещающих, и подтверждены оттиском печати кредитной финансовой организации.

46. В случае отсутствия документов (информации) или возникновения иных обстоятельств, препятствующих их предоставлению в установленные заявкой сроки, руководитель кредитной финансовой организации, лицо, его замещающее, должны представить руководителю группы проверки до истечения установленного срока предоставления документов (информации) письменное объяснение причин неисполнения заявки.

47. Руководитель и работники кредитной финансовой организации, а также работники иных организаций, осуществляющих охрану кредитной финансовой организации на основании договоров, не вправе:

- проверять организационно-технические средства, находящиеся в пользовании руководителя и членов группы проверки, изымать и досматривать иные служебные документы, или лишать возможности использовать их при проведении проверки;

- требовать от руководителя и членов группы проверки давать какие – либо устные или письменные обязательства и объяснения;

- предъявлять руководителю и членам группы проверки иные требования, не

предусмотренные законодательством Республики Таджикистан и настоящим Порядком.

48. Кредитная финансовая организация вправе предоставлять акт проверки группы проверки аудиторским организациям, осуществляющим аудит по его запросу, с соблюдением требований, установленных законодательством Республики Таджикистан и с согласия Национального банка Таджикистана или его территориальных отделений, осуществляющих надзор за ее деятельностью.

ГЛАВА 4. ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

49. Подготовка к проведению проверок кредитной финансовой организации осуществляется на основе имеющейся в Национальном банке Таджикистана информации для уточнения вопросов, подлежащих проверке, проверяемого периода и определения объема выборки документов (информации), необходимых для проведения проверок, с учетом предварительной оценки следующих обстоятельств:

- финансового состояния кредитной финансовой организации;
- подверженности рискам кредитной финансовой организации;
- систем управления рисками кредитной финансовой организации;
- достоверности представляемой кредитной финансовой организацией в Национальный банк Таджикистана отчетности;
- устранения нарушений и недостатков, выявленных в ходе предшествующих проверок кредитной финансовой организации;
- соблюдение стандартов исламской банковской деятельности;
- исполнения кредитной финансовой организацией требований законодательства Республики Таджикистан по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.
- соблюдение стандартов исламской банковской деятельности.

50. Проверка кредитной финансовой организации может осуществляться с предварительным уведомлением и без предварительного уведомления.

51. Предварительное уведомление о проведении проверки направляется руководителю кредитной финансовой организации.

52. Предварительное уведомление о проведении проверки кредитной финансовой организации может содержать требования о совершении кредитной финансовой организацией конкретных действий по обеспечению содействия в проведении проверки, в том числе:

- подготовка документов (информации) по вопросам, подлежащим проверке, либо необходимых для проверки;
- проведение организационных мероприятий, в том числе выделение отдельного служебного помещения для группы проверки, оборудование его организационно-техническими средствами;
- совершение иных действий по обеспечению содействия в проведении проверки.

53. Проверка кредитной финансовой организации по вопросу соблюдения

требований законодательства Республики Таджикистан и нормативных правовых актов Национального Банка Таджикистана в области организации эмиссионно-кассовой работы с денежной наличностью, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, осуществляется без предварительного уведомления кредитной финансовой организации.

54. Порядок проверки касс кредитной финансовой организации осуществляется двумя методами:

- порядок первый: согласно требованию нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана производится полистовой и поштучный подсчет банкнотов и монет;

- порядок второй: с учетом установления уровня размера операционного риска (безопасное хранение денег, своевременное изъятие ветхих купюр из обращения, оснащение необходимым техническим оборудованием и другое), и в случае наличия слишком большого объема наличных денег в кладовых и операционных кассах, руководитель и члены группы проверки могут провести выборочный полистовой и поштучный пересчет имеющейся наличности.

ГЛАВА 5. ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

55. Руководитель группы проверки вручает первый экземпляр Поручения следующим лицам:

- руководителю кредитной финансовой организации (в случае проведения проверки кредитной финансовой организации);

- руководителю филиала или иным ответственным работникам структурных подразделений кредитной финансовой организации, подлежащих проверке, в случае проведения проверки структурных подразделений вне местонахождения кредитной финансовой организации.

56. Факт получения Поручения удостоверяется на его втором экземпляре подписью руководителя, либо ответственного работника структурного подразделения, получившего Поручение, с указанием должности, фамилии, имени и отчества, а также даты и времени его получения.

57. Второй экземпляр Поручения остается у руководителя группы проверки.

58. Дополнение к Поручению предъявляется руководителю в соответствии с настоящим Порядком.

59. Руководитель и работники кредитной финансовой организации, в том числе ответственные работники её структурных подразделений обязаны обеспечивать содействие в проведении проверки в соответствии с настоящим Порядком с момента предъявления Поручения.

60. В случае необходимости в период проведения проверки руководитель группы проверки по согласованию с должностным лицом, подписавшим Поручение, проводит

совещание с руководителем кредитной финансовой организации для обсуждения предварительных результатов проверки кредитной финансовой организации, требующих получения дополнительных пояснений, устранения возможных разногласий по вопросу существенности выявленных нарушений и недостатков в деятельности, недостоверности учета для их отражения в акте проверки и возможности их устранения.

ГЛАВА 6. ОФОРМЛЕНИЕ АКТА О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

61. Со стороны кредитной финансовой организации неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязанностей по содействию в проведении проверки, определенных настоящим Порядком, считается противодействием проведению проверки кредитной финансовой организации.

62. Факты противодействия проведению проверки кредитной финансовой организации являются:

- принятие мер к обеспечению беспрепятственного входа и выхода руководителя и членов группы проверки в здания и другие служебные помещения проверяемой кредитной финансовой организации или её структурное подразделение в соответствии с настоящим Порядком;

- отказ руководителя кредитной финансовой организации или ответственных работников её структурных подразделений от получения Поручения на проведение проверки после его предъявления или отказ от удостоверения факта получения Поручения в соответствии с настоящим Порядком;

- непредставление документов (информации) или их копии на основании заявки на предоставление документов (информации), составленной руководителем и членами группы проверки для исполнения, в установленные ими сроки и в полном объеме в соответствии с настоящим Порядком;

- отказ руководителя кредитной финансовой организации или ответственных работников её структурных подразделений от получения или ознакомления с актом проверки или его подписания в соответствии с положениями Главы 8 настоящего Порядка.

63. Руководитель группы проверки в случае противодействия проведению проверки в соответствии с приложением №4 составляет акт в двух экземплярах.

64. Акт о противодействии проведению проверки подписывается руководителем группы проверки и не менее чем одним членом группы проверки.

65. Руководитель группы проверки вручает экземпляр акта о противодействии проведению проверки руководителю кредитной финансовой организации, или в случае проведения проверки структурного подразделения, ответственному работнику структурного подразделения кредитной финансовой организации.

66. Факт получения акта о противодействии проведению проверки удостоверяется на его втором экземпляре подписью руководителя, либо ответственного работника, получившего акт, с указанием должности, фамилии, имени и отчества, а также даты и времени его получения.

67. Если руководитель кредитной финансовой организации или ответственный работник структурного подразделения отказался от получения акта о противодействии проведению проверки или от его подписи, удостоверяющей факт получения акта, делается соответствующая отметка: «от получения акта о противодействии проведению проверки отказался...» или, «от подписи, удостоверяющей факт получения акта о противодействии проведению проверки отказался» с указанием должности, фамилии, имени и отчества руководителя или ответственного работника кредитной финансовой организации и даты его отказа.

68. По поручению должностного лица, руководителю или её Наблюдательному совету может быть направлена копия акта о противодействии проведению проверки.

69. Акт о противодействии проведению проверки руководителем группы проверки представляется должностному лицу для принятия решения в соответствии с настоящим Порядком.

ГЛАВА 7. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

70. Результаты проверки кредитной финансовой организации отражаются в акте проверки.

71. Акт проверки составляется по результатам проверки следующих структур:

- кредитной финансовой организации;
- филиала, структурного подразделения или представительства кредитной финансовой организации, в том числе вне местонахождения её головного офиса.

72. При проведении проверки кредитной финансовой организации, имеющей филиалы, при условии одновременного проведения проверки головного офиса, филиала и структурного подразделения вне местонахождения головного офиса, филиала или её структурного подразделения, по материалам проверки головного офиса и актов проверок филиалов или структурных подразделений кредитной финансовой организации составляется сводный акт проверки. В случае составления сводного акта проверки кредитной финансовой организации, имеющей филиалы, акт проверки головного офиса кредитной финансовой организации может не составляться.

73. Акт проверки относится к документам, содержащим информацию ограниченного доступа для третьих лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

74. Акт проверки оформляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана в двух экземплярах в соответствии с приложением №5.

75. Акт проверки состоит из вводной, аналитической и заключительной части.

76. Во вводной части акта проверки должны содержаться следующие сведения:

- о дате и месте оформления акта проверки;
- регистрационном и порядковом номере кредитной финансовой организации, содержащемся в Реестре кредитной финансовой организации, а также информация о её

местонахождении;

- об особенностях проведения и оформления результатов проверки кредитной финансовой организации с указанием фактов противодействия проведению или приостановления или прекращения проверки, составления актов проверки в случаях, установленных в настоящем Порядке;

- о выводах группы проверки, проводившей проверку.

77. В аналитической части акта проверки должна содержаться следующая информация:

- о документах (информации), предоставленных (непредоставленных) кредитной финансовой организации в течение срока проведения проверки кредитной финансовой организации;

- о достоверности учета (отчетности) кредитной финансовой организации;

- о фактах (событиях) выявленных нарушений и недостатков в деятельности кредитной финансовой организации (с указанием места и времени совершения нарушений и конкретных положений банковского законодательства и нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, требования которых были нарушены кредитной финансовой организации, не устраненных к моменту их выявления);

- об устранении кредитной финансовой организацией на дату завершения проверки выявленных нарушений и недостатков в деятельности, а также их недостоверности учета (отчетности).

78. В аналитической части акта проверки должны отражаться выводы руководителя и членов группы проверки по результатам проверки кредитной финансовой организации, а также иная надзорная информация, необходимая для определения размера рисков, активов, обязательств, величины и достаточности капитала, а также оценки систем управления рисками и организации внутреннего контроля, финансового состояния и перспектив её деятельности.

79. Заключительная часть акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки кредитной финансовой организации.

80. Акт проверки филиалов и структурных подразделений кредитной финансовой организации, который включается в сводный акт проверки кредитной финансовой организации, должен содержать следующие сведения:

- о соблюдении филиалом и структурными подразделениями внутренних правил, процедур и лимитов, утвержденных головным офисом кредитной финансовой организации;

- об организации системы внутреннего контроля кредитной финансовой организации в отношении (для) операций и сделок, осуществляемых её филиалом и структурными подразделениями.

81. Акт проверки представляется должностному лицу, в необходимых случаях с приложением копий документов, подтверждающих выявленные в ходе проверки недостоверность учета (отчетности), нарушения и недостатков в деятельности кредитной финансовой организации.

82. Факты недостоверности учета (отчетности), нарушений и недостатков в деятельности кредитной финансовой организации отражаются в акте проверки с учетом

их существенности для оценки финансового состояния и перспектив деятельности кредитной финансовой организации, системы их управления и организации внутреннего контроля, а также для принятия решений о применении к нему мер в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

83. Существенность недостоверности учета (отчетности) устанавливается согласно критериям, определяемым нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

84. Основанием для установления существенности выявленных нарушений и недостатков в деятельности кредитной финансовой организации являются мотивированные суждения руководителя и членов группы проверки, основывающиеся на документах (информации), полученных от кредитной финансовой организации.

85. Также мотивированные суждения руководителя и членов группы проверки выносятся по поводу соблюдения требований законодательства Республики Таджикистан и нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, оценки систем управления рисками и организации внутреннего контроля, финансового состояния и перспектив деятельности кредитной финансовой организации для установления существенности выявленных нарушений и недостатков в её деятельности.

86. В случае обсуждения результатов проверки с кредитной финансовой организацией в соответствии с настоящим Порядком, руководитель группы проверки вправе ознакомить руководителя кредитной финансовой организации с мотивированными суждениями и их обоснованиями.

87. Мотивированные суждения руководителя и членов группы проверки и их обоснования отражаются в докладной записке кредитной финансовой организации о результатах проверки, представляемой должностному лицу.

88. Должностное лицо, при необходимости вправе ознакомить руководителя кредитной финансовой организации и (или) Наблюдательный совет/Комитет по исламским финансовым услугам кредитной финансовой организации с мотивированными суждениями, отраженными в докладной записке о результатах проверки, в том числе об оценке систем управления рисками и организации внутреннего контроля, финансового состояния и перспектив её деятельности.

89. Акт проверки подписывается руководителем и членами группы проверки. В случае невозможности подписания акта проверки отдельными членами группы проверки (болезнь, отпуск, служебная командировка и иные объективные причины), руководитель группы проверки делает отметку о причине отсутствия его подписи.

90. В случае принятия должностным лицом в соответствии с настоящим Порядком решения о приостановлении или прекращении проверки кредитной финансовой организации, оформляется акт проверки о результатах проверки (в случае, когда за период с даты начала проверки до даты ее прекращения группе проверки были предоставлены документы (информация), необходимые и достаточные для проведения проверки) или

докладная записка о результатах проверки (в случае, когда за период с даты начала проверки до даты составления акта о противодействии проведению проверки, группе проверки было отказано в доступе в здания и другие служебные помещения проверяемой кредитной финансовой организации или структурного подразделения, либо не были предоставлены документы (информации) необходимые и достаточные для проведения проверки).

ГЛАВА 8. ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ АКТА ПРОВЕРКИ ДО ЗАВЕРШЕНИЯ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

91. Акт проверки может составляться до завершения проверки (далее- промежуточный акт проверки) при выявлении фактов и обстоятельств, требующих незамедлительного применения к кредитной финансовой организации исправительных мер и мер воздействия в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана, в том числе, в случаях установленных настоящим Порядком, а также при наличии:

- оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной финансовой организации (за исключением случаев, когда проверка производится в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом Национального банка Таджикистана, регламентирующим порядок осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной финансовой организации);

- оснований для отзыва у кредитной финансовой организации лицензии на осуществление банковских операций в соответствии с Законами Республики Таджикистан "О банковской деятельности", «Об Исламской банковской деятельности» и «О микрофинансовых организациях»;

- нарушений требований Законов Республики Таджикистан «О валютном регулировании и валютном контроле» и «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения» и «О страховании вкладов физических лиц»;

- недостоверности данных учета (отчетности) кредитной финансовой организации, обуславливающей появление оснований, предусмотренных настоящим пунктом.

92. Промежуточный акт проверки составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением №5 и подписывается руководителем и членами группы проверки.

93. При составлении промежуточного акта проверки, в соответствии с положениями главы 9 настоящего Порядка его копия для ознакомления передаётся кредитной финансовой организации и направляется должностному лицу.

94. В случае назначения Национальным банком Таджикистана временной администрации по управлению кредитной финансовой организацией в соответствии с Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», промежуточный акт проверки передается на ознакомление руководителю временной администрации.

95. Руководитель временной администрации кредитной финансовой организации:

- передает акт проверки для ознакомления органам управления кредитной финансовой организации, полномочия которых были ограничены либо приостановлены;
- обеспечивает осуществление мер по устранению выявленных в ходе проверки фактов недостоверности учета и приведения учета (отчетности) кредитной финансовой организации в соответствие законодательству Республики Таджикистан и нормативным правовым актам Национального банка Таджикистана.

96. Обязательным приложением к промежуточному акту проверки являются документы (информация) либо их копии, заверенные в установленном порядке, подтверждающие выводы о наличии оснований для составления промежуточного акта проверки, предусмотренных настоящим Порядком.

97. В случаях установленных настоящим Порядком, экземпляр промежуточного акта проверки вместе с докладной запиской должен быть направлен должностному лицу для принятия решения о продолжении или прекращении проверки.

98. В случае принятия должностным лицом в соответствии с настоящим Порядком решения о приостановлении или прекращении проверки, составляется акт проверки по результатам ее проведения на дату принятия решения о прекращении проверки. Экземпляр промежуточного акта проверки включается в акт проверки кредитной финансовой организации в качестве приложения.

99. В случае принятия должностным лицом решения о продолжении проверки, она проводится в установленном порядке до даты завершения проверки.

ГЛАВА 9. ОЗНАКОМЛЕНИЕ КРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ С АКТОМ ПРОВЕРКИ

100. Акт проверки передается руководителем и членами группы проверки на ознакомление руководителю кредитной финансовой организации либо вручается ответственному работнику филиала или структурного подразделения кредитной организаций, представившему доверенность по приему акта проверки для дальнейшей передачи его на ознакомление руководителю.

101. Передача акта проверки для ознакомления органам управления кредитной финансовой организации осуществляется на основании протокола приема -передачи акта проверки, который составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением №6.

102. В случае отказа ответственного работника от получения для ознакомления акта проверки или уклонения от приема акта проверки для передачи его на ознакомление руководителю кредитной финансовой организации, на обоих экземплярах акта проверки производится отметка: «от получения для ознакомления с актом проверки отказался», с указанием должности, фамилии, имени, отчества ответственного работника, которая заверяется подписями руководителя группы проверки и не менее одного члена группы проверки.

103. При необходимости, в том числе при проведении проверки кредитной финансовой организации по вопросам деятельности структурных подразделений вне местонахождения кредитной финансовой организации в случае отсутствия у ответственных работников структурных подразделений кредитной финансовой

организации доверенности по приёму акта проверки, акт проверки может быть направлен руководителю кредитной финансовой организации заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

104. Руководитель кредитной финансовой организации должен ознакомиться с актом проверки в срок не более 5 рабочих дней со дня подписания протокола приёма -передачи акта проверки или дня вручения заказного почтового отправления (далее - срок ознакомления с актом проверки).

105. Факт ознакомления с актом проверки заверяется подписью руководителя или ответственного работника филиала или структурного подразделения и оттиском печати кредитной финансовой организации на обоих экземплярах акта проверки с указанием даты ознакомления с актом проверки.

106. В случае несогласия с актом проверки, руководитель кредитной финансовой организации вправе представить письменное возражение (далее - возражение по акту проверки) с отметкой: «Возражение по акту проверки прилагается на ____ листах».

107. Возражение по акту проверки должно быть составлено в двух экземплярах, заверено подписями руководителя и главного бухгалтера, лиц, их замещающих, и оттиском печати кредитной финансовой организации.

108. Возражение по акту проверки представляется руководителю группы проверки на бумажном носителе и, в необходимых случаях, также на электронном носителе.

109. Возражение по акту проверки, представленное руководителю группы проверки до истечения срока ознакомления с актом проверки, является его неотъемлемой частью.

110. При проведении проверки кредитной финансовой организации по вопросам деятельности структурных подразделений вне её местонахождения, ответственный работник вправе представить возражение по акту проверки.

111. Возражение ответственного работника по акту проверки является неотъемлемой частью акта проверки.

112. Первый экземпляр акта проверки представляется должностному лицу для рассмотрения и принятия соответствующего решения.

ГЛАВА 10. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ, СОВЕРШЕНИЯ И УЧЕТА ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ОПЕРАЦИЙ С НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ В СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯХ КРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

113. Проверка структурного подразделения, совершающего отдельные виды операций с наличной иностранной валютой, проводится в соответствии с настоящим Порядком, с учетом требований нормативного правового акта Национального банка Таджикистана, регламентирующего порядок совершения и учета операций с наличной иностранной валютой.

114. Проведение проверки структурного подразделения кредитной финансовой организации, совершающего отдельные виды операций с наличной иностранной валютой, начинается с предъявления и вручения Поручения ответственному работнику структурного подразделения, а также предъявления удостоверения (иной документ,

свидетельствующий о том, что предъявитель является работником Национального банка Таджикистана), выданного Национальным банком Таджикистан или территориальным отделением Национального банка Таджикистана.

115. С момента получения Поручения ответственный работник структурного подразделения кредитной финансовой организации, совершающий отдельные виды операций с наличной иностранной валютой, обязан:

- немедленно прекратить проведение операций с наличной иностранной валютой, а также оформление (заполнение) любых документов, в том числе с использованием компьютерной техники;

- обеспечить беспрепятственный доступ руководителя и членов группы проверки в помещение структурного подразделения кредитной финансовой организации и выполнить все требования по предоставлению документов, необходимых для проведения проверки, на основании заявки, письменных разъяснений, справок и объяснительных записок.

116. Ответственный работник структурного подразделения кредитной финансовой организации вправе уведомить руководителя кредитной финансовой организации о проводимой проверке.

117. Руководитель и члены группы проверки вправе требовать от ответственного работника структурного подразделения кредитной финансовой организации:

- пересчет остатков денежной наличности и ценностей операционного структурного подразделения кредитной финансовой организации;

- письменное объяснение по вопросам, возникающим в ходе проверки, которое является неотъемлемой частью акта проверки.

118. Национальные банкноты и иностранная валюта, платежные документы в иностранной валюте, пересчитываются полистно, а монета - по кружкам.

119. Фактическое наличие остатков денежной наличности и других ценностей сверяется с данными учета согласно оформленным документам операционного дня. В случае выявления расхождений фактического наличия остатков денежной наличности и других ценностей с данными учета производится их повторный пересчет.

120. По результатам проверки структурного подразделения кредитной финансовой организации составляется акт проверки в двух экземплярах в соответствии с настоящим Порядком.

121. Акт проверки вручается ответственному работнику структурного подразделения кредитной финансовой организации на ознакомление руководителю кредитной финансовой организации в соответствии с настоящим Порядком.

**ГЛАВА 11. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ ЗАРУБЕЖНЫХ
ДОЧЕРНИХ БАНКОВ (ФИЛИАЛОВ) КРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ, ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ ЗАРУБЕЖНЫХ
БАНКОВ ЗАРУБЕЖНЫХ ИСЛАМСКИХ БАНКОВ И
ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ КРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН**

122. Проверка зарубежных дочерних банков (филиалов) кредитных финансовых организаций, зарегистрированных на территории иностранного государства, проводится на основании и в порядке, установленном соглашением (меморандумом) между Национальным банком Таджикистана и органом банковского надзора иностранного государства с участием уполномоченных представительств Национального банка Таджикистана. В случае отсутствия соглашений (меморандумов), их проверка осуществляется в индивидуальном порядке по согласованию между Национальным банком Таджикистана и органом банковского надзора иностранного государства.

123. Проверка зарубежных филиалов и представительств иностранных кредитных финансовых организаций, зарегистрированных на территории Республики Таджикистан, проводится уполномоченными представителями Национального банка Таджикистана в соответствии с настоящим Порядком. В случае отсутствия соглашений (меморандумов) между Национальным банком Таджикистана и органом банковского надзора иностранного государства, проверка может проводиться с участием уполномоченных представительств органа банковского надзора иностранного государства.

124. Проверка филиалов и представительств кредитных финансовых организаций, осуществляющих деятельность за пределами Республики Таджикистан (далее -зарубежные филиалы и представительства кредитной финансовой организации) осуществляется уполномоченными представителями Национального банка Таджикистана с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана и на основании соглашения (меморандума).

125. Проверка может также осуществляться по инициативе органа банковского надзора иностранного государства, на территории которого расположены зарубежные филиалы и представительства, на основании соглашения (меморандума). Результаты проверки оформляются и передаются Национальному банку Таджикистана в порядке, предусмотренном соглашением (меморандумом). В случае отсутствия соглашения (меморандума) проверка зарубежных филиалов и представительств кредитных финансовых организаций проводится в индивидуальном порядке по согласованию между Национальным банком Таджикистана и органом банковского надзора иностранных государств.

126. По результатам проверки зарубежного филиала и представительства кредитной финансовой организации Национальный банк Таджикистана может рекомендовать проведение совещания для совместного обсуждения ее результатов уполномоченными представителями Национального банка Таджикистана и органом банковского надзора иностранного государства, на территории которого они расположены.

127. Руководитель кредитной финансовой организации уведомляет Национальный банк Таджикистана об ознакомлении с результатами проверки зарубежного филиала и представительства кредитной финансовой организации в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения материалов проверки.

128. Проверка представительства кредитной финансовой организации, зарегистрированного на территории Республики Таджикистан, производится по вопросу соответствия деятельности представительства его Положению и законодательству Республики Таджикистан согласно настоящему Порядку.

Приложение № 1 к Порядку проведения
проверки кредитных финансовых организаций,
обобщения и предоставления её результатов

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ
(типовая форма)
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА**

Для служебного пользования

Экз. № _____

Поручение на проведение проверки

(официальное наименование кредитной финансовой организации)

№ _____

от " ____ " _____ 20 __ г.

В соответствии с Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана» и «Порядком проведения проверки кредитных финансовых организаций, обобщения и предоставления её результатов» руководителю группы проверки

(Ф. И.О)

и членам группы проверки _____

(Ф.И.О)

поручается провести проверку в _____

полное официальное наименование кредитной финансовой организации)

Вопросы, подлежащие проверке: _____

Руководитель и члены группы проверки являются уполномоченными представителями Национального банка Таджикистана и для проведения проверки кредитной финансовой организации, её филиала и структурных подразделений на основании настоящего поручения имеют соответствующие полномочия.

Руководитель и работники кредитной финансовой организации, её филиала и структурных подразделений обязаны содействовать руководителю и членам группы проверки в проведении проверки в соответствии с настоящим Поручением.

Поручение действительно до " _____ " " _____ " 20 __ г.

Должностное лицо Национального банка Таджикистана, обладающее правом подписи поручения на проведение проверки

м.п.

(Ф.И.О.)

(подпись)

Национального банка Таджикистана
(территориального отделения
Национального банка Таджикистана)

Поручение получено: "___" " _____ " 20__ г. в "___" час. "___" мин.

**Руководитель кредитной финансовой организации, её филиала и
структурных подразделений**

(Ф.И.О.)

(подпись)

м.п. кредитной финансовой организации, её филиала и структурных подразделений.

Проверяемый период и вопросы, подлежащие проверке, указываются в поручении
только в случаях проведения повторной проверки.

Приложение № 2 к Порядку проведения
проверки кредитных финансовых организаций,
обобщения и предоставления её результатов

**ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ
ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(типовая форма)
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА**

Для служебного пользования

Экз. № __

**Дополнение к поручению (продлонгация, изменение в составе членов группы проверки и т.
д.) на проведение проверки**

(официальное наименование кредитной финансовой организации)

№ " ____ "

от " ____ " " ____ " 20 __ г.

В соответствии с Законом Республики Таджикистан «О Национальном банке
Таджикистана» и «Порядком проведения проверки кредитных финансовых организаций,
обобщения и предоставления её результатов»

руководителю группы проверки _____

(Ф.И.О)

и членам группы проверки: _____

(Ф.И.О)

поручено продолжить проверку в

_____ (полное официальное наименование кредитной финансовой организации)

Вопросы, подлежащие проверке:

Настоящее дополнение к поручению является неотъемлемой частью поручения на
проведение проверки от " _____ " " _____ " 20 __ г. № __

Поручение от " ____ " " ____ " 20__ г. действительно до " ____ " " ____ " 20 _ г.

**Должностное лицо Национального банка Таджикистана, обладающее правом подписи
поручения на проведение проверки**

м.п.

Ф.И.О.)

(подпись)

Национального банка Таджикистана
(территориального отделения
Национального банка Таджикистана)

Дополнение к поручению на проведение проверки от " _____ " " _____ " 20 _ г.

№ __ получено " __ " " _____ " 20 __ г.. в " __ " час. " __ " мин.

Руководитель кредитной финансовой организаций, её филиала и структурных подразделений

м.п.

(Ф.И.О.)

(подпись)

Приложение №3 к Порядку проведения
проверки кредитных финансовых организаций,
обобщения и предоставления её результатов

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИОСТАНАВЛЕНИИ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(типовая форма)
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА**

Для служебного пользования

Экз. № ____

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ПРОВЕРКИ

(официальное наименование кредитной финансовой организации)

Руководитель кредитной финансовой организации

В связи с невозможностью продолжения проведения проверки, проводимой
в соответствии с Поручением на проведение проверки от " ____ " " _____ " 20__г. № ____
непосредственно в кредитной финансовой организации, её филиала и структурных подразделений,
вследствие (обоснование невозможности продолжения проведения проверки непосредственно в
кредитной финансовой организации, её филиала и структурных подразделений)
группа проверки в составе: _____

составила акт о противодействии проведению проверки и приостановила ее проведение до
момента принятия решения по акту о противодействии проведению проверки (должностным
лицом Национального банка Таджикистана, принявшим решение о проведении проверки)

Акт о противодействии проведению проверки представлен

(должностному лицу Национального банка Таджикистана, принявшему решение о
проведении проверки)

от " __ " " _____ " 20 _ г.

**Должностное лицо Национального банка Таджикистана, обладающее правом поручать
проведении проверки**

м.п.

(Ф.И.О.)

(подпись)

Национального банка Таджикистана
(территориального отделения
Национального банка Таджикистана)

от " _ " " _____ " 20 _ г.

Здесь указывается сведения о наличии фактов угрозы жизни и здоровью руководителя и
членов группы проверки; противодействия кредитной финансовой организации, её филиала и
структурных подразделений проведению проверки или об иных фактах, препятствующих
проведению проверки.

Приложение № 4 к Порядку проведения
проверки кредитных финансовых организаций,
обобщения и предоставления её результатов

**АКТ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

(типовая форма)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА

Для служебного пользования

Экз. № ____

АКТ О ПРОТИВОДЕЙСТВИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ

(официальное наименование кредитной финансовой организации)

№ " ____ " от " ____ " " ____ " 20 __ г.

Настоящий акт составлен по факту противодействия проведению проверки _____

_____ (полное официальное наименование кредитной финансовой организации, её филиала и структурных подразделений),

проводимой в соответствии с Поручением на проведение проверки от " ____ "

" ____ " 20 __ г. № ____

Группа проверк в составе: _____

(полное официальное наименование кредитной финансовой организации, её филиала и структурных подразделений) проводила проверку (должна была приступить к проверке) с " ____ " " ____ " 20 __ г.

Для проведения проверки группе проверки необходимо было (получить доступ в здания и другие служебные помещения проверяемой кредитной финансовой организации, получить документы (информацию), необходимые для проведения проверки, снять с них копию, получить объяснение и т.п.)

Руководителем кредитной финансовой организации, её филиала и структурных подразделений кредитной финансовой организации (было отказано в доступе в здание и иное служебное помещение кредитной финансовой организации, не предоставлены документы и т. п.), что в целом привело к невозможности проведения проверки кредитной финансовой организации, её филиала и структурных подразделений.

Руководитель группы проверки _____ (Ф.И.О.)

(подпись)

Член группы проверки _____ (Ф.И.О.)

(подпись)

" _ " " ____ " 20 __ г.

Экземпляр настоящего акта получен

" _ " " ____ " 20 __ г. № ____

Руководитель кредитной финансовой организации её филиала и структурных подразделений _____ (Ф.И.О.)

(подпись)

м.п. кредитной финансовой организации

В случае вручения акта проверки ответственному работнику кредитной финансовой организации, её филиала и структурного подразделения, указываются фамилия, имя, отчество, должность ответственного работника кредитной финансовой организации, её филиала и структурных подразделений, номер и дата выдачи доверенности на совершение действий по приему акта проверки для передачи его на ознакомление руководителю кредитной финансовой организации и её филиалов и структурных подразделений.

Приложение № 5 к Порядку проведения проверки
кредитных финансовых организаций,
обобщения и предоставления её результатов

**АКТ ПРОВЕРКИ (ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ) КРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**

(типовая форма)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА

Для служебного пользования

Экз. № _____

Акт проверки (промежуточный)

(официальное наименование кредитной финансовой организации)

Дата составления: " __ " " _____ " 20__ г. №__ рег. №__

Место составления: Акт проверки (промежуточный)

(официальное наименование кредитной финансовой организации)

Дата начала проверки: " __ " " _____ " 20__ г.

Дата завершения проверки: " __ " " _____ " 20__ г.

Настоящий акт составлен по результатам проверки_

(полное официальное наименование кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений), проведенной в соответствии с Поручением на проведении проверки " __ " " _____ " 20__ г. №__

Акт проверки (промежуточный) (вводная, аналитическая и заключительная части)

Структура и содержание акта проверки определяются в соответствии с «Порядком проведения проверки кредитных финансовых организаций, обобщения и предоставления их результатов» и иными нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

Приложения к акту проверки **: на _____ листах

(с указанием перечня прилагаемых документов (их копий))

Настоящий акт составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу.

Руководитель группы проверки

(Ф.И.О.)

(подпись)

Член группы проверки

(Ф.И.О.)

(подпись)

Национального банка Таджикистана
(территориального отделения
Национального банка Таджикистана)

С актом проверки кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений ознакомлен:

Руководитель кредитной финансовой организации её филиалов и структурных подразделений _____

м.п. (должность) (Ф.И.О.) (подпись)

"__" " _____ " 20__ г.

м.п. кредитной финансовой организации её филиалов и структурных подразделений

Возражения по акту проверки на "____" листах прилагаются.

Руководитель кредитной финансовой организации _____
(Ф.И.О.) .п. (подпись)

В случае проведения проверки кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений по вопросам их деятельности к акту проверки могут быть приложены письменные объяснения ответственного работника кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений с указанием его фамилии, имени, отчества, должности, даты их предоставления руководителю группы проверки.

Приложение № 6 к Порядку проведения проверки кредитных финансовых организаций, обобщения и предоставления её результатов

**ПРОТОКОЛ ПРИЁМА-ПЕРЕДАЧИ АКТА ПРОВЕРКИ КРЕДИТНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

(типовая форма)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА

Для служебного пользования

Экз. № _____

Протокол приёма-передачи акта проверки

_____ (официальное наименование кредитной финансовой организации)

от " __ " " _____ " 20__ г.

Настоящий протокол составлен в связи с передачей акта проверки _____

_____ (полное официальное наименование кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений) проведенной в соответствии с Поручением на проведение проверки от " _____ " " _____ " 20__ г. №__ для ознакомления руководителю кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений

_____ (должность, Ф.И.О.)

Группа проверки составила передаваемый для ознакомления органов управления кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений акт проверки в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, на основании документов (информации), полученных от кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений в период с " __ " " _____ " 20__ г. по " __ " " _____ " 20__ г., и передает кредитной финансовой организации, её филиалу и структурным подразделениям экземпляр указанного акта для ознакомления.

Руководителю или ответственному работнику кредитной финансовой организации надлежит обеспечить сохранность акта проверки и ознакомиться с ним в срок не позднее пяти рабочих дней со дня подписания настоящего протокола.

Факт ознакомления с актом проверки должен быть удостоверен подписью руководителя или ответственного работника кредитной финансовой организации и отпечатком печати кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений на обоих экземплярах акта проверки " __ " " _____ " 20__ г. в " __ " час. " __ " мин. в помещении кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений либо территориального учреждения Национального банка Таджикистана по адресу: _____

Разглашение содержащихся в акте проверки сведений допускается в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан. Настоящий протокол составлен в двух экземплярах.

Руководитель кредитной финансовой организации её филиалов и

структурных подразделений

(подпись)

(должность, Ф.И.О.)

Руководитель группы проверки

(подпись)

(должность, Ф.И.О.)

м.п. кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений в случае вручения акта проверки ответственному работнику кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений, указываются фамилия, имя, отчество, должность ответственного работника кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений, номер и дата выдачи доверенности на совершение действий по приему акта проверки для передачи его на ознакомление руководителю кредитной финансовой организации, её филиалов и структурных подразделений.