

«Утвержден»
Постановлением Правления
Национального банка Таджикистана
от «__» ____ 20__ г., №__

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Порядок проведения проверки субъектов страховой деятельности, (далее - Порядок) разработан в соответствии со статьёй 34 Закона Республики Таджикистан “О страховой деятельности” и статьёй 21 Закона Республики Таджикистан «О взаимном страховании» и устанавливает порядок проведения проверки субъектов страховой деятельности.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Проверка субъектов страховой деятельности, в том числе их филиалов и представительств проводится Национальным банком Таджикистана для осуществления регулятивных функций и страхового надзора.

2. Настоящий Порядок распространяется на следующие субъекты страховой деятельности:

- страховые организации;
- перестраховочные организации;
- общества взаимного страхования;
- филиалы и представительства страховых и перестраховочных организаций на территории Республики Таджикистан;
- филиалы и представительства страховых и перестраховочных организаций за пределами Республики Таджикистан;
- филиалы и представительства иностранных страховых перестраховочных организаций на территории Республики Таджикистан.

3. Основной целью проведения проверки субъектов страховой деятельности является оценка общего финансового состояния, либо отдельных направлений их деятельности на местах, в том числе оценка общего финансового состояния, либо определение отдельных направлений их деятельности на местах, правильности ведения учета и отчетности, проверка аргументированности страховых и компенсационных выплат, процесс образования фондов страховых резервов, размещение и их целевое использование, существования и достаточности минимума уставного капитала, управления страховыми рисками, организация контроля внутреннего аудита, финансового состояния и прогноза деятельности, а также защита прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей и других задач, определенных законодательством Республики Таджикистан в сфере страхования.

4. Проверка субъектов страховой деятельности, 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.

5. Проверка субъектов страховой деятельности, проводится не реже одного раза в год, а проверка их филиалов и представительств - не реже одного раза в два года уполномоченными представителями (сотрудниками) Национального банка Таджикистана (далее - уполномоченными представителями).

6. Проверка субъектов страховой деятельности охватывает определенный период деятельности, который не может превышать пять календарных лет деятельности, предшествующих году проведения проверки.

7. Проверка субъектов страховой деятельности осуществляется согласно плану всесторонней проверки. План проверки составляется каждые шесть месяцев структурным подразделением страховой деятельности Национального банка Таджикистан и утверждается председателем Национального банка Таджикистана или его заместителем, курирующим структурное подразделение страховой деятельности.

8. Внеплановая (тематическая) проверка субъекта страховой деятельности осуществляется по указанию председателя Национального банка Таджикистана или его заместителя, курирующего структурное подразделение страховой деятельности.

9. В план проверки включаются в первую очередь те субъекты страховой деятельности, в отношении которых поступили данные об их неустойчивом финансовом положении или допущенных ими правонарушениях в их деятельности.

10. В состав уполномоченных представителей входят работники структурного подразделения страховой деятельности Национального банка Таджикистана и привлеченные для этих целей специалисты из других структурных подразделений.

11. Проверка субъекта страховой деятельности проводится на основании документа, подтверждающего полномочия уполномоченных представителей на проведение проверки (далее – Поручение).

12. В поручении указывается состав группы проверки с внесением руководителя и членов группы проверки.

13. Поручение составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 1 настоящего Порядка.

14. В случае продления срока проверки и (или) изменения персонального состава группы проверки, в поручение вносятся изменения, являющиеся неотъемлемой частью Поручения и в соответствии с приложением 2 настоящего Порядка составляется в двух экземплярах.

15. Председатель Национального банка Таджикистана или его заместитель, курирующий структурное подразделение страхового надзора, и лица их замещающие (далее-должностное лицо) обладают правом на подписание поручения.

16. Куратор (специалист структурного подразделения страхового надзора) проверяемого субъекта страховой деятельности до начала проверки должен подготовить следующую информацию:

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

17. Проверка субъекта страховой деятельности начинается с момента предъявления руководителем группы проверки руководителю субъекта страховой деятельности поручения (далее – дата начала проверки) и завершается после передачи акта проверки субъекта страховой деятельности для ознакомления на основании протокола приема-передачи (далее – дата завершения проверки).

18. Срок всесторонней проверки субъекта страховой деятельности в отдельности может устанавливаться до 30 рабочих дней. В исключительных случаях (в зависимости от производственной необходимости) на основании рапорта руководителя группы проверки срок проверки может продлен до 10 рабочих дней.

19. Национальный банк Таджикистана не вправе проводить более одной проверки по одним и тем же вопросам за один и тот же период деятельности субъекта страховой деятельности, за исключением следующих случаев:

- в связи реорганизацией или ликвидацией субъекта страховой деятельности;
- на основании постановления Правления Национального банка Таджикистана в случаях приостановления или прекращения действия лицензии.

20. Должностное лицо на основании докладной руководителя группы проверки может принять решение о приостановлении или прекращении проверки субъекта страховой деятельности при наличии следующих обстоятельств:

- а) основания для приостановления проверки:
 - угроза жизни и здоровью руководителя и членов группы проверки;
 - препятствование субъекта страховой деятельности проведению проверки ;
 - непредставление группе проверки документов (информации), необходимых для проведения проверки;
 - иные случаи, препятствующие проведению проверки по производственной необходимости.
- 2) основания для прекращения проверки:
 - отзыв у субъекта страховой деятельности лицензии на осуществление деятельности;
 - реорганизация или изменение организационно-правовой формы субъекта страховой деятельности;
 - назначение временной администрации по управлению субъекта страховой деятельности.

В случае принятия решения о прекращении проверки субъекта страховой деятельности должностным лицом, подписавшим поручение, результаты его проверки оформляются согласно настоящему Порядку.

21. Уведомление о приостановлении проверки субъекта страховой деятельности, составленное в соответствии с приложением 3 настоящего Порядка, направляется руководству субъекта страховой деятельности, и результаты его проверки оформляются в соответствии с Главой 7 настоящего Порядка.

22. Должностное лицо, принявшее решение о приостановлении проверки, при устранении случаев, служащих основанием для её приостановления, принимает решение о возобновлении проверки.

23. При возобновлении проверки субъекта страховой деятельности, при необходимости, в поручение вносится дополнение к поручению в соответствии с приложением 2 настоящего Порядка.

24. К результатам проверки субъекта страховой деятельности относится информация, необходимая для осуществления Национальным банком Таджикистана функций страхового регулирования и надзора, полученная в ходе проверки в дополнение к данным отчетности, представленной в Национальный банк Таджикистана, являющаяся основой для оценок и выводов об общем состоянии, либо об отдельных направлениях деятельности, а также, иная надзорная информация о выявленных фактах и обстоятельствах в его деятельности, в том числе:

- недостоверная информация о финансовом состоянии и имуществе субъекта страховой деятельности в результате несоблюдения порядка ведения бухгалтерского учета и искажения бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности;

- факты (случаи) несоблюдения субъектом страховой деятельности законов, нормативных правовых актов и предписаний Национального банка Таджикистана, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации;

- нарушение законных прав и интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей;

- деятельность субъекта страховой деятельности, действия (бездействие) его работников или органов управления, не влекущие нарушение 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.

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

25. Уполномоченные представители, образующие проверяющую группу (далее – уполномоченные представители), руководствуются законами Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», «О страховой деятельности», «О взаимном страховании», «Об обязательном страховании

гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения», настоящим Порядком и другими нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана. В состав группы проверки не включаются лица, являющиеся акционером (участником) субъекта страховой деятельности, или члены их семьи (супруги, дети, братья и сестры, родители, отчимы и мачехи, пасынки и падчерицы), работающие в руководящих должностях субъекта страховой деятельности.

26. Руководитель и члены группы проверки обеспечивают сохранность и возврат имущества, документов, полученных от субъекта страховой деятельности (за исключением копий документов (информации), полученных в соответствии с положениями настоящего Порядка).

27. Проведение проверки на основе взаимодействия проверяющей группы и субъекта страховой деятельности по всем вопросам, подлежащим проверке, возлагаются на следующие лица:

- руководитель группы проверки и члены группы;
- исполнительные органы (директор, председатель) субъекта страховой деятельности, заместители директора, председатель, руководители филиалов и их представительств, их заместители;
- ответственные работники проверяемых структурных подразделений субъекта страховой деятельности в случае проведения проверки;
- руководитель назначенной временной администрации по управлению субъектом страховой деятельности.

28. Руководитель группы проверки устанавливает время ежедневного пребывания группы проверки в зданиях и других служебных помещениях страховой (перестраховочной) организации в течение срока проверки с учетом действующего у них режима работы и несет ответственность за его исполнение.

29. При необходимости, для членов группы проверки может быть установлено время пребывания, отличившее от действующего в проверяемом субъекте страховой деятельности режима работы по согласованию с руководителем субъекта страховой деятельности.

30. Руководитель и члены группы проверки вправе:

1) беспрепятственно входить в служебные помещения проверяемого субъекта страховой деятельности, осуществляющим сбор, обработку и хранение информации, а при необходимости, в сопровождении специально выделенных работников субъекта страховой деятельности или работников иных организаций, осуществляющих на основании договоров контроль соблюдения пропускного режима или охрану субъекта страховой деятельности;

2) пользоваться техническими средствами, в том числе компьютерами, электронными носителями информации и иными электронными средствами, калькуляторами, копировальными аппаратами, сканерами, телефонами (в том

числе служебный телефон, который необходим для проведения проверки и организации работы группы проверки);

3) запрашивать и получать у руководителя, работников, акционеров (участников), страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей субъекта страховой деятельности все необходимые для достижения целей проверки документы (информацию), в том числе:

- запрашивать у акционеров (участников) субъекта страховой деятельности, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей документы (информацию), необходимые для установления действительности, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах;

- организационно – распорядительную документацию, инструкции, положения, регламенты, правила и иные внутренние документы субъекта страховой деятельности;

- материалы службы внутреннего контроля или внутреннего аудита субъекта страховой деятельности, в том числе отчеты, заключения службы внутреннего контроля или внутреннего аудита, и результаты их рассмотрения;

- документы аналитического и синтетического учета субъекта страховой деятельности, в том числе по заключенным договорам, страховых компенсационных выплат и книгу регистрации страховых полисов;

- получать письменные объяснительные записки ответственных работников субъекта страховой деятельности, по возникающим во время проверки вопросам, являющиеся составной частью акта проверки;

- финансовую, статистическую и оперативную отчетность субъекта страховой деятельности;

- объяснительные записки, справки, письменные разъяснения руководителя субъекта страховой деятельности его работников;

- аудиторские заключения по финансовой отчетности субъекта страховой деятельности;

- акты и материалы проверок субъекта страховой деятельности, проведенных Национальным банком Таджикистана и другими соответствующими органами в рамках проверки соблюдения законодательства Республики Таджикистан;

- договоры, заключенные субъектом страховой деятельности;

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

- 4) снимать копии с документов субъекта страховой деятельности;

5) получать доступ к документации субъекта страховой деятельности на используемые автоматизированные информационные системы (базе данных), а также письменные разъяснения по вопросам, связанным с их разработкой, внедрением, стандартизацией и эксплуатацией;

6) получать доступ к автоматизированным системам субъекта страховой деятельности, 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 и информационной систем, автономных компьютерных системах, отдельных компьютерах, а также расшифровки этих записей.

31. Документы (информация) субъекта страховой деятельности, необходимые для проведения проверки, предоставляются членам группы проверки на основании заявки на предоставление документов (информации) в заявленный срок.

32. Руководитель и члены группы проверки обязаны:

- не разглашать сведения, отнесенные к тайне субъекта страховой деятельности или страхователей, а также обеспечивать сохранность полученных у субъекта страховой деятельности документов и файлов;
- возвращать после окончания проверки полученное техническое оборудование;
- отражать в акте реальную оценку проверяемого субъекта страховой деятельности в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и подзаконными нормативными правовыми актами.

3. ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

33. Субъект страховой деятельности обязан содействовать руководителю и членам группы проверки в проведении проверки.

34. Руководитель проверяемого субъекта страховой деятельности, не позднее рабочего дня, следующего за датой начала проверки, обязан:

- определить должностных лиц и работников субъекта страховой деятельности, которые должны взаимодействовать с руководителем и членами группы проверки, их компетенцию и ответственность по обеспечению доступа к документам, необходимым для проведения проверки;
- уведомить в письменной форме руководителя группы проверки об ответственных работниках.

35. Руководитель и работники проверяемого субъекта страховой деятельности в период проверки 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, руководителю, работникам проверяемого субъекта страховой деятельности;
- создавать для руководителя и членов группы проверки необходимые рабочие условия в служебном помещении, изолированном от работников субъекта страховой деятельности и посторонних лиц, сдаваемом под охрану и оборудованном необходимой мебелью, нестораемыми шкапами для хранения документов, 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 и информационным системам в режиме просмотра и выборки необходимой информации, а также получение на бумажном и электронном носителях копии документов (информации), в том числе хранящихся в автоматизированных и информационных системах, в соответствии с настоящим Порядком.

36. Субъект страховой деятельности обязан своевременно и в полном объеме и исполнять заявки на предоставление руководителю и членам группы проверки документов (информации), необходимых для проведения проверки, в сроки, установленные в заявке.

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

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

39. По требованию руководителя и членов группы проверки копии предоставляемых документов (информации) должны быть прошиты в папку и заверены подписями руководителя и главного бухгалтера субъекта страховой деятельности, лиц их замещающих, и подтверждены оттиском печати субъекта страховой деятельности.

40. В случае отсутствия документов (информации) или возникновения иных обстоятельств, препятствующих их предоставлению в установленные заявкой сроки, руководитель субъекта страховой деятельности, лицо, его замещающее, должны представить руководителю группы проверки до истечения установленного срока предоставления документов (информации) письменный ответ.

41. Руководитель и работники субъекта страховой деятельности, а также работники иных организаций, осуществляющих его охрану на договорной основе, 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.

42. Субъект страховой деятельности вправе предоставлять акт проверки группы проверки аудиторским организациям, осуществляющим аудит по их запросу, с соблюдением требований, установленных законодательством

Республики Таджикистан и с согласия Национального банка Таджикистана осуществляющих надзор за ее деятельностью.

4. ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРОК СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

43. Подготовка к проведению проверок субъекта страховой деятельности осуществляется на основе имеющейся в Национальном банке Таджикистана информации для уточнения вопросов, подлежащих проверке, проверяемого периода и определения объема выборки документов, необходимых для проведения проверок, с учетом предварительной оценки следующих обстоятельств:

- финансовое состояние субъекта страховой деятельности;
- соблюдение пруденциальных нормативов органа страхового надзора;
- достоверность представляемой субъектом страховой деятельности в Национальный банк Таджикистана отчетности;
- устранение нарушений и недостатков, выявленных в ходе предшествующих проверок субъекта страховой деятельности;
- исполнение других требований законодательства страховой деятельности;
- исполнения требований законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

44. Проверка субъекта страховой деятельности осуществляется с предварительным уведомлением и без предварительного уведомления.

45. Предварительное уведомление о проведении проверки направляется руководителю субъекта страховой деятельности.

46. Предварительное уведомление о проведении проверки субъекта страховой деятельности может содержать требования о совершении субъектом страховой деятельности 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 стандартного помещения для группы проверки, оборудование его организационно-техническими средствами;
- совершение иных действий по обеспечению содействия в проведении проверки.

47. Проверка субъекта страховой деятельности по вопросу соблюдения требований законодательства Республики Таджикистан и нормативных правовых актов Национального Банка Таджикистана по размещению собственных средств, уставному капиталу и страховых резервов с денежной наличностью, противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения, осуществляется без его предварительного уведомления.

48. Порядок проверки касс субъекта страховой деятельности производится полистовым и поштучным подсчетом банкнот и монет с участием группы проверки и ответственных лиц субъекта страховой деятельности.

5. ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

49. Руководитель группы проверки вручает первый экземпляр поручения следующим лицам:

- руководителю субъекта страховой деятельности (в случае проведения проверки субъекта страховой деятельности);
- руководителю филиала и представительства субъекта страховой деятельности (в случае проведения проверки филиала и представительства субъекта страховой деятельности).

50. Факт получения поручения удостоверяется на его втором экземпляре подписью руководителя субъекта страховой деятельности получившего поручение, с указанием должности, фамилии, имени и отчества, а также даты и времени его получения.

51. Второй экземпляр поручения остается у руководителя группы проверки.

52. Дополнение к поручению предъявляется руководителю субъекта страховой деятельности в соответствии с настоящим Порядком.

53. Руководитель и работники субъекта страховой деятельности, в том числе ответственные работники его филиалов и представительств обязаны обеспечивать содействие в проведении проверки в соответствии с настоящим Порядком с момента предъявления Поручения.

54. Проверка субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств проводится согласно предусмотренным вопросам в приложении 4 настоящего Порядка.

55. Приложение 4 настоящего Порядка не применяется к внеплановым (тематическим) проверкам.

56. В случае необходимости, в период проведения проверки, руководитель группы проверки по согласованию с должностным лицом, подписавшим поручение, проводит совещание с руководителем субъекта страховой деятельности для обсуждения предварительных результатов проверки субъекта страховой деятельности, требующих получения дополнительных пояснений, устранения возможных разногласий по вопросу наличия выявленных нарушений и недостатков в деятельности, недостоверности учета для их отражения в акте проверки и возможности их устранения.

6. ОФОРМЛЕНИЕ АКТА О ПРЕПЯТСТВОВАНИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

57. Неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязанностей по содействию в проведении проверки субъекта страховой деятельности, определенных настоящим Порядком, субъектом страховой деятельности, считается препятствованием проведению проверки.

58. Фактами препятствования проведению проверки субъекта страховой деятельности являются:

- непринятие мер к обеспечению беспрепятственного входа и выхода руководителя и членов группы проверки в здания и другие служебные помещения проверяемого субъекта страховой деятельности или его структурного подразделения;

- отказ руководителя субъекта страховой деятельности от получения поручения после его предъявления или отказ от удостоверения факта получения поручения;

- непредставление субъектом страховой деятельности 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 субъекта страховой деятельности от ознакомления с актом проверки или его подписания в соответствии с главой 7 настоящего Порядка.

59. В случае препятствования проведению проверки руководитель группы проверки составляет акт в двух экземплярах в соответствии с приложением 7 настоящего Порядка.

60. Акт о препятствовании проведению проверки подписывается руководителем группы проверки и членами группы проверки.

61. Руководитель группы проверки вручает экземпляр акта о препятствовании проведению проверки руководителю субъекта страховой деятельности

62. Факт получения акта о препятствовании 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.

63. Если руководитель субъекта страховой деятельности или лицо, заменяющее руководителя субъекта страховой деятельности отказывается получить акт о препятствовании проведению проверки или от его подписи, удостоверяющей факт получения акта, делается соответствующая отметка: "От получения акта о препятствовании проведению проверки отказался" или, «от подписи, удостоверяющей факт получения акта о препятствовании проведению проверки отказался» с указанием должности, фамилии, имени и отчества руководителя или лиц, заменяющих руководителя субъекта страховой деятельности и даты его отказа.

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

65. По поручению должностного лица копия акта о препятствовании проведению проверки направляется руководителю субъекта страховой деятельности, Совету директоров (Наблюдательному совету) или его учредителям.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕРКИ СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

66. Результаты проверки субъекта страховой деятельности отражаются в акте проверки.

67. Акт проверки составляется по результатам проверки следующих структур:

- субъекта страховой деятельности;
- филиала и представительства субъекта страховой деятельности.

68. При проведении проверки субъекта страховой деятельности, имеющего филиалы и представительства, при условии одновременного проведения проверки головного офиса, филиала и структурного подразделения по материалам проверки головного офиса и актов проверок его филиалов и представительств составляется сводный акт проверки. В случае составления сводного акта проверки субъекта страховой деятельности, имеющей филиалы и представительства, акт проверки головного офиса субъекта страховой деятельности может не составляться.

69. 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.

70. Акт проверки оформляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана в двух экземплярах в соответствии с приложением 5 настоящего Порядка.

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

72. В вводной части акта проверки должны содержаться следующие сведения:

- о дате и месте оформления акта проверки;
- о регистрационном и порядковом номере соответствующей информации субъекта страховой деятельности, содержащейся в Едином реестре профессиональных участников страхового рынка, а также информация о его местонахождении;
- об особенностях проведения и оформления результатов проверки субъекта страховой деятельности с указанием фактов препятствования проведению или приостановления или прекращения проверки, составления актов проверки в случаях, установленных в настоящем Порядке.

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

- о документах (информации), предоставленных (не предоставленных) субъектом страховой деятельности в течение срока проведения проверки;
- о достоверности учета (отчетности) субъекта страховой деятельности;
- о фактах (случаях) выявленных нарушений и недостатков в деятельности субъекта страховой деятельности (с указанием места и времени совершения

нарушений и конкретных положений законодательства о страховой деятельности и нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана, требования которых были нарушены субъектом страховой деятельности, не устраненных к моменту их выявления);

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

74. В аналитической части акта проверки должны отражаться выводы руководителя и членов группы проверки по результатам проверки субъекта страховой деятельности, а также иная надзорная информация, необходимая для определения размера рисков страховых случаев, активов, обязательств, величины и достаточности уставного капитала, а также формирование страховых резервов, финансового состояния и перспектив его деятельности.

75. Заключительная часть акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки субъекта страховой деятельности.

76. Акт проверки филиалов и представительств субъекта страховой деятельности, который включается в сводный акт проверки, должен содержать следующие сведения:

- о соблюдении филиалами и представительствами внутренних правил и процедур, утвержденных головным офисом субъекта страховой деятельности;

- об организации системы внутреннего контроля субъекта страховой деятельности в отношении (для) деятельности, осуществляемой его филиалом и представительством.

77. 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 субъекта страховой деятельности.

78. Факты недостоверности учета (отчетности), нарушений и недостатков в деятельности субъекта страховой деятельности отражаются в акте проверки с учетом их существенности для оценки финансового состояния и перспектив деятельности субъекта страховой деятельности, 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.

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

80. Основанием для установления сути выявленных нарушений и недостатков в деятельности субъекта страховой деятельности являются мотивированные суждения руководителя и членов группы проверки, основывающиеся на документах (информации), полученных от субъекта страховой деятельности.

81. Мотивированные суждения руководителя и членов группы проверки выносятся по поводу соблюдения субъектом страховой деятельности 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, организации внутреннего контроля, финансового состояния и перспектив деятельности страховой (перестраховочной) организации для установления сути выявленных нарушений и недостатков в его деятельности.

82. В случае обсуждения результатов проверки с субъектом страховой деятельности в соответствии с настоящим Порядком, руководитель группы проверки вправе ознакомить руководителя субъекта страховой деятельности с мотивированными суждениями и их обоснованиями.

83. Мотивированные суждения руководителя и членов группы проверки отражаются в рапорте субъекта страховой деятельности о результатах проверки, представляемом должностному лицу.

84. Должностное лицо, при необходимости, вправе пригласить руководителя субъекта страховой деятельности, председателя (и или члена) Наблюдательного совета или учредителей для рассмотрения результатов проверки субъекта страховой деятельности.

85. 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.

86. В случае принятия должностным лицом в соответствии с настоящим Порядком решения о приостановлении или прекращении проверки субъекта страховой деятельности, на основании акта о препятствовании проверке о результатах проверки субъекта страховой деятельности:

1) в случае, непредставления группе проверки документов (информации), необходимых и достаточных для проведения проверки за определенный срок;

2) при препятствовании группе проверки в доступе к зданиям и другим служебным помещениям проверяемого субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств;

3) другие случаи, препятствующие проведению проверки.

8. ОСОБЕННОСТИ ОФОРМЛЕНИЯ АКТА ПРОВЕРКИ ДО ЗАВЕРШЕНИЯ ПРОВЕРКИ СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

87. Акт проверки может составляться до завершения проверки (далее-промежуточный акт проверки) при выявлении фактов и обстоятельств, требующих незамедлительного применения к субъекту страховой деятельности исправительных мер и мер воздействия в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана, в следующих случаях:

- наличие оснований для отзыва лицензии субъекта страховой деятельности;

- нарушение требований законов Республики Таджикистан «О страховой деятельности», «Об обязательном страховании гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств», «О взаимном страховании» и «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения»;

- недостоверность данных учета (отчетности) субъекта страховой деятельности;

- другие случаи, предусмотренные нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

88. Промежуточный акт проверки составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 5 настоящего Порядка и подписывается руководителем и членами группы проверки.

89. При составлении промежуточного акта проверки, в соответствии с положениями главы 9 настоящего Порядка его копия передаётся для ознакомления субъекту страховой деятельности, а также направляется должностному лицу.

9. ОЗНАКОМЛЕНИЕ СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ С АКТОМ ПРОВЕРКИ

90. Акт проверки передается руководителю субъекта страховой деятельности руководителем и членами группы проверки для ознакомления либо вручается руководителям или заместителям руководителей филиалов и представительств субъекта страховой деятельности, представившим доверенность по приему акта проверки для дальнейшей передачи его на ознакомление руководителю.

91. Передача акта проверки для ознакомления органам управления субъекта страховой деятельности осуществляется на основании протокола приема - передачи акта проверки, который составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 6 настоящего Порядка.

92. В случае отказа ответственного работника от получения для ознакомления акта проверки или уклонения от приема акта проверки для передачи его на ознакомление руководителю субъекта страховой деятельности, на обоих экземплярах акта проверки производится следующая запись: «От получения акта проверки для ознакомления отказался», с указанием должности, фамилии, имени, отчества ответственного работника, что заверяется подписями руководителя группы проверки и членами группы проверки.

93. При необходимости, в том числе при проведении проверки субъекта страховой деятельности по вопросам деятельности филиалов и представительств за пределами местонахождения головного офиса, в случае отсутствия у ответственных работников филиалов и представительств доверенности по приёму акта проверки, акт проверки может быть направлен руководителю филиала и представительства заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

94. Руководитель субъекта страховой деятельности 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).

95. Факт ознакомления с актом проверки заверяется подписью руководителя или ответственного работника филиалов и представительств и оттиском печати субъекта страховой деятельности на обоих экземплярах акта проверки с указанием даты ознакомления с актом проверки.

96. В случае несогласия с актом проверки, руководитель субъекта страховой деятельности вправе представить письменное возражение (далее - возражение по акту проверки) с отметкой: «Возражение по акту проверки на «_____» листах».

97. Возражение по акту проверки должно быть составлено в двух экземплярах, заверено подписями руководителя и главного бухгалтера, лиц, их замещающих, и оттиском печати субъекта страховой деятельности.

98. Возражение по акту проверки представляется руководителю группы проверки на бумажном, а при необходимости, также на электронном носителе.

99. При проведении проверки субъекта страховой деятельности по вопросам деятельности филиалов и представительств за пределами его местонахождения, ответственный работник вправе представить возражение по акту проверки.

100. Возражение по акту проверки является составной частью акта проверки.

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

11. ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ ЗАРУБЕЖНЫХ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ЗАРУБЕЖНЫХ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕСПУБЛИКИ ТАДЖИКИСТАН

102. Проверка зарубежных филиалов и представительств субъекта страховой деятельности, зарегистрированных на территории Республики Таджикистан, проводится в соответствии с настоящим Порядком уполномоченными представителями Национального банка Таджикистана. В случае отсутствия соглашений (меморандумов) между Национальным банком Таджикистана и органом страхового надзора иностранного государства, их проверка может осуществляться с участием уполномоченного представителя органа страхового надзора иностранного государства.

103. Проверка филиалов и представительств субъекта страховой деятельности, осуществляющих деятельность за пределами Республики Таджикистан (далее -зарубежные филиалы и представительства субъекта страховой деятельности), осуществляется уполномоченными представителями Национального банка Таджикистана с учетом требований нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана и соглашений (меморандумов).

104. Проверка может также осуществляться по инициативе органа страхового 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 субъекта страховой деятельности проводится в индивидуальном порядке по согласованию между Национальным банком Таджикистана и органом страхового надзора иностранных государств.

105. По результатам проверки зарубежного филиала и представительства субъекта страховой деятельности Национальный банк Таджикистана может рекомендовать проведение совещания для совместного обсуждения ее результатов уполномоченными представителями Национального банка Таджикистана и органом страхового надзора иностранного государства, на территории которого они расположены.

106. Руководитель субъекта страховой деятельности уведомляет Национальный банк Таджикистана об ознакомлении с результатами проверки зарубежного филиала и представительства в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения материалов проверки.

107. Проверка представительства субъекта страховой деятельности, зарегистрированного на территории Республики Таджикистан, производится по вопросу соответствия деятельности представительства его положению и законодательству Республики Таджикистан, в соответствии с настоящим Порядком.

ПОРУЧЕНИЕ
НА ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(типовая форма)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА

Для служебного пользования
Экземпляр № ____

Поручение на проведение проверки

(официальное наименование субъекта страховой деятельности)

№ ____ от “__” _____ 20__ г.

В соответствии с законами Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», «О страховой деятельности» и «Порядком проведения проверки субъектов страховой деятельности» руководителю группы проверки

(имя и фамилия)

и членам группы проверки _____

(имя и фамилия)

поручается провести проверку в _____
(полное наименование субъекта страховой деятельности)

Вопросы, подлежащие проверке:

Руководитель и члены группы проверки являются уполномоченными представителями Национального банка Таджикистана и для проведения проверки организации, его филиалов и представительств на основании настоящего поручения имеют соответствующие полномочия.

Руководитель и сотрудники организации обязаны содействовать руководителю и членам группы проверки в проведении проверки в соответствии с настоящим поручением.

Поручение действительно с «__» «__» 20__ г. до «__» «__» 20__ г. Должностное лицо Национального банка Таджикистана, обладающее правом подписи поручения на проведение проверки.

м.п. (имя и фамилия)

(подпись)

Национальный банк Таджикистана

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

Руководитель субъекта страховой деятельности

м.п.

(имя и фамилия)

(подпись)

Только в случаях проведения повторной проверки в поручении указываются вопросы, подлежащие проверке.

ДОПОЛНЕНИЕ К ПОРУЧЕНИЮ НА ПРОВЕДЕНИЕ
ПРОВЕРКИ СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(типовая форма)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА

Для служебного пользования
Экземпляр № _____

Дополнение к поручению (продление, изменение состава членов
группы проверки и т. д.) на проведение проверки

_____ (официальное наименование субъекта страховой деятельности)

№ _____ от " ____ " " _____ " 20__ г.

В соответствии с законами Республики Таджикистан «О Национальном банке Таджикистана», «О страховой деятельности» и «Порядком проведения проверки субъектов страховой деятельности»

руководителю группы проверки _____
(имя и фамилия)

и членам группы проверки: _____
(имя и фамилия)

поручено продолжить проверку в _____
(полное наименование субъекта страховой деятельности)

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

Поручение действительно с « ____ » « ____ » 20__ г. до « ____ » « ____ » 20__ г.

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

м.п. (имя и фамилия) (подпись)
Национальный банк Таджикистана

Дополнение к поручению на проведение проверки от " ____ " " _____ " 20__ г.
№ ____ получено " ____ " " _____ " 20__ г.. в " ____ " час. " ____ " мин.

Руководитель субъекта страховой деятельности

м.п. (имя и фамилия) (подпись)

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ПРОВЕРКИ
СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(типовая форма)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА

Для служебного пользования
Экземпляр № _____

УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРИОСТАНОВЛЕНИИ ПРОВЕРКИ

(официальное наименование субъекта страховой деятельности)

Руководитель субъекта страховой деятельности

В связи с невозможностью продолжения проверки, проводимой в соответствии с поручением на проведение проверки от «___» «_____» 20__г. №__ непосредственно в субъекте страховой деятельности, его филиала и представительств, вследствие (обоснование невозможности продолжения проведения проверки непосредственно в субъекте страховой деятельности, его филиалов и представительств) группа проверки в составе: _

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

Акт о препятствовании проведению проверки представлен

(должностному лицу Национального банка Таджикистана, принявшему
решение о проведении проверки)
от «_____» «_____» 20__г.

Должностное лицо Национального банка Таджикистана, обладающее правом поручать проведению проверки

м.п. (имя и фамилия)
от «_____» «_____» 20__г.

(подпись)

Здесь указываются сведения о наличии фактов угрозы жизни и здоровью руководителя и членов группы проверки; препятствовании субъекта страховой деятельности, его филиалов и структурных подразделений проведению проверки или об иных фактах, препятствующих проведению проверки.

СОДЕРЖАНИЕ ВОПРОСОВ АКТА ПРОВЕРКИ
(типовая форма)
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА

Для служебного пользования
Экземпляр № _____

(официальное наименование субъекта страховой деятельности)

Член группы проверки: имя и фамилия, дата заполнения пунктов, указанных в настоящем приложении, после завершения проверки.

Руководитель группы проверки: имя и фамилия, дата пересмотра пунктов настоящего приложения после его заполнения членами группы проверки.

Пункты, проверенные непосредственно руководителем группы проверки, имя и фамилия, показывают дату завершения и ввод информации в настоящее приложение, а также вводится знак «ХХ» в столбце члена группы проверки.

Вопросы, не касающиеся проверяемого субъекта страховой деятельности во всех столбцах ставится знак «___».

Вопросы проверки	Члены группы	Руководитель группы	Страница
Требования по оформлению учредительных документов			
Требования к формированию и наличию уставного капитала (фонда)			
Установленные требования по отношению доли участия отечественных и иностранных инвесторов в уставном капитале			
Наличие лицензии на осуществление страховой деятельности			
Соответствие действующих видов страхования к согласованным страховым правилам			
Порядок расчета нормативного соотношения собственных средств и принятых обязательств			
Требование к формированию страховых резервов			

Требование по заключению страхового договора			
Процесс операции по состархованию			
Требование по перестраховочным операциям			
Требование по оформлению страховым событиям			
Правильность определения размера страховых выплат и компенсации			
Порядок и сроки осуществления страховой суммы и страховой компенсации			
Соблюдение норм согласованных страховых тарифов			
Соблюдение требований учета страховых полисов в бумажном и электронном виде			
Правильность финансово-хозяйственной деятельности, бухгалтерского учета, статистических и других отчетов			
Правильность организации структуры управления, качества управления (менеджмента) и соблюдение квалификационных требований к должностным лицам и сотрудникам			
Соблюдение требований по передаче страхового портфеля			
Правильность организации надзора и внутреннего аудита			
Соблюдение требований по обязательному аудиту и выполнению плана мероприятий			
Соблюдение требований в подготовке сайта и прозрачности информации в нем			
Соблюдение требований по осуществлению обязательного страхования гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств			
Соблюдение требований законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения			

Соблюдение положений законодательства Республики Таджикистан по по обязательному государственному страхованию			
Соблюдение положений законодательства Республики Таджикистан по обязательному страхованию			
Соблюдение других положений Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности»			
Соблюдение других положений законов и соответствующих нормативно - правовых актов			

Приложение № 5
к Порядку проведения проверки
субъектов страховой деятельности

АКТ ПРОВЕРКИ (ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ) СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(типовая форма)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА

Для служебного пользования

Экземпляр № _____

Акт проверки (промежуточный)

(официальное наименование субъекта страховой деятельности)

Дата составления акта: «__» «_____» 20__ г. регистрации № _____

Место составления: Акт проверки

(официальное наименование субъекта страховой деятельности)

Дата начала проверки: «__» «_____» 20__ г.

Дата завершения проверки: «__» «_____» 20__ г.

Настоящий акт составлен по результатам проверки _____

(полное официальное наименование субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств), 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 субъектов страховой деятельности 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 _____

(подпись)

(имя и фамилия)

Член группы проверки _____

(подпись)

(имя и фамилия)

С актом проверки субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств ознакомлен:

Руководитель субъекта страховой деятельности его филиалов и представительств _____

м. п.

(подпись)

(имя и фамилия)

«__» «_____» 20__ г.

Возражения по акту проверки на «_____» листах прилагаются.

Руководитель субъекта страховой деятельности его филиалов и представительств _____
м. п. (подпись) (имя и фамилия)

В случае проведения проверки субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств по вопросам их деятельности, к акту проверки могут быть приложены письменные объяснения ответственного работника субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств с указанием его фамилии, имени, отчества, должности, даты их предоставления руководителю группы проверки.

Приложение № 6
к Порядку проведения проверки
субъектов страховой деятельности

ПРОТОКОЛ ПРИЁМА ПЕРЕДАЧИ АКТА ПРОВЕРКИ
СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(типовая форма)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА

Для служебного пользования
Экземпляр № _____

Протокол приёма передачи акта проверки

(официальное наименование субъекта страховой деятельности)
от «___» «_____» 20__г.

Настоящий протокол составлен в связи с передачей акта проверки

(полное официальное наименование субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств), проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки от «___» «_____» 20__г. №___ для ознакомления руководителю _____ субъекта _____ страховой деятельности _____

(полное официальное наименование субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств).

Группа проверки составила передаваемый для ознакомления субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств акт проверки в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, на основании документов (информации), полученных от субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств в период с «___» «_____» 20__г. по «___» «_____» 20__г., и передает субъекту страховой деятельности, его филиалу и представительству экземпляр указанного акта для ознакомления.

Руководителю или ответственному работнику субъекта страховой деятельности необходимо обеспечить сохранность акта проверки и ознакомиться с ним в срок не позднее 5 рабочих дней со дня подписания настоящего протокола.

Факт ознакомления с актом проверки должен быть удостоверен подписью руководителя или ответственного работника субъекта страховой деятельности и оттиском печати субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств на обоих экземплярах акта проверки «___» «_____» 20__г. в «___» час «___» минут в здании субъекта страховой деятельности, его филиалов по адресу: _____.

Разглашение содержащихся в акте проверки сведений допускается в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

Настоящий протокол составлен в двух экземплярах.

Руководитель группы проверки _____
(подпись) (имя и фамилия)

Руководитель субъекта страховой деятельности его филиалов и
представительств _____
м. п. (подпись) (имя и фамилия)

В случае вручения акта проверки ответственному работнику субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств, указываются фамилия, имя, отчество, должность ответственного работника субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств, номер и дата выдачи доверенности на совершение действий по приему акта проверки для передачи его на ознакомление руководителю субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств.

Приложение № 7
к Порядку проведения проверки
субъектов страховой деятельности

АКТ О ПРЕПЯТСТВОВАНИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ СУБЪЕКТА
СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(типовая форма)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА

Для служебного пользования
Экземпляр № _____

АКТ
О ПРЕПЯТСТВОВАНИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ
№ _____ от _____ « ____ » « _____ » 20__ г.

Настоящий акт составлен по факту препятствования проведению проверки _____

(официальное наименование субъекта страховой деятельности, его филиала и представительства), проводимой в соответствии с поручением на проведение проверки от « _____ » « _____ » 20__ г. № _____

Группа проверки в составе: _____
(имя и фамилия руководителя и членов группы проверки)

в _____
(официальное наименование субъекта страховой деятельности, его филиала и представительства) от « _____ » « _____ » 20__ г. № _____ проводила проверку (должна была приступить к проверке).

Для проведения проверки группе проверки было необходимо (получить доступ к входу в здание и другие служебные помещения проверяемого субъекта страховой деятельности, получить документы (информацию), необходимые для проведения проверки, снять с них копию, получить объяснение и т.п.)

Руководителем субъекта страховой деятельности, его филиала и представительства _____ (было отказано в доступе к входу в здание и иному служебному помещению субъекта страховой деятельности, не предоставлены документы и т. п.), что в целом привело к невозможности проведения проверки субъекта страховой деятельности, его филиала и представительства.

Руководитель группы проверки _____ (подпись) _____ (имя и фамилия)

Членов группы проверки _____ (подпись) _____ (имя и фамилия)

« ____ » « _____ » 20__ г.

Экземпляр настоящего акта получен « ____ » « _____ » 20__ г. « ____ » час « ____ » минут.

Руководитель субъекта страховой деятельности _____

Ч. м.

(подпись) (имя и фамилия)

В случае вручения акта проверки ответственному работнику субъекта страховой деятельности, его филиала и представительства, указываются фамилия, имя, отчество, должность ответственного работника субъекта страховой деятельности, его филиала и представительства, номер и дата выдачи доверенности на совершение действий по приему акта проверки для передачи его на ознакомление руководителю субъекта страховой деятельности и его филиалов и представительств.