

Приложение 2 к Порядку ведения
учёта застрахованных сбережений
в кредитных организациях

**Порядок заполнения таблицы
«Сведения о сбережениях физических лиц в кредитной организации,
подлежащих страховому возмещению»**

Таблица «Сведения о сбережениях физических лиц в кредитной организации, подлежащих страховому возмещению» заполняется следующим образом:

1. В графе 1 указывается порядковый номер вкладчика кредитной организации.

2. Полная информация о вкладчике должна отражаться в графах 2,3,4,5,6, соответственно:

- фамилия, имя и отчество вкладчика;
- номер документа удостоверяющего личность вкладчика,
- дату выдачи документа и каким органом он выдан;
- ИНН (индивидуальный номер налогоплательщика);
- адрес местожительства и номер телефона вкладчика.

3. В графу 7 вносятся данные о договорах вкладчика с кредитной организацией, как по вкладу, так и по кредиту (встречным требованиям, если таковые имеются), с указанием номера договора и даты заключения договора. Сведения по каждому договору указываются в отдельной строке.

4. В графе 8 указывается код валюты по договору (TJS, USD, EUR, RUB и др.).

5. В графу 9 вносятся номер балансового счета по вкладу, начисленных процентов по вкладу, номер балансового счёта по кредиту и начисленных процентов по кредиту.

6. В графу 10 указывается номер лицевого счета вкладчика и начисленных процентов по вкладу, номер счета кредита вкладчика и начисленных процентов по кредиту.

7. Сведения по остаткам вкладов и начисленных процентов по вкладу в валюте вклада отражаются в графах 11 и 13, соответственно.

8. Остатки по вкладам и начисленным процентам по вкладу в иностранной валюте переводятся в эквивалент сомони и отражаются в графах 12 и 14.

9. В случае если указанные в графах 11 и 13 остатки отражены в сомони, то они соответственно отражаются в графах 12 и 14.

10. Для перевода иностранной валюты в сомони применяется официальный курс Национального банка Таджикистана.

11. В графе 15 отражается совокупная сумма остатков по вкладам и начисленным процентам по вкладу в сомони, итоговая сумма по графе 15 должна быть равна сумме столбцов 12 и 14.

12. Сведения по остаткам встречных требований кредитной организации к вкладчику отражаются в графах с 16 по 19. Остатки требований кредитной организации к вкладчику отражаются с отрицательным знаком (-).

13. В графе 20 отражается совокупная сумма встречных требований кредитной организации к вкладчику в сомони. Совокупная сумма по столбцу 20 должна быть равна сумме граф 17 по 19.

14. В графах 21 по 24 отражается сумма обязательства/требований кредитной организации по результату взаимозачета. Взаимозачет сторон производится в сомони.

15. Первоначально совокупная сумма встречных требований кредитной организации зачитывается с суммой начисленных процентов по вкладу, затем зачитывается с итоговой суммой остатков вкладов.

16. В графе 21 отражаются остатки по результатам взаимозачета требований кредитной организации к вкладчику с начисленными процентами по вкладу, при этом, графа 21 равняется сумме граф 14 и 20.

17. Графы 22 и 23 заполняются по результатам взаимозачета требований кредитной организации к вкладчику с начисленными процентами по вкладу, при этом:

а) в случае, если начисленные проценты по вкладу покрывают требования кредитной организации к клиенту, т.е. сумма графы 21 положительная (больше или равно нулю), то графа 22 будет равна графе 12, а графа 23 равняется итоговой сумме граф 21 и 22;

б) в случае, если сумма начисленных процентов по вкладу не покрывает требования кредитной организации к вкладчику, то есть сумма графы 21 отрицательная, то графа 22 равняется разнице граф 12 и 21, а сумма графы 23 равняется сумме графы 22.

18. Графа 24 является транзитной графой и заполняется следующим образом:

а) в случае, если требования вкладчика к кредитной организации превышают его обязательства перед кредитной организацией, то есть сумма графы 23 положительная, то графа 24 равняется графе 23;

б) если требования вкладчика к кредитной организации меньше его обязательств перед кредитной организацией, то есть сумма графы 23 отрицательная, то графа 24 равна нулю.

19. Если по результатам взаимозачета у кредитной организации остались требования к вкладчику (итоговая сумма по графе 23 отрицательная), тогда графы 25, 26 не заполняются.

20. В графе 25 отражается сумма страхового возмещения в сомони. Совокупная сумма, подлежащая страховому возмещению по всем сбережениям вкладчика не должна превышать сумму страхового возмещения, предусмотренную Законом Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц».

21. Остаток по вкладам и начисленным процентам по сбережениям вкладчика отражен в строке по графе 26 и выводится как разница между суммами граф 23 и 25.

22. Итоговые суммы в целом по кредитной организации заполняются по графам 12,14,15,17,19,20,21-26, которые должны равняться общей сумме всех итоговых сумм структурных подразделений кредитной организации.

23. В графе 27 должны отражаться сбережения неподлежащие страховому возмещению в соответствии со статьей 24 Закона Республики Таджикистан «О страховании сбережений физических лиц».

24. В графе 28 отражается месторасположение структурного подразделения кредитной организации (головной офис, филиал или центр банковского обслуживания).