

Постановление
Правления Национального банка Таджикистана

от 29 октября 2024г.

№78

г. Душанбе

О Порядке контроля соблюдения законодательства в сфере страхования
путем проведения проверки субъектов страховой деятельности

100.200.090.

В соответствии с части 5 статьи 34 Закона Республики Таджикистан
«О страховой деятельности» Правление Национального банка
Таджикистана

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Порядок контроля соблюдения законодательства в
сфере страхования путем проведения проверки субъектов страховой
деятельности (прилагаются).

2. Настоящее постановление представить в Министерство юстиции
Республики Таджикистан для государственной регистрации и ввести в
действие после государственной регистрации и официального
опубликования.

3. Уполномочить управление страхового надзора при
государственной регистрации настоящего постановления в
Министерстве юстиции Республики Таджикистан, при необходимости
вносить в его текст приложения, изменения и дополнения редакционного
характера, не изменяющие его содержание.

4. Возложить исполнение пункта 2 настоящего постановления на
секретаря Правления, управление страхового надзора, юридическое
управление и отдел прессы.

5. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить
на заместителя председателя Национального банка Таджикистана
Икромии Сироджиддина Салома.

Председатель Правления



Толибзода Фирдавс Назримад



Приложение

к постановлению Правления

Национального банка

Таджикистана от 29 октября 2024 года,
№78

Порядок контроля соблюдения законодательства в сфере страхования путем проведения проверки субъектов страховой деятельности

Порядок контроля соблюдения законодательства в сфере страхования путем проведения проверки субъектов страховой деятельности, (далее – настоящий Порядок) разработан в соответствии со статьёй 34 Закона Республики Таджикистан «О страховой деятельности» и устанавливает порядок контроля соблюдения законодательства в сфере страхования путем проведения проверки субъектов страховой деятельности.

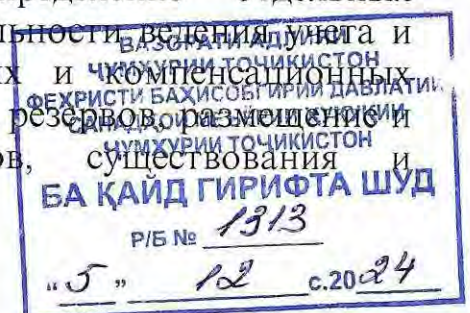
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Проверка субъектов страховой деятельности, в том числе их филиалов и представительств проводится Национальным банком Таджикистана в целях контроля соблюдения законодательства в сфере страхования.

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;
- филиалы и представительства обществ взаимного страхования 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 правильности страховых и компенсационных выплат, процесс образования фондов страховых резервов, размещение и целевое использование страховых резервов, существование 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 один раз в год, а проверка их филиалов и представительств не реже одного раза в два года уполномоченными представителями 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 (тематической) проверки. План проверки составляется ежегодно структурным подразделением страховой деятельности Национального банка Таджикистан и утверждается председателем Национального банка Таджикистана или его заместителем, курирующим структурное подразделение страховой деятельности.

8. 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.

9. Внеплановая проверка субъекта страховой деятельности проводится по поручению председателя Национального банка Таджикистана или его заместителя, курирующего структурное подразделение по страховому надзору (далее – куратор сферы).

10. Внеплановая проверка проводится по инициативе субъекта страховой деятельности на основании его письменного заявления в проверяющий орган либо при поступлении жалобы физических и юридических лиц, информации от органов государственной власти о нанесении или высокой вероятности нанесения серьезного вреда, а также в случае нестабильного положения субъекта страховой деятельности. Заявление, поступившее в проверяющий орган, согласно которому невозможно определить фамилию, имя, отчество и место расположения лица, обратившегося в проверяющий орган, не может служить основанием для проведения внеплановой проверки.



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

12. Проверка субъекта страховой деятельности проводится на основании документа, подтверждающего полномочия уполномоченных представителей на проведение проверки (далее-поручение).

13. В поручении указывается состав группы проверки с указанием руководителя и членов группы проверки. Поручение составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 1 к настоящему Порядку.

14. В случае продления срока проверки или изменения персонального состава группы проверки, в поручение вносится дополнение, являющееся неотъемлемой частью поручения и в соответствии с приложением 2 к настоящему Порядку составляется в двух экземплярах.

15. Срок проверки в случае чрезвычайных происшествий, болезни, смерти ответственного лица и иных форсмажорных обстоятельств продлевается единожды на срок не более трети основного срока проведения проверки. В случае отсутствия подтверждающих документов о продлении указанного срока дальнейшая проверка деятельности страхового субъекта запрещена.

16. Куратор (специалист структурного подразделения страхового надзора) должен подготовить следующую информацию:

- единый консолидированный финансовый отчет;
- отчёт 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 приёма-передачи (далее – дата завершения проверки).

18. Срок всесторонней проверки субъекта страховой деятельности в отдельности может устанавливаться до 30 рабочих дней. В исключительных случаях (чрезвычайные происшествия, болезнь, смерть ответственного лица и иные форсмажорные обстоятельства) на основании рапорта руководителя группы проверки срок проверки может быть 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, 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. Председатель Национального банка Таджикистана или куратор сферы на основании докладной руководителя группы проверки может принять решение о приостановлении или прекращении проверки субъекта страховой деятельности при наличии следующих обстоятельств:

1) 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 субъектом страховой деятельности.

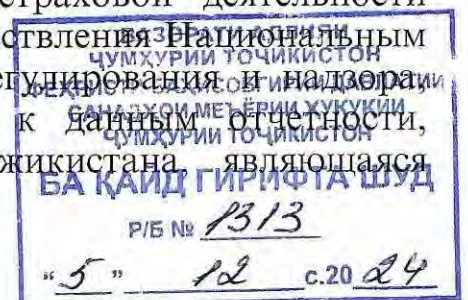
21. В случае принятия решения о прекращении проверки субъекта страховой деятельности председателем Национального банка Таджикистана или куратором сферы, подписавшим поручение, результаты его проверки оформляются согласно настоящему Порядку.

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

23. Председатель Национального банка Таджикистана или куратор сферы, принявшее решение о приостановлении проверки, при устранении случаев, служащих основанием для её приостановления, принимает решение о возобновлении проверки.

24. При возобновлении проверки субъекта страховой деятельности, при необходимости, в поручение вносится дополнение в соответствии с приложением 2 к настоящему Порядку.

25. 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 контрольная 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 положение, на принимаемые риски, или создающие предпосылки для возникновения нарушений и дополнительных рисков.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА

26 .Уполномоченные представители, образующие проверяющую группу, руководствуются законодательством 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 их близкие родственники (родители, супруги, дети, братья и сёстры, дедушки и бабушки), работающие в руководящих должностях субъекта страховой деятельности.

27 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).



28. Руководитель группы проверки устанавливает время ежедневного пребывания группы проверки в зданиях и других служебных помещениях субъекта страховой деятельности в течение срока проверки с учетом действующего у них режима работы и несет ответственность за контроль его исполнения.

29. Руководитель и члены группы проверки вправе:

1) беспрепятственно входить в служебные помещения проверяемого субъекта страховой деятельности, осуществляющего 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 служебным телефоном, который необходим для проведения проверки и организации работы группы проверки);

3) снимать копии с документов субъекта страховой деятельности;

4) иметь доступ к документации субъекта страховой деятельности на используемых автоматизированных информационных системах (базе данных), а также письменные разъяснения по вопросам, связанным с их разработкой, внедрением, стандартизацией и эксплуатацией;

5) иметь 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;

6) запрашивать и получать при проверке 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) субъектов 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;

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

31. 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. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

32. Субъект страховой деятельности вправе:



- получать сведения о проводимой проверке;
- требовать у должностных лиц проверяющих органов оснований для проведения проверки, ознакамливаться с документами, удостоверяющими личность членов проверяющей группы;
- не допускать к проверке лиц, у которых нет соответствующего решения о проведении проверки либо срок, указанный в решении, еще не наступил, или истек;
- потребовать и получить от проверяющих органов копию акта проверки в течение пяти рабочих дней после окончания проверки;
- потребовать возмещения ущерба, нанесенного в результате неправомερных действий должностных лиц проверяющего органа его при проведении проверки;
- предоставлять должностному лицу проверяющего органа разъяснения и комментарии по вопросам, связанным с проверкой и ее результатами;
- представлять проверочный акт по ходатайству аудиторской организации, осуществляющей аудиторскую проверку указанной организации с соблюдением требований, установленных законодательством Республики Таджикистана и с согласия Национального банка Таджикистана, контролирующим ее деятельность;
- обжаловать результаты в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

33. Субъект страховой деятельности обязан:

- содействовать руководителю и членам группы проверки в проведении проверки;
- допускать к соответствующим объектам проверки должностных лиц проверяющего органа при наличии решения о проведении проверки и в случае предъявления ими служебного удостоверения и внесения соответствующих записей в книгу регистрации проверок;
- предоставлять по ходатайству должностных лиц проверяющих органов материалы и документацию, необходимые для проведения проверки;
- исполнять решения проверяющих органов об устранении нарушений в установленные сроки, за исключением случаев обжалования решений проверяющих органов;
- содействовать должностным лицам проверяющих органов при исполнении ими их служебных обязанностей;
- не препятствовать началу проверки в установленную дату и время;
- вносить соответствующую информацию в книгу регистрации проверок;
- определять 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.

- 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 (иного документа, подтверждающего то, что указанный в документе лицо, является работником Национального банка 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, несгораемыми шкафами 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.

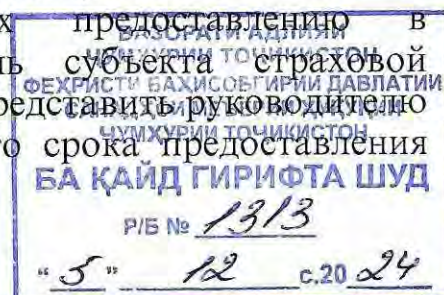
34. Субъект страховой деятельности обязан своевременно и в полном объеме исполнять заявки на предоставление руководителю и членам группы проверки документов (информации), необходимых для проведения проверки, в сроки, установленные в заявке.

35. 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.

36. Сведения, содержащие государственную тайну, передаются группе проверки на основании заявки в порядке, установленном законодательством Республики Таджикистан.

37. 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.

38. 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.



4. ПОДГОТОВКА К ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРОК СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

39. 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 о страховой деятельности;
- исполнения требований законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

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

41. Проверка субъекта страховой деятельности без уведомления проводится с целью определения наличия денежных средств, в том числе личных средств, страховых ресурсов, иных денежных средств кассы и соблюдения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения.

42. При проведении проверки с уведомлением проверяющий орган уведомляет субъекта страховой деятельности о проведении проверки в течение пяти рабочих дней до начала проверки.

43. Уведомление направляется руководителю субъекта страховой деятельности или уполномоченному лицу лично или через почту с письмом либо непосредственно получением подписи. Руководитель или уполномоченное лицо субъекта страховой деятельности после получения уведомления обязан явиться в проверяемый объект в срок, указанный для начала проверки.

44. Если субъект страховой деятельности по уважительным причинам не может обеспечить начало проверки на дату и время, установленное в уведомлении, в этом случае он обязан поставить в известность проверяющий орган не позднее двух дней до начала проверки и согласовать дату и время начала проверки, удобные для сторон.



46. Если проверяющий орган не уведомит субъекта страховой деятельности о предстоящей проверке в письменной форме, решение о результатах проверки недействительно и не имеет юридических последствий.

- подготовка документов (информации) по вопросам, подлежащим проверке, либо необходимых для проверки;

- совершение иных действий по обеспечению содействия в проведении проверки.

5. ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРКИ СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- руководителю субъекта страховой деятельности (в случае проведения проверки 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.

52. 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**.

1. Проверки в соответствии
я. Поручения.
льности, его филиалов и
ожению 4 к настоящему
БА ҚАЙД ГИРИФТА ШУД
Р/Б № 1313
" 5 " 2024

Порядку. Члены группы проверки составляют промежуточный акт по проверенным задачам.

54. 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, недостоверности учета для их отражения в акте проверки и возможности их устранения.

6. ОФОРМЛЕНИЕ АКТА О ПРЕПЯТСТВОВАНИИ ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРКИ СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

55. Неисполнение обязанностей по содействию в проведении проверки субъекта страховой деятельности, определенных настоящим Порядком, субъектом страховой деятельности, считается препятствованием проведению проверки.

56. Фактами препятствования проведению проверки 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 в соответствии с настоящим Порядком;

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

- непредставление субъектом страховой деятельности документов 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;

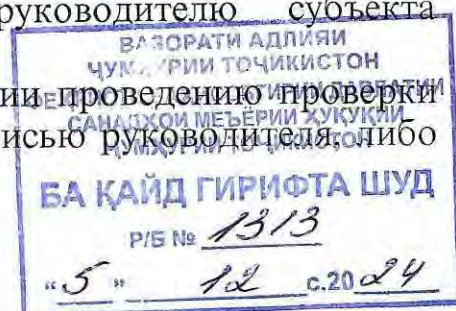
- отказ руководителя субъекта страховой деятельности от ознакомления с актом проверки или его подписания в соответствии с главой 7 настоящего Порядка.

57. В случае препятствования проведению проверки руководитель группы проверки составляет акт в двух экземплярах в соответствии с приложением 5 к настоящему Порядку.

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

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

60. 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.

61. 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.

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

63. 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

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

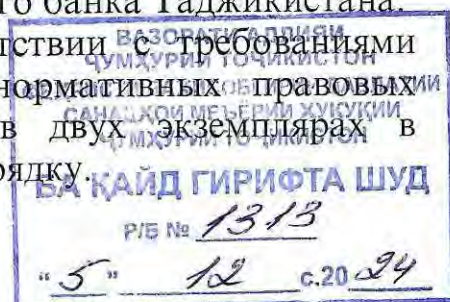
65. Акт проверки составляется по результатам проверки следующих структур:

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

66. При проведении проверки субъекта страховой деятельности, имеющего филиалы и представительства, при условии одновременного проведения проверки головного офиса, филиала и представительства 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.

67. Акт проверки является документом, содержащим информацию ограниченного доступа для третьих лиц, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан и нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана.

68. Акт проверки оформляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан, нормативных правовых актов Национального банка Таджикистана в двух экземплярах в соответствии с приложением 6 к настоящему Порядку.



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

70. 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 государственном 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.

71. 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).

72. В аналитической части акта проверки субъекта страховой деятельности 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.

73. Заключительная часть акта проверки должна содержать обобщенную информацию об основных результатах проверки и заключение группы проверки, которая провела проверку.

74. 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.

75. Акт проверки представляется должностному лицу, в необходимых случаях с приложением копий документов субъекта страховой деятельности, подтверждающих выявленные в ходе проверки недостоверность учета (отчетности), нарушения и недостатки в деятельности субъекта страховой деятельности.

76. 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.

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

78. 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.

79. 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 сфере 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.

80. 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.

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



82. 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.

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

84. Принятие 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:

- в случае, непредставления группе проверки документов (информации), необходимых и достаточных для проведения проверки за определенный срок;
- при препятствовании группе проверки в доступе к зданиям и другим служебным помещениям проверяемого субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств;
- другие случаи, препятствующие проведению проверки.

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

85. 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.



86. Промежуточный акт проверки составляется в двух экземплярах в соответствии с приложением 6 к настоящему Порядку и подписывается руководителем и членами группы проверки.

87. При составлении промежуточного акта проверки, в соответствии с положениями главы 9 настоящего Порядка его копия передаётся для ознакомления субъекту страховой деятельности.

9. ОЗНАКОМЛЕНИЕ СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ С АКТОМ ПРОВЕРКИ

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

89. 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 7 к настоящему Порядку.

90. 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.

91. 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.

92. 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).

93. 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.



94. 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».

95. 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.

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

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

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

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

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

100. 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 между Национальным банком Таджикистана и органом страхового надзора иностранного государства, их проверка может осуществляться с участием уполномоченного представителя органа страхового надзора иностранного государства.

101. 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.

102. Проверка может также осуществляться по инициативе органа страхового надзора иностранного государства, на территории которого расположены зарубежные филиалы и представительства, на основании



соглашения. Результаты проверки оформляются и передаются Национальному банку Таджикистана в порядке, предусмотренном соглашением. В случае отсутствия соглашения проверка зарубежных филиалов и представительств субъекта страховой деятельности проводится в индивидуальном порядке по согласованию между Национальным банком Таджикистана и органом страхового надзора иностранных государств.

103. 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.

104. 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.

105. 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.



Приложение 1
к Порядку контроля соблюдения
законодательства в сфере
страхования путем
проведения проверки
субъектов страховой деятельности

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__ года, № ____

В соответствии с законами Республики Таджикистан «О Национальном
банке Таджикистана», «О страховой деятельности» и Порядком
контроля соблюдения законодательства в сфере страхования путем
проведения проверки
субъектов страховой деятельности” руководителю группы
проверки

(имя и фамилия) и членам группы проверки

(имя и фамилия) поручается провести проверку деятельности

(полное наименование субъекта страховой деятельности)
с “____” “____” 20__ по “____” “____” 20__ периода.

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.



Приложение 2
к Порядку контроля соблюдения
законодательства в сфере
страхования путем
проведения проверки
субъектов страховой деятельности

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 к Порядку контроля
соблюдения законодательства в сфере страхования путем 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)



Приложение 3
к Порядку контроля соблюдения
законодательства в сфере
страхования путем
проведения проверки
субъектов страховой деятельности

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 проведение проверки

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



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.



Приложение 4
к Порядку контроля соблюдения
законодательства в сфере
страхования путем
проведения проверки
субъектов страховой
деятельности

СОДЕРЖАНИЕ ВОПРОСОВ АКТА ПРОВЕРКИ
(типовая форма)
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА

Для служебного пользования
Экземпляр № _____

(официальное наименование субъекта страховой деятельности).

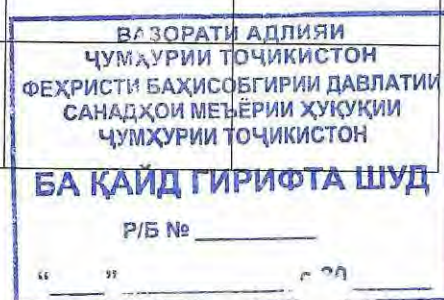
Член группы проверки: имя и фамилия, дата заполнения пунктов, указанных в настоящем приложении, после завершения проверки.

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 «XX» 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 составлению			
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 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 контроля соблюдения
законодательства в сфере
страхования путем
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 _____

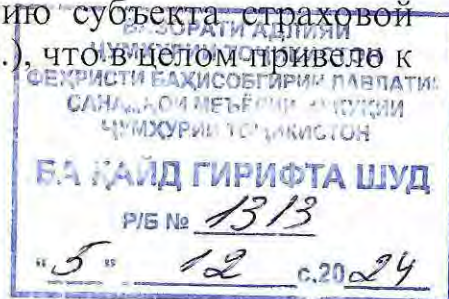
(официальное наименование субъекта страховой деятельности, его филиала и представительства), проводимой в соответствии с поручением на проведение проверки от « _____ » « _____ » 20__ года, № _____

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

в _____
(официальное наименование субъекта страховой деятельности, его филиала и представительства) от « _____ » « _____ » 20__ года, № _____ 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

(имя и фамилия)

(подпись)

Членов группы проверки

(имя и фамилия)

(подпись)

«__» «____» 20__ г.

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

Руководитель субъекта страховой деятельности

ч. м. (имя и фамилия)

(подпись)

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.



Приложение № 6
к Порядку контроля соблюдения
законодательства в сфере
страхования путем
проведения проверки
субъектов страховой деятельности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ АКТ ПРОВЕРКИ СУБЪЕКТА СТРАХОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(типовая форма)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА

Для служебного пользования
Экземпляр № _____

Промежуточный акт проверки

(официальное наименование субъекта страховой деятельности)
Дата составления акта: «__» «_____» 20__ г. регистрации № __
Место составления акта 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. № __.

Промежуточный акт проверки (вводная, аналитическая и заключительная части) структура и содержание акта проверки определяются в соответствии с Порядком контроля соблюдения законодательства в сфере страхования посредством 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

(имя и фамилия)



Член группы проверки

(имя и фамилия)

(подпись)

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)

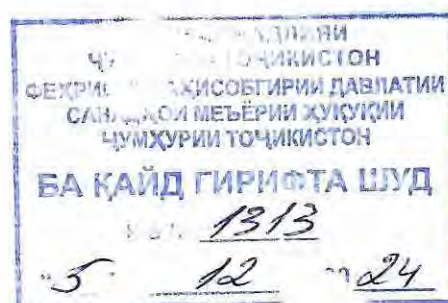
«__» «_____» 20__ г.

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 7
к Порядку контроля соблюдения
законодательства в сфере
страхования путем
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

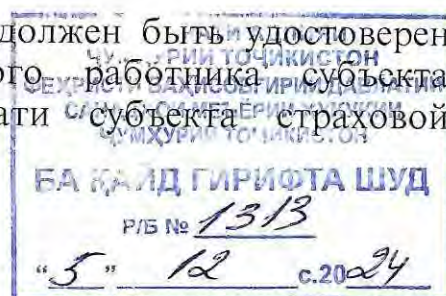
(полное официальное наименование субъекта страховой деятельности, его филиалов и представительств), проведенной в соответствии с поручением на проведение проверки от «___» «_____» 20__ г. №__ для ознакомления _____ руководителю _____ субъекта _____ страховой деятельности _____

(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__ года по «___» «_____» 20__ года, 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.

