(неофициальный перевод)

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ТАДЖИКИСТАНА

Стратегический план по оздоровлению деятельности Национального банка Таджикистана на 2015-2019 годы

Душанбе 2015

Постановление
Правления Национального банка Таджикистана

от “29 “ мая 2018 г. № 75 г. Душанбе

О внесении изменений и дополнений в Стратегический план по оздоровлению деятельности Национального банка Таджикистана на 2015-2019 годы

Согласно статьи 77 Закона Республики Таджикистан “О Национальном банке Таджикистана” Правление Национального банка Таджикистана

постановляет:

1. Внести изменения и дополнения в Стратегический план по оздоровлению деятельности Национального банка Таджикистана на 2015-2019 годы, принятый постановлением Правления Национального банка Таджикистана от 31 июля 2015 года, №152 (прилагается).

2. Рабочей Группе по реформированию банковской системы, созданной на основании Приказа Председателя Национального банка Таджикистана от 24 мая 2017 года, №110/фф, в указанные сроки предпринять необходимые меры для реализации и исполнения данного Стратегического плана.

3. Контроль за исполнением данного постановления возложить на Председателя Национального банка Таджикистана *Д*. Нурмахмадзода.

Председатель Правления *Д*. Нурмахмадзода

Постановление
Правления Национального банка Таджикистана

от “31 “ июля 2015 г. № 152 г. Душанбе

Об утверждении Стратегического плана
по оздоровлению деятельности
Национального банка Таджикистана

Согласно статьи 77 Закона Республики Таджикистан “О Национальном банке Таджикистана” в целях оздоровления финасовой и институциональной деятельности Национального банка Таджикистана, а также повышения эффективности управления банковской системой страны, Правление Национального банка Таджикистана

постановляет:

1. Утвердить Стратегический план по оздоровлению деятельности Национального банка Таджикистана (прилагается).

2. Руководителям департаментов, управлений и самостоятельных отделов Национального банка Таджикистана:

- с целью реализации и исполнения данного Стратегического плана в установленные сроки предпринять необходимые меры;
- каждые три месяца предоставлять подробный отчет о выполнении мероприятий, указанных в Стратегическом плане, руководству Национального банка Таджикистана.

3. Контроль за исполнением данного постановления возложить на Первого заместителя Председателя Национального банка Таджикистана Нуралиева Д.К. и заместителя Председателя Национального банка Таджикистана Салимову Л.Д.

Председатель Правления Д. Нурмахмадзода

Краткое изложение о Стратегическом плане по оздоровлению деятельности Национального банка Таджикистана на 2015-2019 гг.

В целях совершенствования финансовой и институциональной деятельности, а также для эффективного управления деятельностью банковской системы республики, Правлением Национального банка Таджикистана (НБТ) от 31 июля 2015 года, № 152 был утвержден Стратегический план оздоровления НБТ (Прилагается).

За период с 2015-2017 годы в связи с выполнением большинство мероприятий Стратегического плана на 2015-2019 гг. и проведением структурных изменений в Центральном аппарате НБТ, с учетом предложений и комментарий структурных подразделений постановлением Правления НБТ от 26 майя 2016 года, №71 и от 29 майя 2018 года, №75 дважды были внесены поправки в данный Стратегический план (окончательная форма прилагается).

Следует отметить, что за этот период руководству и Правлению НБТ, были представлены ежеквартальные, полугодовые и годовые отчёты о ходе реализации мероприятий, предусмотренные Стратегическим планом и утверждены решениями Правления НБТ.

Стратегический план охватывает главные направления деятельности структурных подразделений НБТ по достижению поставленных целей и предусмотренных мероприятий по компонентам механизма реализации, получения результатов ответственных подразделений и их сроки выполния.

Данный план очень важен для будущей деятельности НБТ, и успешная его реализация может в целом способствовать улучшению основных финансовых показателей регулятора и банковской системы в целом.

Данный документ охватывает все важные аспекты деятельности НБТ и банковской системы, включая институциональные проблемы, управление операционной деятельности, эффективность политики обменного курса и управление пассивными операциями, регулирования капитала НБТ и стабилизация его финансовых показателей, денежно-кредитная политика, укрепления управлении рисками, усиления банковского надзора, стабильность финансовой системы, операции на открытом рынке, статистика и платежный баланс, развития инфраструктуры платежной системы, аудиторская деятельность, страховой надзор, финансовый мониторинг, международные

отношения, защита прав потребителей финансовых услуг, а также другие вопросы.

Основными целями, изложенными в настоящем Стратегическом плане, являются:

- управление и повышение уровня профессиональных знаний персонала;
- эффективное управление международными резервами и другими валютными обязательствами;
- увеличение прибыльности от управления активами;
- принятие необходимых мер для возврата просроченных и безнадежных кредитов;
- обеспечение эффективной реализации денежно-кредитной политики;
- замена существующей автоматизированной банковской системы;
- обеспечение потребностей экономики наличными деньгами;
- своевременное выполнение расчетов;
- достижение положительных финансовых результатов и увеличения капитала банка;
- разработка макропруденциальных инструментов с учетом мировой практики и проведение стресс-тестов;
- улучшение банковского надзора;
- улучшение банковской статистики и платежного баланса;
- усиление работ по регулированию и контролю платежных услуг;
- совершенствование нормативно-правовых актов внутреннего аудита;
- приведение законодательства РТ в соответствии с требованиями и рекомендациями ФАТФ;
- совершенствование управления финансовыми рисками в НБТ;
- расширение сотрудничества с международными финансовыми организациями и партнерами по развитию;
- регулирование деятельности страховых организаций;
- разработка нормативно-правовых актов в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.

Реализация мер, изложенных в Стратегическом плане позволит, в первую очередь, решить проблемы банковской системы в краткосрочной перспективе, достичь стабильного уровня монетарных и валютных показателей, обеспечить стабильность финансового положения НБТ и банковской системы страны.

Следует также отметить, что для достижения задач, последовательной и эффективной реализации Стратегического плана и с учетом преимуществ от развития национальной экономики, для усиления координации денежно-кредитной и налогово-бюджетной политики необходимо укрепление сотрудничества НБТ с партнерами по развитию, Правительством Руспублики Таджикистан, Министерством финансов Республики Таджикистан, Министерством экономического развития и торговли Республики Таджикистан и с другими соответствующими министерствами и ведомствами.

Конечная цель, это улучшения финансового положения и приведение в соответствии с международными стандартами банковской системы страны, обеспечение эффективности и привлекательности банковской системы для потребителей финансовых услуг, успешная реализация денежно-кредитной и курсовой политики, регулирования капитала и активов НБТ и совершенствование нормативно-правовых актов.

“Утверждено"
постановлением Правления
Национального банка Таджикистана
№75 от "29" Мая 2018г.

Стратегический план по оздоровлению деятельности НБТ на 2015-2019 годы

Наименования мероприятий		Текущее состояние	Цель (улучшение)	Механизм реализации	Получение результатов	Ответственные	Срок исполнения
I. Институциональные проблемы							
1.1	Управление деятельностью персонала	Несоответствие уровня знаний и навыков работы персонала требованиям международных стандартов	Повышение уровня профессиональных знаний персонала	1. Повышение квалификации работников 2. Организация языковых курсов 3. Внедрение поощрительной бонусной системы для персонала	Повышение эффективности работы персонала и структурных подразделений в целом	Управление персоналом, Научно-исследовательский институт, Департамент внутреннего аудита, Отдел финансового планирования и анализа, другие соответствующие департаменты и управления	2018-2019
1.2	Нормативные правовые акты	Некоторые положения нормативных правовых актов не соответствуют современным требованиям или противоречат нормам действующих	Приведение нормативных правовых актов в соответствие с требованиями международных стандартов	Пересмотр всех действующих нормативных правовых актов	Укрепление правовой базы и повышение эффективности банковской системы	Соответствующие департаменты и управления, Научно-исследовательский институт, Юридический отдел	2018-2019

		законов					
1.3	Усовершенствование Закона РТ "Об ипотеке" и других соответствующих нормативных правовых актов	Проблемы, связанные со своевременным принятием в собственность кредитных организаций нереализованного залогового имущества	Получение кредитными организациями возможности для беспрепятственного принятия залогового имущества в собственность	1.Изучение мирового передового опыта. 2. Подготовить проект изменений и дополнений в Закон РТ "Об ипотеке". 3. Подготовить письмо Правительству РТ о внесении соответствующих изменений и дополнений в Закон РТ "Об ипотеке"	Внесение изменений и дополнений в Закон РТ "Об ипотеке", преодоление существующих проблем	Юридический отдел, Департамент банковского надзора, Научно-исследовательский институт, АБТ и АМФОТ по приглашению	2018-2019
II. Управление операционной деятельностью							
2.1	Управление операционной деятельностью	Недостаточная эффективность управления операциями по активам	Увеличение рентабельности управления активами	1.Пересмотр структуры активов, определение приоритетов. 2. Пересмотр учетной политики этих операций. 3. Осуществление депозитных операций с драгметаллами. 4. Покупка золота у отечественных производителей. 5. Разработка нормативных правовых актов, регламентирующих порядок осуществления и оформления валютных операций. 6. Нахождение новых источников, механизмов и инструментов доступа к иностранной валюте	Увеличение доходов банка аз счет операций с активами банка	Департамент управления международными резервами и политики валютного курса, Отдел финансового планирования и анализа	2018-2019
2.2	Неработающие активы	Наличие большого количества просроченных и безнадежных долгов	Принять необходимые меры для возврата просроченных и безнадежных долгов	1.Работа с клиентами по погашению их просроченных долгов. 2.Взаимодействие с правоохранительными органами по взысканию просроченных и безнадежных долгов. 3. Подача искового заявления в суд о взыскании безнадежных долгов	Возврат просроченных и безнадежных долгов	Управление операций на открытом рынке, Юридический отдел	2018-2019

2.3	Автоматизированная банковская система (АБС) НБТ	Приведение автоматизированной банковской системы НБТ в соответствии современным требованиям	Замена автоматизированной банковской системы НБТ	Привлечение консультанта для проведения тендера по отбору компаний – поставщиков АБС	Обеспечение интегрирования автоматизированной банковской системы с другими программами, используемыми в НБТ	Департамент информационных технологий, Управление бухгалтерского учета, Департамент внутреннего аудита	2018-2019
III.Повышение эффективности управления пассивными операциями							
3.1	Обеспечение потребностей экономики наличными деньгами	Заявки кредитных организаций на получение наличных денег. Наличие большого количества ветхих купюр мелкого номинала. Низкий уровень культуры использования национальной валюты в обращение	Удовлетворение реальных потребностей экономики наличными деньгами, сокращение объема ветхих купюр в обращение	1.Изучение, анализ заявок кредитных организаций на обеспечение их наличными деньгами. 2. Изъятие ветхих банкнот, особенно банкнот мелкого номинала 1, 3, 5 сомони из обращения. 3. Выпуск в обращение металлических монет номинала 1, 3, 5 сомони. 4.Проведение через кредитных организаций и средств массовой информации разъяснительных и просветительских работ о повышении культуры граждан по использованию национальной валюты в обращение	Сохранение стабильности денежной массы в обращение. Сокращение объема ветхих купюр и улучшение обращения граждан к использованию национальной валюты	Департамент денежного обращения и кассовых операций, Департамент монетарной политики, исследования и развития	2018-2019
3.2	Сотрудничество с Министерством финансов РТ по взаимным обязательствам	Не урегулирование отношений с Министерством финансов РТ по взаимным обязательствам	Своевременное осуществление расчетов	Утверждение нового порядка и Соглашения о регулировании обязательств между Министерством финансов и НБТ	Улучшение финансового положения НБТ	Управление операций на открытом рынке, Юридический отдел, Управление платежной системы	2018-2019
IV.Стабилизация финансовых показателей НБТ							
4.1	Капитал НБТ	Отрицательный уровень капитала	Достижение положительных	Изучение и анализ проформ баланса, отчета о прибылях и	Достижение положительного	Управление бухгалтерского	2018-2019

		НБТ	финансовых результатов и увеличение капитала банка	убытках, анализ GAP	значения капитала НБТ	учета, соответствующие департаменты и управления	
4.2	Доходы и расходы НБТ	Низкий уровень финансовых показателей НБТ	Улучшение финансовых показателей НБТ	1.Планирование сметы доходов и расходов НБТ и капитального вложения НБТ. 2 Анализ и контроль над их исполнением	Достижение оптимального уровня финансовых показателей	Отдел финансового планирования и анализа, Департамент управления международными резервами и политики валютного курса, Департамент внутреннего аудита	2018-2019
4.3	Внесение поправок в Налоговый кодекс РТ, связанных с банковской системой	Наличие проблем, связанных с разным толкованием положений Налогового кодекса РТ и неясностями в них	Внесение поправок и дополнений Налоговый кодекс РТ	1. Участие в заседаниях постоянно действующей межведомственной рабочей группы при Министерстве финансов РТ. 2. Предложение поправок и дополнений в Налоговый кодекс РТ. 3. Содействие внесению поправок и дополнений в Налоговый кодекс РТ	Устранение разнчх толкований и неясностей в Налоговом кодексе РТ относительно банковского сектора	Управление бухгалтерского учета, Департамент внутреннего аудита	2018-2019
V. Финансовая стабильность							
5.1	Финансовая стабильность и макропруденциальная политика	Полномочия НБТ для разработки и контроля исполнения макропруденциальной политики не применяются на практике. В Неприменение стресс-тестов по рискам ликвидности, валютного риска и риска прибыльности	Разработать инструкцию о макропруденциальных инструментах с учетом мировой практики, проведение стресс-тестов для оценки рисков банковской системы. Применение проекта III –линий защиты	1. Утверждение полномочий НБТ о внесении дополнений в Закон РТ «О НБТ» как новая функция для разработки макропруденциальной политики и осуществление надзора за ее исполнением. Привлечение технической помощи международных финансовых организаций (ВБ, МВФ), для разработки инструкции по применению	1.Инициирование применения инструментов макропруденциальной политики 2. Применение новых модулей стресс-тестов при проведении анализов. 3. Внедрение III–линий защиты в НБТ	Управление финансовой стабильности, Департамент банковского надзора, Департамент внутреннего аудита, ДУМЗ и ПВК, Управление международных отношений,	2018-2019

		в периодических отчетах. Необходимость в создании Национального совета финансовой стабильности в РТ. Отсутствие III- линий защиты в НБТ в отношении деятельности своих структурных подразделений	согласно международным стандартам	макропруденциальных инструментов и проведение стресс- тестов по системным рискам. 3. Представить Правительству РТ проект Постановления «О создании Национального совета по финансовой стабильности» и его Положение в координации с Всемирным Банком и Министерством экономического развития. 4. Представить на рассмотрение Правления НБТ проект Правил определения системообразующих кредитных организаций. 5 Привлечение технической помощи международных финансовых организаций для реализации проекта III –линий защиты.		Управление операций на открытом рынке, Управление персоналом, Отдел анализа рисков	
VI. Банковский надзор							
6.1	Улучшение банковского надзора	1.Наличие банковских рисков, особенно кредитных рисков, высокий уровень долларизации, недостаточный опыт корпоративного управления в банковской системе. 2. Слабое управление кредитных рисков и риска ликвидности в кредитных организациях, не усовершенствование автоматической	Преодоление и предотвращение банковских рисков, приведение практики корпоративного управления в соответствие с передовой практикой, обеспечение прозрачности и стабильности в деятельности банковской системы	1.Улучшение практики управления кредитным риском и риском ликвидности в кредитных организациях. 2. Применение стресс-тестов банков. 3. Усилить систему корпоративного управления. 4. Совершенствование компьютерной программы автоматизированного приёма и обработки финансовых отчетов кредитных организаций	Приведение в соответствие с международным требованиям систем банковского надзора и	Департамент банковского надзора, Управление финансовой стабильности, Департамент информационных технологий	2018-2019

		системы приема и обработки отчетов					
VII. Совершенствование банковской статистики и платежного баланса							
7,1	Совершенствование статистических отчетов	Обработка, прием и автоматизация статистических отчетов находятся на стадии усовершенствования	Повышение качества сбора статистических данных, расширение доступа соответствующих структур НБТ к данным. Удовлетворение требований МВФ, приведение отчетов в соответствии международным стандартам.	1. Полная автоматизация сбора и обработки статистических отчетов. 2. Рассмотрение и разработка программы в портале "Единое окно НБТ" с предоставлением возможности доступа соответствующих структур НБТ к статистическим данным. 3. Переход на Специальные стандарты распространения статистических данных согласно требованиям МВФ	Приведение статистических отчетов в соответствии с международными стандартами	Управление статистики и платежного баланса, Департамент информационных технологий	2018-2019
VII. Совершенствование банковской статистики и платежного баланса							
7.2	Обеспечение прозрачной деятельности кредитных организаций и доступа населения к статистическим данным	Отсутствие отдельных статистических данных о деятельности кредитных организаций на сайте НБТ	Сделать для общественности доступным информацию о прозрачном финансовом состоянии кредитных организаций	1. Изучение передового мирового опыта о подготовке и публикации статистических отчетов кредитных организаций и их публикации 2. Получение согласия кредитных организаций для публикации статистических отчетов на веб-сайте НБТ 3. Публикация подготовленных отчетов на веб-сайте НБТ	Статистические отчеты с учетом основных финансовых показателей кредитных организаций публикуются на веб-сайте НБТ ежеквартально	Управление статистики и платежного баланса, Департамент банковского надзора, Департамент информационных технологий, Отдел прессы	Первое полугодие 2018 г.
VIII. Денежно-кредитная (монетарная) политика							
8.1	Обеспечение эффективной реализации денежно-кредитной политики. Сохранение уровня	1. Ограниченное влияние процентного канала монетарной политики. 2. Влияние немонетарных факторов (более 65% товаров	1. Сделать более действенным процентный канал монетарной политики. 2. Активное использование монетарных инструментов с целью	1. Эффективное использование монетарных инструментов для сохранения стабильного роста резервных денег и минимизации воздействия монетарных факторов на уровень цен. 2. Совершенствование управления уровнем краткосрочной ликвидности банковской системы:	1. Усиление и повышение эффективности механизма применения процентных инструментов денежно-кредитной политики *- разработка и развитие действенного прозрачного операционного механизма монетарной политики;*	Департамент монетарной политики, исследования и развития, Департамент управления	2018-2019

	инфляции в пределах предусмотренного показателя - 7% в 2018- 2019 гг. и 6% в 2020 г.	потребительской корзины занимают импортируемые товары, отрицательный баланс внешней торговли, превышение импорта над экспортом в 3 раза, зависимость от денежных переводов).	расширения и улучшения управления ликвидностью кредитных организаций. 3. Систематизация процесса разработки и реализации монетарной политики, укрепление операционной самостоятельности по реализации монетарной политики. 4. Увеличение потенциала по моделированию и прогнозированию основных макроэкономических показателей. 5. Повышение прозрачности и укрепление связи с общественностью в сфере монетарной политики. 6. Де-долларизация финансово-экономического сектора 7. Создание благоприятного климата и устойчивой базы для перехода к новой системе реализации монетарной политики - "инфляционное таргетирование"	- повышение эффективности механизма аукционной продажи ценных бумаг НБТ с использованием механизма прогнозирования уровня ликвидности; *- увеличение операций постоянно действующих инструментов, в том числе краткосрочных операций в национальной валюте (таких как депозиты и кредиты "овернайт"и интрадей) ; - внедрение новых механизмов обязательных резервов.* 3.Широкое применение инструментов монетарной политики, валютного курса и макропруденциальных инструментов с целью снижения уровня долларизации и предотвращения рисков банковской системы. 4. Расширение координации монетарной и курсовой политики с бюджетно - фискальной политикой, особенно в целях обеспечения доступности информации о планах по бюджетным доходам и расходам, расширение рынка государственных ценных бумаг. 5.Разработать Положение об основах процентной политики НБТ, разработать Коммуникационную стратегию (связь с общественностью) в области монетарной политики.	*- эффективное управление уровнем ликвидности в обращение.* 2. Дедолларизация экономики, повышение доверия населения к национальной валюте, минимизация кредитных рисков, снижение процента кредитов в национальной валюте, привлечение долгосрочных средств, повышение уровня монетизации 3. Развитие рынка ценных бумаг, обеспечение ликвидности банковской системы и обеспечение стабилизации денежной массы в обращение. 4.Обеспечение прозрачности для роста доверия к денежно-кредитной политике	международными резервами и политики валютного курса, Управление операций на открытом рынке, Управление финансовой стабильности,	
8.2	Реализация рекомендаций	Высокий уровень излишней	1.Укрепление механизма и	1. Постепенное сокращение (сужение) нижнего и верхнего процентного коридора, с тем, чтобы сблизить со	1. Укрепление операционной инфраструктуры денежно-	Департамент монетарной	2018-2019

	МВФ по укреплению основ денежно-кредитной политики и ее операционного механизма	ликвидности в системе; несовершенство монетарных операций, Слабая работа межбанковского рынка и неразвитость рынка государственных ценных бумаг, несовершенство базы механизма предоставления кредита в чрезвычайных случаях	операционных монетарных инструментов. 2. Приведение базы предоставления кредитов в чрезвычайных ситуациях в соответствии с передовой мировой практикой. 3. Улучшение управления и прогнозирования ликвидности. 4. Содействие развитию межбанковского рынка и рынка государственных ценных бумаг	ставкой рефинансирования в пределах 2 процентных пунктов (ставка рефинансирования +/-1 п.п.). 2. Постепенное повышение норматива обязательных резервов в целях стерилизации излишней ликвидности в национальной валюте. Постепенное внедрение механизма среднего расчета обязательных резервов в сомони; Консолидация счетов по обязательным резервам с корсчетами кредитных организаций (в сомони) перед тем как перейти на механизм среднего расчета обязательных резервов в сомони; запрещение возможного хранения обязательных резервов в сомони, предусмотренных для валютных обязательств. 3. Определение списка кредитных организаций, допускаемых к операциям, связанным с монетарной политикой. 4. Обеспечение прозрачности и осуществление валютных операций в соответствии с рыночными принципами. Обнародование информации об основных целях и результатах проведенных валютных интервенций. 5. Разработать стратегию для планирования купли –продажи иностранной валюты в целях устранения сезонности денежных переводов. Улучшение прогнозирования валютных операций (интервенций). 6. Укрепление и развитие инструментов хеджирования иностранной валюты. 7. Подготовить совместно с Министерством финансов меморандум в целях своевременного и регулярного представления информации для прогноза ликвидности. 8. Укрепление и активизация кредитного инструмента интрадей. 9. Пересмотр нормативных правовых актов, связанных с механизмом поддержки ликвидности в чрезвычайных ситуациях (ПЛЧС) в целях приведения его в соответствии с законом РТ «О НБТ» с учетом	кредитной политики и повышение воздействия инструментов денежно-кредитной политики; 2. Расширение сферы операционных монетарных инструментов в целях эффективного управления ликвидностью; 3. Развитие межбанковского рынка и рынка ценных бумаг; 4. Совершенный механизм предоставления кредита в чрезвычайных ситуациях, прозрачность операций по ПЛЧС.	политики, исследования и развития, Департамент управления международными резервами и политики валютного курса, Управление операций на открытом рынке, Департамент банковского надзора, Управление финансовой стабильности	

				рекомендаций МВФ. 10. Создание рабочей группы по поддержке ликвидности в чрезвычайных ситуациях в качестве подгруппы Кредитного комитета, которая будет осуществлять работы по технической подготовке и представит аналитические материалы Кредитному комитету. 11. Пересмотр внутренних актов НБТ, которые будут четко определять функции, статус, и ответственность внутри НБТ в случаях ходатайства НБТ о поддержке ликвидности в чрезвычайных положениях. Внесение поправок в Положение о Кредитном комитете НБТ. 12. Создание отдела денежного и валютного рынка, способного вести ежедневный мониторинг необеспеченного межбанковского кредитного рынка и рынка государственных ценных бумаг. 13. Создание Комитета по стратегии между Министерством финансов и НБТ в целях развития первичных и вторичных рынков государственных ценных бумаг.			
IX. Инфраструктура платежной системы							
9.1	Совершенствование нормативных актов в сфере регулирования и контроля платежных услуг и функционирования платежных систем	Действующие нормативные акты и надзорная деятельность не отвечают реальным требованиям	Усиление работ по регулированию и контролю платежных услуг и функционированию платежных услуг, улучшение качества платежных услуг, увеличение безналичных расчетов и защита прав потребителей платежных услуг	1. Разработать проект Порядка привлечения банковских платежных агентов и осуществления контроля соблюдения условия их привлечения. 2. Разработать Порядок контроля платежных услуг, осуществления деятельности по контролю платежных систем согласно международной практике	Обеспечение регулирования и контроля платежных услуг и платежной системы	Управление платежной системы, Департамент банковского надзора	2018-2019
9.2	Развитие инфраструктуры	Несоответствие платежной системы	Модернизация и внедрение	1.Замена действующей системы на современную	Своевременное, качественное и	Управление платежной	2018-2019

	платежной системы и увеличение безналичных расчетов	НБТ установленным требованиям. Низкая доля безналичных расчетов в денежном обращении.	современных систем в НБТ. Содействие росту безналичных расчетов	автоматизированную банковскую систему перевода денег (НАБИМ). 2. Центральная депозитария ценных бумаг (ЦДЦБ) и Платежная платформа для международного перевода денег. 3. Реализация конкретных мер для увеличения безналичных расчетов.	надежное осуществление межбанковских расчетов и перевода денег. Увеличение возможностей по осуществлению безналичных расчетов.	системы, Департамент информационных технологий	
X. Аудиторская деятельность							
10.1	Совершенствование нормативных правовых актов внутреннего аудита	Потребность в нормативных актах по различным сферам деятельности, соответствующим профессиональным стандартам	Приведение нормативных актов в соответствии современным требованиям и международным стандартам	1. Изучение и реализация международных профессиональных стандартов внутреннего аудита. 2. Сотрудничество с центральными банками стран участниц СНГ в рамках Консультативного совета по аудиторской деятельности центральных (национальных) банков. 3. Подготовить новые нормативные акты или внести поправки в действующие нормативные акты.	Обеспечение эффективности внутреннего аудита.	Департамент внутреннего аудита	2018-2019
10.2	Повышение квалификации и компетентности внутренних аудиторов	Отсутствие профессиональных сертифицированных аудиторов	Получение профессиональных сертификатов.	1.Организация курсов и других учебных мероприятий, участие в семинарах и стажировках. 2. Обмен опытом в рамках Консультативного совета по аудиторской деятельности центральных (национальных) банков. 3. Проведение оценки деятельности Департамента внутреннего аудита на основании международных стандартов по аудиту с привлечением внешнего	Получение соответствующих сертификатов, повышение компетентности внутренних аудиторов	Департамент вннутреннего аудита	2018-2019

				консультанта.			
10.3	Постепенный переход от аудиторской проверки по структурным подразделениям на аудит по бизнесс-процессам	Планирование и проведение аудиторских проверок по структурным подразделениям НБТ	Полный охват объектов аудита (вселенная аудита) и проведение аудиторских проверок в соответствии с международными стандартами аудита..	1. Совместно с соответствующими структурными подразделениями разработать и совершенствовать матрицы бизнесс-процессов. 2. Привлечение внешнего консультанта для разработки и совершенствования бизнесс-процессов Банка и в целом для реализации основных положений Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита	1.Совершенствование бизнесс-процессов в НБТ. 2. Повышение качества и эффективности внутреннего аудита	Департамент внутреннего аудита	2019
XI Анализ рисков в НБТ							
11.1	Совершенствование управления финансовыми рисками в НБТ	Ограниченность предмета залогового обеспечения для эффективного развития монетарных операций	1. Разработка комплекс мер по созданию собственной системы оценки кредитов НБТ (ICAS). 2.Расширение сферы ликвидных активов, использование кредитов клиентов в качестве залога и минимизация кредитных рисков в НБТ. 3. Применение собственной системы оценки кредитов НБТ (ICAS) как инструмента банковского надзора	1.Создать систему собственной оценки кредитов НБТ (ICAS) в рамках Рабочей группы по созданию кредитного регистра 2.Привлечение технической помощи для реализации собственной системы оценки кредитов НБТ (ICAS)	1.Разделить по рейтинговым группам выданные кредиты при предоставлении их в качестве залога. 2. Определение вероятности дефолта клиентов кредитных организаций. 3. Мониторинг кредитных рисков системы и подготовка отчетов по ним	Отдел анализа рисков, Департамент информационных технологий, Управление операций на открытом рынке, Департамент монетарной политики, исследования и развития, Департамент банковского надзора, Управление финансовой стабильности	2018-2019
XII. Финансовый мониторинг							

12.1	Реализация рекомендаций Группы реализации финансовых мер противодействия отмыванию денег (ФАТФ)	Несовершенство ряда нормативных правовых актов	Приведение законодательства РТ в соответствии требованиям рекомендаций ФАТФ. Выполнение рекомендации ФАТФ об определении и предотвращении рисков и факторов, способствующих отмыванию денег и финансированию терроризма в финансово-банковской сфере и сфере безопасности республики.	Разработать законы и другие подзаконные акты совместно с Рабочей группой постоянно действующей межведомственной комиссии по противодействию легализации доходов полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового поражения	Обеспечение исполнения международных стандартов ФАТФ и банковских нормативных актов	Департамент финансового мониторинга	2018-2019
12.2	Проведение 2-го этапа взаимной оценки национальной системы ПОД/ФТ и ФРОМП со стороны экспертов ЕАГ по ПОД/ФТ	Детальное обсуждение выявленных недостатков по отчету, а также результаты выездной мисси ЕАГ (5-15 марта 2018г.)	Проведение 2-го этапа взаимной оценки со стороны экспертов ЕАГ о соответствии национальной системы ПОД/ФТ РТ международным стандартам	Дальнейшее взаимодействие компетентных органов РТ с экспертами-оценщиками ЕАГ с целью подготовки отчета о взаимной оценке РТ в соответствии с стандартами ФАТФ, обеспечение эффективности системы ПОД/ФТ/ и ФРОМП	Соответствие эффективности национальной системы ПОД/ФТ и ФРОМП страны международным стандартам в сфере ПОД/ФТ и ФРОМП	Департамент финансового мониторинга, Департамент банковского надзора, Управление страхового надзора, Управление платежной системы, Управление международных отношений	2018-2019
12.3	Организация прямого и косвенного доступа к базам данных всех государственных органов с целью	Рассмотрение вопроса о доступе к базам данных государственных органов, в которых хранение данных	Ускорение процесса работы, необходимость принятия своевременных и оперативных мер.	Активизация работы в рамках полномочий постоянно действующей межведомственной комиссии по ПОД/ФТ/ПРОМП и Рабочей Группы по доступу	Выполнение требований законодательства РТ в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП, а также расширение	Департамент финансового мониторинга	2018-2019

	своевременного проведения аналитических работ и профилактики ПОД/ФИ и ФРОМП	осуществляется в бумажных формах. На данный момент Департамент имеет доступ к базам данных 6 государственных структур (к 2 прямо и к 4 косвенно)	Повышение уровня мониторинга операций и аналитических работ	Департамента финансового мониторинга к базам данных государственных структур.	возможностей программы информационной обработки, своевременное и оперативное направление ответов на запросы правоохранительных органов		
12.4	Создание учебного и подготовительного центра при Департаменте финансового мониторинга для специалистов министерств и ведомств системы ПОД/ФТ/ФРОМП и организаций, осуществляющих операций с денежными средствами и иным имуществом.	Переговоры и переписка с международными организациями для выделения технической помощи	Повышение уровня знаний работников министерств и ведомств системы ПОД/ФТ/ФРОМП и организаций, осуществляющих операций с денежными средствами или иным имуществом в сфере ПОД/ФТ.	1. Получение из доноров технического оборудования для использования в работе в рамках технической помощи. 2 Обеспечение технического состояния обработки действующих правовых норм со стороны НБТ	Подготовка профессиональных специалистов в области ПОД/ФТ	Департамент финансового мониторинга	2018-2019
12.5	Применение высоких/профессиональных стандартов в сфере ПОД/ФТ	Учитывая нехватку кадров в сфере ПОД/ФТ, подготовить молодые кадры данных профилей в отечественных вузах	Создание Группы по разработке государственных образовательных стандартов по специальности "Экономическая безопасность"	Сотрудничество с Министерствами экономического развития и торговли, труда, миграции и занятости населения, финансов, Федерацией независимых профсоюзов и высшими учебными заведениями страны осуществляется в рамках внедрения специальности "Экономическая безопасность"	Подготовка профессиональных кадров в сфере ПОД/ФТ/ФРОМП	Департамент финансового мониторинга	2018-2019

XIII. Международные отношения							
13.1	Расширение сотрудничества с международными финансовыми организациями и партнерами по развитию	Привлечение льготных кредитов и технической помощи с целью поддержки монетарной и валютной политики и стабилизации банковской системы страны	Укрепление взаимодействия с международными финансовыми организациями и партнерами по развитию для привлечения льготных финансирований для регулирования монетарной и валютной политики, стабилизации банковской системы	1.Совместно с соответствующими подразделениями НБТ разработать и представить международным финансовым организациям (в том числе, МВФ, Всемирному Банку, Антикризисному фонду Евразии и близким и дальним зарубежным банкам) конкретные программы для привлечения льготных кредитов с целью поддержки монетарной и валютной политики 2.Проведение переговоров, подготовка и представление партнерам конкретной программы по развитию для привлечения льготных кредитов с целью поддержания монетарной и валютной политики	Привлечение наибольшего объема льготных финансирований с целью поддержки денежно-кредитной и валютной политики. Привлечение технической помощи	Управление международных отношений, Департамент монетарной политики, исследования и развития, Департамент управления международными резервами и политики валютного курса, Управление финансовой стабильности и другие соответствующие структуры НБТ	2018-2019
13.2	Сотрудничество с международными финансовыми организациями и партнерами по развитию с целью привлечения технической помощи для переподготовки персонала	Недостаточный объем привлеченной технической помощи для осуществления переподготовки персонала	Улучшение сотрудничества по привлечению технической помощи. Эффективное использование средств технической помощи. Добиться улучшения переподготовки персонала	1.Разработать и представить международным финансовым институтам и партнерам по развитию конкретной программы для привлечения технической помощи. Определение актуальных и необходимых тем по переподготовке персонала. 2.Организация учебных мероприятий для повышения квалификации работников НБТ в рамках расширенного эффективного сотрудничества с международными финансовыми организациями.	Автоматизация операционной деятельности НБТ, повышение уровня знаний работников, развивать их навыки в соответствии с международным стандартам	Управление международных отношений, Управление персоналом, другие соответствующие структурные подразделения НБТ	2018-2019
XIV. Страховой надзор и лицензирование							
14.1	Разработка	Действующие	Привести в	1. Изучение действующих	Повышение	Управление	2018-

	нормативно-правовых актов относительно страхового надзора, и внесение дополнений в действующие нормативно-правовые акты	нормативно - правовые акты не соответствуют современным требованиям и противоречат действующим законам. Отсутствуют отдельные законы для каждого вида обязательного страхования.	соответствие нормативно - правовые акты с целью урегулирования деятельности страховых организаций и устранения монополии на страховом рынке.	нормативных правовых актов, анализ противоречий и недостатков. 2.Внесение изменений и дополнений в Закон Республики Таджикистан «О страховой деятельности». 3. Совершенствование действующих нормативных правовых актов с учетом изучения передового опыта других стран	эффективности работы страхового рынка	страхового надзора, Научно-исследовательский институт	2019
14.2	Лицензирование и требования к уставному капиталу	Не проявляется должное внимание деятельности страховых организаций, недостаточное использование лицензированных видов страхования. Недостаточность размера уставного капитала по современным требованиям	Правильная организация работы страховых организаций, развитие страхового рынка	1. Совершенствование процесса лицензирования с учетом мирового опыта 2.Усиление надзора и внедрение требуемых нормативов 3.Участие на международных курсах и семинарах	Внедрение условий для здоровой конкуренции	Управление страхового надзора	2018-2019
XV. Права потребителей финансовых услуг							
15.1	Разработать нормативно - правовые акты в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг	Действующие нормативно - правовые акты в полной мере не соответствуют современным требованиям. Отдельные законы в основном содержат положения о защите потребителей	Законодательная база по защите прав потребителей должна быть всеохватывающей, чтобы НБТ обеспечить в получении необходимых полномочий по защите прав	1. Внесение изменений и дополнений в Закон РТ «О банковской деятельности»; 2.Привлечение технической помощи для разработки следующих нормативно-правовых актов: - Инструкции «О порядке предоставления финансовых услуг и порядке раскрытия информации клиентам кредитных организаций»;	Формирование эффективной системы защиты прав потребителей финансовых услуг приводит к повышению доверия к финансовому сектору, а также предоставлению наибольших прав и	Управление ЗППФУ совместно с соответствующими структурами НБТ, кредитными и страховыми организациями, ассоциациями банков и МФО, ВБ, донорами.	2018-2019

		товаров и бытовых услуг.	потребителей финансовых услуг в РТ.	Инструкции «О порядке рассмотрения обращений клиентов кредитных организаций и минимальных требованиях к внутренней процедуре кредитных организаций»; - Инструкции «О минимальных требованиях и порядке опубликования информации кредитными организациями», 3. Участие на международных курсах и семинарах с целью изучения международного опыта	возможностей потребителям финансовых услуг		
15.2	Проведение разъяснительных мероприятий в сфере финансовой грамотности	Низкая финансовая грамотность населения, что является одной из причин не столь широкого пользования финансовыми услугами и слабого доверия населения к банковской системе.	Достаточный уровень знаний потребителей финансовых услуг положительно сказывается на принятии правильных и полезных решений при выборе финансовых продуктов и поставщиков финансовых услуг	1. Разработать совместно с соответствующими министерствами и ведомствами РТ государственную программу финансовой грамотности. (Примечание: при разработке этой программы НБТ будет участвовать в пределах своих полномочий, предусмотренных банковским законодательством РТ). 2.Привлечение технической помощи для повышения финансовой грамотности населения. 3. Участие работников Управления в процессе реализации различных программ по финансовой грамотности, организуемых международными организациями, донорами и партнерами.	Повышение уровня знаний и навыков пользователей финансовых услуг приводит к повышению доверия населения к финансовой системе и улучшению экономического благосостояния потребителей.	Управление ЗППФУ совместно с соответствующими структурами НБТ, кредитными и страховыми организациями, ассоциациями банков и МФО, ВБ, донорами	2018-2019