

## Басқармасының

БЕКІТІЛГЕН

**Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының  
1997 жылғы 12 сәуірдегі N 106 қаулысымен бекітілген  
Кредиттік серіктестіктер туралы ережеге өзгерістер мен  
толықтырулар**

1. Кіріспедегі және бұдан әрі бүкіл мәтін бойынша "Қазақстан Республикасы Президентінің "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Заң күші бар Жарлығына" "Қазақстан Республикасы Президентінің "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Заң күші бар Жарлығының" деген сөздер тиісінше "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына, "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының деген сөздермен ауыстырылсын.

2. 3-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"3. Кредиттік серіктестіктердің қызметі "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңымен, Ұлттық Банктің басқа да заңнамалық кесімдерімен және нормативтік құқықтық кесімдерімен, сондай-ақ осы Ережемен реттеледі."

3. 5-тармақтың соңғы азатжолы мынадай мазмұндағы сөйлеммен толықтырылсын:

"Банк кредиттік-депозиттік серіктестік болып қайта құрылған жағдайда ол ұйымдық-құқықтық нысандағы жауапкершілігі шектеулі серіктестік болып құрылады."

4. 13-тармақтың:

2) тармақшасындағы және бүкіл мәтін бойынша "қазақ" деген сөз "мемлекеттік" деген сөзбен ауыстырылсын;

5) тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"5) аяқталған соңғы қаржы жылындағы баланстық есептер және құрылтайшы заңды тұлғалардың кредиттік серіктестіктің жарғылық капиталындағы уәкілетті аудиторлық ұйымдар (аудиторлар) куәландырған он процентке тең немесе одан асатын үлесі бар қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері туралы есептер, сондай-ақ бірінші басшы, бас бухгалтер қол қойған және кредиттік серіктестіктің жарғылық капиталындағы үлесі он процентке тең немесе одан асатын құрылтайшы болып табылатын ұйымның мөрімен куәландырылған соңғы есеп берілетін тоқсандағы баланстық есептер және қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері туралы есептер;"

6) тармақша алынып тасталсын.

5. 18-тармақтағы а), б), в), г), д) және е) тармақшалардың нөмірлері тиісінше 1), 2), 3), 4), 5) және 6) нөмірлермен ауыстырылсын.

6. 21 - тармақтың :

бірінші бөлігіндегі "Банктік қадағалау департаментінің" деген сөздер "Ұлттық Банктің банктік қадағалауды жүзеге асыратын бөлімшелерінің" деген сөздермен ауыстырылсын ;

екінші бөлігіндегі "күші жойылған" деген сөздер "қайтарып алынған" деген сөздермен ауыстырылсын .

7. 22 - тармақтағы :

а), б), в) тармақшалардың нөмірлері тиісінше 1), 2), 3) нөмірлермен ауыстырылсын ;

3) тармақшадағы "жалпы шарттарын" деген сөздер "Жалпы шарттар туралы ережені" деген сөздермен ауыстырылсын.

8. 22-1-тармақтағы "сыйақы (мүдде) ставкасын, сондай-ақ банк операцияларымен қызмет көрсеткені үшін тарифтер белгілей отырып" деген сөздер "сондай-ақ Операциялар жүргізудің жалпы шарттары туралы ережемен" деген сөздермен ауыстырылсын.

9. 26 - тармақтағы :

үшінші азатжол мынадай редакцияда жазылсын:

"Банк қайта құрылуға рұқсат алғаннан кейін Ұлттық Банкпен келісілген, бірақ рұқсат берілген күннен бастап алты айдан аспайтын мерзімде өз міндеттемелерін өтеуді қамтамасыз етуге міндетті, бұған құрылатын кредиттік серіктестіктің қатысушы заңды тұлғаларының жарғылық капиталына жарналарының сомасынан аспайтын құрылатын кредиттік серіктестіктің осы қатысушыларының депозиттері бойынша міндеттемелер кірмейді.";

төртінші азатжол алынып тасталсын.

10. 27-тармақтың бірінші азатжолындағы екінші сөйлем алынып тасталсын.

11. 28-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"28. Банк ашуға берілген рұқсатты қайтарып алуды және оның кассалық және аударым операцияларынан басқа, банктік және басқа операциялар жүргізуге берілген лицензиясын қайтарып алуды (тиісті негіздемелерді көрсете отырып) кредиттік серіктестіктер ашуға рұқсат берумен бір уақытта жүргізіледі.

Кредиттік серіктестік болып қайта құрылатын банктің касса және аударым операцияларын жүргізу операцияларына берілген лицензиясы кредиттік серіктестік ретінде қайта құрылатын банктің мемлекеттік тіркелген күніне дейін қолданылады .

Кредиттік серіктестік болып қайта құрылатын банктің банктік және басқа операциялар жүргізуге берілген лицензиясы қайтарып алынған кезден бастап, касса және аударым операцияларын қоспағанда, банктік және басқа

операцияларды жүзеге асыруға құқығы жоқ.

Қайта құрылған кредиттік серіктестік әділет органдарында мемлекеттік тіркелген күннен бастап бес күнтізбелік күн ішінде банктік және басқа операцияларды жүргізуге берілген лицензияны Ұлттық Банкке қайтаруға және лицензия беру туралы Ұлттық Банкке өтініш жасауға міндетті.";

12. 29 - тармақтың:

1)-тармақшасындағы "(қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер үшін өз қатысушыларының қосымша жауапкершілігінің сомасынан аспайтын мөлшерде)" деген сөздер алынып тасталсын;

7)-тармақшасындағы "клиенттердің" деген сөзден кейін "құжаттамалық нысанда шығарылған" деген сөздермен толықтырылсын;

11-тармақшасы мынадай редакцияда жазылсын:

"11) лизинг қызметін жүзеге асыру.";

мынадай мазмұндағы азатжолдармен толықтырылсын:

"Қосымша жауапкершілігі бар серіктестік нысанындағы кредиттік-депозиттік серіктестік өз қатысушыларының қосымша жауапкершілігінің сомасынан аспайтын мөлшерде серіктестіктің қатысушылары болып саналмайтын заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдауды, банктік есепшоттарын ашуды және жүргізуді жүзеге асыруға құқылы.

Жауапкершілігі шектеулі серіктестік нысанындағы кредиттік-депозиттік серіктестік кредиттік-депозиттік серіктестіктің қатысушылары болып саналмайтын заңды тұлғалардың жалпы сомасы кредиттік-депозиттік серіктестіктің меншікті капиталының елу процентінен аспауға тиісті депозиттерін қабылдауды, банктік есепшоттарын ашуды және жүргізуді жүзеге асыруға құқылы."

13. 32-тармақтағы а), б), в), г), д) және е) тармақшалардың нөмірлері тиісінше 1), 2), 3), 4), 5) және 6) нөмірлермен ауыстырылсын.

14. 33-тармақтағы а), б), в) тармақшалардың нөмірлері тиісінше 1), 2), 3) нөмірлермен ауыстырылсын.

15. 37 - тармақтағы:

а), б), в) тармақшалардың нөмірлері тиісінше 1), 2) 3) нөмірлермен ауыстырылсын;

2) тармақша мынадай редакцияда жазылсын:

"2) "Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасы Заңының 48-бабында белгіленген негіздемелер бойынша барлық немесе жекелеген банктік операциялар жүргізуге берілген лицензиялардың қолданылуын тоқтату не қайтарып алу;"

16. 38 - тармақтағы:

а), б), в), г), д), е) және ж) тармақшалардың нөмірлері тиісінше 1), 2), 3), 4), 5)

, 6) және 7) нөмірлермен ауыстырылсын;  
"күшін жою", "күшін жояды" деген сөздер "қайтарып алу", "қайтарып алады"  
деген сөздермен ауыстырылсын.

17. 39 - тармақтағы :

а), б), в), г), д) және е) тармақшалардың нөмірлері тиісінше 1), 2), 3), 4), 5)  
және 6) нөмірлермен ауыстырылсын;

5) тармақшаның екінші азатжолындағы "Басқарманың" деген сөз "  
Директорлар кеңесінің" деген сөздермен толықтырылсын.

18. 40-тармақтағы а) және б) тармақшалардың нөмірлері тиісінше 1) және 2)  
нөмірлермен ауыстырылсын.

19. 45-тармақтың бірінші бөлігіндегі "в) және д) тармақшалары" деген сөздер  
"в), д) және ж) тармақшалары" деген сөздермен ауыстырылсын.