



## Кредиттік серіктестіктер туралы ережеге өзгерістер мен толықтыруларды бекіту жөнінде

### *Күшін жойған*

Қаулы Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасы 2000 жылғы 20 шілде N 302. Қазақстан Республикасы Әділет министрлігінде 2000 жылғы 29 тамызда тіркелді. Тіркеу N 1235. Күші жойылды - ҚР Ұлттық Банкі басқармасының 2003 жылғы 27 қазандағы N 380 (V032589) қаулысымен.

Кредиттік серіктестіктердің қызметін реттеп отыратын нормативтік құқықтық базаны жетілдіру мақсатында Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің Б а с қ а р м а с ы қ а у л ы е т е д і :

1. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 1997 жылғы 12 сәуірдегі N 106 қаулысымен бекітілген Кредиттік серіктестіктер туралы ережеге өзгерістер мен толықтырулар бекітілсін және Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткізілген күннен бастап күшіне е н г і з і л с і н .

2. Банктерді қадағалау департаменті (Мекішев А.А.):

1) Заң департаментімен (Шәріпов С.Б.) бірлесіп осы қаулыны және Кредиттік серіктестіктер туралы ережеге өзгерістер мен толықтыруларды Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткізу ш а р а л а р ы н қ а б ы л д а с ы н ;

2) Қазақстан Республикасының Әділет министрлігінде мемлекеттік тіркеуден өткізілген күннен бастап екі апталық мерзімде осы қаулыны және Кредиттік серіктестіктер туралы ережеге өзгерістер мен толықтыруларды Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің аумақтық филиалдарына, екінші деңгейдегі банктерге және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұ й ы м д а р ғ а ж і б е р с і н .

3. Осы қаулының орындалуын бақылау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Төрағасының орынбасары Е.Т.Жанкелдинге жүктелсін.

Ұ л т т ы қ Б а н к

Төрағасы  
Қ а з а қ с т а н Р е с п у б л и к а с ы н ы ң  
Ұ л т т ы қ Б а н к і Б а с қ а р м а с ы н ы ң  
2 0 0 0 ж ы л ғ ы 2 0 ш і л д е д е г і  
N 3 0 2 қ а у л ы с ы м е н  
Бекітілген

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

1 . 2 - т а р м а қ т ы ң :

- екінші және үшінші азатжолдары мынадай редакцияда жазылсын:

"Кредиттік серіктестіктердің түрлеріне мыналар жатады:  
кредиттік-депозиттік серіктестіктер, кредиттік серіктестіктер және ауылдық  
к р е д и т т і к с е р і к т е с т і к т е р .

Кредиттік-депозиттік серіктестіктердің өз қызметін жүзеге асыру ерекшелігі  
заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау мүмкіндігі болып табылады.";

- мынадай мазмұндағы төртінші, бесінші және алтыншы азатжолдармен  
т о л ы қ т ы р ы л с ы н :

"Ауылдық кредиттік серіктестіктер - заңды және/немесе жеке тұлғалардың  
ерікті түрде бірігуі нәтижесінде өзара кредиттеу үшін өз қатысушыларының  
ақшасын шоғырландыру жолымен құрылған банк операцияларының жекелеген  
түрлерін жүзеге асыратын заңды тұлға. Ауылдық кредиттік серіктестіктердің  
қызметі ауыл шаруашылығын кредиттеу және осындай серіктестіктердің  
қатысушыларына банктік қызмет көрсету мәселелерін шешуге бағытталған.

Кредиттік серіктестік коммерциялық ұйым болып табылады.

Кредиттік серіктестік, кредиттік-депозиттік серіктестік немесе  
ауылдық кредиттік серіктестік мәртебесі жоқ бірде-бір заңды тұлға осылай атала  
а л м а й д ы . "

2. 5-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"5. Кредиттік серіктестіктер және ауылдық кредиттік серіктестіктер  
Қазақстан Республикасының заңдарының ерекшеліктерін ескере отырып,  
мынадай ұйымдық-құқықтық нысандарда құрыла алады:

- коммандитті серіктестік;
- толық серіктестік;
- жауапкершілігі шектеулі серіктестік;
- жабық акционерлік қоғам.

Коммандитті серіктестік нысанында құрылған кредиттік серіктестіктің басшы  
органдарының мүшелері мен ірі қатысушылары толық серіктер болуға тиіс.

Кредиттік-депозиттік серіктестіктер толық серіктестіктің не қосымша  
жауапкершілігі бар серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылады  
және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асырады."

3 . 6 - т а р м а қ т ы ң :

- екінші сөйлемі мынадай редакцияда жазылсын:

"Кредиттік серіктестік қатысушыларының саны оның ұйымдық-құқықтық

нысанына байланысты Қазақстан Республикасы заңдарының талаптарына сәйкес  
б о л у ғ а т и і с . " .

- мынадай мазмұндағы екінші азатжолмен толықтырылсын:

"Мемлекеттік кәсіпорындар уәкілеттік берілген орган арқылы мемлекеттің келісімімен ғана ауылдық кредиттік серіктестіктердің қатысушылары бола алады  
"

4. 9-тармақтың бірінші азатжолы мынадай редакцияда жазылсын:

"Кредиттік-депозиттік серіктестіктердің жарғылық және меншікті капиталдарының ең аз мөлшерін Ұлттық Банктің Басқармасы белгілейді."

5. 12-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"12. Кредиттік серіктестікті мемлекеттік тіркеуден өткізуді аумақтық әділет органдары Ұлттық Банктің кредиттік серіктестік ашуға берген рұқсаты негізінде  
ж ү з е г е а с ы р а д ы . " .

6. 13-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"13. Заңды және/немесе жеке тұлғалар кредиттік серіктестік ашуға рұқсат алу үшін Ұлттық Банкке мынадай құжаттар ұсынуға тиіс:

1) N 2 қосымшадағы нысан бойынша кредиттік серіктестік ашуға рұқсат беру  
т у р а л ы ө т і н і ш ;

2) құрылатын кредиттік серіктестіктің нотариус куәландырған құрылтай құжаттарының үш данасы: қазақ және орыс тілдеріндегі құрылтай шарты және  
ж а р ғ ы ;

3) құрылатын кредиттік серіктестіктің жарғысын бекіту және органдарын тағайындау (сайлау) туралы құрылтай жиналысының шешімі;

4) заңды тұлға құрылтайшылардың құрылтай құжаттары;

5) кредиттік серіктестіктің жарғы капиталындағы үлесі бес процентке тең немесе одан асатын заңды тұлғалар құрылтайшыларының уәкілетті аудиторлық ұйымдар (аудиторлар) куәландырған соңғы аяқталған қаржы жылының баланстық есептері мен қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері туралы есебі , сондай-ақ кредиттік серіктестіктің жарғы капиталындағы үлесі бес процентке тең немесе одан асатын құрылтайшы болып табылатын ұйымның бірінші басшысы, бас бухгалтері қол қойып, мөрмен растаған соңғы есеп беру күніндегі баланстық есептері мен қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері туралы есебі  
"

б) салық қызметінің органдары берген кіріс мөлшері туралы анықтама - жеке  
т ұ л ғ а л а р ү ш і н ;

7) басшы қызметкерлер лауазымына тағайындау (сайлау) үшін ұсынылатын адамдар туралы мәліметтер (Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 1999 жылғы 7 қазандағы N 334 қаулысымен бекітілген Екінші деңгейдегі банктердің және банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге

асыратын ұйымдардың басшы қызметкерлеріне келісім беру тәртібі мен шарттары туралы нұсқаулыққа қосымшаның нысаны бойынша);

8) банк заңдарының талаптарына сәйкес жасалған Ішкі кредиттік саясат туралы ереже және кредиттік серіктестік құратын Кредиттік комитет туралы е р е ж е ;

9) нотариалды не басқа түрде куәландырылған (расталған), өтініш берушінің құрылтайшылар атынан өтініш беру өкілеттігін растайтын құжат."

7. 21-тармақтың үшінші азатжолындағы "министрлігінің" деген сөз алынып т а с т а л с ы н .

8. 24-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"24. Ұлттық Банктің аумақтық филиалы үй-жайдың техникалық дайындығы туралы акт түрінде ресімдеген кредиттік серіктестік құрылтайшыларының ұйымдастыру-техникалық іс-шараларды орындауы жөніндегі мәліметтер лицензия беру туралы өтінішке қоса берілуі керек."

9 . 27 - т а р м а қ т ы ң :

- екінші сөйлемі мынадай редакцияда жазылсын:

"Банктерді кредиттік серіктестік етіп қайта құру нәтижесінде оларды осы Ереженің 5-тармағында көрсетілген ұйымдық-құқықтық нысанда құруға болады."  
;

- мынадай мазмұндағы екінші және үшінші азатжолдармен толықтырылсын:

"Қайта құрылатын банктің құрылтайшылары Ұлттық Банкке кредиттік серіктестік ашуға рұқсат беру туралы өтініш беруге міндетті. Банкті қайта құру жолымен құрылған кредиттік серіктестік ашуға рұқсат беру туралы өтінішке осы Ереженің 13-тармағында көрсетілген құжаттар қоса берілуге тиіс.

Банктерді қайта құру жолымен құрылған кредиттік серіктестіктерді лицензиялау осы Ереженің талаптарына сәйкес жүргізіледі".

10. 28-тармақтың екінші азатжолындағы "министрлігінде" деген сөз " органдарында" деген сөзбен ауыстырылсын.

11. 29-тармақ мынадай редакцияда жазылсын:

"29. Кредиттік-депозиттік серіктестіктер банк операцияларының мынадай түрлерін жүзеге асыруға құқылы:

1) заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік есепшоттарын ашу және жүргізу (қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер үшін өз қатысушыларының қосымша жауапкершілігінің сомасынан аспайтын мөлшерде);

2) касса операциялары: банкноттар мен металл ақшаны қабылдау, қайта санау, ұсақтау, айырбастау, сұрыптау, буу және сақтау;

3) аударым операциялары: ақша аударымы бойынша заңды және жеке тұлғалардың тапсырмаларын орындау;

4) есеп жүргізу операциялары: заңды және жеке тұлғалардың вексельдері мен өзге де борыштық міндеттемелерінің есебін жүргізу (дисконт);

5) заем операциялары: төлем жасалу, мерзімінде қайтарылу шартымен ақшалай кредиттер беру;

6) заңды тұлғалардың тапсырмасымен олардың банктік есепшоттары бойынша есеп айырысуды жүзеге асыру;

7) сейф операциялары: клиенттердің бағалы қағаздарын, құжаттары мен құндылықтарын сақтау, оған қоса сейф жәшіктерін, шкафтар мен бөлмелерді жалға беру жөнінде қызмет көрсету;

8) ломбард операциялары: депозитке салынатын тез өтетін бағалы қағаздар мен жылжымалы мүлікке кепілдікке қысқа мерзімді кредиттер беру;

9) шетел валютасымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру;

10) төлем құжаттарын (вексельден басқасын) инкассоға қабылдау;

11) жалға берушінің жалға беретін мүлкінің меншік құқығын сақтай отырып, шарттың (лизингтің) қолданылатын бүкіл мерзіміне мүлікті жалға беру."

12. Мынадай мазмұндағы 29-1 және 29-2 тармақтармен толықтырылсын:

"29-1. Кредиттік серіктестік және ауылдық кредиттік серіктестік 1), б) және 10)-тармақшаларда көрсетілген операцияларды қоспағанда, Ереженің 29-тармағында көрсетілген банктік операцияларды жүзеге асыруға құқылы.

29-2. Жауапкершілігі шектеулі серіктестік және жабық акционерлік қоғамның ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған кредиттік серіктестікке және ауылдық кредиттік серіктестікке, олардың қатысушылары мен акционерлеріне қызмет көрсету үшін ғана, осы Ереженің 29-тармағының 3), 4), 5), 8) және 11)-тармақшаларында көрсетілген банктік операцияларды жүзеге асыру құқығы берілуі мүмкін.

Ұлттық Банк ұйымдық-құқықтық нысанына байланысты кредиттік-депозиттік серіктестіктерге және кредиттік серіктестіктерге олардың қызметін реттеу және лицензиялаудың қосымша талаптарын белгілеуге құқылы."

13. 34-1-тармақтағы "Кредиттік серіктестік" деген сөздер "Кредиттік-депозиттік серіктестік" деген сөздермен ауыстырылсын.

Ұ л т т ы қ                      Б а н к

*Төрағасы*