



## О проекте Закона Республики Казахстан "О кредитных товариществах"

Постановление Правительства Республики Казахстан от 24 июля 2002 года N 823

Правительство Республики Казахстан постановляет:

Внести на рассмотрение Мажилиса Парламента Республики Казахстан проект Закона Республики Казахстан "О кредитных товариществах".

Премьер-Министр  
Республики Казахстан

Проект  
Закон Республики Казахстан  
О кредитных товариществах

Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с созданием, деятельностью, регулированием и прекращением деятельности кредитных товариществ.

### Глава 1. Общие положения

#### Статья 1. Законодательство о кредитных товариществах

1. Законодательство о кредитных товариществах основывается на К951000\_ Конституции Республики Казахстан, состоит из настоящего Закона и иных нормативных правовых актов, в том числе нормативных правовых актов уполномоченного государственного органа по регулированию и надзору за деятельностью организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций (далее - уполномоченный орган).

2. Законодательство Республики Казахстан, регулирующее деятельность товариществ с ограниченной ответственностью, применяется к кредитным товариществам в части, не урегулированной настоящим Законом.

3. Международные договоры, ратифицированные Республикой Казахстан, имеют приоритет перед настоящим Законом и применяются непосредственно, кроме случаев, когда из международного договора следует, что для его применения требуется издание

## Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Законе

В настоящем Законе используются следующие основные понятия:

1) дополнительный взнос - сумма денег, переданная участником в имущество кредитного товарищества, которая может увеличиваться или уменьшаться без ограничений ;

2) кредитное товарищество - юридическое лицо, созданное физическими и/или юридическими лицами для удовлетворения потребностей его участников в кредитах и других финансовых услугах путем аккумуляирования их денег и за счет других источников, не запрещенных законодательством Республики Казахстан;

3) обязательный вклад - деньги, подлежащие внесению участником в уставный капитал кредитного товарищества .

## Статья 3. Кредитное товарищество

1. Кредитные товарищества создаются в форме товариществ с ограниченной ответственностью на основании учредительного договора и действуют в соответствии со своим уставом .

2. Ни одно юридическое лицо, не зарегистрированное как кредитное товарищество, не может именоваться "кредитным товариществом".

3. Число участников кредитного товарищества должно быть не менее трех.

## Глава 2. Создание и лицензирование кредитных товариществ

### Статья 4. Учредительные документы кредитного товарищества

1. Учредительными документами кредитного товарищества являются учредительный договор и устав .

2. Устав кредитного товарищества, помимо сведений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, должен содержать:

- 1) полное и сокращенное наименование кредитного товарищества;
- 2) положения о правах и обязанностях участников кредитного товарищества;
- 3) порядок и условия участия участников в кредитном товариществе;
- 4) установление минимального размера обязательного вклада, подлежащего оплате при вступлении ;

5) порядок и условия внесения (возврата) обязательного вклада и дополнительного взноса участниками кредитного товарищества;

6) положения об органах управления кредитного товарищества; порядок принятия решений органами управления, включая перечень вопросов, по которым необходимо квалифицированное большинство в три четверти голосов присутствующих и представленных на собрании участников кредитного товарищества;

7) распределение компетенции между органами управления кредитного товарищества;

8) порядок размещения денег кредитного товарищества;

9) порядок внесения изменений и дополнений в устав кредитного товарищества;

10) порядок использования нераспределенного дохода и резервного капитала кредитного товарищества.

Типовая форма устава для кредитных товариществ утверждается Правительством Республики Казахстан.

3. Кредитное товарищество обязано уведомлять уполномоченный орган обо всех изменениях и дополнениях, внесенных в устав кредитного товарищества, в течение одного месяца со дня их принятия.

## Статья 5. Лицензирование кредитных товариществ

1. Кредитное товарищество для осуществления своей деятельности должно получить лицензию уполномоченного органа, предоставляющую право на проведение банковских операций, предусмотренных статьей 17 настоящего Закона.

Уполномоченный орган выдает лицензии и ведет реестр кредитных товариществ. Сведения о кредитных товариществах, имеющих лицензию, публикуются в средствах массовой информации.

2. Лицензия на проведение банковских операций выдается кредитным товариществам в порядке, установленном уполномоченным органом.

3. Для получения лицензии на проведение банковских операций, предусмотренных настоящим Законом для кредитных товариществ, заявитель должен представить:

1) документы, подтверждающие выполнение требований пункта 2 статьи 26 Закона Республики Казахстан Z952444\_ "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан", а также документы, предусмотренные статьей 16 Закона Республики Казахстан Z952200\_ "О лицензировании";

2) общие условия проведения операций и внутренние правила кредитного товарищества.

4. Правила об общих условиях проведения операций должны содержать следующие сведения и процедуры:

1) предельные суммы и сроки предоставляемых кредитов;

2) предельные величины ставок вознаграждения по кредитам;

3) предельные ставки и тарифы за проведение операций участникам;

4) иные дополнительные условия.

Внутренние правила кредитного товарищества должны определять:

1) структуру, задачи, функции и полномочия кредитного комитета и структурных подразделений;

2) права и обязанности руководителей структурных подразделений;

3) полномочия должностных лиц и работников кредитного товарищества при осуществлении ими сделок от его имени и за его счет.

5. Отказ в выдаче лицензии производится по основаниям, предусмотренным законодательными актами Республики Казахстан.

При отказе в выдаче лицензии на проведение операций заявителю дается мотивированный ответ в письменной форме с указанием причин отказа.

### Глава 3. Участие в кредитном товариществе

#### Статья 6. Права и обязанности участников кредитного товарищества

1. Участники кредитного товарищества имеют право:

1) пользоваться услугами кредитного товарищества;

2) участвовать в управлении делами кредитного товарищества;

3) избирать и быть избранными в органы управления кредитного товарищества;

4) прекратить свое участие в кредитном товариществе в порядке,

предусмотренном настоящим Законом и уставом кредитного товарищества;

5) получать информацию и отчетность, касающуюся деятельности кредитного товарищества;

6) другие права, предусмотренные законодательными актами и уставом кредитного товарищества.

2. Участники кредитного товарищества обязаны:

1) соблюдать устав и выполнять решения органов управления кредитного товарищества;

2) предоставлять в органы управления кредитного товарищества достоверную информацию о своем финансовом состоянии, достаточную для принятия решений о кредитовании участников;

3) другие обязанности, предусмотренные законодательными актами и уставом кредитного товарищества.

#### Статья 7. Прекращение участия в кредитном товариществе

1. Участие в кредитном товариществе прекращается в случаях:

1) добровольного выхода;

- 2) исключения из кредитного товарищества;
- 3) прекращения деятельности кредитного товарищества;
- 4) в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

2. Заявление о добровольном выходе из кредитного товарищества должно быть представлено на рассмотрение Правления кредитного товарищества, которое обязано рассмотреть его в течение одного месяца со дня подачи заявления и вынести его на общее собрание участников кредитного товарищества.

Участие в кредитном товариществе может быть прекращено путем добровольного выхода участника после выполнения им взятых имущественных обязательств перед кредитным товариществом, в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

3. Участник кредитного товарищества может быть исключен из кредитного товарищества с соблюдением условий, предусмотренных настоящим Законом.

4. Участник кредитного товарищества может быть исключен из кредитного товарищества в случае, если:

- 1) не соответствует условиям участия, закрепленным в уставе;
- 2) действует в нарушение устава, правил и решений органов кредитного товарищества;
- 3) не выполняет своих обязательств перед кредитным товариществом;
- 4) наносит своими действиями ущерб кредитному товариществу.

5. Исключение участника из кредитного товарищества может быть осуществлено только после предварительного его уведомления за 30 дней до исключения.

#### Глава 4. Управление кредитным товариществом

##### Статья 8. Органы управления кредитного товарищества

1. Органами управления кредитного товарищества являются:

- 1) высший орган - общее собрание участников кредитного товарищества;
- 2) исполнительный орган - Правление;
- 3) контролирующий орган - ревизионная комиссия или ревизор.

2. Уставом кредитного товарищества может быть предусмотрено создание наблюдательных органов (наблюдательного совета).

## Статья 9. Общее собрание кредитного товарищества

1. Порядок проведения общего собрания участников кредитного товарищества предусматривается в уставе кредитного товарищества.

Ежегодное (годовое) собрание участников кредитного товарищества проводится не позднее трех месяцев после окончания финансового года.

Помимо ежегодных могут проводиться внеочередные собрания, созываемые по инициативе Правления кредитного товарищества или не менее двадцати пяти процентов участников кредитного товарищества.

Общее собрание правомочно принимать решения, соответствующие уставным целям и задачам кредитного товарищества и настоящему Закону, отменять или утверждать решения Правления.

2. К исключительной компетенции общего собрания участников кредитного товарищества, помимо вопросов, предусмотренных иными законодательными актами, относятся:

- 1) утверждение внутренних правил и других документов, касающихся:
  - стратегии деятельности кредитного товарищества;
  - кредитной и инвестиционной политики кредитного товарищества;
  - порядка определения размеров оплаты труда членам Правления, ревизионной комиссии или ревизора и другим работникам кредитного товарищества;
  - установления порядка внесения участниками дополнительных взносов;
  - порядка списания активов кредитного товарищества;
  - порядка принятия и выхода (исключения) участников из кредитного товарищества;
  - ежегодного бюджета и отчета об его исполнении;
  - определения политики бухгалтерского учета.
- 2) другие вопросы, отнесенные уставом к исключительной компетенции общего собрания кредитного товарищества.

3. О предстоящем собрании участники извещаются не позднее пятнадцати дней до даты проведения собрания. В извещении указываются время и место проведения собрания и повестка дня.

Статья 10. Кворум и голосование на собрании участников кредитного

1. Общее собрание признается правомочным, если на нем присутствует не менее пятидесяти процентов участников кредитного товарищества. В случае, когда решение по вопросу, включенному в повестку дня, должно приниматься квалифицированным большинством участников или единогласно, собрание правомочно принимать решение, если на нем присутствуют не менее чем две трети всех участников.

2. Участник кредитного товарищества при принятии решений имеет только один голос независимо от размера принадлежащих ему обязательных вкладов и дополнительного в з н о с а .

3. Решения на общем собрании принимаются простым большинством голосов присутствующих на собрании участников.

4. Решения на общем собрании по вопросам утверждения устава и внесения в него изменений и дополнений, а также реорганизации или ликвидации кредитного товарищества принимаются квалифицированным большинством в две трети голосов всех участников, если устав кредитного товарищества не требует для их принятия большего числа голосов или единогласия.

5. В случае невозможности очного голосования допускается заочное голосование с использованием средств почтовой связи или с помощью иного способа, позволяющего получить мнение участника кредитного товарищества по данному вопросу в п и с ь м е н н о м в и д е .

## Статья 11. Правление кредитного товарищества

1. Правление кредитного товарищества избирается общим собранием участников и осуществляет руководство текущей деятельностью кредитного товарищества.

Правление кредитного товарищества ежегодно отчитывается перед общим собранием участников кредитного товарищества о результатах своей деятельности.

2. Полномочия правления кредитного товарищества включают:

1) подготовку предложений о принятии внутренних правил деятельности кредитного товарищества и о последующем их изменении;

2) подготовку и внесение на рассмотрение общего собрания участников кредитного товарищества предложений в отношении кредитной и инвестиционной политики, разработку правил о внутренней кредитной политике и кредитном комитете кредитного т о в а р и щ е с т в а ;

3) разработку и представление ежегодного бюджета и отчета об его исполнении;

4) установление размеров оплаты труда для сотрудников;

5) подготовку документов по вопросам о принятии и исключении участников из кредитного товарищества и вынесение данного вопроса на общее собрание участников

кредитного товарищества;

б) осуществление иных полномочий, связанных с текущей деятельностью кредитного товарищества и не составляющих исключительную компетенцию общего собрания участников кредитного товарищества.

3. Правление не может быть единоличным органом и должно состоять из участников кредитного товарищества в количестве не менее трех членов. Правление возглавляется председателем, избираемым общим собранием участников кредитного товарищества.

4. Заседания правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Правление правомочно решать внесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании участвуют не менее 2/3 его членов. Решения принимаются большинством голосов из числа присутствующих членов Правления.

## Статья 12. Ревизионная комиссия (ревизор)

Кредитное товарищество должно иметь ревизионную комиссию (ревизора).

В полномочия ревизионной комиссии (ревизора), помимо вопросов, предусмотренных иными законодательными актами, входят:

1) определение соответствия действий и операций, совершаемых кредитным товариществом, его органами и должностными лицами, требованиям законодательства Республики Казахстан и внутренних документов кредитного товарищества путем проведения периодических плановых и внеплановых проверок;

2) дача рекомендаций общему собранию участников кредитного товарищества и Правлению по улучшению деятельности кредитного товарищества.

## Глава 5. Обязательные вклады и дополнительные взносы в кредитное товарищество

### Статья 13. Порядок внесения обязательных вкладов

1. Для вступления в кредитное товарищество участник вносит минимальный размер обязательного вклада. Первоначальный уставный капитал кредитного товарищества равен сумме обязательных вкладов участников и не может быть менее суммы, установленной уполномоченным органом.

2. Обязательный вклад не может выступать в качестве залога по кредитам, выдаваемым кредитным товариществом или любым другим юридическим лицом.

3. При внесении денег участнику кредитного товарищества выдается документ, подтверждающий внесение участником кредитного товарищества денег. Последующее



внесение денег участником в кредитное товарищество и возврат им участнику денег должны фиксироваться в вышеуказанном документе.

#### Статья 14. Порядок возврата кредитным товариществом суммы обязательного вклада

1. При прекращении участия в кредитном товариществе участнику в сроки, предусмотренные уставом кредитного товарищества, но не более девяноста дней со дня принятия решения о прекращении участия в кредитном товариществе возвращается сумма обязательного вклада.

2. Возврат суммы обязательного вклада осуществляется в случае, если прекращение участия в кредитном товариществе не приводит к уменьшению числа участников ниже минимального количества или к уменьшению уставного капитала кредитного товарищества ниже минимального уровня, а также при наличии у кредитного товарищества собственных средств в размере, достаточном для выплаты суммы обязательного вклада.

Кредитное товарищество вправе в случае, если прекращение участия в кредитном товариществе приводит к уменьшению уставного капитала ниже минимального уровня, возратить участнику сумму обязательного вклада по скорректированной стоимости.

В случае, если прекращение участия в кредитном товариществе может привести к уменьшению числа участников ниже минимального количества, участник прекращает свое участие в кредитном товариществе в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан Z980220\_ "О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью".

#### Статья 15. Дополнительные взносы участников

Участник вправе без ограничений вносить в имущество кредитного товарищества дополнительный взнос. Кредитное товарищество возвращает участнику сумму дополнительного вноса в сроки и в порядке, определенным уставом и внутренними правилами кредитного товарищества. Дополнительные взносы участников кредитного товарищества не изменяют размер его уставного капитала.

#### Статья 16. Порядок возврата кредитным товариществом сумм дополнительного вноса

В случае прекращения участия в кредитном товариществе участнику возвращается сумма дополнительного вноса в сроки, предусмотренные уставом кредитного товарищества, но не более девяноста дней со дня принятия решения о прекращении

участия в кредитном товариществе. При этом данному участнику, имеющему обязательства перед кредитным товариществом, выплата производится за вычетом имеющихся у него обязательств перед кредитным товариществом.

## Глава 6. Деятельность кредитного товарищества

### Статья 17. Банковские операции, осуществляемые кредитным товариществом

Кредитное товарищество вправе осуществлять при наличии лицензии для своих участников следующие виды банковских и иных операций:

- 1) кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- 2) переводные операции: выполнение поручений по переводу денег;
- 3) заемные операции: представление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 4) осуществление расчетов по поручению участников кредитного товарищества в пределах дополнительных взносов;
- 5) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков и помещений;
- 6) осуществление лизинговой деятельности.

### Статья 18. Объединения кредитных товариществ

Для координации своей деятельности, защиты и представления общих интересов, осуществления совместных проектов и решения иных общих задач кредитные товарищества вправе образовывать в соответствии с законодательством Республики Казахстан ассоциации (союзы) кредитных товариществ.

### Статья 19. Деятельность кредитного товарищества

1. Заемные операции кредитного товарищества осуществляются в соответствии с Правилами о внутренней кредитной политике, утверждаемыми общим собранием участников кредитного товарищества.

2. Правила о внутренней кредитной политике должны содержать сроки и условия погашения кредитов, лимиты кредитования, приемлемые формы обеспечения и максимальную сумму, на которую задолженность участника может превышать общую сумму принадлежащего ему оплаченного обязательного вклада и дополнительного взноса в кредитном товариществе. Кредит может быть предоставлен только участнику

кредитного товарищества, владеющему оплаченным обязательным вкладом, согласно положениям устава кредитного товарищества.

3. Запрещается предоставление председателю Правления кредитов на льготных условиях.

4. Предоставление кредитов председателю Правления, а также кредитов на льготных условиях участникам кредитного товарищества осуществляется по решению общего собрания участников кредитного товарищества.

5. Сведения о кредитах, выданных председателю Правления, должны обязательно доводиться ревизионной комиссией (ревизором) до сведения всех участников кредитного товарищества на ежегодном общем собрании.

6. Все необходимые расходы, связанные с оформлением и выдачей кредита, покрываются участником, получившим кредит.

## Статья 20. Тайна операций, проводимых кредитным товариществом

1. Тайна операций, проводимых кредитным товариществом, относится к коммерческой тайне и включает в себя сведения об обязательных вкладах свыше их минимального размера и дополнительных взносах участников, о заемщиках, об операциях кредитного товарищества (за исключением общих условий проведения операций), а также сведения о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях кредитного товарищества.

2. Кредитные товарищества гарантируют тайну по проводимым операциям, а также тайну имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях кредитного товарищества.

3. Должностные лица, работники кредитного товарищества и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим тайну операций, проводимых кредитным товариществом, за их разглашение несут предусмотренную законодательными актами ответственность, за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4-7 настоящей статьи.

4. Тайна операций, проводимых кредитным товариществом, может быть раскрыта только владельцу имущества, любому третьему лицу на основании письменного согласия владельца имущества, данного в момент его личного присутствия, а также лицам, указанным в пунктах 5-7 настоящей статьи, по нижеприведенным основаниям.

5. Справки о заемщиках, клиентах и об операциях, проводимых кредитным товариществом, а также сведения о характере и стоимости имущества, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях кредитного товарищества, выдают ся :

1) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их

производстве уголовным делам в случаях, когда на деньги и иное имущество владельца, находящиеся на хранении в кредитном товариществе, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества на основании письменного запроса, подписанного первым руководителем или следователем, заверенного печатью органа дознания или предварительного следствия и санкционированного прокурором;

2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения суда в случаях, когда на деньги и иное имущество владельца, находящиеся на хранении в кредитном товариществе, может быть наложен арест, обращено взыскание или применена конфискация имущества;

3) прокурору: на основании постановления о производстве проверки, в пределах его компетенции, по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

4) представителям физического лица: на основании нотариально удостоверенной доверенности.

6. Сведения о наличии, характере и стоимости имущества, находящегося на хранение в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях кредитного товарищества, в случае смерти владельца выдаются:

1) лицам, указанным владельцем счета (имущества) в завещании;

2) судам и нотариальным конторам: по находящимся в их производстве наследственным делам;

3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

7. Сведения, составляющую тайну операций, проводимых кредитным товариществом, могут также выдаваться уполномоченному органу по его запросу.

## Статья 21. Кредитный комитет кредитного товарищества

1. Кредитный комитет является органом, осуществляющим кредитную политику кредитного товарищества. Члены кредитного комитета избираются Правлением кредитного товарищества.

В состав кредитного комитета должно входить нечетное количество членов - не менее трех.

2. Кредитный комитет проводит свои заседания по мере необходимости.

3. Кредитный комитет принимает решения по каждому заявлению участника кредитного товарищества на получение кредита. Решение кредитного комитета принимается большинством голосов присутствующих на заседании членов при обязательном присутствии руководителя кредитного комитета. При равенстве голосов голос руководителя кредитного комитета является решающим.

## Глава 7. Регулирование деятельности кредитных товариществ

### Статья 22. Регулирование деятельности кредитных товариществ

1. Уполномоченный орган осуществляет регулирование деятельности кредитных товариществ в целях сохранения стабильной финансовой системы и защиты интересов участников кредитных товариществ, в том числе путем:

установления пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению кредитными товариществами норм и лимитов;

издания обязательных к исполнению кредитными товариществами нормативных п р а в о в ы х а к т о в .

2. Нормативные значения и методика расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов, а также перечень, формы и сроки представления финансовой, регуляторной и бухгалтерской отчетности кредитными товариществами устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного о р г а н а .

3. Кредитным товариществам запрещается участие в уставных капиталах ю р и д и ч е с к и х л и ц .

### Статья 23. Инспектирование кредитных товариществ

1. Уполномоченный орган вправе в установленном законодательством Республики Казахстан порядке самостоятельно либо с привлечением других организаций производить инспектирование деятельности кредитного товарищества.

2. Лица, осуществляющие инспектирование, несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан за разглашение сведений, полученных в ходе проверки деятельности кредитных товариществ и составляющих коммерческую тайну.

### Статья 24. Меры воздействия, применяемые к кредитным товариществам, и основания к их применению

1. При нарушении кредитным товариществом норм законодательства Республики Казахстан к нему могут быть применены меры воздействия, установленные настоящей статьей. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и с а н к ц и и .

2. В качестве ограниченных мер воздействия уполномоченный орган вправе применить к кредитному товариществу следующие ограниченные меры:

- 1) затребовать письмо-обязательство;
- 2) дать обязательное для исполнения письменное предписание.

Письмо-обязательство кредитного товарищества должно содержать факт признания имеющихся недостатков и гарантию руководства кредитного товарищества по их устранению в строго определенные сроки с указанием перечня запланированных мер.

Письменное предписание уполномоченного органа - это указание кредитному товариществу о принятии коррективных мер, направленных на устранение выявленных недостатков в установленный срок. Обжалование письменного предписания уполномоченного органа в суде не приостанавливает его исполнения.

Кредитное товарищество обязано уведомить уполномоченный орган об исполнении письма-обязательства или письменного предписания в срок, указанный в данном документе.

3. Порядок применения ограниченных мер воздействия устанавливается нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. В качестве санкций уполномоченный орган вправе применить к кредитному товариществу следующие меры:

1) приостановление либо отзыв лицензии по основаниям, установленным законодательными актами Республики Казахстан;

2) отстранение от выполнения служебных обязанностей председателя Правления кредитного товарищества до рассмотрения этого вопроса соответствующим органом кредитного товарищества на основании достаточных данных для признания действий председателя Правления несоответствующим требованиям законодательства Республики Казахстан.

5. Уполномоченный орган приостанавливает либо отзывает лицензии на проведение всех либо отдельных видов банковских операций в зависимости от характера нарушения. Отзыв лицензии является основанием для перерегистрации или прекращения деятельности кредитного товарищества. Информацию о принятом решении уполномоченный орган публикует в средствах

массовой информации.

## Статья 25. Реорганизация и ликвидация кредитного товарищества

1. Кредитное товарищество может быть ликвидировано по:

1) решению его участников (добровольная ликвидация);

2) решению суда в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан (принудительная ликвидация).

2. Принудительная ликвидация кредитного товарищества производится судом в связи с:

1) банкротством кредитного товарищества;

2) отзывом лицензии на проведение банковских операций по основаниям, предусмотренным настоящим Законом;

3) уменьшением количества участников кредитного товарищества менее трех;

4) заявлением (иском) уполномоченных государственных органов, юридических и физических лиц о прекращении деятельности кредитного товарищества по другим основаниям, предусмотренными законодательными актами Республики Казахстан.

3. Реорганизация и ликвидация кредитного товарищества осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

4. Контроль за деятельностью ликвидационной комиссии осуществляет уполномоченный орган в порядке, предусмотренном законодательством Республики К а з а х с т а н .

## Статья 26. Учет и отчетность в кредитных товариществах

1. Кредитные товарищества осуществляют учет проводимых ими операций в соответствии с утвержденными в установленном порядке стандартами бухгалтерского у ч е т а .

Политика бухгалтерского учета кредитного товарищества определяется его общим с о б р а н и е м .

2. Кредитные товарищества обязаны предоставлять в уполномоченный орган любую информацию по его запросу, включая сведения о собственных средствах, проводимых операциях, в том числе о размерах предоставленных и полученных к р е д и т о в .

3. Кредитное товарищество обязано обеспечивать строгий учет и хранение документов, используемых в бухгалтерском учете и при составлении отчетности.

4. Кредитные товарищества обязаны представить в уполномоченный орган заключение о проведенном ежегодном аудите.

5. Формы, порядок, периодичность и сроки предоставления отчетности устанавливаются нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

6. Налоговая отчетность предоставляется кредитным товариществом в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Республики Казахстан.

## Глава 8. Заключительные положения

### Статья 27. Переходные положения

1. Кредитные товарищества, за исключением указанных в пункте 2 настоящей статьи, созданные до введения в действие настоящего Закона, обязаны в течение одного года со дня введения в действие настоящего Закона внести соответствующие изменения в свои учредительные документы и привести свою деятельность в соответствие с настоящим Законом.

2. Сельские кредитные товарищества, созданные до введения в действие настоящего Закона в рамках пилотного проекта кредитования сельскохозяйственного производства с привлечением государственных финансовых ресурсов, одобренного 25 января 2001 года, обязаны внести соответствующие изменения в свои учредительные документы и привести свою

деятельность в соответствии с настоящим Законом в течение четырех лет со дня введения его в действие.

## Статья 28. Введение в действие настоящего Закона

Настоящий Закон вводится в действие со дня опубликования.

Президент

Республики Казахстан

(Специалисты: Мартина Н.А.,

Пучкова О.Я.)