



Об утверждении изменений и дополнений в Правила о кредитных товариществах

Утративший силу

Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 июля 2000 года N 302. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 29.08.2000г. за N 1235. Утратило силу - постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 октября 2003 года N 380 (V032589) (вводится в действие с 1 января 2004 года)

В целях совершенствования нормативной правовой базы, регулирующей деятельность кредитных товариществ, Правление Национального Банка Республики Казахстан постановляет:

1. Утвердить прилагаемые изменения и дополнения в V970351_ Правила о кредитных товариществах, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 апреля 1997 года N 106, и ввести их в действие со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

2. Департаменту банковского надзора (Мекишев А.А.):

1) совместно с Юридическим департаментом (Шарипов С.Б.) принять меры к государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан настоящего постановления и изменений и дополнений в Правила о кредитных товариществах;

2) в двухнедельный срок со дня государственной регистрации в Министерстве юстиции Республики Казахстан довести настоящее постановление и изменения и дополнения в Правила о кредитных товариществах до сведения территориальных филиалов Национального Банка Республики Казахстан, банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

3. Контроль за исполнением настоящего постановления возложить на заместителя Председателя Национального Банка Республики Казахстан Жангельдина Е.Т.

Национального Банка

П р е с е д а т е л ь

*У т в е р ж д е н ы
постановлением Правления*

от 20 июля 2000 г. N 302

Изменения и дополнения
в Правила о кредитных товариществах, утвержденные
постановлением Правления Национального Банка Республики
Казахстан от 12 апреля 1997 года N 106

1 . В п у н к т е 2 :

- второй и третий абзацы изложить в следующей редакции:

"Разновидностями кредитных товариществ являются: кредитно-депозитные товарищества, кредитные товарищества и сельские кредитные товарищества.

Особенностью осуществления кредитно-депозитным товариществом своей деятельности является возможность приема депозитов юридических лиц.";

- дополнить четвертым, пятым и шестым абзацами следующего содержания:

"Сельское кредитное товарищество - юридическое лицо, осуществляющее отдельные виды банковских операций, образованное в результате добровольного объединения юридических и/или физических лиц путем аккумуляирования денег его участников для взаимного кредитования. Деятельность сельского кредитного товарищества направлена на решение вопросов кредитования сельского хозяйства и оказания банковских услуг участникам такого товарищества.

Кредитное товарищество является коммерческой организацией.

Ни одно юридическое лицо, не имеющее официального статуса кредитного товарищества, кредитно-депозитного товарищества или сельского кредитного товарищества, не может именоваться таковым."

2. Пункт 5 изложить в следующей редакции:

"5. Кредитные товарищества и сельские кредитные товарищества могут создаваться с учетом особенностей законодательства Республики Казахстан в следующих организационно-правовых формах:

- коммандитное товарищество;
- полное товарищество;
- товарищество с ограниченной ответственностью;
- закрытое акционерное общество.

Члены руководящих органов и крупные участники кредитного товарищества, созданного в форме коммандитного товарищества, должны быть полными товарищами.

Кредитно-депозитные товарищества создаются в организационно-правовых формах полного товарищества либо товарищества с дополнительной ответственностью и осуществляют отдельные виды банковских операций."

3 . В п у н к т е 6 :

- второе предложение изложить в следующей редакции:

"Количество участников кредитного товарищества в зависимости от его организационно-правовой формы должно соответствовать требованиям законодательства Республики Казахстан.";

- дополнить абзацем вторым следующего содержания:

"Государственные предприятия могут быть участниками сельских кредитных товариществ только с согласия государства в лице уполномоченного им органа."

4. Первый абзац пункта 9 изложить в следующей редакции:

"Минимальные размеры уставного и собственного капиталов кредитно-депозитных товариществ, кредитных товариществ и сельских кредитных товариществ устанавливаются правлением Национального Банка."

5. Пункт 12 изложить в следующей редакции:

"12. Государственная регистрация кредитного товарищества осуществляется территориальными органами юстиции на основании разрешения Национального Банка на открытие кредитного товарищества."

6. Пункт 13 изложить в следующей редакции:

"13. Для получения разрешения на открытие кредитного товарищества юридические и/или физические лица должны представить в Национальный Банк следующие документы:

1) заявление о выдаче разрешения на открытие кредитного товарищества по форме Приложения N 2;

2) три нотариально заверенных экземпляра учредительных документов создаваемого кредитного товарищества: учредительный договор и устав на русском и казахском языках;

3) решение учредительного собрания об утверждении устава и назначении (избрании) органов создаваемого кредитного товарищества;

4) учредительные документы учредителей - юридических лиц;

5) балансовые отчеты и отчеты о результатах финансово-хозяйственной деятельности за последний заверченный финансовый год учредителей юридических лиц, доля которых в уставном капитале кредитного товарищества равна или превышает пять процентов, заверенные уполномоченными аудиторскими организациями (аудиторами), а также балансовые отчеты и отчеты о результатах финансово-хозяйственной деятельности на последнюю отчетную дату, подписанные первым руководителем, главным бухгалтером и заверенные печатью организации, являющейся учредителем, доля которого в уставном капитале кредитного товарищества равна или превышает пять процентов;

6) справка о размере доходов, выданная органами налоговой службы - для физических лиц;

7) сведения о лицах, предлагаемых для назначения (избрания) на должности руководящих работников кредитного товарищества (по форме Приложений к Инструкции о порядке и условиях согласования руководящих работников банков второго уровня и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан N 334 от 7 октября 1999 года);

8) Положение о внутренней кредитной политике, разработанное в соответствии с требованиями банковского законодательства, и Положение о кредитном комитете создаваемого кредитного товарищества;

9) нотариально либо иным образом засвидетельствованный (удостоверенный) документ, подтверждающий полномочия заявителя на подачу заявления от имени учредителей."

7. В абзаце третьем пункта 21 слово "Министерства" исключить.

8. Пункт 24 изложить в следующей редакции:

"24. К заявлению о выдаче лицензии должны быть приложены данные о выполнении учредителями кредитного товарищества организационно-технических мероприятий, оформленные территориальным филиалом Национального Банка в виде акта о технической готовности помещения."

9. В пункте 27:

- второе предложение изложить в следующей редакции:

"В результате реорганизации банков в кредитные товарищества последние могут создаваться в организационно-правовых формах, указанных в пункте 5 настоящих Правил";

- дополнить вторым и третьим абзацами следующего содержания:

"Учредители реорганизуемого банка обязаны обратиться в Национальный Банк с заявлением о выдаче разрешения на открытие кредитного товарищества. К заявлению о выдаче разрешения на открытие кредитного товарищества, созданного путем реорганизации банка, должны прилагаться документы, указанные в пункте 13 настоящих Правил.

Лицензирование кредитных товариществ, созданных путем реорганизации банков, производится в соответствии с требованиями настоящих Правил."

10. В абзаце втором пункта 28 слово "Министерстве" заменить словом "органах".

11. Пункт 29 изложить в следующей редакции:

"29. Кредитно-депозитное товарищество вправе осуществлять следующие виды банковских операций:

1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (для товарищества с дополнительной ответственностью в размере не более

суммы дополнительной ответственности его участников);

2) кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;

3) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;

4) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;

5) заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;

6) осуществление расчетов по поручению юридических лиц по их банковским счетам;

7) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

8) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкорезализуемых ценных бумаг и движимого имущества;

9) организация обменных операций с иностранной валютой;

10) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);

11) сдача в аренду имущества с сохранением права собственности арендодателя на сдаваемое в аренду имущество на весь срок действия договора (лизинга) . " .

12. Дополнить пунктами 29-1 и 29-2 следующего содержания:

"29-1. Кредитное товарищество и сельское кредитное товарищество вправе осуществлять банковские операции, указанные в пункте 29 настоящих Правил, за исключением операций, указанных в подпунктах 1), 6) и 10).

29-2. Кредитным товариществам и сельским кредитным товариществам, созданным в организационно-правовых формах товарищества с ограниченной ответственностью и закрытого акционерного общества, может быть предоставлено право осуществлять банковские операции, указанные в подпунктах 3), 4), 5), 8) и 11) пункта 29 настоящих Правил, только для обслуживания их участников и акционеров.

В зависимости от организационно-правовой формы, к кредитно-депозитным товариществам и кредитным товариществам Национальный Банк вправе устанавливать дополнительные условия регулирования и лицензирования их деятельности . " .

12. В пункте 34-1 слова "Кредитное товарищество" заменить словами "Кредитно-депозитное товарищество".

П р е д с е д а т е л ь

Национального Банка

© 2012. РГП на ПХВ «Институт законодательства и правовой информации Республики Казахстан»
Министерства юстиции Республики Казахстан